

VIII. volebné obdobie

Návrh

Zákon

z... 2022

o čiastočnom odškodnení klientov nebankových subjektov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

§ 1

Predmet úpravy

Tento zákon upravuje

- a) okruh oprávnených osôb, ktorým sa poskytuje čiastočné odškodnenie,
- b) podmienky poskytnutia čiastočného odškodnenia a jeho výšku,
- c) postup pri poskytovaní čiastočného odškodnenia.

§ 2

Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto zákona

- a) nebankovým subjektom je právnická osoba, ktorá nemá postavenie banky, pobočky zahraničnej banky¹ alebo správcovskej spoločnosti², alebo inej finančnej inštitúcie³, alebo sporiteľne⁴, ak začala podnikat'⁵ do 31.12.2001 a ponúkala klientom aj prostredníctvom verejnoprávneho vysielateľa⁶ možnosť prevzatia vkladu klienta vo forme peňažných prostriedkov alebo prevzatia peňažných prostriedkov za účelom podielu na jej podnikaní, a ktorá do nadobudnutia účinnosti tohto zákona skončila podnikanie alebo voči ktorej bolo vyhlásené konkurzné konanie⁷ do nadobudnutia účinnosti tohto zákona, prípadne bolo zrušené konkurzné konanie,
- b) klientom je fyzická osoba, ktorej bola spôsobená majetková ujma v dôsledku nedodržania zmluvy⁸ spočívajúca v nevrátení vkladu tejto osobe, na základe ktorej sa táto osoba podieľala

¹ § 1 zákon č. 21/1992 Zb. o bankách účinný do 1.1.2002 a § 2 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách účinný od 1.1.2002 a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

² § 5 zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní účinný do 1.1.2004,

³ § 8 písm. c zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a finančných službách účinný od 1.1.2002 a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

⁴ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

⁵ § 2 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁶ zákon č. 254/1991 Zb. o Slovenskej televízii účinný do 1.2.2004 a zákona č. 255/1991 Zb. o Slovenskom rozhlase účinný do 1.1.2004

⁷ § 13 zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní účinný do 1.7.2005 .

⁸ napríklad najmä na základe zmluvy o pôžičke podľa ust. § 657 až § 658 z.č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov., na základe vzniku členstva v družstve podľa ust. § 227 až § 236 alebo na základe zmluvy o tichom spoločenstve podľa ust. § 673 až § 681 z.č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

- na podnikaní nebankového subjektu, prípadne vystupovala ako veriteľ nebankového subjektu, alebo táto osoba vystupovala ako člen družstva,
- c) podielom sú peňažné prostriedky, ktoré klient investoval do nebankového subjektu s cieľom podieľať sa na jeho podnikaní, prípadne poskytol peňažné prostriedky ako pôžičku, alebo poskytol nebankovému subjektu peňažný vklad inou formou, a to až do skončenia podnikania takéhoto subjektu alebo do vyhlásenia konkurzného konania voči takémuto subjektu,
 - d) majetkovou ujmu v dôsledku nedodržania zmluvy je ujma majetkovej povahy spočívajúca v tom, že sa z majetku nebankovej spoločnosti ani pri skončení jej podnikania alebo po splnení rozvrhového uznesenia v konkurznom konaní vedenom voči nebankovému subjektu alebo po zrušení konkurzného konania vedeného voči nebankovému subjektu, nebankový subjekt nevrátil klientovi alebo nevyplatil celý jeho podiel.

§ 3

Oprávnená osoba

- (1) Oprávnenou osobou je klient, ktorý utrpel majetkovú ujmu v dôsledku nedodržania zmluvy. Oprávnenou osobou je aj dedič klienta, ktorý utrpel majetkovú ujmu v dôsledku nedodržania zmluvy.
- (2) Oprávnenou osobou nie je klient, ktorý previedol svoj podiel alebo práva s ním spojené na tretiu osobu, ako ani tretia osoba, ktorá takýto podiel alebo práva k nemu nadobudla. Oprávnenou osobou nie je ani osoba, ktorá bola členom riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu nebankového subjektu.
- (3) Oprávnenej osobe sa poskytne čiastočné odškodnenie vo výške uvedenej v § 5 za podmienok uvedených v § 4 postupom podľa § 6.
- (4) Na poskytnutie čiastočného odškodnenia je nárok, ktorý nemožno previesť na tretiu osobu. Po smrti oprávnenej osoby prechádza tento nárok na jej právnych nástupcov⁹.

