



Fio o.c.p., a.s.

Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava, stat. szám.. 35 960 990 BIC: FOOSKB1
bejegyezve a Bratislava I Járásbíróság Cégjegyzékében, részleg: Sa, betétszám: 3722/B

Információk a Befektetések Garanciaalapjáról

A Befektetések Garanciaalapja (a továbbiakban csak „Garanciaalap”) jogi személy, mely biztosítja azt a garanciarendszert, amelyből kártalanítás kifizetésére kerül sor azon értékpapír-kereskedő ügyfelei részére, aki nem képes eleget tenni az ügyfeleivel szembeni kötelezettségeinek. Minden értékpapír-kereskedő, akinek Szlovákia Nemzeti Bankja (Národná banka Slovenska - a továbbiakban úyvis, mint „NBS”) engedélyt adott a befektetési szolgáltatás nyújtására (illetve akinek a Pénzügyi piaci Hivatal - Úrad pre finančný trh - adott engedélyt), köteles a 566/2001 számú, az értékpapírokról és befektetési szolgáltatásokról szóló hatályos szlovák törvény (a továbbiakban csak „törvény”) alapján részt venni az ügyfélék védelmében és e célból járulékot fizetni a Garanciaalapba.

A Garanciaalap jogi személy, mely be van jegyezve a cégjegyzékbe. A Garanciaalap legfőbb szerve a Tanács. A Tanács kilenc tagból áll. Hivatali ideje négy éves. A Tanács két tagja a Pénzügyminisztérium képviselője (a továbbiakban csak „minisztérium”), akiket a pénzügyminiszter nevez ki és hív vissza, három tagja Szlovákia Nemzeti Bankjának képviselője, akit Szlovákia Nemzeti Bankjának kormányzója nevez ki és hív vissza. A Tanács további négy tagját gyűlésükön azon értékpapír-kereskedők képviselői választják és hívják vissza, akikre vonatkozik az ügyfélék védelmében való részvétel és az e célból a Garanciaalapba történő járulékfizetés kötelessége.

A Garanciaalap forrásait az értékpapír-kereskedők által fizetett járulékok, a Garanciaalap pénzeszközeinek felhasználásából származó hozam, a Betétvédelmi Alap - Fond ochrany vkladov, Szlovákia Nemzeti Bankja, bank vagy külföldi bank fióktelepe által a Garanciaalap kérésére nyújtott hitel, a Garanciaalap által a hozzáférhetetlen ügyféltulajdonért kifizetett kártérítés alapján kapott jogok érvényesítése alapján szerzett eszközök, valamint más bevételek, sajátos előírások alapján. Források lehetnek továbbá a visszatérítendő pénzügyi kisegítések és az állami pénzügyi eszközökből származó támogatás a költségvetési törvényben megszabott mértékben. A Garanciaalap feltüntetett eszközeit csak a törvénnyel összhangban lehet felhasználni.

Az eljárás a Garanciaalapból történő kifizetéseknel a következő:

- Amennyiben az értékpapír-kereskedő likvid eszközeinek felhasználása ellenére sem tudja teljesíteni kötelezettségét 48 órán keresztül az ügyfelekkel szemben, köteles e tényt bejelenteni legkésőbb a következő munkanapon az NBS-nek és a Garanciaalapnak (a továbbiakban csak „a kereskedő szolgáltató bejelentése),
- Az NBS három munkanapon belül bejelenti, hogy az értékpapír-kereskedő nem képes eleget tenni az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségeinek

amennyiben bebizonyosodik, hogy az értékpapír-kereskedő tartós likviditáshiánnyal rendelkezik vagy ideiglenes likviditáshiánya nem elhárítható. Az NBS saját megfontolásból is bejelentheti, hogy az értékpapír-kereskedő nem képes teljesíteni kötelezettségeit.

