PENTABANK

Informace pro klienty a potenciální klienty společnosti Penta Bank, a. s. (dále jen „banka“) v souvislosti s poskytováním investičních služeb a vedlejších investičních služeb

A. INFORMACE O BANCE

1. Kontaktní údaje

a) obecné kontaktní údaje

Obchodní jméno:	Penta Bank, a. s.
Sídlo:	Einsteinova 25 851 01 Bratislava
IČO:	31 634 419
IČ DPH:	SK2020461905
DIČ:	2020461905
Kód banky:	8120
SWIFT kód:	BSLOSK22
Registrace:	Obchodný rejstřík Mestského soudu Bratislava III
Telefon:	+421 2 3226 6111
Fax:	+421 2 3226 6900
Email:	pentabank@pentabank.com

b) kontaktní informace pro obchodování s finančními nástroji

Odbor:	Treasury
Telefon:	+421 2 3226 6513 +421 2 3226 6514
Fax:	+421 2 3226 6900
Email:	treasury@pentabank.com

c) kontaktní informace pro vypořádání obchodů s finančními nástroji

Odbor:	Back office
Telefon:	+421 2 3226 6380 +421 2 3226 6386
Fax:	+421 2 3226 6900
Email:	backoffice@pentabank.com

2. Informace o jazycích používaných v obchodním styku

a) Banka umožňuje při obchodním styku mezi bankou a klientem používat tyto jazyky:

- slovenský jazyk
- český jazyk
- anglický jazyk

b) klient má možnost získat doklady a jiné informace:

- ve slovenském jazyce
- v českém jazyce
- v anglickém jazyce

3. Formy komunikace používané při obchodním styku

Banka využívá při obchodním styku se svými klienty tyto formy komunikace:

- Osobní rozhovor
- Telefonická komunikace

- SMS
- Faxová komunikace
- Poštovní komunikace
- Elektronická komunikace, např. e-mail
- Elektronické bankovnictví (internetbanking, mobilní aplikace)

4. Povolení k výkonu činnosti

Banka vykonává své činnosti na základě těchto povolení:

- Povolení k výkonu bankovních činností č. OPO–708/1996 ze dne 09.05.1996, č. UBD-2312/99 ze dne 25.11.1999, UBD-976/2002 ze dne 03.06.2002, č. UBD-713/2004 ze dne 04.05.2004, UBD-425/2005 ze dne 15.03.2005 a č. OPK-3774/2008 ze dne 24.04.2008 udělené Národní bankou Slovenska se sídlem na ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, web: www.nbs.sk (dále „NBS“)
- Povolení na poskytování investičních služeb č. GRUFT-061/2004/OCP ze dne 27.4.2004 udělené Úřadem pro finanční trh (funkci dohledu nad kapitálovým trhem převzala NBS dne 1.1.2006)

5. Informace o poskytnutých investičních službách

Banka poskytuje svým klientům přiměřené zprávy o poskytnutých investičních službách, které obsahují zejména:

a) informace o službách provedených na účet klienta
b) informace o nákladech spojených s obchodem

5.1 Informace, oznámení, zprávy o činnostech souvisejících s prováděním, předáním pokynů na účet klienta

Banka:

a) Banka bezodkladně poskytne klientovi na trvalém nosiči dat základní informace týkající se provedení tohoto pokynu, pokud se s klientem nedohodne na jiném způsobu poskytnutí této informace.
b) jde-li o **neprofesionálního** klienta, zašle klientovi oznámení na trvalém nosiči dat potvrzující provedení pokynu nejpozději v první obchodní den po jeho provedení nebo, pokud banka potvrzení dostala od třetí osoby, nejpozději v první obchodní den po přijetí potvrzení od této osoby
c) poskytne klientovi na jeho žádost informace o stavu jeho pokynu

5.2 Informace, oznámení, zprávy, výpisy o činnostech souvisejících s řízením portfolia

Banka poskytuje klientovi na trvalém nosiči dat pravidelné výpisy o činnostech souvisejících s řízením portfolia, provedených na účet tohoto klienta (banka tuto povinnost nemá, pokud tyto výpisy poskytuje klientovi třetí osoba).
Pravidelné výpisy jsou klientovi zasílány způsobem a frekvencí stanovenými ve smlouvě s bankou.
Pokud smlouva o řízení portfolia mezi bankou a neprofesionálním klientem umožňuje portfolio s pákovým efektem, pravidelný výpis se poskytuje alespoň jednou měsíčně.

5.3 Výpisy o finančních nástrojích a peněžních prostředcích

Výpis o finančních nástrojích, resp. peněžních prostředcích, které banka drží pro klienta, se poskytuje klientovi alespoň jednou ročně, pokud takový výpis nebyl poskytnut v rámci jiného pravidelného výpisu.

