

## INFORMACE PRO KLIENTY O GARANČNÍM FONDU INVESTIC

Garanční fond investic působí jako právnická osoba zřízená zákonem č. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách a o změně některých zákonů (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů, který vydal v souladu s § 90 odst. 3 zákona o cenných papírech, a po předchozím souhlasu Úřadu pro finanční trh č. GRUFT- 001/2003/GFI ve znění změn, na vydání, kterých udělila předchozí souhlas národní banka č. OPK-1441-1/2009 tyto **Všeobecné podmínky vyplácení náhrad**.

### 1. Úvodní ustanovení

1.1. Tyto všeobecné podmínky vyplácení náhrad upravují podrobnosti o postupech při uplatňování práva na náhradu a o způsobu prokazování práva na náhradu za nedostupný clientský majetek u obchodníků s cennými papíry, zahraničních obchodníků s cennými papíry podle § 83 odst. 2 zákona č. 566/2001 Sb. Zákona o cenných papírech a investičních službách a o změně některých zákonů (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o cenných papírech") jako u správcovských společností a zahraničních správcovských společností, pokud jim povinnost účastnit se na ochraně klientů vyplývá ze zvláštního zákona (dále jen "osoba zúčastněná na ochraně klientů").

### 2. Rozsah ochrany clientského majetku

2.1. Ochrana clientského majetku se ve smyslu zákona o cenných papírech týká:

- (a) peněžní prostředky a finanční nástroje fyzických osob včetně fyzických osob podnikatelů a právnických osob stanovených zákonem o cenných papírech svěřené osobě zúčastněné na ochraně klientů v souvislosti s provedením investiční služby nebo vedlejších 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 clientský majetek vedený pro více klientů, pokud splňuje podmínky podle § 81 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, přičemž při každém společném clientském majetku platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud se hodnověrnými doklady neprokáží jiné podíly jednotlivých klientů,
- (c) notářské úschovy uložené u osoby zúčastněné na ochraně klientů, pokud oprávněným příjemcem finančních nástrojů nebo peněžních prostředků z této úschovy je nebo má být osoba, jejíž clientský majetek je chráněn podle zákona o cenných papírech, a pokud před dnem, kdy se clientský majetek stal nedostupným, notář spravující tuto notářskou úschovu doručil příslušné osobě zúčastněné na ochraně klientů písemné oznámení s údaji o oprávněných příjemcích nejméně v rozsahu zákona o cenných papírech.

2.2. Ochrana se nevztahuje na

- (a) klientský majetek, který podle záznamů provedených osobou zúčastněnou na ochraně klienta před dnem kdy se klientský majetek osoby zúčastněné na ochraně klienta stal nedostupným, není vedený pro klienta nejméně v rozsahu následujících údajů: pro fyzickou osobu - jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození a trvalé bydliště; pro právnickou osobu - název, identifikační číslo, pokud bylo přiděleno, sídlo, jméno a příjmení a adresa trvalého pobytu osob nebo osoby, která je statutárním orgánem právnické osoby,
- (b) společný klientský majetek, který nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 2.1 písm. b) tohoto článku,
- (c) notářskou úschovu, která nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 2.1 písm. c) tohoto článku,
- (d) majetek osob stanovených v § 81 odst. 1 písm. c) bod 1. až 6. zákona o cenných papírech,
- (e) klientský majetek svěřený obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky a který je chráněn podle zákona NR SR č. 118/1996 Zákona o ochraně vkladů ve znění pozdějších předpisů.

