



CONSORTIUM

Pravidlá činnosti SFA a informácie adresované klientovi

1. Finančný agent (SFA i PFA) sú povinní pri poskytovaní investičných služieb postupovať s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami klienta.

2.. Finančný agent v sektore kapitálového trhu je oprávnený poskytovať investičné služby, ktorými je:

a) poskytovanie investičnej služby, prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo

b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania

podľa osobitného zákona o cenných papieroch.

3. Pri vykonávaní činností uvedených v odseku 2 písm. a) možno pokyny postupovať len banke, zahraničnej banke, ktorá vykonáva činnosť v Slovenskej republike, obchodníkovi s cennými papiermi, zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý vykonáva činnosť v Slovenskej republike, alebo správcovskej spoločnosti, zahraničnej správcovskej spoločnosti, ktorá vykonáva činnosť v Slovenskej republike alebo ktorá vykonáva činnosť zahraničnej investičnej spoločnosti, alebo ktorá verejne ponúka svoje cenné papiere na území Slovenskej republiky.

4. Finančný agent a jeho zamestnanec sú povinní vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta.

5. Finančný agent je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, a nesmú ich zneužiť vo svoj prospech ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. Porušením povinnosti mlčanlivosti nie je plnenie povinností podľa osobitného predpisu pre účely daňového a trestného konania a pre výkon dohľadu nad finančným sprostredkovaním

6. Za porušenie mlčanlivosti sa nepovažuje výmena informácií medzi Finančným agentom a finančnými inštitúciami a inými orgánmi podľa osobitných predpisov.

7. Finančný agent:

a) nie je oprávnený prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje klientov a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky alebo cenné papiere. Prijímanie peňažných prostriedkov klienta na účet Finančného agenta sa považuje za hrubé a podstatné porušenie práv finančného spotrebiteľa,

b) je povinný na pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom finančného agenta v sektore kapitálového trhu a finančného poradcu v sektore kapitálového trhu aplikovať ustanovenia § 29 až 36 a § 37 zákona o FS a FP a tejto smernice.





CONSORTIUM

8. Finančný agent je povinný pred poskytnutím investičnej služby informovať klienta a písomne zaznamenať, či sa na požadovaný obchod vzťahuje systém ochrany klientov Garančným fondom investícií a o podmienkach záruk poskytovaných týmto systémom ochrany.

9. Pri sprostredkovaní investičnej služby je Finančný agent povinný sa zdržať použitia informácie o systéme ochrany klientov Garančným fondom investícií pre marketingové a reklamné účely.

10. Každý klient, pre ktorého má byť sprostredkovaná investičná služba musí byť riadne identifikovaný v súlade s ust. Čl. II ods. 13 až 17. Anonymný obchod požadovaný klientom je Finančný agent povinný bez výnimky odmietnuť.

11. Finančný agent je povinný pri každom obchode najmenej v hodnote 15 000 EUR a hotovostnom obchode na účet finančnej inštitúcie v hodnote nad 10 000 EUR zisťovať vlastníctvo prostriedkov použitých klientom na vykonanie obchodu. Na účely tohto ustanovenia sa vlastníctvo prostriedkov zisťuje záväzným písomným vyhlásením klienta, v ktorom je klient povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či obchod vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby, alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Ak klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku, Finančný agent je povinný odmietnuť pokyn na vykonanie požadovaného obchodu. Povinnosť zisťovať vlastníctvo prostriedkov sa nevzťahuje na prípady, ak klientom obchodníka s cennými papiermi je iná finančná inštitúcia, než partner Spoločnosti, vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už táto finančná inštitúcia vykonala zistenie vlastníctva prostriedkov; v prípade zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo finančnej inštitúcie to platí, len ak majú sídlo na území nečlenského štátu, ktorý im ukladá povinnosť v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným zákonom o ochrane pre legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pre financovaním terorizmu a plnenie týchto povinností podlieha dohľadu.

12. Sprostredkovanie investičných služieb je Finančný agent povinný vykonávať podľa zásad poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou v súlade so záujmami klientov.

13. Finančný agent je povinný vykonávať sprostredkovanie tak, aby nedochádzalo k narušeniu finančného systému a k manipulácii s trhom. Pre manipuláciu s trhom platia ustanovenia § 131a zákona o cenných papieroch v primeranej miere.

