

## INFORMACIJE ZA KLIJENTE O JAMSTVENOM FONDU ZA ULAGANJA

Jamstveni fond za ulaganja djeluje kao pravna osoba osnovana na temelju zakona br. 566/2001 NN o vrijednosnim papirima i investicijskim uslugama te izmijenjenih i dopunjenih nekih zakona (u daljnjem tekstu „Zakon o vrijednosnim papirima“) a koji je u skladu s čl. 90. st. 3. zakona o vrijednosnim papirima te nakon prethodne suglasnosti od strane Ureda za financijsko tržište br. GRUFT-001/2003/GFI u tekstu izmjena, za objavljivanje kojih je prethodnu suglasnost dala Narodna banka Slovačke br. OPK-1441-1/2009 objavio ove **Opće uvjete isplate naknada**.

### 1. Uvodna odredba

1.1. Ovi opći uvjeti isplate naknada reguliraju detalje o postupcima u ostvarivanju prava na naknadu i o načinu dokazivanja prava na naknadu za nedostupnu imovinu klijenta kod brokera vrijednosnim papirima, inozemnih brokera vrijednosnim papirima sukladno čl. 83. st. 2. zakona br. 566/2001 NN o vrijednosnim papirima i investicijskim uslugama te izmijenjenih i dopunjenih nekih zakona (u daljnjem tekstu „Zakon o vrijednosnim papirima“) kao i kod društava za upravljanje i inozemnih društava za upravljanje ako im obveza sudjelovati u zaštiti klijenata proizlazi iz posebnog zakona (u daljnjem tekstu “osoba koja sudjeluje u zaštiti klijenata”).

### 2. Okvir zaštite imovine klijenata

2.1. Zaštita imovine klijenata se u smislu zakona o vrijednosnim papirima odnosi na:

- (a) novčana sredstva i financijske instrumente fizičkih osoba uključujući poduzetnike i pravne osobe definirane u zakonu o vrijednosnim papirima koja su povjerena osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata prilikom izvršavanja investicijske usluge ili pomoćnih usluga sukladno čl. 6. st. 2. slovo a) zakona o vrijednosnim papirima, i to uključujući financijske instrumente i novčana sredstva stečena za ove vrijednosti,
- (b) zajednička imovina klijenata koja se drži za više klijenata, ako ispunjava uvjete iz čl. 81. st. 2. slovo a) zakona o vrijednosnim papirima, pri čemu za svaku zajedničku imovinu klijenata vrijedi da svaki klijent ima jednaki udio,
- (c) javnobilježničko skrbništvo deponirano kod osobe uključene u zaštitu klijenata, ako ovlašteni primatelj financijskih instrumenata ili novčanih sredstava iz takvog skrbništva je, ili treba da bude osoba, čija je imovina zaštićena prema zakonu o vrijednosnim papirima, i ako je prije datuma kada je imovina klijenata postala nedostupna, javni bilježnik koji upravlja ovim javnobilježničkim skrbništvom dostavio nadležnoj osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata pisanu obavijest s podacima o ovlaštenim korisnicima barem u opsegu koji definira zakon o vrijednosnim papirima.

2.2. Zaštita se ne odnosi na

- (a) imovinu klijenata koja na temelju evidencije koje je napravila osoba uključena u zaštitu klijenata prije dana, na koji je imovina klijenta osobe uključene u zaštitu klijenata

postala nedostupna, se ne vodi za klijenta najmanje u opsegu sljedećih podataka: za fizičku osobu – ime i prezime, osobni identifikacijski broj ili datum rođenja i prebivalište; za pravnu osobu – poslovno ime, matični broj subjekta (ako postoji), sjedište, ime i prezime te adresa prebivališta osoba ili osobe koja je ovlaštena za zastupanje pravne osobe,

- (b) zajedničku imovinu klijenata koja ne ispunjava uvjete navedene u stavku 2.1. slovo b) ovog članka,
- (c) javnobilježničko skrbništvo koje ne ispunjava uvjete navedene u stavku 2.1. slovo c) ovog članka,
- (d) imovinu osoba navedenih u čl. 81. st. 1. slovo c) točka 1. do 6. zakona o vrijednosnim papirima,
- (e) imovinu klijenata povjerenu brokeru vrijednosnim papirima koji je banka ili podružnica inozemne banke a koji je zaštićen izmijenjenim zakonom Nacionalnog vijeća Slovačke Republike br. 118/1996 NN o zaštiti depozita