Výpis obsahuje informace o všech finančních nástrojích nebo peněžních prostředcích držených bankou pro klienta v souvislosti s poskytováním investičních služeb ke konci období, na které se výpis vztahuje.

Banka vyhotovuje svým klientům roční výpis ke dni 31. 12. příslušného kalendářního roku a zasílá jej prostřednictvím pošty, elektronické pošty nebo elektronického bankovnictví nejpozději do konce ledna následujícího kalendářního roku.

6. Informace pro klienty o investiční službě řízení portfolia

6.1 Vymezení služby

Řízení portfolia je ve smyslu zákona o cenných papírech definováno jako obhospodařování portfolia finančních nástrojů v souladu s oprávněními udělenými klienty na základě volného uvážení obhospodařovatele.

Banka na základě Smlouvy o řízení portfolia získává od klienta plný mandát k výkonu investiční služby řízení portfolia podle dohodnuté investiční strategie zvolené na základě investičního profilu klienta (podle vyplněného testu vhodnosti).

V rámci plného mandátu řídí banka portfolio klienta v souladu s limity investičních tříd bez konzultace s klientem, může nakupovat, prodávat nebo jinak obchodovat s investičními nástroji v rámci portfolia, včetně realizace transakcí na devizovém trhu.

Portfoliem klienta se rozumí majetek tvořený finančními nástroji, jinými cennými papíry nebo peněžními prostředky určenými k nákupu finančních nástrojů nebo jiných cenných papírů, s nimiž má banka právo hospodařit v souladu se smlouvou o řízení portfolia.

6.2 Finanční nástroje

Do majetku klienta je možné v rámci provedení řízení individuálních portfolií nabývat tyto **finanční nástroje**:

- převoditelné cenné papíry
- nástroje peněžního trhu
- podílové listy nebo cenné papíry vydávané slovenskými a zahraničními subjekty kolektivního investování
- futures, swapy, forwardy týkající se měn, úrokových sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány dodáním nebo v hotovosti

6.3 Informace o navrhovaných investičních strategiích

Banka je oprávněna investovat také do finančních nástrojů, které nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, do derivátů, nelikvidních nástrojů nebo nástrojů s vysokou proměnlivostí ceny (volatilitou).
Při některých obchodech klient rovněž podstupuje také devizové riziko.

Banka **nebude** provádět:

- krátké prodeje,
- nákupy za vypůjčené prostředky,
- obchody spočívající ve financování cenných papírů nebo jakékoli obchody zahrnující platby marží (margin call) či složení zajištění.

6.4 Trhy

Obchody s finančními nástroji se uskutečňují na **regulovaných** i **neregulovaných** trzích cenných papírů (OTC trh).

Banka má právo spolupracovat, případně vykonávat jakékoli činnosti v rámci řízení portfolia prostřednictvím obchodníka s cennými papíry ve smyslu Seznamu míst provedení.

6.5 Oceňování portfolií

Oceňování portfolií se provádí na denní bázi. Hodnota klientského portfolia se stanovuje jako součet hodnot oceněných finančních nástrojů tvořících příslušné portfolio.

Hodnota portfolia se určuje s odbornou způsobilostí ve spolupráci s bankou podle metodiky banky.

Cenné papíry tvořící portfolio se oceňují tržní cenou.

Postup při oceňování cenných papírů, jakož i postup při oceňování v případě, že se s daným cenným papírem v den ocenění na burze neobchodovalo nebo není na burze vůbec obchodovatelný, je uveden ve vnitřních předpisech banky.

Po stanovení hodnoty portfolia je možné vypočítat výkonnost portfolia.
Na určení časového období výpočtu výkonnosti se používají skutečné počty dní od začátku investice i od začátku aktuálního roku.
Výkonnost portfolia je stanovena jako poměr aktuální hodnoty portfolia k hodnotě portfolia v den začátku investice, resp. na začátku aktuálního roku, vyjádřený v procentech per annum.

6.6 Oblast ESG a preference klienta z hlediska udržitelnosti

ESG je zkrácené označení klíčových faktorů, které jsou považovány za důležité pro hodnocení environmentálních („Environmental“), sociálních („Social“) a řídicích („Governance“) aspektů činnosti a výkonnosti podniků. Používají se k hodnocení udržitelnosti a společenské odpovědnosti podniků a investičních portfolií. Tyto faktory poskytují investičním společnostem informace o tom, jak jednotlivé společnosti spravují své environmentální (E), sociální (S) a řídicí (G) aspekty. Environmentální faktory se zabývají tématy týkajícími se ochrany životního prostředí. Patří sem například řízení emisí skleníkových plynů, úspory energie, nakládání s odpady a vodou a další environmentální iniciativy. Sociální faktory se týkají odpovědnosti společností vůči zaměstnancům, dodavatelům, zákazníkům a společnosti. Patří sem etická práce, diverzita a inkluze, zdraví a bezpečnost zaměstnanců, lidská práva a vztahy se zákazníky. Řídicí faktory se zabývají řízením a správou společností. Patří sem transparentnost, korporátní etika, nezávislost dozorčích a správních orgánů, odměňování vedení a řízení rizik.