§ 4

Podmienky poskytnutia čiastočného odškodnenia

- (1) Čiastočné odškodnenie sa poskytne oprávnenej osobe, ktorá podala na príslušnom orgáne, ktorým je Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) žiadosť o poskytnutie čiastočného odškodnenia (ďalej len „žiadost“) v lehote podľa § 6 ods. 1, ak
 - a) preukáže, že ako klient uzatvorila zmluvu s nebankovým subjektom, alebo preukáže, že je dedičom klienta, ktorý uzatvoril zmluvu s nebankovým subjektom, alebo ak oprávnená osoba preukáže, že pohľadávka oprávnenej osoby bola zistená¹⁰ v konkurznom konaní vyhlásenom na majetok nebankového subjektu, alebo ak oprávnená osoba preukáže, že je dedičom klienta, ktorého pohľadávka bola zistená¹¹ v konkurznom konaní vyhlásenom na majetok nebankového subjektu,
 - b) predloží doklad o vrátení alebo vyplatení časti jej podielu nebankovým subjektom, alebo podielu na zisku nebankového subjektu z tohto podielu, alebo predloží doklad o vrátení alebo vyplatení časti jej podielu z pôžičky nebankovým subjektom (ďalej len „výnos z podielu“), alebo predloží čestné vyhlásenie že jej nebankovým subjektom nebola

⁹ § 460 až 487 z.č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

¹⁰ Najmä § 20 až § 25 zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

¹¹ Najmä § 20 až § 25 zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

- vrátená alebo vyplatená ani časť jej podielu, ako ani žiadne výnosy z podielu, alebo predloží čestné vyhlásenie že jej nebankovým subjektom bola vrátená alebo vyplatená len časť jej podielu s uvedením presnej sumy vráteného alebo vyplateného podielu, vrátane výnosov z podielu,
- c) predloží doklad preukazujúci výšku plnenia pohľadávky oprávnenej osoby v konkurznom konaní vyhlásenom na majetok nebankového subjektu spravidla časť výpisu z právoplatného a vykonateľného rozvrhového uznesenia¹² týkajúceho sa oprávnenej osoby, alebo predloží doklad preukazujúci výšku plnenia pohľadávky v likvidácii nebankového subjektu,
 - d) plnomocenstvo, ak je oprávnená osoba zastúpená.
- (2) Čiastočné odškodnenie sa poskytne aj dedičovi oprávnenej osoby, ktorý podal na príslušnom orgáne, ktorým je ministerstvo žiadosť v lehote podľa § 6 ods. 1, ak
- a) predloží doklady podľa § 4 ods. 1,
 - b) predloží doklad o prejednaní dedičstva klienta nebankového subjektu, ktorý bol poručiteľom oprávnenej osoby, spravidla uznesenie o dedičstve, z obsahu ktorého bude zrejmé právo oprávnenej osoby k majetku poručiteľa a veľkosť dedičského podielu oprávnenej osoby.
- (3) Ak bola oprávnenej osobe spôsobená majetková ujma v dôsledku nedodržania zmluvy viacerými nebankovými subjektmi, čiastočné odškodnenie sa jej poskytne za ktorýkoľvek z týchto subjektov alebo za viacero takýchto subjektov podľa jej výberu, ale len do maximálnej výšky čiastočného odškodnenia uvedenej v § 5 ods. 1.
- (4) Čiastočné odškodnenie sa oprávnenej osobe poskytne len pod podmienkou, že nebankový subjekt preukázateľne ponúkal klientom možnosť podieľať sa na jeho podnikaní aj prostredníctvom verejnoprávneho vysielateľa. Oprávnená osoba nemá povinnosť preukázať vysielanie verejnoprávneho vysielateľa; pri podaní žiadosti a splnení všetkých podmienok podľa § 4 ods. 1 sa predpokladá, že nebankový subjekt ponúkal možnosť podieľať sa na podnikaní nebankového subjektu aj prostredníctvom verejnoprávneho vysielateľa, až kým ministerstvo nepreukáže opak.

§ 5

Výška čiastočného odškodnenia

- (1) Pri určení výšky čiastočného odškodnenia sa vychádza z výšky podielu oprávnenej osoby. Maximálna výška podielu oprávnenej osoby, ktorý sa zohľadňuje pri poskytovaní čiastočného odškodnenia, je 33 000 eur a maximálna výška čiastočného odškodnenia pre jednu oprávnenú osobu z tohto podielu je 13 200 eur. Pri posudzovaní žiadostí oprávnených osôb, ktoré sú dedičmi klienta nebankového subjektu nemôže súčet nárokov oprávnených osôb, ktoré sú dedičmi presiahnuť maximálnu výšku čiastočného odškodnenia a nárok oprávnenej osoby, ktorá je dedičom, sa určí podielom z celkovo vypočítaného nároku poručiteľa, ktorý bol klientom nebankového subjektu.
- (2) Pri určení výšky čiastočného odškodnenia sa od podielu oprávnenej osoby odpočíta suma peňažných prostriedkov, ktoré nebankový subjekt preukázateľne vrátil alebo vyplatil oprávnenej osobe, ako aj suma uspokojenej pohľadávky oprávnenej osoby v konkurznom konaní alebo inom konaní voči takémuto nebankovému subjektu, a to pri zohľadnení maximálnej výšky čiastočného odškodnenia uvedenej v odseku 1. Nárok oprávnenej osoby voči

