

Došlo: 21-05-2019 (10)

 Číslo spisu: 115 Vybavuje: 1  
 hod: 10 minút  
 počet príloh: 1

Vážený pán generálny prokurátor,

v mene členov Združenia veriteľov Podielového družstva Slovenské investície v konkurze (PDSI), dovoľujeme si Vás požiadať o prešetrenie postupu orgánov činných v trestnom konaní č. KRP-JP-242/2010, evidované NAKA a postupu kompetentných inštitúcií pri vymenovaní likvidátora spoločnosti CAPITAL INVEST, o.c.p., a.s. v likvidácii (ďalej CI). Sme presvedčení že Vaším zásahom a opatrením zabránite škodám veľkého významu a rozsahu, ktoré veriteľom PDSI mohli či môžu vzniknúť.

Ako zástupcovia veriteľov máme vedomosť o podanom trestnom oznámení, v rámci preverovania ktorého sa pravdepodobne nekoná (resp. nie sú známe závery) napriek tej skutočnosti, že orgány činné v trestnom konaní disponujú všetkými materiálnymi aj inými dôkazmi. (Trestné oznámenie v prílohe č.1).

PDSI vzniklo v roku 2000 a nadviazalo tak na historické skúsenosti sporiteľníčných družstiev Samuela Jurkoviča. Na základe výsledkov 10 ročnej činnosti počet členov PDSI v roku 2009 presiahol číslo 3000.

Činnosť družstva sa riadila príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka (§221-260) a s ohľadom na predmet činnosti sporiteľného družstva, sa na výkon jeho činnosti vzťahoval aj Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, ktorý upravuje vzťahy súvisiace s činnosťou osôb poskytujúcich investičné služby (kumulácia zdrojov od svojich členov na základe verejnej ponuky majetkových hodnôt).

Podľa ust. § 54, ods.3, zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách : „Iná osoba ako obchodník s cennými papiermi nesmie bez povolenia Národnej banky Slovenska poskytovať investičné služby alebo vedľajšie služby...a vykonávať investičné činnosti...“.

V zmysle tohto zákona a príslušných nariadení predstavenstvo PDSI uzavrelo Zmluvu o riadení portfólia s obchodníkom s cennými papiermi s povolením NBS, to zn. s dohliadaným NBS. Zmluva o riadení portfólia sa v oblasti spadajúcej pod účinnosť Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách považuje za najvyššiu úroveň investičnej činnosti a súčasne najúčinnnejšiu ochranu spravovaných investícií (Zmluva o riadení portfólia v prílohe č.2).

Capital Invest, o.c.p.,a.s., bol súčasne aj spoluzakladateľom družstva a založenie družstva inicioval z dôvodu, aby mohol s naakumulovanými

zdrojmi v družstve realizovať obchody s cennými papiermi. Svoje dominantné postavenie mu umožnilo mať rozhodujúce slovo pri obsadzovaní orgánov družstva, pri realizácii obchodnej stratégie, ako i pri uzatváraní Zmlúv a dohadovaní zmluvných podmienok.

Zmluvný vzťah s obchodníkom trval 10 rokov nepretržite počas celej doby činnosti družstva. Celkom boli podpísané 4 zmluvy navzájom na seba nadväzujúce. Zmenu zmlúv si vyžiadali zmeny v príslušných zákonoch či v zmene licencie obchodníka s cennými papiermi na základe rozhodnutia NBS.

Tak, ako vyžadoval zákon č. 566/2001Zz, o cenných papieroch a investičných službách PDSI malo platný Prospekt investície schválený ÚFT neskôr NBS a Zmluvu o riadení portfólia. Každá jej zmena boli premietnuté do Prospektu investície a následne do Dodatkov Prospektu investície, ktoré schvaľovala NBS. Schválením Prospektu investície sa PDSI stalo subjektom finančného trhu a tým i subjektom dohliadaným NBS. Posledná úprava Prospektu investície schválená NBS bola vykonaná formou Dodatku 3.6.2008 na základe toho, že NBS rozhodla o zmene povolenia CI na riadenie portfólia PDSI a CI to premietol aj do svojho predmetu činnosti v ORSR ( Prospekt investície a Dodatky v prílohe č 3).