- Az értékpapír-kereskedő ügyfele azzal a nappal, amikor az ügyféltulajdon hozzáférhetlenné vált, jogosult kérni azon pénzügyi eszközök visszaszolgáltatását, amiket az értékpapír-kereskedő anélkül tud visszaadni az ügyfélnek, hogy más ügyfele kárt, és az értékpapír-kereskedő köteles e kérésnek eleget tenni.
- A Garanciaalap legkésőbb az ügyféltulajdon hozzáférhetlenné válásától számított öt napon belül meghatározza a kártalanítás kezdetét, tartamát, folyamatát és a kártalanítás kifizetésének helyét. Erről késedelem nélkül értesíti az értékpapír-kereskedőt.
- A kártalanítást legkésőbb 3 hónapon belül be kell fejezni, attól a pillanattól számítva, amikor az NBS bejelentette, hogy az értékpapír-kereskedő nem képes eleget tenni az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségeinek. A Garanciaalap kivételes és indokolt esetekben az NBS előzetes beleegyezésével ezt az időszakot legfeljebb három hónappal meghosszabbíthatja. A kártalanítást azonban egy éven belül be kell fejezni, attól a pillanattól számítva, amikor az NBS bejelentette, hogy az értékpapír-kereskedő nem képes eleget tenni az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségeinek.
- Amennyiben az Ügyfél nem érvényesíthette kártalanítási igényét a meghatározott időben, igazoltan súlyos egészségügyi vagy egyéb súlyos okból kifolyólag, a Garanciaalap írásbeli kérvény alapján a meghatározott határidőn túl is nyújthat kártalanítást, azonban legfeljebb egy éven belül, attól a naptól számítva, amikor az ügyféltulajdon hozzáférhetlenné vált.

A hozzáférhetetlen ügyféltulajdonért az ügyfélnek joga van a Garanciaalapból euróban kifizetett kártalanításra.

A védett ügyféltulajdonért a Garanciaalap a hozzáférhetetlen ügyféltulajdon összegéig nyújt kártalanítást; az értékpapírtörvény alapján azonban egy ügyfelet vagy más jogosult személyt a Garanciaalapból összesen legfeljebb 50.000 euró kártalanítás illet.

Amennyiben az ügyfél az értékpapír-kereskedőnél az értékpapír tv. 87 § 2. bekezdésében meghatározott kártalanítás összegét (50.000 euró) meghaladó összegű tulajdonnal rendelkezik, a pénzügyi eszközökért a kártalanításra fokozatosan olyan sorrendben kerül sor, ahogy azokat az ügyfél az értékpapír-kereskedőre bízta, egészen az értékpapír tv. 87 § 2. bekezdésében meghatározott összegig, amennyiben a Garanciaalap az ügyféllel nem egyezik meg másként.

A védett ügyféltulajdonért járó kártalanítás összegének kiszámítása céljából összeadódik ugyanazon ügyfél egy értékpapír-kereskedőnél lévő hozzáférhetetlen ügyféltulajdona, beleértve annak részesedését azon ügyféltulajdonon, amelyeknek más ügyfelekkel együtt a tulajdonosa és amelyek törvényileg védettek, azon a napon számítva, amikor az értékpapír-kereskedő tulajdona hozzáférhetetlenné vált. A hozzáférhetetlen ügyféltulajdonhoz kapcsolódó kamatok és más vagyoni előnyök azon a napon számítva, amikor az ügyféltulajdon hozzáférhetetlenné vált hozzáadottnak a hozzáférhetetlen vagyonhoz. Az ügyféltulajdon így megállapított összege a kártalanítás kiszámítása céljából csökkentve van minden elévült pénzügyi eszközök és betét, valamint az ügyfél kereskedő iránti kötelezettségeinek összegével, ahhoz a naphoz számítva, amikor az ügyféltulajdon hozzáférhetetlenné vált. Ezen állapot későbbi változásai nem lesznek figyelembe véve. A kiszámolt kártalanítási összeg felkerekítendő egész eurocentre.