14. Za konanie odporujúce zásadám poctivého obchodného styku a odbornej starostlivosti o klienta sa považuje konanie, ak sa v súvislosti s poskytovaním investičnej služby klientovi hradí alebo prijíma poplatok alebo provízia, alebo sa poskytuje nepenažné plnenie s výnimkou:





CONSORTIUM

a) poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia hradeného klientom alebo poskytnutých klientovi alebo poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia hradeného osobou alebo poskytnutých osobe konajúcej na účet klienta,

b) poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia hradeného inou osobou alebo poskytnutého inej osobe alebo poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia hradeného osobou alebo poskytnutého osobe konajúcej v mene tejto inej osoby, ak sú splnené tieto podmienky:

1. pred poskytnutím príslušnej investičnej služby alebo vedľajšej služby musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť, o metóde jej výpočtu, 2. uhradenie poplatku, provízie alebo poskytnutie nepeňažného plnenia musí zvýšiť kvalitu príslušnej služby pre klienta a nesmie brániť plneniu povinnosti obchodníka s cennými papiermi konať v záujme klienta,

c) primeraného poplatku, ktorý umožní alebo je potrebný na poskytnutie investičných služieb, najmä poplatku za úschovu, poplatku za vyrovnanie obchodu, poplatku organizátorom regulovaného trhu, poplatku orgánu dohľadu alebo správneho poplatku alebo súdneho poplatku, a ktorý svojím charakterom nemôže viesť k rozporu s povinnosťami obchodníka s cennými papiermi konať v súlade s odsekom 8.

15. Pre plnenie podmienok podľa bodu 14 platí podmienka, že všetky dovolené úhrady sa vykonávajú na účet určený finančnou inštitúciou, pre ktorú sú investičné služby sprostredkované a Finančný agent nie je oprávnený prijímať uvedené úhrady na vlastný účet alebo do vlastných rúk.

16. Všetky informácie vrátane marketingového oznámenia, ktoré adresuje Finančný agent klientom alebo potenciálnym klientom, musia byť jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce. Marketingové oznámenie musí byť identifikovateľné.

17. Ak sú informácie podľa odseku 16 adresované neprofesionálnym klientom alebo potenciálnym neprofesionálnym klientom, musia obsahovať obchodné meno finančnej inštitúcie

a) musia byť presné a nesmú zdôrazňovať žiadne potenciálne výhody investičnej služby alebo finančného nástroja bez toho, aby zároveň priamo a výrazným spôsobom nepoukázali na akékoľvek súvisiace riziká,

b) musia byť predkladané takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie priemerný člen cieľovej skupiny, ktorej sú informácie podľa odseku 1 určené alebo ktorá bude ich pravdepodobným príjemcom,

c) nesmú zastierať alebo znejasňovať dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znižovať ich význam.

18. Ak informácie podľa odseku 16 a 17 adresované neprofesionálnym klientom alebo potenciálnym neprofesionálnym klientom porovnávajú investičné služby alebo vedľajšie služby, finančné nástroje alebo osoby poskytujúce investičné služby alebo vedľajšie služby, musia byť splnené tieto podmienky:

a) porovnanie musí mať svoj význam a musí byť predkladané čestným a vyváženým spôsobom,

b) musia byť uvedené zdroje informácií použitých pri porovnaní,

c) musia byť uvedené podstatné fakty a predpoklady použité pri porovnaní.





CONSORTIUM

19. Ak informácie podľa odseku 16 až 18 obsahujú údaje o výkonnosti finančného nástroja, finančného indexu alebo investičnej služby poskytnutej v minulosti, musia byť splnené tieto podmienky:

- a) tieto údaje nesmú byť hlavným prvkom oznámenia,
- b) informácie musia obsahovať primerané informácie o výkonnosti pokrývajúce obdobie predchádzajúcich piatich rokov, dlhšie obdobie podľa rozhodnutia finančnej inštitúcie alebo za celé obdobie, v ktorom bol finančný nástroj predmetom ponuky, v prípade finančného indexu za obdobie od jeho vytvorenia a v prípade investičnej služby za obdobie jej poskytovania, ak toto obdobie bolo kratšie než päť rokov; informácia o výkonnosti musí v každom prípade vychádzať z celých 12 mesačných období,
- c) musia byť jasne uvedené referenčné obdobia a zdroj informácií,
- d) informácie musia obsahovať zreteľné upozornenie, že údaje sa týkajú minulosti a výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti,
- e) ak tieto údaje vychádzajú z hodnôt v inej mene, ako je mena členského štátu, v ktorom má neprofesionálny klient alebo potenciálny neprofesionálny klient trvalý pobyt, táto mena musí byť zreteľne uvedená spolu s upozornením, že výnosy sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov,
- f) ak sú tieto údaje založené na hrubej výkonnosti, musí byť uvedené objasnenie vplyvu provízií, poplatkov a iných nákladov; hrubou výkonnosťou sa rozumie výkonnosť vrátane provízií, poplatkov a iných nákladov.

