

Informácia o ochrane vkladov

Dňom 1. júla 1996 nadobudol účinnosť zákon NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon“), ktorým bola do právneho poriadku Slovenskej republiky zavedená ochrana neanonymných vkladov fyzických osôb. .

Zákon od nadobudnutia účinnosti prešiel viacerými zmenami, naposledy bola vykonaná zmena zákonom č. 505/2010 Z. z., ktorou sa zmenila výška náhrady za nedostupný vklad pre vkladateľov (oprávnené osoby) stanovené Zákonom.

Vkladom je záväzok banky voči fyzickej osobe alebo právnickej osobe určenej Zákonom (ďalej len „vkladateľ“) na výplatu peňažných prostriedkov, ktoré banke zveril vkladateľ pri bankovom obchode vykonanom vo svojom mene a na svoj účet alebo, ktoré banka prijala ako sumy platobných operácií alebo iné platby v prospech vkladateľa, a to vrátane úrokov a iných majetkových výhod spojených so zverením týchto peňažných prostriedkov, vrátane vkladu vedeného pre viacerých vkladateľov (spoločný vklad) alebo o notársku úschovu, ak oprávneným príjemcom peňažných prostriedkov z tejto úschovy je alebo má byť osoba, ktorej vklady sú chránené Zákonom.

Ochranou vkladov sa rozumie, sústreďovanie príspevkov bánk z hodnoty vkladov v nich uložených na poskytovanie náhrad za tieto vklady pre prípad, že sa stanú nedostupnými.

Vklady sú chránené v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom, **ak vkladateľom je:**

- a) fyzická osoba;
- b) nadácia, neinvestičný fond, nezisková organizácia poskytujúca všeobecné prospešné služby, združenie občanov alebo spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov;
- c) všetky ostatné právnické osoby neuvedené v písmene b), s výnimkou najmä
 1. banky, obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, vykonávacej inštitúcie, sprostredkujúcej inštitúcie, vydavateľa elektronických platobných prostriedkov, prevádzkovateľa platobného systému a ďalšieho účastníka platobného systému, centrálného depozitára cenných papierov a ďalšieho účastníka systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s investičnými nástrojmi, burzy cenných papierov, komoditnej burzy, správcovskej spoločnosti vrátane majetku v podielovom fonde, poisťovne, zaisťovne, doplnkovej dôchodkovej poisťovne, poštového podniku, právnickej osoby prevádzkujúcej lotérie alebo iné podobné hry a s výnimkou Exportno-importnej banky Slovenskej republiky;
 2. slovenskej právnickej osoby neuvedenej v bode 1 alebo zahraničnej právnickej osoby, ktorá má čo len čiastočne rovnaký predmet činnosti ako niektorá z právnických osôb uvedených v bode 1;
 3. obchodnej spoločnosti alebo družstva neuvedených v bode 1. alebo 2., ktoré podľa osobitného zákona (napr. § 19 zákon o účtovníctve 431/2002 Z. z., § 39 ods. 1 Obchodného zákonníka) musia povinne mať účtovnú závierku overenú audítorom, alebo ktoré banke riadne a včas neoznámili či musia alebo nemusia mať účtovnú závierku overenú audítorom;
 4. štátu, štátneho fondu, obce, vyššieho územného celku, ich rozpočtovej organizácie alebo príspevkovej organizácie a orgánov verejnej moci;
 5. právnickej osoby zriadenej zákonom a neuvedenej v bodoch 1 až 4;
 6. právnickej osoby, ktorá ovláda banku alebo zahraničnú banku alebo ktorá je ovládaná bankou alebo zahraničnou bankou, v ktorej alebo v pobočke ktorej je vklad uložený.

