

Poskytnutie informácií podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,

Článok I.

Informácie o samostatnom finančnom agentovi a podriadenom finančnom agentovi

- 1.1 Obchodná spoločnosť **UNIVERSAL maklérsky dom a.s.**, sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka č.: 2831/B, Tel: +421 2 59206211, + 421 903 292 292, (ďalej len „**SFA**“ alebo aj „**UNIVERSAL**“) je samostatným finančným agentom, ktorý je v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie a je zapísaná v zoznamoch samostatných finančných agentov nasledujúcich podregistrov: poistenia alebo zaistenia; kapitálového trhu; poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, prijímania vkladov, doplnkového dôchodkového sporenia; starobného dôchodkového sporenia; registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie vedeného Národnou bankou Slovenska a to **pod registračným číslom Národnej banky Slovenska: 3389**. Uvedený zápis je možné overiť si na webovej stránke Národnej banky Slovenska: <https://regfap.nbs.sk/search.php>.
- 1.2 SFA vykonáva finančné sprostredkovanie pre viaceré finančné inštitúcie (ktorých obchodné mená sú uvedené v prílohe č. 1 tohto dokumentu ako aj na www.universal.sk) na základe písomných zmlúv s nevýhradnou povahou.
- 1.3 Finančné sprostredkovanie pre klienta vykonáva v mene SFA jej podriadený finančný agent (ďalej len „**PFA**“), s ktorým má SFA uzavretú písomnú zmluvu s výhradnou povahou. PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, podľa písomnej zmluvy so SFA a v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a ostatnými príslušnými právnymi predpismi.
- 1.4 PFA, a ani SFA nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, a ani na hlasovacích právach žiadnej z finančných inštitúcií, a ani medzi sebou navzájom; žiadna finančná inštitúcia nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach SFA a ani PFA.
- 1.5 Údaje o PFA v zákonom ustanovenom rozsahu (tzn. názov alebo obchodné meno, sídlo a právna forma, ak je PFA právnická osoba, alebo meno, priezvisko a trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je PFA fyzická osoba a označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri podľa § 13 zákona č. 186/2009 Z.z., v ktorom je PFA zapísaný, jeho registračné číslo a spôsob overenia jeho zápisu v registri) je klientovi poskytnuté vždy v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, čo je zaznamenané v Zázname o finančnom sprostredkovaní s klientom, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient po vykonaní finančného sprostredkovania.

Článok II.

Všeobecné informácie

- 2.1 Výkon finančného sprostredkovania medzi PFA a klientom/potencionálnym klientom (ďalej len „**klient**“) je zaznamenaný v Zázname o finančnom sprostredkovaní s klientom (ďalej len „**Záznam**“), ktorého podpisom klient osvedčí priebeh výkonu finančného sprostredkovania zo strany PFA a ktorého jedno vyhotovenie bude následne odovzdané klientovi.
- 2.2 Klient podpísaním Záznamu potvrdí / potvrdzuje predovšetkým to, že:
 - a. údaje uvedené v Zázname, v zmluvnej dokumentácii a v prílohách Záznamu a zmluvnej dokumentácie sú správne, úplné, pravdivé a aktuálne a že sa zaväzuje akúkoľvek ich zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a preukázať hodnovernými dokladmi, pričom berie na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na jeho ťarchu,
 - b. všetky informácie uvedené v Zázname a v týchto Informáciách mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby, že nemá žiadne pochybnosti, a ani nejasnosti o finančnej službe /produkte, ktoré sú mu sprostredkované a že mu **v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby boli poskytnuté všetky informácie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**, tzn., že sa oboznámil so všetkými informáciami, ktoré sú mu určené a že bol **jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a pre klienta**