20. Ak informácie podľa odseku 16 až 18 obsahujú alebo sa odvolávajú na údaje o simulovanej výkonnosti v minulosti, musia sa týkať finančného nástroja alebo finančného indexu a musia byť splnené tieto podmienky:

- a) simulovaná výkonnosť v minulosti musí vychádzať z údajov o skutočnej výkonnosti v minulosti jedného alebo viacerých finančných nástrojov alebo finančných indexov, ktoré sú rovnaké ako príslušný finančný nástroj alebo sú jeho podkladovým aktívom,
- b) vo vzťahu k údajom o skutočnej výkonnosti v minulosti podľa písmena a) musia byť splnené podmienky podľa odseku 19 písm. a) až c), e) a f), c) informácie musia obsahovať výrazné upozornenie, že údaje sa týkajú simulovanej výkonnosti v minulosti a že takáto výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti.

21. Ak informácie podľa odseku 16 až 18 obsahujú predpovede o výkonnosti v budúcnosti, musia byť splnené tieto podmienky:

- a) informácie nesmú byť založené na simulovanej výkonnosti v minulosti a ani sa nesmú na ne odvolávať,
- b) musia vychádzať z racionálnych predpokladov podporených objektívnymi údajmi,
- c) ak sú tieto informácie založené na hrubej výkonnosti, musí byť uvedené objasnenie vplyvu provízií, poplatkov a iných nákladov,
- d) musia obsahovať výrazné upozornenie, že tieto predpovede nie sú spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti.

22. Ak sa informácie poskytované klientovi, resp. potenciálnemu klientovi odvolávajú na konkrétny daňový režim, musí v nich byť výrazne uvedené, že daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.





CONSORTIUM

23. V informáciách podľa odseku 16 sa nesmie používať názov Národná banka Slovenska ani názov žiadneho iného príslušného orgánu spôsobom, ktorý by vytváral dojem, že tento orgán podporil alebo schválil produkty alebo služby poskytované finančnou inštitúciou.

24. Informácie obsiahnuté v marketingovom oznámení musia byť v súlade s ďalšími informáciami, ktoré finančná inštitúcia poskytuje klientom pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb.

25. Ak marketingové oznámenie obsahuje ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby s osobou, ktorá odpovie na marketingové oznámenie, alebo obsahuje výzvu, aby osoba, ktorá odpovie na marketingové oznámenie, predložila ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, a súčasne toto marketingové oznámenie určuje spôsob odpovede alebo zahŕňa formulár na odpoveď, musí obsahovať príslušné informácie podľa § 73d zákona o cenných papieroch vo vzťahu k tejto ponuke alebo výzve.

26. Ustanovenie odseku 25 sa nepoužije, ak sa potenciálny neprofesionálny klient, ktorý chce odpovedať na ponuku alebo výzvu obsiahnutú v marketingovom oznámení, musí odvolať na iný dokument alebo dokumenty, ktoré samostatne alebo vo vzájomnej kombinácii obsahujú tieto informácie.

27. Finančný agent je povinný poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom nasledujúce informácie v zrozumiteľnej forme, ktoré sú potrebné na to, aby mohli správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia, a to informácie o

- a) o finančnej inštitúcii,
- b) finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta,
- c) mieste výkonu služby,
- d) nákladoch a súvisiacich poplatkoch.

28. Finančný agent je povinný poskytnúť neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred tým, ako bude neprofesionálny klient alebo potenciálny neprofesionálny klient viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo vedľajších služieb, alebo pred poskytnutím týchto služieb, podľa toho, ktorá situácia nastane skôr, tieto informácie:

- a) podmienky takejto zmluvy s finančnou inštitúciou,
- b) informácie podľa odseku 27, ktoré sa týkajú takejto zmluvy alebo týchto investičných služieb alebo vedľajších služieb.