Na základe podpísanej zmluvy a v zmysle Prospektu investície družstvo zverilo majetok do správy obchodníkovi Capital Invest, o.c.p., a.s. Obchodník štvrtročne potvrdzoval vo Vyúčtovaní k zmluve aký majetok družstvom spravuje a s akým výsledkom. Na základe vyúčtovania pracovníci obchodníka taktiež predkladali výsledky zhodnocovania majetku na zasadnutiach predstavenstva PDSI i na členských schôdzach PDSI.

V tomto momente je veľmi dôležité uviesť, že v zmysle zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách, podľa §71,odst.h, **majetok zverený obchodníkovi s cennými papiermi naďalej zostal vo vlastníctve spoločnosti Podielové družstvo Slovenské investície.**

Citujeme:“ Majetok klienta zverený obchodníkovi s cennými papiermi nie je súčasťou majetku obchodníka s cennými papiermi. Obchodník s cennými papiermi nesmie využiť zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje klientov vo vlastný prospechalebo v prospech tretích osôb....“ § 71, odst. h. zák.č. 566/2001. , o cenných papieroch a investičných službách.

V tomto bode je dôležité pripomenúť, k čomu sa obchodník s cennými papiermi Capital Invest, o.c.p.,a.s. v Zmluve o riadení portfólia zaviazal.

Citujeme Preambula: „Zmluvné strany nadväzujú na dlhoročnú spoluprácu (táto Zmluva bola podpísaná 2.6.2008, štvrtá v poradí a spolupráca s obchodníkom trvala od roku 2000, kedy ustanovujúcou členskou schôdzou vzniklo PDSI )pri investovaní finančných prostriedkov družstva uzatvárajú túto zmluvu, a to za účelom zabezpečenia čo najvyššieho zhodnotenia finančných prostriedkov nachádzajúcich sa v portfóliu družstva tvoreného členskými vkladmi získanými od členov družstva na základe schváleného Prospektu investícií pri dodržaní zásady konať pri riadení portfólia s odbornou starostlivosťou v zmysle zákona o cenných papieroch.“

V Zmluve v čl.I. bod 2. v predmete záväzku obhospodarovateľa je okrem iného uvedené, že predmetom zmluvy je hospodárenie s portfóliom klienta na základe rozhodnutia obhospodarovateľa v rámci schválených Prospektov investície a ich Dodatkov.

Je dôležité si uvedomiť, že v momente ako PDSI zverilo finančné prostriedky svojich členov na základe zmluvy obchodníkovi s cennými papiermi – ochrana týchto finančných prostriedkov, spadá pod dohľad nad finančným trhom, ktorý je upravený zákonom č. 747/2004, o dohľade nad finančným trhom, ktorého vykonávateľom je Národná banka Slovenska.

V §1 ods. 3 zákona č. 747/2004 sa priamo uvádza:

„Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom:

a) vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektami finančného trhu a to nad bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi, pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, burzami.....“

Za roky 2008, 2009 do marca 2010 neboli vo vestníku varovné informácie ohľadne Capital Invest, o.c.p.,a.s., v súvislosti s činnosťou pre PDSI. Negatívne informácie o činnosti CI neboli doručené od NBS ani PDSI napriek vykonaným kontrolám NBS v CI a zisteným porušeniam zákona o CP, porušeniam Prospektu investície, porušeniam Zmluvy o riadení portfólia, porušeniam dobrých mravov u obchodníka CI.

Sme presvedčení o tom, že v prípade PDSI, ktoré malo v roku 2009 tritisícdivesto členov a ktorých finančné prostriedky spravoval Capital Invest,

*o.c.p.,a.s. – mala Národná banka Slovenska venovať mimoriadnu pozornosť a zvýšený dohľad nad obchodníkom s cennými papiermi, práve preto, že sa to týkalo toľkého počtu občanov.*

*V záujme pravdivej, pochopiteľnej a operatívnej informovanosti členov družstva, predstavenstvo PDSI podmienilo spoluprácu s obchodníkom s cennými papiermi členstvom štatutárnych zástupcov obchodníka v Kontrolnej komisii PDSI. Tým sa vytvoril predpoklad (v zmysle stanov), aby mohol obchodník s CP neodkladne informovať členov družstva o možných rizikách investičnej služby.*

*V zmysle Obchodného zákonníka má Kontrolná komisia postavenie Dozornej rady (podľa §244 Obch. zákonníka). Pri svojom výkone má právo využívať služby externých odborníkov, napr. auditorov, daňových poradcov, advokátov, komerčných právnikov.*

