Garančný fond investícií a poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok

Správcovská spoločnosť **IAD Investments, správ. spol., a. s.**, so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 182/B (ďalej len „**IAD**") má zapísané v predmete svojej činnosti a poskytuje klientom aj investičné služby podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**"), a **je povinná zúčastniť sa na ochrane klientov a ich majetku a pre tento účel platiť príspevky do Garančného fondu investícií**.

1. Všeobecné informácie o Garančnom fonde investícií

Garančný fond investícií so sídlom Čajakova 18, 811 05 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 065 641, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1132/B, (www.garancnyfond.sk) bol zriadený Zákonom o cenných papieroch a od 22.11.2002 vykonáva svoju činnosť ako fond, ktorý sústreďuje peňažné príspevky od obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou na vykonanie investičnej služby a nakladá s nadobudnutými peňažnými prostriedkami podľa Zákona o cenných papieroch. **Garančný fond investícií** svojim pôsobením spolu s Fondom ochrany vkladov **vytvára komplexný systém ochrany klienta a jeho majetku pri investovaní na peňažnom a kapitálovom trhu Slovenskej republiky.**

2. Charakteristika klientskeho majetku

Klientskym majetkom podliehajúcim ochrane prostredníctvom Garančného fondu investícií sú:

a) peňažné prostriedky, finančné nástroje a štruktúrované vklady[1] zverené IAD s súvislosti s vykonaním investičnej služby, vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, **AK** je klientom:

   i. fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ;

   ii. iná právnická osoba – nadácia, neinvestičný fond, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, združenie občanov alebo spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov;

   iii. právnická osoba iná ako vyššie uvedená **OKREM** bánk, finančných inštitúcií, štátu a orgánov štátnej a verejnej správy;[2]

[1] Časovo obmedzené vklady, ktoré sú naviazané na produkty kapitálového trhu, napríklad akcie, opcie alebo výmenný kurz vybraných národných mien. Zisk zo štruktúrovaného vkladu ja založený na pohybe cien na kapitálovom trhu.

[2] Banky, poisťovne, doplnkové dôchodkové poisťovne, správcovské spoločnosti vrátane majetku v podielovom fonde, dôchodkové správcovské spoločnosti vrátane majetku v dôchodkovom fonde, obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, centrálny depozitár, burzy cenných papierov, komoditná burza, pošta, právnická osoba prevádzkujúca lotérie alebo iné podobné hry, Exportno-importná banka Slovenskej republiky; slovenské

b) spoločný klientsky majetok vedený pre viac klientov,

c) notárska úschova uložená u IAD, a to v prípadoch, ak je/má byť oprávneným príjemcom finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z tejto úschovy osoba, ktorej majetok má byť chránený podľa Zákona o cenných papieroch.

Upozornenie

Peňažné prostriedky klienta prijaté IAD a vedené na účtoch chránených podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa nepovažujú za klientsky majetok. Za klientsky majetok sa tiež nepovažuje majetok, ktorý **nie je** v IAD **vedený v rozsahu zákonom[3] predpísaných údajov o klientovi**, **spoločný klientsky majetok a notárska úschova, pri ktorých nie sú splnené zákonné podmienky.**

3. Charakteristika nedostupného klientskeho majetku

Klientsky majetok prijatý IAD a v prípadoch, kedy by IAD:

a) bola Národnou bankou Slovenska vyhlásená za neschopnú plniť záväzky voči klientovi,

b) bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia konkurzného súdu.

IAD sa v tom prípade stane klientovým dlžníkom a **nesmie žiadnym spôsobom nakladať s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami, ktoré tvoria nedostupný klientsky majetok, ani so vzniknutými pohľadávkami voči IAD** (ani vyplácať klientom ich finančné nástroje či peňažné prostriedky). Dňom, kedy sa stal klientsky majetok nedostupný, je klient oprávnený požadovať vrátenie cenného papiera alebo finančného nástroja od IAD, pričom IAD je povinná tejto požiadavke vyhovieť, a to aj vtedy, keď finančný nástroj klienta ešte nie je splatný do konca lehoty na vyplácanie náhrad.