29. Informácie podľa predchádzajúcich odsekov v prípade neprofesionálneho klienta alebo podľa odsekov 27 a 28 v prípade profesionálneho klienta musia byť poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred poskytnutím príslušnej investičnej služby alebo vedľajšej služby na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom webového sídla spĺňajúcej





CONSORTIUM

podmienky podľa § 73b zákona o cenných papieroch. Informácie môžu byť poskytované aj v štandardizovanej forme.

30. Poskytnutie informácií podľa odseku 2 môže byť odložené až od času, keď bude tento klient viazaný zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo vedľajších služieb podľa odseku 1 až do začatia poskytovania služby a to v týchto prípadoch, ak

a) finančná inštitúcia a Finančný agent nemôžu dodržať lehoty podľa odseku 29, pretože zmluva bola na žiadosť klienta uzatvorená prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, ktoré neumožňujú poskytnutie informácie podľa odseku 27 alebo 28,

b) sa neuplatňuje ustanovenie osobitného zákona o ochrane osobných údajov a Finančný agent postupuje podľa ustanovenia osobitného zákona o ochrane osobných údajov vo vzťahu k neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi ako keby bol tento klient alebo potenciálny klient spotrebiteľom a finančná inštitúcia dodávateľom podľa osobitného predpisu o ochrane osobných údajov.

31. Finančný agent je povinný bezodkladne oznámiť klientovi každú významnú zmenu informácií poskytnutých podľa predchádzajúcich odsekov, ktorá sa týka investičnej služby alebo vedľajšej služby, ktorú klientovi poskytuje, ibaže o nej nebol informovaný Spoločnosťou alebo finančnou inštitúciou. Toto oznámenie sa poskytuje na trvanlivom médiu, ak sa na trvanlivom médiu poskytli informácie, ktorých sa oznámenie týka.

32. Finančný agent je povinný informovať klienta alebo potenciálneho klienta o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo peňažné prostriedky tohto klienta alebo potenciálneho klienta u finančnej inštitúcie, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom nečlenského štátu vrátane upozornenia, že práva tohto klienta alebo potenciálneho klienta spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať.

33. Finančný agent je povinný informovať klienta o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom klienta, ktoré finančná inštitúcia má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami. Finančný agent je tiež povinný informovať klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami klienta.

34. Finančný agent pred sprostredkovaním obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúcom sa finančných nástrojov neprofesionálneho klienta alebo v inom použití týchto finančných nástrojov na jeho vlastný účet je povinný poskytnúť neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu a v dostatočnom časovom predstihu pred použitím týchto nástrojov prehľadné, úplné a presné informácie o povinnostiach a zodpovednostiach finančnej inštitúcie v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov, vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov, a o rizikách, ktoré s nimi súvisia.

35. Finančný agent nie je oprávnený poskytovať investičnú službu riadenie portfólia.





CONSORTIUM

36. V prípade podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov európskych fondov sa považuje zjednodušený prospekt vypracovaný v súlade s osobitným zákonom o kolektívnom investovaní za primeraný spôsob informovania na účely odseku 27 písm. b) a d) s ohľadom na náklady a poplatky súvisiace s otvoreným podielovým fondom alebo európskym fondom vrátane vstupných poplatkov a výstupných poplatkov.

37. Finančný agent je povinný oznámiť klientovi jeho zaradenie finančnou inštitúciou do kategórie neprofesionálny klient, profesionálny klient alebo oprávnená protistrana (§ 73u zákona o cenných papieroch).

38. Finančný agent je povinný poskytnúť klientovi informácie finančnej inštitúcie na trvanlivom médiu o každom práve klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí.

39. Finančný agent je oprávnený na základe rozhodnutia finančnej inštitúcie alebo na žiadosť príslušného klienta

a) zaobchádzať s klientom, ktorý je oprávnenou protistranou, ako s profesionálnym klientom alebo neprofesionálnym klientom,

b) zaobchádzať s klientom, ktorý je považovaný za profesionálneho klienta podľa § 8a ods. 2 písm. a) až d) zákona o cenných papieroch, ako s neprofesionálnym klientom.