- zrozumiteľným spôsobom informovaný najmä, ale nie len:** (i) o charaktere finančnej služby, o podstate finančnej služby, o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, o základných parametroch a o funkčnosti finančnej služby a finančného nástroja, ako aj o všetkých rizikách spojených s finančnou službou; (ii) o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a ďalších dôležitých informáciách týkajúcich sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby; (iii) o obchodnom partnerovi, tzn. finančnej inštitúcii, ako aj o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie; (iv) samostatnom a podriadenom finančnom agentovi v zmysle § 33 ods.1 a ods. 4 písm. a) až d) Zákona o FS; (v) o dôvodoch a význame prípadnej zmeny alebo zrušenia už klientom uzatvorenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak predmetom finančného sprostredkovania bola aj jej zmena alebo zrušenie; (vi) výške poplatkov a výške akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe; (vii) o jeho kategorizácii ako klienta; (viii) o spôsobe komunikácie s klientmi; (ix) o investičných rizikách (ak sú súčasťou finančnej služby); (x) pravidlách pre riadenie konfliktu záujmov; (xi) o režime ochrany majetku klienta; (xii) a oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami obchodného partnera; (xiii) so všetkými prílohami Záznamu a zmluvnej dokumentácie a ich obsahom a významom; (xiv) o postupe pri podávaní sťažností,
- c. bol jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a pre klienta zrozumiteľným spôsobom informovaný o základných povinnostiach, ktoré stanovuje zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu,
- d. všetka dokumentácia, ktorú podpísal bola za jeho prítomnosti riadne vyplnená,
- e. s obsahom Záznamu, ostatnej dokumentáciou, ktorú podpísal, ako aj s ostatnými materiálmi súvisiacimi so sprostredkovanou finančnou službou sa riadne oboznámil, všetky dokumenty sú úplne a presne vyplnené, obsahujú všetky požadované informácie, informácie v nich uvedené sú úplné, presné,
- f. ak požiadal a v prípade sektoru kapitálového trhu aj keď nepožiadaval, bol jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a pre klienta zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré agent prijíma za finančné sprostredkovanie od spoločnosti SFA,
- g. ak s ohľadom na finančnú službu ktorú požadoval, a ktorá mu bola ponúknutá a sprostredkovaná neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho skutočných požiadavkách, resp. potrebách alebo neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho skutočných skúsenostiach, resp. znalostiach alebo neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho finančnej situácii, tak podriadený finančný agent nemá informácie nevyhnutné na to, aby vedel sprostredkovať finančnú službu ktorá by zodpovedala klientovým potrebám, požiadavkám a finančným možnostiam,
- h. ak bude Záznam podpísaný prostredníctvom elektronického dynamického biometrického podpisu, Klient využitím tejto formy podpisu potvrdzuje, že súhlasí s takou formou podpisu a so spracovaním jeho biometrických údajov (najmä údajov o pohybe ruky pri podpise), ktoré sú v zmysle právnych predpisov upravujúcich ochranu osobných údajov považované za citlivé údaje / osobitnú kategóriu osobných údajov, a to na účely plnenia povinností podľa tohto dokumentu,
- i. pri investičných produktoch si slobodne vybral spôsob investovania a investičnú stratégiu s tým súvisiacu a že bol riadne poučený o výnosových rizikách ním zvolenej investičnej stratégie a o možných následkoch z tejto stratégie vyplývajúcich, vrátane prípadných strát.
- 2.3 Klient je povinný uviesť v Zázname, v Teste vhodnosti a primeranosti, v zmluvnej dokumentácii vzťahujúcej sa k zmluve o poskytnutí finančnej služby a ich prílohách iba úplné a pravdivé údaje. Klient je povinný v prípade zmeny svoje údaje aktualizovať a nesie plnú zodpovednosť za dôsledky porušenia tejto povinnosti.
- 2.4 Klient nemá žiaden právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.
- 2.5 Právne vzťahy, ktoré vznikli finančnej inštitúcii a klientovi SFA na základe zmluvy o poskytnutí finančnej služby a nie sú v nej alebo v osobitných dojednaniach, obchodných, poisťných alebo iných podmienkach dohodnuté sa spravujú ustanoveniami príslušných právnych predpisov.
- 2.6 Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje a ktorý závisí od individuálnej situácie klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia klienta sa môže v budúcnosti meniť.
- 2.7 Na vykonávanie finančného sprostredkovania PFA môže klient podať písomnú sťažnosť na adrese SFA: **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava**, ako aj elektronicky na adrese: **staznosti@universal.sk**. Nároky na náhradu škody si klient môže uplatňovať na vecne a miestne príslušnom súde

a to voči SFA. SFA je povinný vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinná písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže SFA lehotu podľa prvej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. Interný normatívny akt upravujúci podávanie sťažností je uverejnený na webovom sídle SFA: <https://www.universal.sk/kto-sme/o-spolocnosti>.

- 2.8 Klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to aj v prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti zo strany SFA alebo postupom pri jej vybavení.
- 2.9 Prípadný spor medzi klientom a SFA/PFA bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. Klient a SFA/PFA môžu za účelom mimosúdneho urovnania sporu uzatvoriť v súlade so zákonom 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní rozhodcovskú zmluvu alebo v súlade so zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou, prípadne využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so zákonom č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov o alternatívnom riešení sporov.
- 2.10 Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 2.11 Klient sa môže na SFA obracať prostredníctvom PFA alebo osobne/písomne – adresa: Červeňova 18, 811 03 Bratislava, email: ustredie@universal.sk. Komunikácia prebieha v slovenskom jazyku. Komunikácia medzi klientom a PFA prebieha výlučne osobne, prípadne písomne. Telefonická komunikácia je pri poskytovaní finančného sprostredkovania investičných služieb vylúčená.
- 2.12 PFA, ako aj SFA sú povinní: (i) prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov v zmysle Zákona o FS, zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve; (ii) ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, oznámiť klientovi povahu a príčinu/zdroj konfliktu záujmov v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o finančnej službe, pričom tieto informácie PFA, resp. SFA poskytnú aj ich zachytením v Zázname a musia zahŕňať dostatočné podrobnosti, ktoré zohľadňujú povahu klienta tak, aby sa mu umožnilo prijať informované rozhodnutie s ohľadom na činnosti finančného sprostredkovania, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov; (iii) ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. V prípade existencie konfliktu záujmov musia byť všetky a teda aj tieto skutočnosti zaznamenané v Zázname.