### 3. Naknada za nedostupnu imovinu klijenta

- 3.1. Ako je osoba uključena u zaštitu klijenata od strane Narodne banke Slovačke proglašena nesposobnom za ispunjavanje obveza prema klijentima u skladu s čl. 86. st. 3. zakona o vrijednosnim papirima, ili joj je sud svojom odlukom obustavio postupanje s imovinom klijenta, ako je ta odluka postala izvršna prije izjave u skladu s čl. 86. st. 3. zakona o vrijednosnim papirima (odluka sukladno izmijenjenom zakonu br. 7/2005 NN o stečaju i restrukturiranju i o izmjeni i dopunih nekih zakona), a istodobno nije u mogućnosti vratiti primljene vrijednosne papire i financijske instrumente ne dovodeći u pitanje potraživanja ostalih klijenata, postaje imovina klijenta u smislu zakona o vrijednosnim papirima nedostupna.
- 3.2. Za nedostupnu imovinu klijenta koja je zaštićena zakonom o vrijednosnim papirima ima klijent pravo tražiti naknadu iz Jamstvenog fonda za ulaganja (u daljnjem tekstu „Jamstveni fond“) u opsegu i pod uvjetima predviđenim zakonom o vrijednosnim papirima.
- 3.3. Za zaštićenu imovinu klijenta fond pruža naknadu u iznosu nedostupne imovine klijenta; međutim, sveukupno pripada jednom klijentu ili drugoj ovlaštenoj osobi prema ovom zakonu naknada od fonda najviše u iznosu od 50 000 EUR.
- 3.4. Za izračun iznosa naknade se zbroji nedostupna imovina jednog te istog klijenta kod jedne osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata uključujući njegove udjele u zajedničkoj imovini klijenata koji su zaštićeni zakonom o vrijednosnim papirima prema stanju na dan kada je imovina klijenta postala nedostupna.
- 3.5. Kamate i druge imovinske koristi povezane s nedostupnom imovinom klijenta se za potrebe izračuna iznosa naknade izračunaju prema stanju na dan kada je imovina klijenta postala nedostupna i zbroji se to s nedostupnom imovinom klijenta.

- 3.6. Za potrebe izračuna naknada se nedostupna imovina klijenta smanji za sve zastarjele financijske instrumente, depozite i obveze klijenta prema osobi uključenoj u zaštitu klijenta prema stanju na dan kada je imovina klijenta postala nedostupna.
- 3.7. U slučaju da nije vjerodostojno dokazana nijedna druga vrijednost imovine klijenta ili obveze klijenta prema osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata, smatrat će se odlučujućim dokumentom zapis o vrijednosti imovine klijenta, odnosno vrijednosti obveze na temelju evidencije osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata.
- 3.8. Naknada se ne isplaćuje osobama koje
- (a) su svojom kaznenom djelatnošću za koju ih je sud u kaznenom postupku pravomoćno osudio, djelomično ili u cijelosti uzrokovale nemogućnost osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata platiti svoje obveze klijentima,
  - (b) su stekle financijske instrumente i novčana sredstva u vezi s pranjem novca ostvarenim kaznenim djelom za koje su u kaznenom postupku pravomoćno osuđeni,
  - (c) su u smislu čl. 87. st. 8. zakona o vrijednosnim papirima osobe s posebnim odnosom prema osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata.
- 3.9. Naknada se ne pruža za gubitak klijenta koji je posljedica promjene tržišne vrijednosti financijskih instrumenata i novčanih sredstava.

#### 4. Isplata naknada

- 4.1. Jamstveni fond u roku od pet radnih dana od dana kada je imovina klijenta postala nedostupna dostavi osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata obavijest i odredi u njoj datum početka, trajanje, mjesto i način isplate naknade. Osoba uključena u zaštitu klijenata objavi ove podatke u novinama sa nacionalnom pokrivenošću i u svojim javno dostupnim prostorijama najkasnije jedan radni dan nakon njihovog dostavljanja. Jamstveni fond može u obavijesti navesti pod kojim se uvjetima naknada isplaćuje bankovnom doznakom.
- 4.2. Naknade će se isplatiti najkasnije u roku od 3 mjeseca od dana kada je imovina klijenta postala nedostupna. U iznimnim i opravdanim slučajevima te nakon prethodne suglasnosti Narodne banke Slovačke ovaj se rok može produžiti za najviše tri mjeseca.
- 4.3. Jamstveni fond isplaćuje naknade za nedostupnu imovinu klijenta isključivo preko ovlaštene banke.
- 4.4. Ako klijent ima kod brokera vrijednosnim papirima imovinu klijenta čiji ukupni iznos prelazi iznos naknade prema stavku 3.3., naknada će se isplaćivati za financijske instrumente postupno u vremenskom redosljedju kako su bili povjereni brokeru vrijednosnim papirima sve do iznosa utvrđenog u stavku 3.3., ako se fond s klijentom ne dogovore drugačije.
- 4.5. Iznos naknade za imovinu klijenta koja se sastoji od financijskih instrumenata i novčanih sredstava u stranoj valuti preračunava se prema referentnom tečaju koji utvrđuje i objavljuje Europska središnja banka ili Narodna banka Slovačke na dan kada je imovina klijenta postala nedostupna.

