

# Informácie o ochrane klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií

Obchodná spoločnosť Wealth Effect Management o.c.p., a.s., ako obchodník s cennými papiermi v súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoCP“) je osoba zúčastnená na ochrane klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií.

## Článok I.

### Účel Garančného fondu investícií

1. Garančný fond investícií (ďalej len „fond“) je právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra. Fond sústreďuje peňažné príspevky 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 v súlade so ZoCP.
2. Fond svojím pôsobením vytvára spolu s Fondom ochrany vkladov komplexný systém ochrany klienta pri investovaní na peňažnom a kapitálovom trhu v Slovenskej republike. Fond je dohliadaným subjektom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“). Jeho činnosť a hospodárenie podliehajú prísnyim pravidlám upraveným všeobecne záväznými právnymi predpismi.
3. Každý obchodník s cennými papiermi, ktorému NBS udelila povolenie na poskytovanie investičných služieb je povinný v súlade s príslušnými ustanoveniami ZoCP zúčastniť sa na ochrane klientov prostredníctvom fondu a platiť na tento účel príspevky.

## Článok II.

### Klientsky majetok

1. Klientsky majetok je definovaný v ust. § 81 ZoCP. Za účelom presného vymedzenia finančných prostriedkov spadajúcich do ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií je potrebné uviesť presné vymedzenie klientskeho majetku.
2. Klientskym majetkom v zmysle ZoCP rozumejú peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a) ZoCP, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak klientom je:
  - a) fyzická osoba vrátane fyzickej osoby podnikateľa,
  - b) 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 písmene b), s výnimkou
    - i. banky, poisťovne, doplnkovej dôchodkovej poisťovne, správcovskej spoločnosti vrátane majetku v podielovom fonde, dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane majetku v dôchodkovom fonde, obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, centrálného depozitára, burzy cenných papierov, komoditnej burzy, pošty, právnickej osoby prevádzkujúcej lotérie alebo iné podobné hry, Exportno-importnej banky Slovenskej republiky,
    - ii. slovenskej právnickej osoby neuvedenej v bode i. alebo zahraničnej právnickej osoby, ktorá má čo len čiastočne rovnaký alebo obdobný predmet činnosti ako niektorá z právnických osôb uvedených v bode i.,

- iii. právnickej osoby neuvedenej v bode i. alebo ii., ktorá podľa osobitného zákona musí mať povinne účtovnú závierku overenú audítorom,
  - iv. štátu, štátnej rozpočtovej organizácie, štátnej príspevkovej organizácie, štátneho fondu, obce, vyššieho územného celku a orgánov verejnej moci,
  - v. právnickej osoby zriadenej zákonom, na ktorú sa nevzťahujú body i. až iv.,
  - vi. právnickej osoby, ktorá ovláda obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, alebo ktorá je ovládaná podľa § 138 ZoCP obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, v ktorom alebo v ktorého pobočke je klientsky majetok vedený.
3. Za klientsky majetok podľa odseku 2 sa považuje aj:
- a) spoločný klientsky majetok, ktorým je podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 ZoCP, vedený pre viac klientov s rozsahom údajov o každom klientovi najmenej podľa §81 odseku 5 písm. a) ZoCP,
  - b) notárska úschova uložená u obchodníka s cennými papiermi alebo u zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak oprávneným príjemcom finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z tejto úschovy je alebo má byť osoba, ktorej klientsky majetok je chránený podľa ZoCP a ak pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 ZoCP, notár, spravujúci túto notársku úschovu, doručil príslušnému obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu podľa §81 odseku 5 písm. a) ZoCP.
4. Klientskym majetkom nie sú peňažné prostriedky klienta prijaté obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi a vedené na účtoch chránených podľa osobitného zákona.
5. Za chránený klientsky majetok sa nepovažuje:
- a) klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 ZoCP, nie je vedený pre klienta najmenej v rozsahu údajov o klientovi, ktorými sú:
    - i. meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalý pobyt klienta v prípade fyzickej osoby,
    - ii. názov, identifikačné číslo, ak je pridelené a sídlo klienta v prípade právnickej osoby, ktorého klientsky majetok je chránený ZoCP, ako aj meno, priezvisko a adresa trvalého pobytu osoby alebo osôb, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členmi štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby,
    - iii. spoločný klientsky majetok, pri ktorom nie sú splnené podmienky podľa odseku 3 písm. a) tohto článku,
    - iv. notárska úschova, pri ktorej nie sú splnené podmienky podľa odseku 3 písm. b) tohto článku.
6. Nedostupným klientskym majetkom je klientsky majetok prijatý
- a) obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorý bol podľa § 86 ods. 3 ZoCP vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom,
  - b) obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorému bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní podľa osobitného zákona, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením podľa § 86 ods. 3 ZoCP.
7. Za nedostupný klientsky majetok sa nepovažujú cenné papiere a iné finančné nástroje prijaté obchodníkom s cennými papiermi podľa odseku 6 tohto článku, ktoré je obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi schopný vrátiť klientovi bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných klientov.

