

Informácie o Anglickej schéme ochrany vkladov podľa § 22c ods. 1 písm. b) zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, v znení neskorších predpisov

ANGLICKÁ SCHÉMA	
1.1	Označenie
<p>System náhrad pri finančných službách (<i>The Financial Services Compensation Scheme</i>) zavedený anglickým Úradom pre finančné služby (<i>Financial Services Authority</i>)</p>	
1.2	Všeobecne
<p>Podľa Anglickej schémy (bod 1.3.3) platia na získanie náhrady (medzi iným) nasledovné pravidlá:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) vkladateľ musí byť <i>oprávneným žiadateľom</i>; (b) vkladateľ musí mať <i>chránený nárok</i>; (c) vkladateľ si musí nárok uplatňovať voči <i>príslušnej osobe</i>; (d) príslušná osoba musí byť <i>v porušení</i>. <p>Suma náhrady je obmedzená určitými <i>limitami</i>.</p>	
1.3	Oprávnený žiadateľ
<p><i>Oprávnený žiadateľ</i> je osoba¹, ktorá v žiadnom relevantnom čase nepatrila do skupiny <i>neoprávnených osôb</i>, prípadne do skupiny <i>neoprávnených osôb</i> patrila, avšak splnila podmienky príslušnej výnimky (bod 4.2.1).</p> <p>Medzi <i>neoprávnené osoby</i> patria nasledovné osoby (bod 4.2.2):</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Firmy (okrem živnostníkov, úverových družstiev, správcu kapitálového dôchodkového programu (ktorý nie je zamestnaneckým dôchodkovým programom) alebo malých podnikov, ktorých nárok pochádza z regulovanej činnosti, na ktorú nemajú povolenie) (b) Zahraničné inštitúcie finančných služieb (c) Kolektívne investičné programy a ktokoľvek, kto je prevádzkovateľom alebo správcom takéhoto programu (d) Penzijné a dôchodkové fondy a ktokoľvek, kto je správcom takéhoto fondu. Toto vylúčenie sa však netýka: <ul style="list-style-type: none"> (i) správcu osobného dôchodkového programu alebo kapitálového dôchodkového programu (ktorý nie je zamestnaneckým dôchodkovým programom); alebo 	

¹ Pojem *osoba* je v súlade s anglickým Zákonom o výklade pojmov z roku 1978 definovaný ako akákoľvek osoba, vrátane právnických a neprávnických osôb (to znamená fyzickej a právnickej osoby a napríklad združenia).

- (ii) správcu malého samospravovaného programu alebo zamestnaneckého dôchodkového programu zamestnávateľa, ktorý nie je veľkou spoločnosťou, veľkým združením alebo veľkým vzájomným združením.
- (e) Nadnárodné inštitúcie, vlády a ústredné správne orgány
- (f) Provinčné, regionálne, miestne a obecné orgány
- (g) Riaditelia a manažéri príslušnej osoby v porušení. Toto vylúčenie však neplatí, ak:
 - (i) sú splnené obe z nasledovných podmienok:
 - (A) príslušná osoba v porušení je vzájomným združením, ktoré nie je veľkým vzájomným združením; a
 - (B) riaditelia a manažéri za služby, ktoré vykonávajú pre príslušnú osobu v porušení, nepoberajú mzdu alebo inú odmenu, alebo
 - (ii) príslušná osoba v porušení je úverovým družstvom.
- (h) Blízki príbuzní osôb vylúčených v písmene (g) vyššie
- (i) Právnické osoby nachádzajúce sa v tej istej skupine ako príslušná osoba v porušení, s výnimkou právnických osôb, ktoré spadajú pod písmeno (d) bod (i) alebo (ii) vyššie
- (j) Osoby, ktoré majú minimálne 5% základného imania príslušnej osoby v porušení alebo ktorejkoľvek právnickej osoby nachádzajúcej sa v tej istej skupine
- (k) Audítori príslušnej osoby v porušení alebo ktorejkoľvek právnickej osoby nachádzajúcej sa v tej istej skupine, alebo aktuár vymenovaný na základe osobitných zákonov svojpomocným poisťovacím spolkom alebo poisťovacím podnikom v porušení
- (l) Osoby, ktoré podľa názoru Programu odškodňovania finančných služieb sú zodpovedné alebo prispeli k porušeniu príslušnou osobou
- (m) Veľké spoločnosti alebo veľké vzájomné združenia
- (n) Veľké združenie
- (o) Osoby, ktorých nárok pochádza z transakcií, v súvislosti s ktorými boli usvedčené z trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti
- (p) Osoby, ktorých nárok vzniká na základe anglického Zákona o tretích osobách (práva voči poisťovateľom) z roku 1930
- (q) Ak sa nárok týka chránenej poisťky alebo chráneného sprostredkovania neinvestičného poistenia, právnické osoby, združenia, vzájomné združenia a združenia nezapísané do obchodného registra, ktoré nie sú malými podnikmi

Každá osoba uvedená v písmenách (a) až (c) vyššie, ktorá nie je veľkou spoločnosťou, veľkým vzájomným združením alebo úverovou inštitúciou, si predsa len môže uplatniť nárok na náhradu, ak sa náhrada požaduje vo vzťahu k *chránenému vkladu*.