¹² Najmä § 30 zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

ministerstvu vznikne po splnení podmienok uvedených v § 4 ods. 1, alebo v prípade dedičov po splnení podmienok uvedených v § 4 ods. 2 v sume podielu zníženého o všetky úhrady oprávnenej osobe podľa predchádzajúcej vety a ďalej sa z uvedeného základu sa suma čiastočného odškodnenia určí takto:

- a) zo sumy do 10 000 Eur 50 %
- b) zo sumy nad 10 000 Eur 48 %
- c) zo sumy nad 13 000 Eur 46 %
- d) zo sumy nad 16 000 Eur 44 %
- e) zo sumy nad 19 000 Eur 42 %
- f) zo sumy nad 22 000 Eur do 33 000 Eur 40 %.

- (3) Výsledná suma vypočítaná podľa odseku 2 pri zohľadnení maximálnej výšky podľa odseku 1 je suma, v akej ministerstvo poskytne oprávnenej osobe čiastočné odškodnenie.

§ 6

Postup pri poskytovaní čiastočného odškodnenia

- (1) Oprávnená osoba môže podať žiadosť ministerstvu do jedného roka od skončenia podnikania nebankového subjektu, ktorého sa žiadosť týka, alebo do jedného roka odo dňa právoplatnosti rozvrhového uznesenia vydaného príslušným konkurzným súdom v konkurze vyhlásenom na majetok nebankového subjektu, alebo do jedného roka od zrušenia konkurzu vyhlásenom na majetok nebankového subjektu, ktorého sa žiadosť týka, alebo do jedného roka od nadobudnutia účinnosti tohto zákona, podľa toho, ktorá z týchto skutočností nastane neskôr; inak toto právo zaniká. Na žiadosť podanú po tejto lehote sa neprihliada. V prípade nároku oprávnenej osoby, ktorá je dedičom klienta nebankového subjektu, ktorý zomrel po začatí plynutia lehoty na podanie žiadosti podľa toho odseku, lehota na podanie žiadosti neplynie, a to do skončenia dedičského konania.
- (2) Žiadosť sa podáva na predpísanom tlačive v lehote určenej podľa § 6 ods. 1 a musí obsahovať základné obsahové náležitosti :
- a) meno a priezvisko, dátum narodenia, adresu bydliska oprávnenej osoby, prípadne jej zástupcu, ak je oprávnená osoba zastúpená, uvedenie bankového spojenia na úhradu odškodnenia,
 - b) obchodné meno alebo názov nebankového subjektu, sídlo nebankového subjektu, identifikačné číslo nebankového subjektu,
 - c) stav konania vedeného voči nebankovému subjektu,
 - d) celkovú sumu majetkovej ujmy oprávnenej osoby v euro s rozdelením na istinu a príslušenstvo v euro,
 - e) celkovú sumu úhrad peňažných súm nebankového subjektu oprávnenej osobe pred skončením podnikania nebankového subjektu v euro,
 - f) celkovú sumu úhrad vyplatených oprávnenej osobe po skončení podnikania nebankového subjektu v konkurznom alebo inom konaní v euro,
 - g) celkovú sumu odškodnenia oprávnenej osoby vypočítanú podľa tohto zákona v euro,
 - h) podpis.
- (3) Žiadosť musí obsahovať požadované doklady podľa § 4 ods. 1 alebo podľa 4 ods. 2 v písomnej forme alebo na nosiči dát, inak ministerstvo do 45 dní od podania žiadosti vyzve oprávnenú osobu na opravu a doplnenie žiadosti a jej príloh. Oprávnená osoba je povinná opraviť alebo doplniť žiadosť prípadne jej prílohy v lehote do 45 dní od doručenia výzvy ministerstva, inak sa na žiadosť oprávnenej osoby neprihliada.