8. Dňom, ktorým sa klientsky majetok stal nedostupným, sa až do skončenia vyplácania náhrad podľa § 88 ods. 1 a 2 ZoCP pozastavuje nakladanie s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami, ktoré tvoria nedostupný klientsky majetok, postupovanie pohľadávok voči obchodníkovi s cennými papiermi z nedostupného klientskeho majetku a započítavanie vzájomných pohľadávok medzi obchodníkom s cennými papiermi a inými osobami. Na rovnaké obdobie sa obchodníkovi s cennými papiermi zakazuje poskytovať investičné služby alebo uzatvárať iné obchody, ktorými sa zvyšujú pohľadávky alebo záväzky obchodníka s cennými papiermi voči iným osobám.
9. Klient obchodníka s cennými papiermi je dňom, ktorým sa klientsky majetok stal nedostupným oprávnený požiadať o vrátenie cenného papiera alebo finančného nástroja podľa ods.7 tohto článku a obchodník s cennými papiermi je povinný tejto požiadavke vyhovieť.

### **Článok III.**

#### **Náhrada za nedostupný klientsky majetok**

1. Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z fondu v eurách a fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených v ZoCP. Iná oprávnená osoba má namiesto klienta právo na náhradu, iba ak to ustanovuje ZoCP.
2. Za chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa ZoCP patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50.000,- EUR.
3. Na účely výpočtu výšky náhrady za chránený klientsky majetok sa spočítava nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi vrátane jeho podielov na klientskych majetkoch, ktoré klientovi patria spoločne s inými klientmi a ktoré sú chránené ZoCP, podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Pri každom spoločnom klientskom majetku platí, že každý z klientov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukážu iné podiely jednotlivých klientov. Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientskym majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta. Takto zistená výška nedostupného klientskeho majetku sa na účely výpočtu náhrady zníži o všetky premlčané finančné nástroje a vklady a tiež o všetky záväzky klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Na neskoršie zmeny tohto stavu sa neprihliada. Vypočítaná výška náhrady sa zaokrúhľuje na celé eurocenty nahor.
4. Na určenie hodnoty klientskeho majetku sú určujúce hodnoty, ktoré ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným vyplývajú zo zmluvy medzi obchodníkom s cennými papiermi alebo z osobitných právnych predpisov vzťahujúcich sa na určovanie hodnoty majetku. Pri stanovení hodnoty cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov sa vychádza z posledného kurzu týchto cenných papierov zverejneného burzou cenných papierov ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným.
5. Ak nie je hodnoverne preukázaná iná hodnota klientskeho majetku alebo záväzku klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi, je rozhodujúci záznam z evidencie obchodníka s cennými papiermi, ak osobitný zákon neustanovuje inak.
6. Klientovi patrí náhrada podľa odsekov 1 a 2 tohto článku aj vtedy, keď jeho finančný nástroj nie je splatný do konca lehoty na vyplácanie náhrad, ktorá sa určí podľa § 88 ods. 1 a 2 ZoCP. To neplatí pri zákaze nakladania s finančným nástrojom alebo pri zákaze jeho úhrady podľa osobitných predpisov. Po skončení zákazu možno poskytnúť náhradu podľa povahy veci klientovi alebo inej osobe, ak jej na finančný nástroj klienta alebo na jeho časť vzniklo právo podľa rozhodnutia príslušného orgánu.
7. Náhrada nepatrí za premlčané finančné nástroje a vklady a za klientsky majetok klientov, ktorí majú osobitný vzťah k obchodníkovi s cennými papiermi, kedykoľvek v období jedného roka pred dňom,

- keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Za toto obdobie si fond môže v súlade s § 90 ods. 1 ZoCP vyžiadať od obchodníka s cennými papiermi zoznam týchto osôb.
8. Za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k obchodníkovi s cennými papiermi, sa na účely ZoCP považujú:
    - a) členovia predstavenstva obchodníka s cennými papiermi, vedúci zamestnanci obchodníka s cennými papiermi, ďalší zamestnanci určení stanovami a prokurista obchodníka s cennými papiermi,
    - členovia dozornej rady obchodníka s cennými papiermi,
    - b) právnické osoby alebo fyzické osoby majúce kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci takýchto právnických osôb,
    - c) osoby blízke členom predstavenstva obchodníka s cennými papiermi, dozornej rady obchodníka s cennými papiermi, vedúcim zamestnancom obchodníka s cennými papiermi alebo fyzickým osobám majúcej kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi,
    - d) právnické osoby, v ktorých niektoré z osôb uvedených v písmenách a), b), c) alebo d) majú kvalifikovanú účasť,
    - e) akcionári s významným vplyvom na obchodníka s cennými papiermi a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
    - f) právnické osoby kontrolované obchodníkom s cennými papiermi,
    - g) audítor alebo fyzická osoba, ktorý vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť,
    - h) člen štatutárneho orgánu iného obchodníka s cennými papiermi a vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
    - i) vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi a jeho zástupca.
  9. Náhrada z fondu nepatrí klientom, ktorí:
    - a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdení, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť obchodníka s cennými papiermi uhrádzať záväzky klientom,
    - b) nadobudli finančné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení.
  10. Fond pozastaví výplatu náhrad klientom, proti ktorým je vedené trestné konanie v súvislosti s trestnou činnosťou, ktorá môže mať vzťah k neschopnosti obchodníka s cennými papiermi uhrádzať záväzky klientom.

#### **Článok IV. Vyplácanie náhrad**

1. Fond najneskôr do piatich pracovných dní, keď sa klientsky majetok u obchodníka s cennými papiermi stal nedostupným určí začatie, trvanie, postup a miesto vyplácania náhrad. Oznámenie o tom doručí bezodkladne obchodníkovi s cennými papiermi.
2. Vyplácanie náhrad sa musí skončiť najneskôr do troch mesiacov od vyhlásenia podľa § 86 ods. 3 ZoCP alebo od doručenia vykonateľného rozhodnutia súdu podľa § 82 ods. 1 písm. b) ZoCP. Fond môže s predchádzajúcim súhlasom NBS vo výnimočných a odôvodnených prípadoch túto lehotu predĺžiť najviac o tri mesiace. Vyplácanie náhrad však musí byť skončené najneskôr do jedného roka od vyhlásenia podľa § 86 ods. 3 ZoCP alebo od doručenia vykonateľného rozhodnutia súdu podľa § 82 ods. 1 písm. b) ZoCP.
3. Obchodník s cennými papiermi je povinný údaje podľa odseku 1 tohto článku spolu s vyhlásením podľa § 86 ods. 3 ZoCP alebo výrokom vykonateľného rozhodnutia súdu podľa § 82 ods. 1 písm. b) ZoCP uverejniť v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch obchodníka s cennými papiermi najbližší pracovný deň po doručení oznámenia podľa odseku 1 tohto článku.
4. Fond vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok prostredníctvom banky, ktorú fond na tento účel poverí. Na tento účel je oprávnený dávať banke potrebné pokyny. Tieto pokyny sú pre banku záväzné.

