



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 redoslijedu 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 predložiti dokument ili javnobilježnički ovjerenu kopiju dokumenta koji ga ovlašćuje za zastupanje. Zastupnik je istovremeno dužan predložiti 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 predložiti 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