1.4 Chránený nárok

Chráneným nárokom je medzi iným (bod 5.2) nasledovné:

- (a) nárok na *chránený vklad*; alebo
- (b) nárok v súvislosti s chráneným investičným obchodom;
- (c) nárok v súvislosti s chráneným hypotekárnym obchodom;

Vklad je *chráneným vkladom* iba v prípade, ak:

- (i) bol vklad zložený (medzi iným) v organizačnej zložke britskej firmy, ktorá je úverovou inštitúciou zriadenou v inom členskom štáte EHP na základe práva EHP (čo zahŕňa Pobočku);
- (ii) vkladom nie je:
 - (A) dlhopis vydaný úverovou inštitúciou, ktorý je súčasťou imania tejto inštitúcie tak, ako to je uvedené v Konsolidačnej bankovej smernici (Smernica 2000/12/EC);
 - (B) zabezpečený vklad;
 - (C) odložená akcia vydaná stavebnou sporiteľňou; alebo
 - (D) anonymný vklad (to znamená vklad, ktorý bol zložený bez uvedenia identity vkladateľa).

1.5 Príslušná osoba

Príslušnou osobou je (medzi iným) aj osoba, ktorá bola v čase úkonu alebo opomenutia, ktoré spôsobilo vznik nároku voči nej, účastníkou firmou. Účastníkou firmou je aj osoba, ktorá má povolenie vydané Úradom pre finančné služby (*Financial Services Authority*) (ďalej ako **FSA**) vykonávať regulovanú činnosť. Medzi regulované činnosti patrí medzi iným prijímanie vkladov a vydávanie elektronických peňazí.

Banka je takou príslušnou osobou.

1.6 Porušenie

Príslušná osoba je *v porušení*, ak (medzi iným) FSA rozhodol, že nie je schopná uspokojiť chránené nároky voči sebe alebo je pravdepodobné, že nebude schopná uspokojiť chránené nároky voči sebe.

1.7 Suma náhrady

Suma náhrady splatnej žiadateľovi za akýkoľvek typ chráneného nároku je suma celkového čistého nároku žiadateľa voči príslušnej osobe v deň stanovenia (bod 12.2.1), ktorá však podlieha príslušným obmedzeniam (bod 10).

Hranica pre *chránený vklad* je 100% z vkladu, maximálne však **85.000 GBP** (bod 10.2.3).

1.8 Miesto na uplatňovanie a vyplácanie náhrad

Nárok na vyplatenie náhrad sa uplatňuje u Financial Services Compensation Scheme Limited, 7th floor, Lloyds Chambers, Portsoken Street, London E1 8BN, Anglicko, Veľká Británia.

1.9 Lehota na uplatňovanie a vyplácanie náhrad

System náhrad pri finančných službách (SNFS) musí vyplatiť náhradu akonáhle je to opodstatnene možné po tom, ako:

- (a) podľa názoru SNFS sú všetky podmienky na vyplatenie náhrady splnené; a
- (b) SNFS vypočítal výšku príslušnej náhrady,

v každom prípade však najneskôr do **troch mesiacov** od toho dňa, s výnimkou prípadu, ak FSA udelil svoj súhlas s predĺžením tejto lehoty, v ktorom prípade musí byť taká náhrada vyplatená najneskôr do **šiestich mesiacov** od toho dňa (bod 9.2.1).

Pobočka znamená **HSBC Bank plc, pobočka zahraničnej banky**, so sídlom Europeum Business Center, Suché mýto 1, 811 01 Bratislava, IČO 35 929 979, ktorá bola zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1258/B dňa 13. apríla 2005.

Banka znamená **HSBC Bank plc** so sídlom Canada Square 8, Londýn E14 5HQ, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, zapísaná v Úrade pre registráciu spoločností pre Anglicko a Wales pod číslom 14259

Odkazy na body tu uvedené ako aj detailnejšie informácie nájdete na webovej stránke:

[Http://fsahandbook.info/FSA/html/handbook/COMP](http://fsahandbook.info/FSA/html/handbook/COMP)

http://www.fscs.org.uk/consumer/key_facts/limitations_of_the_scheme/compensation_limits/