

Nová služba pro případy sporných kapitálových investic v České republice

Ježi jsou dle statistik konzervativní v nakládání se svými finančními prostředky. Nicméně nová doba přináší i nové způsoby a možnosti s nakládáním s kapitálem; a tak se mnohý z nás stává „drobným investorem“. K tomu může dojít více způsoby. Jedním z možných scénářů je následující ...

Na vašem stole zazvoní telefon. Makléř vám nabízí zhodnocení vašich financí, naprosto legálně, rychle a bez rizika. Vy nejste ani zbrklý ani naivní a selským rozumem zvážíte, že nic bez rizika nepřinese velké zhodnocení. Nabídku odmítnete.

Za týden, dva telefon zazvoní podruhé. Počese se přijde nabídka, která vás donutí více se zamyslet. Nejste zase takový ignorant, abyste nevěděli, že se na akciích skutečně vydávají peníze; společnost, kterou vám makléř nabízí, se jeví solidní, stabilní a vy zrovna máte na účtu přebytek peněz, které by stály za zhodnocení. A tak souhlasíte a podepíšete smlouvu ...

První zkušenosti jsou pozitivní. Akciím se daří. První, druhá i třetí operace se zdá šlaha a na obchodech jste vydělali. Samozřejmě burza má svá rizika a vy se musíte rozhodovat - nakoupit, prodat, nakoupit nebo zase prodat. Burzovní makléř je tu samozřejmě od toho poskytnout vám potřebné informace a doporučení, za což je placen.

Vše se ale dá být v pořádku. Do okamžiku, kdy obdržíte výpis. A i když jste obchodovali poměrně úspěšně a celkově bez ztráty, na vašem kontě chybí nečekaně 40%. Za poplatky. Byl jste takzvaně „vypoplatkovaný“.

Udělal jste mnoho obchodů a samozřejmě musíte platit poplatky makléři, to je v pořádku, i makléř i musejí z něho žít a za své služby dostat zapláceno. Ale tolik?! Samozřejmě se vám to zdá přehnané a snažíte se situaci řešit. Poradíte se s právníkem, který Vám sdělí, že makléřská firma postupovala v souladu se smlouvou.

Shlédli jste se v tomto scénáři?

Sdružení českých spotřebitelů se zaměřuje na aktuální témata v oblasti trhu finančních služeb. Na tomto základě se předseda SCS stal členem poradního orgánu Evropské komise Skupina uživatelů finančního trhu (FSUG – Financial Services Users Group). Tímto uživateli jsou i investoři. SCS se právě (polovina 2011) stává členem The European Federation of Investors, která se ochranou práv investorů zabývá systematicky na evropské úrovni. Je zřejmé, že SCS si je problém naznačených ve scénáři i výše v domo a je to další oblast, které se chce programově novat. Ve většině členských zemí EU existují specializované subjekty, které se pomocí investorů profesně zabývají.

Dodržení smlouvy mezi makléřskou firmou a klientem / investorem ještě neznamená, že obchodník dodržel všechny právní postupy, které v Evropské unii a tedy v ČR obchodování kapitálem upravují. Je dosti možné, že tak nepostupoval a na ne zcela legálních postupech zakládal své zisky. Kvalifikovaný, v oboru znalý subjekt může posoudit celou šíři smluvního vztahu mezi klientem a obchodníkem a konkrétní chování obchodníka při realizaci kapitálových obchodů. V případě pochybení pak náleží klientovi kompenzace, na kterou buď přistoupí obchodník dobrovolně, anebo na základě soudního rozhodnutí.

Popsanou poradenskou službu však SCS samo nabídnout nemůže. Proto ale velmi vítá partnerství s nově vzniklou společností KLV Consulting, která se orientuje na poradenství investorům, kteří hledají oporu ve svých stížnostech na obchodníky s cennými papíry a fondy.

KLV Consulting je novou společností na našem trhu, která deklaruje svoji pozici na straně klientů –

investor a pomáhá jim v řešení sporů jak po odborné stránce, tak po stránce právní. Jejich cílem je podílet se na vytvoření kapitálového trhu bez právních defektů, kde budou všichni účastníci dodržovat nejen právní předpisy EU, ale také veškeré etické normy spojené s nakládáním se svými finančními prostředky. Na základě tohoto představení je společnost připravena pomáhat klientům řešit právní spory a napravovat finanční újmy vzniklé v důsledku neinformovanosti investujících ve finanční oblasti kapitálového trhu. Podmínkou účinnosti společnosti je odborné posouzení investičních postupů a zastupování klientů v řešení finančních škod. Více o společnosti naleznete na adrese www.klvc.cz.

Libor Dupal, předseda SCS
s použitím podkladů KLVC