*Kontrolná komisia, v zmysle §244, ods.1 Obchodného zákonníka je nezávislá od ostatných orgánov družstva, je oprávnená kontrolovať všetku činnosť družstva a zodpovedá sa priamo členskej základni.*

*V §244, ods.3 Obchodného zákonníka dokonca Kontrolná komisia upozorňuje predstavenstvo na zistené nedostatky.*

*Ing. Libor Červenka a Ing. Peter Nosál, štatutári Capital Invest, o.c.p.,a.s., ktorí podpísali Zmluvu o riadení portfólia, ktorých odborná spôsobilosť bola podmienkou udelenia licencie na výkon činnosti obchodníkovi s cennými papiermi (v zmysle zákona č. 566/2001) boli zároveň členovia Kontrolnej komisie PDSI. Z tohto dôvodu mali priamu možnosť informovať členov družstva (ak už teda nie štatutárov družstva) o veciach týkajúcich sa ich finančných prostriedkov.*

*Dňa 8.januára 2010 Ing. Červenka a Ing. Nosál v mene CI predložili PDSI Vyúčtovanie za 4. Štvrťrok 2009 k Zmluve o riadení portfólia z 2.6.2008, v ktorom deklarovali, že CI spravuje majetok družstva v objeme 18 476 895,- Eur a za svoju činnosť v 4. štvrťroku zinkasoval odmenu 228 954 Eur. (Vyúčtovanie v prílohe č.4).*

*Dňa 30.marca 2010 Ing. Libor Červenka a Ing. Peter Nosál bez akéhokoľvek upozornenia ústneho či písomného vypovedali Podielovému družstvu Slovenské investície Zmluvu o riadení portfólia napriek tomu, že ešte 10. Marca 2010 na členskej schôdzi PDSI kontrolná komisia formou Správy Kontrolnej komisie podpísanej Ing. Červenkom informovala členov*

a predstavenstvo PDSI o doterajšej a budúcej úspešnej spolupráci, schválila účtovnú závierku za rok 2009 ,návrh na rozdelenie zisku za rok 2009. – vid'. zápisnica z členskej schôdze pričom zverený majetok družstvu nevrátil.( Notárska zápisnica z členskej schôdze PDSI zo dňa 10.marca 2010 vrátane Správy kontrolnej komisie v prílohe č. 5.)

Z dôvodu vypovedania Zmluvy o riadení portfólia družstvu obchodníkom a nevrátenia spravovaného majetku predstavenstvo družstva muselo zastaviť prijímanie nových členských vkladov a vyplácanie vyrovnávacích podielov vystupujúcim členom a informovalo členov o vzniknutej situácii. Členovia sa pod týmto vplyvom rozhodli z družstva vystúpiť, čím narastali záväzky družstva, ktoré nebolo schopné družstvo vyplácať , družstvo sa stalo insolventné a bolo nútené vstúpiť do konkurzu.

Do konkurzu sa PDSI nedostalo z ekonomických či iných (zmena vonkajšieho podnikateľského prostredia) dôvodov. Jediným dôvodom bolo že Obchodník s cennými papiermi, ktorý spravoval majetok bez varovania vypovedal zmluvu a nevrátil majetok členov družstva.

Dôsledok takéhoto konania spočíva v tom, že majetok členov družstva, ktorý obchodník nevrátil, nemohlo predstavenstvo družstva odchádzajúcim členom vyplácať z akýchkoľvek nových vkladov a nové vklady prijímať , keďže prišlo o obchodníka s cennými papiermi a nemalo zazmluvneného nového obchodníka, pretože by to bol trestný čin. Žiaden obchodník s cennými papiermi nebol ochotný s PDSI podpísať novú zmluvu o riadení portfólia, nakoľko CI portfólio do PDSI nevrátil. Týmto konaním CI a pochybením v činnosti NBS pri dohľade nad obchodníkom s cennými papiermi bol zničený projekt PDSI a 3200 členov má nedostupný svoj majetok.

Predstavenstvo družstva niekoľkokrát vyzvalo Ing. Červenku a Ing. Nosála na vrátenie majetku. Keďže ústne ani písomné žiadosti neboli úspešné dňa 19.5. 2010 predstavenstvo PDSI podalo trestné oznámenie a dňa 9.6.2010 žalobu na Capitál Invest a na Ing. Červenku a Ing. Nosála ( Žaloba v prílohe č.6.)