Vklad nie je chránený podľa Zákona, ak ide o

- a) vklad, ktorý je podľa záznamov vykonaných bankou v jej informačnom systéme alebo vo vkladateľovom doklade o vkladovom vzťahu pred dňom, keď sa vklady stali nedostupnými, nie je vedený pre vkladateľa najmenej v rozsahu údajov o vkladateľovi, ktorými sú

1. meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého pobytu vkladateľa, ak je vkladateľom fyzická osoba;
 2. názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, a adresa sídla vkladateľa, ak je vkladateľom právnická osoba, ktorej sú vklady chránené Zákonom, ako aj označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.
- b) vklad na doručiteľa a zostatok zrušeného vkladu na doručiteľa, najmä vklad potvrdený vkladnou knižkou na doručiteľa, vkladovým listom na doručiteľa alebo pokladničnou poukážkou na doručiteľa,
 - c) podielový list, vklad potvrdený cennými papiermi, ktoré sú prijaté na obchodovanie na trh burzy cenných papierov, investičný nástroj, iný cenný papier alebo derivát prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi na vykonanie investičnej služby a klientsky majetok chránený Garančným fondom investícií podľa osobitného zákona,
 - d) vklad vo forme dlhopisu, zmenky alebo šeku,
 - e) spoločný vklad, ak nie sú splnené podmienky podľa písmena a),
 - f) vklad, ktorým je notárska úschova, ak nie sú splnené podmienky podľa písmena a),
 - g) vklad, ktorý je vlastným zdrojom financovania banky.

Vklad sa považuje za **nedostupný**, ak je

- a) uložený v banke, ktorá bola vyhlásená za neschopnú vyplácať vklady (banka je neschopná vyplácať vklady, ak sa preukáže trvalý nedostatok likvidity banky alebo ak sa nenájdu možnosti na odstránenie dočasného nedostatku likvidity),
- b) uložený v banke, v ktorej bolo pozastavené nakladanie s vkladmi v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní podľa zákona o konkurze a vyrovnaní, ak sa toto vyhlásenie stalo vykonateľným pred vyhlásením banky za neschopnú vyplácať vklady.

Za nedostupný vklad chránený Zákonom poskytne Fond ochrany vkladov v súhrne jednému vkladateľovi alebo inej osobe oprávnenej podľa Zákona náhradu vo výške nedostupného vkladu, najviac však vo výške 100 000 eur.

Výška náhrady sa vypočíta tak, že sa spočítajú všetky zákonom chránené nedostupné vklady toho istého vkladateľa v jednej banke vrátane jeho podielov na spoločných vkladoch a na notárskych úschovách chránených zákonom, a to podľa stavu ku dňu, keď sa vklady v banke stali nedostupnými. Pri každom spoločnom vklade platí, že každý z vkladateľov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukážu iné podiely jednotlivých vkladateľov. Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným vkladom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítavajú podľa stavu ku dňu, keď sa vklady v banke stali nedostupnými a pripočítavajú sa k nedostupnému vkladu vkladateľa. Takto zistená výška nedostupného vkladu sa na účely výpočtu náhrady zníži o všetky premlčané vklady a tiež o všetky záväzky vkladateľa voči banke podľa stavu ku dňu, keď sa vklady stali nedostupnými; na neskoršie zmeny tohto stavu sa neprihliada.

Informačná povinnosť niektorých vkladateľov – niektorých právnických osôb:

Obchodné spoločnosti okrem akciovej spoločnosti, t. j. verejná obchodná spoločnosť, komanditná spoločnosť a spoločnosť s ručením obmedzeným, ako aj družstvo, sú povinné doručiť banke v ktorej majú uložený vklad, jednoznačné písomné oznámenie, či musia alebo nemusia mať podľa zákona účtovnú závierku overenú audítorom, a to vždy najneskôr 15 dní po uplynutí účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka.

Ak takýto vkladateľ túto oznamovaciu spoločnosť nesplní riadne a včas, jeho vklad nie je chránený až do prvého dňa štvrtého nasledujúceho po dni, keď banke takéto oznámenie doručí.