5. Osoba, ktorá má a uplatňuje si právo na náhradu, musí preukázať podľa druhu klientskeho majetku, že má právo na výplatu náhrady za tento klientsky majetok; toto právo sa preukazuje najmä dokladom o nároku na finančný nástroj alebo peňažné prostriedky alebo rozhodnutím príslušného orgánu. Fyzická osoba, ktorá si uplatňuje právo na náhradu, musí zároveň preukázať svoju totožnosť; právnická osoba, ktorá si uplatňuje právo na náhradu, musí zároveň predložiť výpis z úradného registra alebo z úradnej evidencie, v ktorej je zapísaná, nie starší ako jeden mesiac pred uplatnením práva na náhradu. Zástupca klienta musí preukázať aj svoju totožnosť a odovzdať doklad alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu, z ktorého vyplýva oprávnenie zástupcu na zastupovanie; ak ide o právnickú osobu, za ktorú neuplatňuje právo na náhradu jej štatutárny orgán, na tomto doklade musí byť úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby. Ak klient alebo jeho zákonný zástupca koná prostredníctvom splnomocnenca, splnomocnenec musí preukázať tiež svoju totožnosť a odovzdať plnomocnenstvo s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa; ak je splnomocniteľom právnická osoba, na plnomocnenstve musí byť úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby. Totožnosť klienta, zástupcu alebo ich splnomocnenca sa preukazuje:
  - a) platným občianskym preukazom alebo
  - b) platným cestovným pasom, diplomatickým pasom, služobným pasom, a ak ide o cudzinca, povolením na pobyt cudzinca na území Slovenskej republiky.
6. V oznámení fondu podľa odseku 1 tohto článku sa môže určiť, za akých podmienok sa náhrada vyplatí bezhotovostným prevodom.
7. Ak má klient u obchodníka s cennými papiermi klientsky majetok, ktorého súhrnná výška prevyšuje výšku náhrady podľa § 87 ods. 2 ZoCP, náhrada sa poskytne za finančné nástroje postupne v časovom poradí, ako boli zverené obchodníkovi s cennými papiermi, až do výšky ustanovenej v § 87 ods. 2 ZoCP, ak sa fond s klientom nedohodne inak.
8. Výška náhrady za klientsky majetok tvorený finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v cudzej mene sa vypočítava podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, keď sa finančné nástroje alebo peňažné prostriedky stali nedostupnými.
9. Ak nemohol klient alebo iná osoba podľa § 87 ods. 6 ZoCP uplatniť právo na náhradu v lehote podľa odsekov 1 a 2 tohto článku z preukázaných závažných zdravotných alebo z iných závažných dôvodov, môže fond poskytnúť náhradu na základe písomnej žiadosti aj po tejto lehote, najneskôr však do jedného roka, keď sa klientsky majetok stal nedostupným.
10. Osoba a zástupca osoby, ktorá si uplatňuje právo na náhradu za nedostupný klientsky majetok, sú v rámci preukazovania splnenia požiadaviek a podmienok povinní poskytnúť a umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:
  - a) 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, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu,
  - b) identifikačné údaje v rozsahu podľa § 81 ods. 5 písm. a) druhého bodu ZoCP, ak ide o právnickú osobu,
  - c) kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
  - d) doklady a údaje o klientskom majetku a iných pohľadávkach a záväzkoch voči obchodníkovi s cennými papiermi s nedostupným klientskym majetkom, o oprávnení zástupcu na zastupovanie a o splnení ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú potrebné na posúdenie a zdokladovanie oprávnenosti uplatňovaného práva na náhradu a na poskytnutie náhrady za zákonom chránený nedostupný klientsky majetok.
11. Náhrada za nedostupný klientsky majetok sa nesmie poskytnúť a vyplatiť, ak osoba alebo zástupca osoby, ktorá si uplatňuje právo na náhradu za nedostupný klientsky majetok, nesplnili všetky

- požiadavky a podmienky podľa ZoCP a všeobecných podmienok vyplácania náhrad potrebné na posúdenie a zdokladovanie oprávnenosti uplatňovaného práva na náhradu a na poskytnutie náhrady za zákonom chránený nedostupný klientsky majetok.
12. Dňom vyplatenia náhrady fondu vzniká pohľadávka a fond sa stáva veriteľom voči obchodníkovi s cennými papiermi v rozsahu náhrady, ktorú fond vyplatil klientovi. Týmto dňom zaniká pohľadávka klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi v rozsahu vyplatenej náhrady.
  13. Fond si môže uplatniť voči obchodníkovi s cennými papiermi aj skutočné náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s výplatou náhrad.
  14. Ak ZoCP neustanovuje inak, právne vzťahy medzi fondom a obchodníkom s cennými papiermi, za ktorého nedostupný klientsky majetok vyplatil náhrady fond, sa spravujú ustanoveniami Občianskeho zákonníka o ručení.
  15. Výplata náhrady za nedostupný klientsky majetok, výška úrokov a iných majetkových výhod zistených podľa § 87 ods. 4 ZoCP a výška zostatku záväzku, za ktorý sa neposkytla náhrada, sa vyznačia v evidencii obchodníka s cennými papiermi a v dokladoch o vzťahu k finančnému nástroju, v ktorých sa uvádza výška záväzku.
  16. Poskytnutím náhrady z fondu nie je dotknuté právo klienta alebo inej oprávnenej osoby vymáhať si od obchodníka s cennými papiermi, uhradenie tej časti klientskeho majetku, za ktorú nebola poskytnutá náhrada z fondu.

V Bratislave dňa 25.07.2022

Za Wealth Effect Management o.c.p., a.s.

.....  
Peter Štadler  
predseda predstavenstva

.....  
Matej Bašťovanský  
člen predstavenstva