40. Pri poskytovaní investičného poradenstva je Finančný agent povinný získať potrebné informácie, v rozsahu požiadaviek finančnej inštitúcie, týkajúce sa znalostí a skúseností klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Pre účely podľa predchádzajúcej vety používa Finančný agent formulár v styku s klientom Investičný dotazník.

41. Informácie o finančnej situácii klienta alebo potenciálneho klienta musia byť zisťované a musia zahŕňať informácie o zdroji a výške jeho pravidelného príjmu, jeho aktívach vrátane likvidných aktív, investíciách a nehnuteľnom majetku a o jeho pravidelných finančných záväzkoch. Pre účely podľa predchádzajúcej vety používa Finančný agent formulár Analýza osobných financií, ak finančná inštitúcia neurčí iný dokument pre styk s klientom podľa tohto odseku.

42. Informácie o investičných cieľoch klienta alebo potenciálneho klienta podľa odseku 40 zahŕňajú informácie o dĺžke obdobia, počas ktorého plánuje klient investovať, o jeho preferenciách týkajúcich sa podstupovaného rizika, jeho rizikovom profile a o účeloch investície.

43. Ak Finančný agent usúdi na základe vyššie uvedených získaných informácií, že finančný nástroj alebo investičná služba nie sú pre klienta alebo potenciálneho klienta vhodné je povinný na to klienta upozorniť. Toto upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme.





CONSORTIUM

44. Ak sa klient alebo potenciálny klient rozhodne neposkytnúť Finančnému agentovi ním požadované informácie pre poskytnutie investičného poradenstva alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, Finančný agent je povinný upozorniť klienta alebo potenciálneho klienta, že takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo vedľajšia služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodné. Toto upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme.

45. Informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií zahŕňajú nasledujúce informácie, ak sú primerané k povahe klienta, povahe a rozsahu poskytovanej investičnej služby alebo vedľajšej služby a druhu finančného nástroja alebo plánovaného obchodu, vrátane ich zložitosti a rizík, ktoré s nimi súvisia, a to o

- a) druhoch investičnej služby alebo vedľajšej služby, obchodu a finančného nástroja, ktoré klient pozná,
- b) povahe, objeme a frekvencii obchodov s finančnými nástrojmi, ktoré klient vykonáva, a období, počas ktorého boli uskutočňované,
- c) úrovni vzdelania, povolání alebo významnom bývalom povolání klienta alebo potenciálneho klienta.

46. Finančný agent nesmie ovplyvňovať klienta alebo potenciálneho klienta na neposkytnutie informácií požadovaných na účely investičného poradenstva vykonávaného vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

47. Finančný agent je oprávnený spoliehať sa na informácie, ktoré mu poskytol klient alebo potenciálny klient; to neplatí, ak si je vedomý alebo ak by si mal byť vedomý, že tieto informácie sú zjavne nepresné alebo neúplné.

48. Ustanovenie ods. 42 až 47 sa nepoužije, ak Finančný agent sprostredkuje nasledovné investičné služby a ak sú splnené súčasne tieto podmienky:

a) poskytované investičné služby sa týkajú

1. akcií prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na rovnocennom trhu nečlenského štátu; trh nečlenského štátu sa považuje za rovnocenný s regulovaným trhom, ak spĺňa rovnocenné požiadavky, ako ustanovuje osobitný zákon, a je uvedený v zozname zostavenom Komisiou,
2. dlhopisov alebo iných druhov dlhových cenných papierov, to neplatí, ak tieto cenné papiere obsahujú derivát,
3. podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov európskych fondov,
4. investičná služba je poskytovaná z podnetu klienta alebo potenciálneho klienta,

b) klient alebo potenciálny klient bol jasne informovaný, že pri poskytovaní tejto služby sa nevyžaduje, aby obchodník s cennými papiermi posudzoval vhodnosť poskytovaného alebo ponúkaného finančného nástroja alebo investičnej služby a že z tohto dôvodu nepožíva výhodu zodpovedajúcej ochrany na základe príslušných ustanovení tohto zákona o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom; toto upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme,

c) finančná inštitúcia, ktorej investičné služby Finančný agent sprostredkúva dodržiava povinnosti podľa § 711 zákona o cenných papieroch o konflikte záujmov.