Upozornenie

Cenné papiere alebo iné finančné nástroje, ktoré je IAD **schopná vrátiť klientovi bez spôsobenia ujmy iným klientom sa nepovažujú za nedostupný klientsky majetok.**

4. Náhrada za nedostupný klientsky majetok

A) Komu patrí náhrada za nedostupný klientsky majetok

alebo zahraničné právnické osoby s rovnakým alebo obdobným predmetom činnosti; právnické osoby, ktorých účtovné závierky musia byť povinne overené audítorom; štát, štátna rozpočtová organizácia, štátna príspevková organizácia, štátny fond, obce, vyššie územné celky a orgány verejnej moci; právnická osoba, ktorá ovláda obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, alebo ktorá je ovládaná podľa § 138 Zákona o cenných papieroch obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, v ktorom alebo v ktorého pobočke je klientsky majetok vedený.

[3] Zákon o cenných papieroch

Charakteristika klienta, ktorému **patrí** náhrada za nedostupný klientsky majetok (všetky tu uvedené osoby okrem klientov uvedených **v bode B**):

a) fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ,

b) iná právnická osoba – 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 písm. b), ktorej majetok je podľa Zákona o cenných papieroch[4] zahrnutý do klientskeho majetku, na ktorý sa vzťahuje ochrana prostredníctvom Garančného fondu investícií.

Klient alebo iná oprávnená osoba[5] majú právo na náhradu nedostupného klientskeho majetku vyplateného z Garančného fondu investícií v mene EUR a **v maximálnej celkovej výške na jedného klienta alebo inú oprávnenú osobu 50 000 EUR**. Výška náhrady sa vypočíta ako **súčet nedostupného klientskeho majetku toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papierm**i, vrátane jeho podielov na klientskych majetkoch a úrokov a iných majetkových výhod spojených s nedostupným klientskym majetkom, ktoré klientovi patria spolu inými klientmi ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným (ďalej len „**celkový klientsky majetok**"). Od výšky celkového klientskeho majetku sa odrátajú na účel náhrady všetky premlčané finančné nástroje, vklady a záväzky klienta voči IAD ku dňu, kedy sa stal klientsky majetok nedostupný.

Pri spoločnom klientskom majetku platí, že ak sa hodnoverným spôsobom nepreukážu výšky podielov jednotlivých klientov, každý z nich má rovnaký podiel.

Hodnota klientskeho majetku sa určuje podľa hodnôt vyplývajúcich zo zmluvy medzi IAD alebo z osobitných právnych predpisov vzťahujúcich sa na určovanie hodnoty majetku[6] ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov sa určuje z posledného kurzu týchto cenných papierov zverejneného burzou cenných papierov ku dňu, kedy sa stal klientsky majetok nedostupný.

B) Komu nepatrí náhrada za nedostupný klientsky majetok

Charakteristika klienta, ktorému **nepatrí** náhrada za nedostupný klientsky majetok:

a) **klient, ktorý má osobitný vzťah k IAD**, kedykoľvek v období jedného (1) roka pred dňom, kedy sa klientsky majetok stal nedostupným. Osobami s osobitným vzťahom k IAD sú:

   1) členovia štatutárneho orgánu IAD, vedúci zamestnanci IAD,

   2) členovia dozornej rady IAD,

[4] § 81 ods. 1 písm. c) Zákona o cenných papieroch
[5] Napríklad zástupca alebo splnomocnenec klienta
[6] Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov; zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

3) právnické osoby alebo fyzické osoby majúce kontrolu nad IAD, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci takýchto právnických osôb,

4) osoby blízke[7] členom predstavenstva IAD, dozornej rady IAD, vedúcim zamestnancom IAD alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu[8] nad IAD,

5) právnické osoby, v ktorých niektoré z osôb uvedených v bodoch 1), 2), 3) alebo 4) majú kvalifikovanú účasť[9],

6) akcionári s významným vplyvom na IAD a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,

7) právnické osoby kontrolované IAD,

8) audítor alebo fyzická osoba, ktorý vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť,

9) člen štatutárneho orgánu iného obchodníka s cennými papiermi a vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi,

10) vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi a jeho zástupca.

b) nárok na výplatu náhrady za nedostupný klientsky majetok **nepatrí tiež klientovi:**

1) ktorý svojou trestnou činnosťou, za ktorú bol právoplatne odsúdený, čiastočne alebo úplne spôsobil neschopnosť IAD uhrádzať záväzky klientom,

2) nadobudol finančné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, za ktorú bol právoplatne odsúdený,

3) proti ktorému je vedené trestné konanie v súvislosti s trestnou činnosťou, ktorá môže súvisieť s neschopnosťou IAD uhrádzať záväzky klientom.