- 4.6. Ako klijent ili druga ovlaštena osoba u zakonskom roku nisu mogli ostvariti pravo na naknadu zbog dokazivo ozbiljnih zdravstvenih razloga ili drugih ozbiljnih razloga, Jamstveni fond može, na pisani zahtjev isplatiti naknadu, i to najkasnije u roku od jedne godine od dana kada je klijenta postala nedostupna.
- 4.7. Jamstveni fond će obustaviti isplatu naknade osobama protiv kojih se vodi kazneni postupak u vezi s njihovom djelatnošću koja se odnosi na nemogućnost osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata ispunjavati svoje obveze prema klijentima.
- 4.8. Na dan isplate naknade za nedostupnu imovinu klijenta prestaje potraživanje klijenta prema osobi koja sudjeluje u zaštiti klijenata u opsegu isplaćene naknade.

## 5. Dokazivanje prava na naknadu

- 5.1. Klijent koji ostvaruje pravo na naknadu mora dokazati da ima pravo na naknadu. Ovo pravo klijent dokazuje prvenstveno:
  - (a) dokumentom o pravu na financijski instrument ili novčana sredstva poput izvornika ili javnobilježnički ovjerene kopije ugovora s osobom koja sudjeluje u zaštiti klijenata, dokumentom koji potvrđuje primanje novčanih sredstava ili financijskih instrumenata od strane osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata, izvatkom iz računa klijenta o stanju novčanih sredstava ili financijskih instrumenata koji je izdala osoba koja sudjeluje u zaštiti klijenata, ili
  - (b) odlukom nadležnog tijela.
- 5.2. Fizička osoba koja ostvaruje pravo na naknadu dokazuje svoj identitet:
  - (a) važećom osobnom iskaznicom ili
  - (b) važećom putovnicom, diplomatskom putovnicom, službenom putovnicom i u slučaju stranca – dozvolom boravka stranaca na području Slovačke Republike.
- 5.3. Pravna osoba koja ostvaruje pravo na naknadu dokazuje svoj identitet:
  - (a) izvatkom iz službene evidencije ili registra u kojem se vodi, a ovaj izvadak ne smije biti stariji od mjesec dana prije ostvarivanja prava na naknadu,
  - (b) ako iz dokumenta iz točke a) nije jasno, tko je ovlašten zastupati pravnu osobu, dostavlja se i dokument ili javnobilježnički ovjerena kopija dokumenta iz koje je jasno da je osoba ovlaštena za zastupanje pravne osobe.
- 5.4. Ako fizičku osobu zastupa njezin zastupnik, zastupnik je dužan predočiti dokument ili javnobilježnički ovjerenu kopiju dokumenta koji ga ovlašćuje za zastupanje. Zastupnik je istovremeno dužan predočiti dokumente navedene u stavku 5.2. ovog članka.
- 5.5. Ako fizičku osobu, zastupnika ili pravnu osobu zastupa opunomoćenik, isti je dužan radi dokaza svog identiteta predočiti osim dokumenata iz stavka 5.2. do 5.4. i pisanu punomoć sa javnobilježnički ovjerenim potpisom opunomoćitelja.

## 6. Prigovori i sporovi

- 6.1. Svaki klijent koji ostvaruje pravo na naknadu iz Jamstvenog fonda može podnijeti pisani prigovor Jamstvenom fondu u kojem će upozoriti na neispravan postupak isplate naknada. Prigovor mora biti podnesen osobno ili preporučenom poštom na adresu sjedišta Jamstvenog fonda. U podnesku mora biti navedeno tko ga podnosi, protiv koje osobe koja sudjeluje u zaštiti klijenata je namijenjen, istiniti prikaz činjenica, moraju biti označene dokaze koje pošiljatelj traži kao i preslike fizičkih dokaza. Iz podneska mora biti jasno, što pošiljatelj traži.
- 6.2. Jamstveni fond odlučuje o dostavljenim prigovorima u roku od 30 dana, u posebno složenim slučajevima obično u roku od 60 dana od dana kada su dostavljeni Jamstvenom fondu.
- 6.3. Odlukom Jamstvenog fonda o prigovoru ne prestaje pravo klijenta da zahtijeva svoja prava u smislu općenito obvezujućih zakonskih propisa.
- 6.4. O sporovima koji se odnose na naknade za nedostupnu imovinu klijenta i njihovu isplatu odlučuje sud.

## 7. Završne odredbe

- 7.1. Na odnose koji nisu regulirani ovim općim uvjetima te na odnose koji proizlaze iz ovih općih uvjeta se odnose odredbe zakona o vrijednosnim papirima.
- 7.2. Odredbe suprotne općenito obvezujućim zakonskim propisima su nevažeće.
- 7.3. Više informacija o Jamstvenom fondu za ulaganja potražite na [www.garancnyfond.sk](http://www.garancnyfond.sk)