CONSORTIUM

49. Finančný agent je povinný viesť evidenciu, ktorá musí obsahovať všetky dokumenty, ktoré obsahujú všetky práva a povinnosti dohodnuté medzi obchodníkom s cennými papiermi a klientom a iné podmienky, za ktorých obchodník s cennými papiermi poskytne klientovi investičné služby alebo vedľajšie služby. Práva a povinnosti strán možno do tejto evidencie uviesť aj formou odkazu na iné dokumenty alebo všeobecne záväzné právne predpisy. Finančný agent je povinný viesť denník o prijatých pokynoch klientov a denník investičných odporúčaní.

50. Finančný agent je povinný vo svojom denníku podľa odseku 49 uvádzať aj údaje o obchodoch uzavretých na vlastný účet v súlade s osobitným predpisom ako aj viesť záznamy o poskytovaných investičných službách klientom a o poskytovaných vedľajších službách klientom s týmito údajmi:

- a) obchodné meno alebo názov a sídlo klienta, ak je právnickou osobou, alebo meno a priezvisko a trvalý pobyt klienta, ak je fyzickou osobou,
- b) identifikačné číslo alebo rodné číslo klienta,
- c) druh poskytnutej investičnej služby alebo poskytovanej investičnej služby alebo vedľajšej služby,
- d) meno a priezvisko zamestnanca obchodníka s cennými papiermi, ktorý vykonával činnosti súvisiace s príslušnou poskytovanou investičnou službou alebo vedľajšou službou.

51. Záznamy podľa odsekov 49 a 50 a ďalšiu dokumentáciu týkajúcu sa ním poskytovaných služieb je povinný uchovávať najmenej päť rokov alebo sedem rokov, ak o to požiada Národná banka Slovenska. Záznamy, ktoré obsahujú práva a povinnosti Finančného agenta, finančnej inštitúcie a klienta podľa zmluvy o poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb alebo v ktorých sú uvedené podmienky, za ktorých sa poskytujú klientovi investičné služby alebo vedľajšie služby, je obchodník s cennými papiermi povinný uchovávať najmenej po dobu trvania obchodného vzťahu s klientom. Túto dokumentáciu je povinný Finančný agent poskytnúť Spoločnosti jeho žiadosť bezodkladne.

51.1 Záznamy podľa predchádzajúceho odseku 51 musia zahŕňať záznamy telefonických rozhovorov a elektronickej komunikácie, ktoré sa týkajú poskytovania služieb, ktoré sa týkajú pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, odosielaním a vykonávaním pokynov klienta. Takéto záznamy telefonických rozhovorov a elektronickej komunikácie zahŕňajú aj tie, ktoré sa uskutočňujú so zámerom vyústiť do transakcií uzavretých pri obchodovaní na vlastný účet alebo poskytnutia služieb, ktoré sa týkajú pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, zasielaním a vykonávaním pokynov klientov, a to aj ak tieto konverzácie alebo komunikácia nevedú k uzavretiu takýchto transakcií alebo k poskytnutiu služieb týkajúcich sa pokynov klientov.

51.2. Finančný agent je povinný prijať všetky primerané opatrenia s cieľom zaznamenať príslušné telefonické rozhovory a elektronickú komunikáciu uskutočnené, zaslané alebo prijaté zariadeniami, ktoré obchodník s cennými papiermi poskytol zamestnancovi alebo zmluvnému dodávateľovi, alebo používanie ktorých zamestnancom alebo zmluvným dodávateľom obchodník s cennými papiermi odsúhlasil alebo povolil. Finančný agent je povinný informovať nových i existujúcich klientov o tom, že telefonický rozhovor medzi ním a jeho klientmi, ktorý vyústi alebo môže vyústiť do transakcie, sa bude nahrávať. Takéto oznámenie sa môže uskutočniť raz pred poskytnutím investičných služieb novým klientom alebo existujúcim klientom.





CONSORTIUM

51.3. Finančný agent nesmie poskytnúť investičné služby a investičné činnosti telefonicky tým klientom, ktorí neboli vopred informovaní o nahrávaní ich telefonického rozhovoru alebo elektronickej komunikácie, ak takéto investičné služby a investičné činnosti súvisia s prijímaním, odosielaním a vykonávaním pokynov klientov. Títo klienti môžu pokyny oznamovať iným spôsobom, takáto komunikácia sa však musí uskutočniť na trvanlivom médiu, ako sú najmä poštové zásielky, faxy, emaily alebo záznamy pokynov klienta urobené na stretnutiach. Môže sa zaznamenávať predovšetkým obsah príslušnej osobnej konverzácie s klientom v podobe písanej zápisnice alebo poznámok. Takéto pokyny sa považujú za rovnocenné pokynom prijatým telefonicky.