5. Postup pri vyplácaní náhrad za nedostupný klientsky majetok

[7] Blízkou osobou je v zmysle § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov je príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu

[8] V zmysle § 8 písm. h) Zákona o cenných papieroch má táto osoba priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe; právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, resp. väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby; možnosť vykonávať tzv. rozhodujúci vplyv na riadení právnickej osoby a možnosť priamo alebo nepriamo vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom.

[9] V zmysle § 8 písm. f) Zákona o cenných papieroch sa kvalifikovanou účasťou rozumie priamy alebo nepriamy podiel na právnickej osobe, ktorý predstavuje 10 % alebo viac percent na jej základnom imaní alebo na hlasovacích právach vypočítaných podľa osobitného predpisu, alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadení tejto právnickej osoby.

Garančný fond investícií poskytne klientovi alebo inej oprávnenej osobe náhradu za nedostupný klientsky majetok, pokiaľ má a uplatňuje si táto osoba právo na náhradu, čo preukáže dokladom o nároku na finančný nástroj alebo peňažné prostriedky alebo rozhodnutím príslušného orgánu[10].

Klient, ktorý je fyzickou osobou, prípadne jeho zástupca alebo splnomocnenec je povinný hodnoverným spôsobom preukázať svoju totožnosť platným dokladom totožnosti (občiansky preukaz alebo cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas; v prípade cudzinca preukaz povolenie na pobyt na území Slovenskej republiky).

Klient, ktorý je právnickou osobou, musí predložiť výpis z úradného registra alebo úradnej evidencie, v ktorej je zapísaná, nie starší ako jeden (1) mesiac pred uplatnením práva na náhradu.
Zástupca klienta fyzickej alebo právnickej osoby je povinný zároveň preukázať svoju totožnosť a odovzdať doklad alebo úradne osvedčenú kópiu tohto dokladu, z ktorého vyplýva zastupovanie klienta.

Ak klient, prípadne jeho zákonný zástupca koná prostredníctvom plnomocenstva, splnomocnenec[11] je povinný preukázať svoju totožnosť a odovzdať plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa.
Klient alebo zástupca osoby klienta je povinný poskytnúť a umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním jeho osobné údaje[12], identifikačné údaje[13], kontaktné údaje[14] a doklady a údaje o klientskom majetku, pohľadávkach a záväzkoch voči IAD.

V prípade, že Garančný fond investícií na základe všetkých podkladov od klienta oprávneného požadovať náhradu vyhodnotí, že boli splnené všetky požiadavky a podmienky na výplatu náhrady, vyplatí klientovi náhradu prostredníctvom banky, ktorú Garančný fond investícií pre tento účel poverí. Výška náhrady v cudzej mene sa vypočítava podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného ku dňu, kedy sa finančné nástroje alebo peňažné prostriedky stali nedostupnými.

Garančný fond investícií vypláca náhrady **najneskôr do troch (3) mesiacov** od vyhlásenia Národnej banky Slovenska o neschopnosti obchodníka s cennými papiermi plniť svoje záväzky voči klientom alebo od doručenia vykonateľného rozhodnutia súdu, ktorému bolo obchodníkovi s cennými papiermi v konkurznom konaní pozastavené nakladať s klientskym majetkom.

[10] Napríklad súdu
[11] Ten, ktorému bola prostredníctvom plnomocenstva udelená plná moc od splnomocniteľa.
[12] Osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu: obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu.
[13] Názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, a sídlo klienta v prípade právnickej osoby, ktorého klientsky majetok je chránený týmto zákonom, ako aj meno, priezvisko a adresa trvalého pobytu osoby alebo osôb, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členmi štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby.
[14] Kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má.

IAD a sprostredkovatelia IAD sa podľa § 73 Zákona o cenných papieroch zdržia použitia týchto informácií o náhradách poskytovaných systémom ochrany klientov pri propagácii investičných služieb na reklamné účely. IAD nesmie zverejniť informácie o ochrane klientov podľa Zákona o cenných papieroch inak ako zverejnením vo svojich prevádzkových priestoroch.

V Bratislave, dňa 16.07.2025