Az ügyféltulajdon védelme a törvény alapján vonatkozik:

- Azon pénzeszközökre és pénzügyi eszközökre, melyek az értékpapír-kereskedőre vagy külföldi értékpapír-kereskedőre lettek bízva a befektetési szolgáltatások vagy mellékes szolgáltatások nyújtásával összefüggésben a törvény 6. § 2.² bekezdés a) pontja alapján, beleértve az ezekért az eszközökért szerzett pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket, amennyiben az ügyfél:
 - a) természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozót is,
 - b) alapítvány, nem befektetési alap, közhasznú társaság, polgári egyesület vagy lakástulajdonosok és egyéb ingatlantulajdonosok egyesülete,
 - c) jogi személy, mely nem szerepel a b) pontban, a következők kivételével:
 - 1. bankok, biztosítók, kiegészítő nyugdíj-biztosítók, befektetési alapkezelő társaságok, beleértve az alap vagyonát, nyugdíj alapkezelő társaságok, beleértve az alap vagyonát, értékpapír-kereskedő, mely nem banki intézmény, központi értéktár, értéktőzsdék, árutőzsdék, posták, szerencsejátékok és hasonló játékokat üzemeltető jogi személyek, a Szlovák Köztársaság Export-import Bankja,
 - 2. szlovák jogi személyek, melyek nem szerepelnek az 1. pontban vagy külföldi jogi személyek, melyeknek akár csak részben ugyanolyan vagy hasonló a tevékenységük tárgya, mint valamelyik jogi személyé, az 1. pontban feltüntetettek közül,
 - 3. az 1. vagy a 2. pontban fel nem sorolt jogi személyek, melyek külön törvény alapján zárszámadásukat könyvvizsgálóval kötelesek ellenjegyeztetni,
 - 4. állam, állami költségvetési szervezet, állami hozzájárulási szervezet, állami alap, település, megye és közjogi szerv,
 - 5. törvény által létrehozott jogi személyek, melyekre nem vonatkoznak az 1 – 4 pontok,
 - 6. jogi személy, amely értékpapír-kereskedőt vagy külföldi értékpapír-kereskedőt irányít, vagy amelyiket a 138 § alapján értékpapír-kereskedő vagy külföldi értékpapír-kereskedő irányít, amelynél vagy amely fióktelepénél az ügyféltulajdon vezetve van.

² A pénzügyi eszközök megőrzése és kezelése az ügyfél számlájára, beleértve a letétkezelést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, elsősorban a pénzügyi eszközök és pénzügyi biztosítékok kezelését

- több ügyfél részére vezetett közös ügyféltulajdon, amennyiben teljesíti a törvény 81. § 2. bekezdés a) pontja feltételeit, miközben minden közös ügyféltulajdon esetén érvényes, hogy minden Ügyfélnek egyenlő részesedése van, amennyiben az egyes ügyfelek más részesedése nincs hiteles iratokkal igazolva,
- értékpapír-kereskedőnél vagy külföldi értékpapír-kereskedőnél elhelyezett közjegyzői letét, amennyiben a letétből származó pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök jogos kedvezményezettje olyan személy, vagy annak kellene lennie, akinek az ügyféltulajdona a törvény alapján védett, és amennyiben a közjegyzői letétet kezelő közjegyző az előtt a nap előtt, amikor az ügyféltulajdon hozzáférhetetlenné vált, az értékpapír-kereskedőnek vagy külföldi értékpapír-kereskedőnek kézbesítette a jogos kedvezményezett adatait tartalmazó értesítést, legalább a törvény 81. § 5. bekezdés a) pontja szerinti terjedelemben.

Ügyféltulajdonnak a törvény rendelkezései céljából nem minősül azon ügyféltulajdon, amely az értékpapír-kereskedő vagy külföldi értékpapír-kereskedő feljegyzései szerint, amit az előtt a nap előtt tett meg, amikor a kereskedő ügyféltulajdona hozzáférhetetlenné vált, nincs az ügyfél számára legalább a következő adatokkal vezetve: természetes személy esetén – keresztnév és vezetéknev, születési szám vagy a születés dátuma és állandó lakhely; jogi személy esetén – megnevezés, statisztikai számjel, amennyiben ki lett utalva, székhely, azon személy vagy személyek keresztnéve és vezetékneve, valamint állandó lakhelye, akik jogi személy irányító szervei.