- (4) V prípade, ak oprávnená osoba postupuje podľa § 4 ods. 3 a uplatňuje čiastočné odškodnenie za viac nebankových subjektov, ktoré oprávnenej osobe spôsobili majetkovú ujmu v dôsledku nedodržania zmluvy na predpísanom tlačive súhrnnej žiadosti náležitosti a požadované doklady podľa § 4 ods. 1 alebo podľa 4 ods. 2 v písomnej forme alebo na nosiči dát. V prípade neúplnej alebo nesprávne vyplnenej žiadosti a neúplnosti alebo nesprávnosti príloh ministerstvo postupuje obdobne podľa § 6 ods. 2.
- (5) Oprávnená osoba môže podať žiadosť spolu s prílohami osobne, poštou alebo do elektronickej podateľne ministerstva¹³.
- (6) Ministerstvo pri rozhodovaní o žiadosti posúdi, či je žiadateľ oprávnenou osobou, či spĺňa podmienky poskytnutia čiastočného odškodnenia podľa § 4 a v akej výške podľa § 5 mu patrí čiastočné odškodnenie. Ministerstvo tiež posúdi, či bola žiadosť podaná v zákonnej lehote a či žiadateľ uviedol v žiadosti a jej prílohách pravdivé údaje.
- (7) Ak žiadateľ uvedie v žiadosti alebo jej prílohách nepravdivé údaje, ministerstvo vydá rozhodnutie, ktorým žiadosť zamietne a čiastočné odškodnenie neprizná. V prípade splnenia podmienok podľa § 4, § 5, § 6 ministerstvo rozhodne o priznaní nároku oprávnenej osoby na odškodnenie.
- (8) Ministerstvo rozhodne o žiadosti do jedného roka odo dňa jej doručenia. Ministerstvo zároveň overí, či nebankový subjekt, ktorého sa žiadosť týka, ponúkal klientom možnosť podieľať sa na jeho podnikaní aj prostredníctvom verejnoprávneho vysielateľa, ak tomu tak nie je, ministerstvo vydá rozhodnutie, ktorým žiadosť zamietne a čiastočné odškodnenie neprizná.
- (9) Ak o žiadosti už bolo rozhodnuté, ministerstvo oznámi oprávnenej osobe, ktorá takúto žiadosť podala, túto skutočnosť s odôvodnením, že o jej žiadosti už bolo rozhodnuté; ministerstvo ďalej neprihliada na opakovanú žiadosť.
- (10) Ministerstvo vyplatí oprávnenej osobe čiastočné odškodnenie do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa takéto odškodnenie priznalo.
- (11) Ak ministerstvo neuspokojí nárok na čiastočné odškodnenie alebo uspokojí iba jeho časť, môže sa oprávnená osoba domáhať uspokojenia tohto nároku alebo jeho neuspokojenej časti na súde podľa osobitného zákona.¹⁴

§ 7

Oprávnenia a povinnosti zamestnancov ministerstva

- (1) Zamestnanci ministerstva, ktorí rozhodujú o žiadosti, sú pri preverovaní skutočností dôležitých pre rozhodnutie o podanej žiadosti oprávnení nahliadať do príslušných spisov a požadovať od príslušných orgánov, súdov a iných verejnoprávnych subjektov súčinnosť pri získavaní informácií, ktoré sú nevyhnutné na vydanie rozhodnutia o čiastočnom odškodnení.
- (2) Zamestnanci ministerstva, ktorí rozhodujú o žiadosti, sú povinní zachovávať mlčanlivosť o obsahu týchto žiadostí a subjektoch, ktoré ich podali, ako aj o ďalších skutočnostiach

¹³ Zákon č. 305/2013 Z.z. o elektronickej podobe výkonu pôsobnosti orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o e-Governmente) v znení neskorších predpisov.

¹⁴ § 177 Správneho súdneho poriadku.

týkajúcich sa konania o čiastočnom odškodnení, ktoré sa dozvedeli pri plnení svojich úloh. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť platí aj vtedy, ak títo zamestnanci prestali byť zamestnancami ministerstva.

§ 8

Spoločné ustanovenia

- (1) Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje všeobecný predpis o správnom konaní¹⁵, ak tento zákon neustanovuje inak.
- (2) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo, ustanoví
 - a) podrobnosti a vzor individuálnej žiadosti na uplatnenie jedného nárokov oprávnenej osoby za porušenie zmluvy zo strany jedného nebankového subjektu,
 - b) podrobnosti a vzor súhrnnej žiadosti na uplatnenie viacerých nárokov oprávnenej osoby za porušenie zmluvy zo strany viacerých nebankových subjektov.
- (3) Ministerstvo na svojom webovom sídle zverejní vzor individuálnej žiadosti a vzor súhrnnej žiadosti.

§ 9

Účinnosť

Tento zákon nadobúda účinnosť ...2022.

¹⁵ Zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov.