

## INFORMACJE DLA KLIENTÓW O FUNDUSZU GWARANCYJNYM INWESTYCJI

Fundusz Gwarancyjny Inwestycji, działający jako podmiot prawny ustanowiony ustawą nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz o zmianie i uzupełnieniu niektórych ustaw (ustawa o papierach wartościowych) z późn. zm., zgodnie z par. 90 ust. 3 ustawy o papierach wartościowych i za uprzednią zgodą Urzędu Nadzoru Rynku Finansowego nr GRUFT-001/2003/GFI w brzmieniu zmian, na które uprzedniej zgody udzielił Narodowy Bank Słowacji nr OPK-1441-1/2009, wydał niniejsze **Ogólne warunki płatności odszkodowań**.

### 1. Postanowienia wstępne

1.1. Niniejsze ogólne warunki wypłaty odszkodowań regulują szczegóły procedur podczas stosowania prawa do odszkodowania oraz o sposobie wykazywania prawa do odszkodowania za niedostępne aktywa klientów u maklerów papierów wartościowych, zagranicznych Domów Maklerskich papierów wartościowych zgodnie z par. 83 ust. 2 ustawy nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz o zmianie i uzupełnieniu niektórych ustaw (ustawa o papierach wartościowych) z późn. zm. oraz w przypadku spółek zarządzających i zagranicznych spółek zarządzających, jeżeli są one zobowiązane do uczestnictwa w ochronie klientów, co wynika ze szczególnego przepisu (zwanym dalej „osobą zaangażowaną w ochronę klientów”).

### 2. Zakres ochrony aktywów klienta

2.1. Zgodnie z ustawą o papierach wartościowych ochrona aktywów klienta dotyczy:

- (a) funduszy i instrumentów finansowych osób fizycznych, w tym osób fizycznych przedsiębiorców i osób prawnych ustanowionych ustawą o papierach wartościowych, powierzonych osobie zaangażowanej w ochronę klientów w związku z wykonywaniem usług inwestycyjnych lub usług dodatkowych zgodnie z par. 6 ust. 2, lit. a) ustawy o papierach wartościowych, w tym instrumentów finansowych i środków finansowych uzyskanych za te wartości,
- (b) wspólnych aktywów klientów prowadzonych dla więcej niż jednego klienta, jeżeli spełniają warunki określone w par. 81 ust. 2 lit. a) ustawy o papierach wartościowych, przy czym dla każdej wspólnej własności klienta obowiązuje, że każdy klient ma równy udział, chyba że na podstawie wiarogodnych dokumentów potwierdzą inne udziały poszczególnych klientów,
- (c) depozytu notarialnego zdeponowanego u osoby zaangażowanej w ochronę klientów, jeżeli uprawniony odbiorca instrumentów finansowych lub środków z takiego depozytu jest lub ma być osobą, której aktywa klienta są chronione na mocy ustawy o papierach wartościowych i jeśli przed dniem, kiedy aktywa klienta stały się

niedostępne, notariusz zarządzający tym depozytem notarialnym przekazał pisemne zawiadomienie odpowiedniej osobie zaangażowanej w ochronę klientów, informując o uprawnionych beneficjentach beneficjentach co najmniej w zakresie ustawy o papierach wartościowych.

## 2.2. Ochrona nie dotyczy

- (a) aktywów klienta, które zgodnie z zapisami osoby zaangażowanej w ochronę klienta przed dniem, w którym aktywa klienta osoby zaangażowanej w ochronę klienta stały się niedostępne, nie figurują u klienta co najmniej w zakresie następujących danych dla osoby fizycznej – imię i nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny lub data urodzenia i miejsce zamieszkania; w przypadku osoby prawnej – imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, jeżeli został przydzielony, siedziba, imię i nazwisko oraz stały adres zamieszkania osób lub osoby, która jest organem statutowym osoby prawnej,
- (b) wspólnych aktywów klienta, które nie spełniają warunków określonych w pkt 2.1 lit. b) niniejszego artykułu,
- (c) depozytu notarialnego, który nie spełnia warunków określonych w ustępie 2.1. lit. c) niniejszego artykułu,
- (d) mienia osób wymienionych w par. 81 ust. 1 lit. c) pkt 1 do 6 ustawy o papierach wartościowych,
- (e) aktywów klienta powierzonych domowi maklerskiemu papierów wartościowych, który jest bankiem lub oddziałem banku zagranicznego i który jest chroniony na mocy ustawy Rady Narodowej Republiki Słowackiej nr 118 Dz.U. z 1996 r. w sprawie ochrony wkładów z późniejszymi zmianami.

## 3. Odszkodowanie za niedostępne aktywa klienta

- 3.1. Jeśli osoba zaangażowana w ochronę klientów zostanie uznana przez Narodowy Bank Słowacji za niezdolną do wypełnienia swoich zobowiązań wobec klientów zgodnie z par. 86 ust. 3 ustawy o papierach wartościowych lub jego sąd decyzją zawiesił obsługę aktywów klienta, jeżeli decyzja ta stała się wykonalna przed złożeniem oświadczenia zgodnie z par. 86 ust. 3 ustawy o papierach wartościowych (decyzja zgodnie z ustawą nr 7 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2005 r. o upadłości i restrukturyzacji oraz o zmianie niektórych ustaw, z późniejszymi zmianami), a jednocześnie nie jest w stanie zwrócić przyjętych papierów wartościowych i instrumentów finansowych bez uszczerbku dla praw innych klientów, aktywa klienta stają się niedostępne w myśl ustawy o papierach wartościowych.
- 3.2. Za niedostępne aktywa klienta chronione na mocy ustawy o papierach wartościowych klient ma prawo do odszkodowania z Funduszu Gwarancyjnego Inwestycji (zwanego dalej „Funduszem Gwarancyjnym”) w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o papierach wartościowych.

- 3.3. Za chronione aktywa klienta fundusz zapewnia odszkodowanie w wysokości niedostępnych aktywów klienta; łącznie jednak jeden klient lub inny beneficjent na mocy tej ustawy otrzymuje maksymalne odszkodowanie w wysokości 50 000 euro.
- 3.4. W celu obliczenia wysokości odszkodowania zlicza się niedostępne aktywa klienta tego samego klienta u jednej osoby zaangażowanej w ochronę klientów, w tym jego udziały we wspólnych aktywach klienta, które są chronione ustawą o papierach wartościowych, zgodnie ze stanem na dzień, w którym aktywa klienta stały się niedostępne.
- 3.5. Odsetki i inne korzyści majątkowe związane z niedostępnymi aktywami klienta dla celów obliczenia wysokości odszkodowania oblicza się zgodnie ze stanem na dzień, w którym aktywa klienta stały się niedostępne i doliczane są do niedostępnych aktywów klienta.
- 3.6. Dla celu obliczenia odszkodowań za niedostępne aktywa klienta pomniejsza się o wszystkie przedawnione instrumenty finansowe, wkłady i zobowiązania klienta wobec osoby zaangażowanej w ochronę klienta zgodnie ze stanem na dzień, w którym aktywa klienta stały się niedostępne.
- 3.7. Jeśli wiarygodnie nie zostanie wykazana inna wartość aktywów klienta lub zobowiązania klienta wobec osoby zaangażowanej w ochronę klientów za decydujący dokument zostanie uznany raport o wartości aktywów klienta lub zobowiązania zgodnie z ewidencją osoby zaangażowanej w ochronę klientów.
- 3.8. Odszkodowanie nie jest wypłacane osobom, które
- (a) z powodu przestępstwa, za które zostali prawomocnie skazani przez sąd w postępowaniu karnym, częściowo lub w pełni spowodowali niezdolność osoby zaangażowanej w ochronę klientów do zapłaty zobowiązań wobec klientów;
  - (b) nabyli instrumenty finansowe i środki pieniężne w związku z legalizacją dochodów z działalności przestępczej, za którą w postępowaniu karnym zostali prawomocnie skazani,
  - (c) w myśl par. 87 ust. 8 ustawy o papierach wartościowych są osobami, które mają szczególny stosunek do osoby zaangażowanej w ochronę klientów.
- 3.9. Nie przewiduje się odszkodowania za stratę klienta wynikającą ze zmian wartości rynkowej instrumentów finansowych i środków finansowych.