Trestné oznámenie podľa našich informácií nebolo k dnešnému dňu vyšetrené, napriek tomu, že všetky dokumenty na základe domových prehliadok

(podpísaných špeciálnym prokurátorom JUDr.Kováčikom) má k dispozícii NAKA. Domové prehliadky boli vykonané v PDSI i u štatutárov PDSI 24.8.2010 a opakovane u Ing. Z.Juricu 11.7.2011.

Capital Invest, o.c.p.,a.s. sa však pravdepodobne na základe rozhodnutia súdu dostal do likvidácie, čo je veľmi zaujímavé, pretože v zmysle zákona č. 566/2001 môže sa tak stať až po vyrovnaní všetkých záväzkov zo strany obchodníka z cennými papiermi a v prípade Capital Invest, o.c.p.,a.s. sa tak dodnes nestalo.

Likvidátorom spoločnosti CAPITAL INVEST, sa pravdepodobne na návrh súdu stal Ing. Libor Červenka – domnievame sa, že je to v rozpore so zákonom, pretože likvidátor je predchádzajúci predseda predstavenstva a spolumajiteľ spoločnosti CAPITAL INVEST a likvidátorom obchodníka v zmysle zákona nemôže byť osoba s osobitným vzťahom k obchodníkovi, čím Ing. Červenka ako spolumajiteľ a predseda predstavenstva bol. Domnievame sa, že likvidátorom spoločnosti by nemal byť človek, na ktorého je podané trestné oznámenie za spreneveru veľkého rozsahu a taktiež je súdený za spôsobenú škodu veľkého rozsahu.

K napísaniu našej žiadosti nás vedie podozrenie, že ustanovenie osoby Ing. Libora Červenku môže spôsobiť likvidáciu materiálov, ktoré predovšetkým môžu dokázať, **akým spôsobom a v koho prospech bol spreneverený majetok členov družstva, keďže k dnešnému dňu pravdepodobne nebolo trestné oznámenie (počas 9. rokov) vyšetrené, možno ani začaté.** Z tohto dôvodu sa mohlo stať, že súd ustanovil za likvidátora človeka podozrivého zo spáchania trestného činu. Na zabránenie likvidácie materiálnych dôkazov trestnej činnosti by bolo žiaduce vydanie predbežného opatrenia na zaistenie dokumentácie CI a taktiež by bolo žiaduce zabrániť predčasnej likvidácii spoločnosti CI.

**Vážený pán generálny prokurátor,**

nekonaním príslušných orgánov vo veci trestného oznámenia na predstavenstvo CI, o.c.p. ,a.s. a osobu Ing. Libora Červenku vo funkcii likvidátora, napriek tej skutočnosti, že orgány činné v trestnom konaní disponujú všetkými materiálnymi aj inými dôkazmi sa môže stať, že majetok, ktorý spravoval obchodník s cennými papiermi a nevrátil ho, **bude natrvalo nedostupný a v zmysle zákona bude škoda vymáhaná od štátu za zlyhanie právnej ochrany štátu.**

Ako zástupcovia veriteľov sme samozrejme pripravení doplniť naše podanie, či už formou výpovede alebo predložením dokladov.

**Prílohy:**

1. Trestné oznámenie (PDSI na CI z 19.5.2010)
2. Zmluva o riadení portfólia (medzi CI a PDSI z 2.6.2008)
3. Prospekt investície PDSI plus Dodatky Prospektov investícií
4. Vyúčtovanie k Zmluve o riadení portfólia (z 2.6.2008)
5. Notárska zápisnica z členskej schôdze PDSI (z 10.marca 2010)
6. Žaloba (PDSI na CI z 9.6.2010) plus Opravná doložka k not. zápisnici z 24.3.2010)

V Bratislave 21.5.2019

Dušan Staňák

Predseda Rady združenia

Veritelia družstva - občianske združenie

Predseda veriteľského výboru

Majakovského 35, 902 01 Pezinok

Tel.: 0948 330 700, meil: [dusan.stanak@orava.sk](mailto:dusan.stanak@orava.sk)

**Veritelia družstvo**  
občianske združenie  
Majakovského 2769/35  
902 01 Pezinok  
IČO: 51 292 297