### 3. Náhrada za nedostupný klientský majetek

- 3.1 Pokud je osoba zúčastněná na ochraně klientů Národní bankou Slovenska prohlášena za neschopnou plnit závazky vůči klientům v souladu s § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech, nebo jí soud svým rozhodnutím pozastavil nakládání s klientským majetkem, pokud se toto rozhodnutí stalo vykonatelným před vyhlášením podle § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech (rozhodnutí podle zákona č. 7/2005 Sb., O konkurzu a restrukturalizaci a o změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů), a zároveň není schopna přijaté cenné papíry a finanční nástroje vrátit bez újmy na nárocích ostatních klientů, stává se klientský majetek ve smyslu zákona o cenných papírech nedostupným.
- 3.2 Za nedostupný klientský majetek, který je ve smyslu zákona o cenných papírech chráněn, má klient právo na náhradu z Garančního fondu investic (dále jen "Garanční fond") v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o cenných papírech.
- 3.3 Za chráněný klientský majetek poskytuje fond náhradu ve výši nedostupného klientského majetku; v souhrnu však jednomu klientovi nebo jiné oprávněné osobě podle tohoto zákona náleží náhrada z fondu nejvíce ve výši 50 000 eur.
- 3.4 Pro účely výpočtu výše náhrady se sčítá nedostupný klientský majetek téhož klienta u jedné osoby zúčastněné na ochraně klientů včetně jeho podílů na společných klientských majetcích, které jsou chráněny zákonem o cenných papírech, podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným.
- 3.5 Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným, a přičtou se k nedostupnému klientskému majetku klienta.

- 3.6 Pro účely výpočtu náhrad se nedostupný klientský majetek sníží o všechny promlčené finanční nástroje, vklady a závazky klienta vůči osobě zúčastněné na ochraně klienta podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným.
- 3.7 V případě, že není hodnověrně prokázána jiná hodnota klientského majetku nebo závazku klienta vůči osobě zúčastněné na ochraně klientů, bude jako rozhodující doklad brán záznam o hodnotě klientského majetku, resp. závazku podle evidence osoby zúčastněné na ochraně klientů.
- 3.8 Náhrada se nevyplácí osobám, které
- (a) svou trestnou činností, za kterou byly soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeny, částečně nebo zcela způsobili neschopnost osoby zúčastněné na ochraně klientů hradit závazky klientům,
  - (b) Nabyli finanční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, za kterou byli v trestním řízení pravomocně odsouzeni,
  - (c) ve smyslu § 87 odst. 8 zákona o cenných papírech jsou osobami se zvláštním vztahem k osobě zúčastněné na ochraně klientů.
- 3.9 Za ztrátu klienta vyplývající ze změn tržní hodnoty finančních nástrojů a peněžních prostředků se náhrada neposkytuje.

#### 4. Vyplácení náhrad

- 4.1 Garanční fond do pěti pracovních dnů ode dne, kdy se stal klientský majetek nedostupným, oznámením, které doručí osobě zúčastněné na ochraně klientů, určí termín zahájení, trvání, místo a postup vyplácení náhrad. Tyto údaje osoba zúčastněná na ochraně klientů zveřejní v tisku s celostátní působností a ve svých veřejně přístupných prostorách nejpozději do jednoho pracovního dne od jejich doručení. Garanční fond může v oznámení určit, za jakých podmínek se náhrada vyplatí bezhotovostním převodem.
- 4.2 Výplata náhrad se uskuteční nejpozději do 3 měsíců ode dne, kdy se stal klientský majetek nedostupným. Ve výjimečných a odůvodněných případech a po předchozím souhlasu Národní banky Slovenska se může tato lhůta prodloužena nejvýše o tři měsíce.
- 4.3 Garanční fond vyplácí náhrady za nedostupný klientský majetek výhradně prostřednictvím pověřené banky.
- 4.4 Pokud má klient u obchodníka s cennými papíry klientský majetek, jehož souhrnná výše převyšuje výši náhrady podle odstavce 3.3, náhrada se poskytne za finanční nástroje postupně v časovém pořadí, jak byly svěřeny obchodníkovi s cennými papíry, až do výše stanovené v odstavci 3.3, jestliže se fond s klientem nedohodne jinak.
- 4.5 Výše náhrady za klientský majetek tvořen finančními nástroji a peněžními prostředky v cizí měně se přepočte podle referenčního směnného kurzu určeného a vyhlášeného Evropskou centrální bankou nebo Národní bankou Slovenska ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupný.