51.4. Finančný agent je povinný prijať všetky primerané opatrenia s cieľom zabrániť zamestnancovi alebo zmluvnému dodávateľovi, aby uskutočňovali, zasielali alebo prijímali príslušné telefonické rozhovory a elektronickej komunikáciu svojimi súkromnými zariadeniami, z ktorých obchodník s cennými papiermi nedokáže robiť záznamy alebo ich kopírovať. Zaznamenané záznamy sa na požiadanie poskytnú dotknutým klientom a uchovávajú sa počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov.

52. Záznamy podľa odsekov 49 až 51 a ďalšiu dokumentáciu týkajúcu sa ním poskytovaných investičných služieb alebo vedľajších služieb sú Finančný agent a Spoločnosť povinní uchovávať na médiu, ktoré umožňuje uchovávanie informácie takým spôsobom, aby Národná banka Slovenska mohla tieto informácie v budúcnosti použiť, a v takej forme a takým spôsobom, aby boli splnené tieto podmienky:

- a) Národná Banka Slovenska musí mať jednoduchý prístup k záznamom a musia jej umožňovať rekonštrukciu všetkých kľúčových fáz spracovania každého obchodu,
- b) musí byť zabezpečené, aby bolo možné jednoducho zistiť akékoľvek opravy či iné zmeny, ako aj pôvodný obsah záznamov pred týmito opravami alebo zmenami,
- c) musí byť zabezpečené, že so záznamami nie je možné inak manipulovať alebo ich pozmeňovať.

53. Pre úkony Finančných agentov súvisiace s ochranou finančného trhu podľa § 112 až 131 zákona o cenných papieroch platia osobitné pravidlá stanovené finančnou inštitúciou pre prípad sprostredkovania v oblasti povinnej ponuky na prevzatie, dobrovoľnej ponuky na prevzatie, verejnej ponuky cenných papierov, uplatnenia práva na výkup, ktoré uskutočňujú oprávnené osoby prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi.

54. Spoločnosť a ani je spolupracujúci sprostredkovatelia neposkytujú investičné služby pre vyhlasovateľov verejnej ponuky majetkových hodnôt podľa § 126 zákona o cenných papieroch a nevykonávajú priame zastúpenie emitentov cenných papierov. Spoločnosť koná vždy na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorou je prípadoch uvedených v predchádzajúcej vete obchodník s cennými papiermi, alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi.

55. Pri poskytovaní investičných odporúčaní je Spoločnosť povinná dohliadať a overiť v spolupráci s finančnou inštitúciou, ktorá je ich poskytovateľom, alebo spracovateľom, aby poskytované investičné odporúčania spĺňali podmienky ustanovenia § 132e až 132n zákona o cenných papieroch.





CONSORTIUM

56. Finančný agent je povinný dodržiavať ustanovenia § 71c zákona o cenných papieroch o konflikte záujmov a ustanovenia smernice vydané Spoločnosťou o Konflikte záujmov s dôrazom na povinnosť jeho eliminácie.

57. Finančný agent ako osoba podieľajúca sa na činnosti finančnej inštitúcie povinný zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli na základe svojho postavenia alebo pri plnení svojich pracovných povinností a ktoré majú význam pre vývoj finančného trhu alebo sa dotýkajú záujmov jeho jednotlivých účastníkov.

58. Povinnosť mlčanlivosti podľa odseku 1 trvá aj po skončení právneho vzťahu so Spoločnosťou.

59. Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 52 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne

- a) osobám povereným výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu,
- b) súdu na účely občianskeho súdneho konania,
- c) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania,
- d) Národnej banke Slovenska na účely ňou vykonávaného dohľadu,
- e) službe kriminálnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,
- f) daňovým orgánom na účely daňového konania,
- g) Úradu na ochranu osobných údajov,
- h) Slovenskej informačnej službe na účely plnenia úloh ustanovených osobitnými predpismi.

60. Ustanoveniami odsekov 57 až 59 nie je dotknutá osobitným zákonom uložená povinnosť prezívať alebo oznámiť spáchanie trestného činu.