#### 4. Wypłata odszkodowania

- 4.1. Fundusz Gwarancyjny, w ciągu pięciu dni roboczych od dnia, w którym aktywa klienta staną się niedostępne, w zawiadomieniu, które doręczy osobie zaangażowanej w ochronę klientów, poinformuje o dacie rozpoczęcia, czasie trwania, miejscu i procedurze wypłaty odszkodowania. Osoba zaangażowana w ochronę klientów publikuje te dane w prasie ogólnokrajowej oraz w swoich publicznie dostępnych miejscach nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego po jego dostarczeniu. Fundusz Gwarancyjny może określić w zawiadomieniu, na jakich warunkach odszkodowanie zostanie wypłacone przelewem.

- 4.2. Odszkodowania będą wypłacane nie później niż 3 miesiące od daty, w której aktywa klienta stały się niedostępne. W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach oraz za uprzednią zgodą Narodowego Banku Słowacji okres ten może zostać przedłużony maksymalnie o trzy miesiące.
- 4.3. Fundusz Gwarancyjny wypłaca odszkodowanie za niedostępne aktywa klienta wyłącznie za pośrednictwem autoryzowanego banku.
- 4.4. Jeżeli klient posiada aktywa klienta w domu maklerskim, których łączna kwota przekracza kwotę odszkodowania zgodnie z ust. 3.3, odszkodowanie zostanie udzielone za instrumenty finansowe stopniowo w kolejności zależnej od tego, kiedy powierzono je domowi maklerskiemu papierów wartościowych do wysokości ustanowionej w ustępie 3.3. o ile fundusz nie ustali z klientem inaczej.
- 4.5. Wysokość odszkodowania za aktywa klienta składające się z instrumentów finansowych i środków finansowych w walucie obcej zostanie przeliczona po referencyjnym kursie wymiany określonym i zadeklarowanym przez Europejski Bank Centralny lub Narodowy Bank Słowacji w dniu, w którym aktywa klienta stały się niedostępne.
- 4.6. Jeśli klient lub inna upoważniona osoba nie może skorzystać z prawa do odszkodowania w ustawowym okresie z udowodnionych poważnych powodów zdrowotnych lub innych poważnych powodów, Fundusz Gwarancyjny na pisemny wniosek może zapewnić odszkodowanie nie później niż do jednego roku od dnia, w którym aktywa klienta stały się niedostępne.
- 4.7. Fundusz gwarancyjny zawiesi wypłatę odszkodowania osobom, które podlegają postępowaniu karnemu w związku z ich działalnością związaną z niezdolnością osoby zaangażowanej w ochronę klientów do regulowania zobowiązań wobec klientów.
- 4.8. W dniu wypłaty odszkodowania za niedostępne aktywa klienta roszczenie klienta wobec osoby zaangażowanej w ochronę klientów wygasa w zakresie wypłaconego odszkodowania.

## 5. Wykazanie prawa do odszkodowania

- 5.1. Klient stosujący prawo do odszkodowania musi udowodnić, że ma prawo do wypłaty odszkodowania. Klient wykazuje to prawo w szczególności:
  - (a) dowodem uprawnienia do instrumentu finansowego lub środków finansowych, którym jest np. oryginał lub oficjalnie poświadczona kopia umowy z osobą zaangażowaną w ochronę klientów, dokument potwierdzający otrzymanie środków finansowych lub instrumentów finansowych wydany przez osobę zaangażowaną w ochronę klientów, wyciąg z konta klienta o stanie środków finansowych lub instrumentów finansowych wydane przez osobę zaangażowaną w ochronę klientów, lub
  - (b) decyzją właściwego organu.