- 4.6 Pokud si klient nebo jiná oprávněná osoba nemohla uplatnit právo na náhradu v zákonem stanovené lhůtě z prokazatelně závažných zdravotních důvodů nebo jiných závažných důvodů, může Garanční fond na základě písemné žádosti poskytnout náhradu, a to nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se stal clientský majetek nedostupným.
- 4.7 Garanční fond pozastaví výplatu náhrad osobám, proti nimž je vedeno trestní řízení v souvislosti s jejich činností, která souvisí s neschopností osoby zúčastněné na ochraně klientů hradit své závazky vůči klientům.
- 4.8 Dnem vyplacení náhrady za nedostupný clientský majetek zaniká pohledávka klienta vůči osobě zúčastněné na ochraně klientů v rozsahu vyplacené náhrady.

## 5. Prokazování práva na náhradu

- 5.1 Klient, který si uplatňuje právo na náhradu, musí prokázat, že na výplatu náhrady má právo. 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 zúčastněnou na ochraně klientů, doklad potvrzující přijetí peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystaven osobou zúčastněnou na ochraně klientů, výpis z clientského účtu o stavu peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystaven osobou zúčastněnou na ochraně klientů, nebo
  - (b) rozhodnutím příslušného orgánu.
- 5.2 Fyzická osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svou totožnost:
- (a) platným občanským průkazem nebo
  - (b) platným cestovním pasem, diplomatickým pasem, služebním pasem a jde-li o cizince –povolením k pobytu v rámci České republiky.
- 5.3 Právnícká osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svou totožnost:
- (a) výpisem z úřední evidence nebo registru, v níž je zapsána, přičemž tento výpis nesmí být starší než jeden měsíc před uplatněním si práva 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, ze které je zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právníckou osobu – statutární orgán.
- 5.4 V případě, že za fyzickou osobu jedná její zástupce, je zástupce povinen předložit doklad nebo úředně ověřenou kopii dokladu, který ho opravňuje k zastupování. Zástupce je povinen se zároveň prokázat doklady uvedenými v odstavci 5.2 tohoto článku.
- 5.5 V případě, že za fyzickou osobu, zástupce nebo právníckou osobu jedná zmocněnec, tento je k prokázání své totožnosti kromě dokladů uvedených v odstavci 5.2 až 5.4 povinen předložit i písemné zplnomocnění s úředně ověřeným podpisem zmocnitele.

## 6. Námitky a spory

- 6.1. Každý klient, který si uplatňuje právo na náhradu z Garančního fondu, může písemným podáním předložit Garančnímu fondu námitky, v nichž upozorní na nesprávný postup při vyplácení náhrad. Podání je povinen doručit osobně nebo doporučenou poštou do sídla Garančního fondu. V podání musí být uvedeno, kdo jej podává, proti které osobě zúčastněné na ochraně klientů směřuje, pravdivé vylíčení skutečností, označení důkazů, kterých se pisatel domáhá, jakož i kopie listinných důkazů. Z podání musí být zřejmé, čeho se pisatel domáhá.
- 6.2. Garanční fond o doručených námitkách rozhodne do 30 dní, ve zvlášť složitých případech zpravidla do 60 dnů ode dne jejich doručení Garančnímu fondu.
- 6.3. Rozhodnutím Garančního fondu o námitce nezaniká právo klienta domáhat se svých práv ve smyslu obecně závazných právních předpisů.
- 6.4. O sporech, které souvisí s náhradami za nedostupný clientský majetek a jejich vyplácení, rozhoduje soud.

## 7. Závěrečná ustanovení

- 7.1. Na vztahy neupravené v těchto všeobecných podmínkách a na vztahy vyplývající z těchto všeobecných podmínek se vztahují ustanovení zákona o cenných papírech.
- 7.2. Ustanovení, která jsou v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, jsou neplatné.
- 7.3. Bližší informace o Garančním fondu investic jsou na [www.garancnyfond.sk](http://www.garancnyfond.sk)