A hozzáférhetetlen ügyféltulajdon az a tulajdon, amelyet átvett az

- a) értékpapír-kereskedő vagy külföldi értékpapír-kereskedő, akit az NBS fizetéseképtelenség nyilvánított,
- b) értékpapír-kereskedő vagy külföldi értékpapír-kereskedő, akinek a bíróság határozattal megtiltotta, hogy az ügyféltulajdonnal rendelkezzen, amennyiben ez a határozat végrehajthatóvá vált, mielőtt az NBS az értékpapír-kereskedőt fizetéseképtelenség nyilvánította.

Nem minősülnek hozzáférhetetlen ügyféltulajdonnak az a) vagy a b) pont szerinti értékpapír-kereskedő által átvett azon értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök, amelyeket az értékpapír-kereskedő vagy külföldi értékpapír-kereskedő képes az ügyfeleknek visszaszolgáltatni anélkül, hogy más ügyfél igényei sérülneek.

Nem jár a Garanciaalpból kártalanítás az elévült pénzügyi eszközökért és betétekért, azon ügyfelek ügyféltulajdonáért, akiknek sajátos kapcsolata van az értékpapír-kereskedővel, bármikor az ügyféltulajdon hozzáférhetetlenné válását megelőző egy éves időszakban. Az értékpapír-kereskedővel sajátos kapcsolatban lévő személynek számítanak:

- a) az értékpapír-kereskedő irányító szerveinek tagjai, az értékpapír-kereskedő vezető alkalmazottjai, az értékpapír-kereskedő egyéb, az alapszabályzatban meghatározott alkalmazottjai, az értékpapír-kereskedő prokuristája,

- b) az értékpapír-kereskedő felügyelő bizottságának tagjai,
- c) az értékpapír-kereskedő felett ellenőrzéssel rendelkező jogi személyek és természetes személyek, az ilyen jogi személyek vezető szerveinek tagjai és vezető alkalmazottjai,
- d) azon személyek, akik közeli viszonyban vannak az értékpapír-kereskedő igazgatótanácsának, felügyelőtanácsának tagjaival, az értékpapír-kereskedő vezető alkalmazottjával vagy olyan természetes személyekkel, akik ellenőrzéssel rendelkeznek az értékpapír-kereskedő felett,
- e) azon jogi személyek, melyekben többségi részesedésük van az a), b), c) vagy d) pontokban felsorolt személyeknek,
- f) az értékpapír-kereskedőre jelentős befolyással rendelkező részvényesek és bármilyen jogi személy, amely ellenőrzésük alatt áll, vagy felettük ellenőrzéssel rendelkezik,
- g) azon jogi személyek, melyek az értékpapír-kereskedő ellenőrzése alatt állnak,
- h) auditor vagy természetes személy, mely az auditor társaság nevében auditor tevékenységet lát el,

- i) más értékpapír-kereskedő irányító szervének tagja és a külföldi értékpapír-kereskedő fióktelepének vezetője,
- j) a külföldi értékpapír-kereskedő fióktelepének vezetője és annak helyettese.

A Garanciaalapból nem jár kárpótlás azoknak az ügyfeleknek, akik:

- a) saját bűntevékenységgükkel, amiért bünygyi eljárásban a bíróság jogerősen elítélte őket részben vagy teljes mértékben maguk okozták az értékpapír-kereskedő fizetéseképtelenségét,
- b) a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközöket pénzmosással kapcsolatban szerezték, bünygyi tevékenység során szerzett pénzek legalizálásával szerezte, amiért bünygyi eljárásban jogerősen el lettek ítélve.

Ezen a Befektetések Garanciaalapjáról szóló tájékoztató 2012. május 17-én lép hatályba.

Ezen a Befektetések Garanciaalapjáról szóló tájékoztató hatályával az eddig használt, a Befektetések Garanciaalapjáról szóló tájékoztató érvényét veszti.