- 5.2. Osoba fizyczna korzystająca z prawa do odszkodowania wykazuje swoją tożsamość:
- (a) ważnym dowodem tożsamości lub
  - (b) ważnym paszportem, paszportem dyplomatycznym, paszportem służbowym oraz, w przypadku cudzoziemca, zezwoleniem na pobyt cudzoziemca na terytorium Rzeczy Pospolitej Polskiej.
- 5.3. Osoba prawna korzystająca z prawa do odszkodowania wykazuje swoją tożsamość:
- (a) wyciągiem z rejestru urzędowego lub rejestru, w którym został wpisany, który to wyciąg nie może być starszy niż miesiąc przed skorzystaniem z prawa do odszkodowania;
  - (b) jeżeli z dokumentu, o którym mowa w lit. a), nie jest jasne, kto jest upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej, dokument lub urzędowo poświadczoną kopię dokumentu, z którego jest jasne, kto jest upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej – organ statutowy.
- 5.4. W przypadku gdy za osobę fizyczną działa jej zastępca, zastępca jest zobowiązany do przedstawienia dokumentu lub urzędowo poświadczonej kopii dokumentu upoważniającego go do reprezentacji. Przedstawiciel jest również zobowiązany do przedstawienia dokumentów, o których mowa w pkt 5.2 niniejszego artykułu.
- 5.5. Jeśli pełnomocnik działa w imieniu osoby fizycznej, przedstawiciela lub osoby prawnej, aby wykazać swoją tożsamość poza dokumentami, o których mowa w pkt 5.2 do 5.4 jest zobowiązany do przedstawienia pisemnego pełnomocnictwa z urzędowo poświadczonym podpisem mocodawcy.

## 6. Zastrzeżenia i spory

- 6.1. Każdy klient, który skorzysta z prawa do odszkodowania z Funduszu Gwarancyjnego, może złożyć pisemny wniosek do Funduszu Gwarancyjnego, w którym wskaże na nieprawidłową procedurę wypłaty odszkodowania. Jest zobowiązany dostarczyć wniosek osobiście lub listem poleconym do siedziby Funduszu Gwarancyjnego. W podaniu należy określić, kto je składa, przeciwko której osobie zaangażowanej w ochronę klientów występuje, prawdziwy opis faktów, oznakowanie dowodów, które wnioskujący stwierdza, oraz kopie dowodów pisemnych. Z przedłożonego wniosku musi jasno wynikać, czego wnioskujący się domaga.
- 6.2. Fundusz Gwarancyjny rozpatruje zgłoszone zastrzeżenia w ciągu 30 dni, w szczególnie skomplikowanych przypadkach zasadniczo w ciągu 60 dni od daty ich dostarczenia do Funduszu Gwarancyjnego.
- 6.3. Wraz z decyzją Funduszu Gwarancyjnego w sprawie sprzeciwu nie wygasają prawa klienta do dochodzenia swoich praw zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

6.4. W sporach dotyczących odszkodowania za niedostępne aktywa klienta i w sprawie ich wypłacania rozstrzyga sąd.

## 7. Postanowienia końcowe

- 7.1. Stosunki nieuregulowane przez niniejsze Ogólne warunki i stosunki wynikające z niniejszych Ogólnych Warunków podlegają przepisom ustawy o papierach wartościowych.
- 7.2. Postanowienia sprzeczne z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa są nieważne.
- 7.3. Więcej informacji na temat Funduszu Gwarancyjnego Inwestycji można znaleźć na stronie [www.garancnyfond.sk](http://www.garancnyfond.sk).