ESG portfolio představuje portfolio finančních nástrojů, u kterého banka při výběru a zařazování finančních nástrojů do portfolia zohledňuje oblast environmentálních, sociálních a řídicích faktorů. Cílem je investovat do společností nebo aktiv, které vykazují standardy ESG a uplatňují udržitelné a společensky odpovědné přístupy ve své činnosti. Míru zastoupení finančních nástrojů těchto společností v ESG portfoliu stanovuje klient prostřednictvím svých preferencí z hlediska udržitelnosti, kterými určuje minimální hodnotu ESG skóre, jíž má ESG portfolio jako celek dosahovat.

Preference z hlediska udržitelnosti představují volbu klienta nebo potenciálního klienta, pokud jde o to, zda a do jaké míry má být do jeho portfolia začleněn jeden nebo více těchto finančních nástrojů:

a) finanční nástroj, u kterého klient nebo potenciální klient určuje minimální podíl, který se investuje do udržitelných investic, resp. environmentálně udržitelných investic, které definuje platná legislativa, případně
b) finanční nástroj, u kterého klient nebo potenciální klient určuje míru zohlednění (kvalitativní nebo kvantitativní prvky) hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, kterými jsou environmentální, sociální nebo zaměstnanecké záležitosti, dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství.

Preference z hlediska udržitelnosti stanovuje klient pro celé portfolio finančních nástrojů jako celek, nikoli pro každý jednotlivý finanční nástroj v portfoliu.

Pokud klient pro své portfolio finančních nástrojů nestanoví preference z hlediska udržitelnosti, banka při řízení portfolia nezohledňuje ESG skóre finančních nástrojů. Klientovi mohou být do portfolia zařazeny finanční nástroje se stanoveným ESG skóre i v případě, že nevyjádří žádné preference z hlediska udržitelnosti.

B. INFORMACE O FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

Obecný popis povahy vybraných finančních nástrojů a popis rizik s nimi spojených jsou přílohou tohoto dokumentu.

Popis rizik, která jsou spojena s finančními nástroji, je předmětem příloh tohoto dokumentu.

C. INFORMACE O OCHRANĚ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ NEBO PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ KLIENTA

1. Obecné informace o vedení finančních nástrojů klientů

Banka si dovoluje upozornit, že finanční nástroje klienta nebo peněžní prostředky klienta mohou být drženy jménem banky, přičemž banka nese odpovědnost vůči klientovi v souladu s obecně závaznými právními předpisy za jednání nebo opomenutí třetí osoby nebo za následky platební neschopnosti třetí osoby.

Ve smyslu zákona o cenných papírech je banka povinna vést majetek klientů odděleně od vlastního majetku, což v praxi znamená, že finanční nástroje klientů jsou vedeny na majetkových účtech, které nezahrnují finanční nástroje banky (dále jen „klientské majetkové účty“).

Na příslušném klientském majetkovém účtu vedeném u třetí osoby se mohou nacházet finanční nástroje více klientů současně, přičemž banka ve své vnitřní evidenci vede záznamy o tom, kolik příslušného finančního nástroje jednotliví klienti vlastní.

To, kde je finanční nástroj příslušného klienta držen, závisí na místě provedení, které bylo použito k provedení pokynu k nákupu daného finančního nástroje (viz Seznam míst provedení).

2. Opatření k zajištění ochrany finančních nástrojů a prostředků klienta

V zájmu zajištění ochrany peněžních prostředků a finančních nástrojů svěřených klienty bance přijala banka tato opatření:

a) peněžní prostředky a finanční nástroje klientů vede banka odděleně od vlastních peněžních prostředků a finančních nástrojů
b) organizační struktura banky zahrnuje útvary compliance, vnitřního auditu a řízení rizik
c) prostřednictvím odboru řízení rizik banka identifikuje, měří, monitoruje a řídí významná rizika, kterým je banka vystavena, a to zejména: úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity a operační riziko
d) informační systém banky je přiměřeně zabezpečen proti neoprávněnému přístupu jiných osob než těch, které k tomu mají oprávnění ve smyslu vnitrobankovních předpisů, přičemž rozsah oprávnění těchto osob je vždy nastaven tak, aby žádný zaměstnanec neměl možnost provést operaci s klientským majetkem sám bez vědomí ostatních oprávněných zaměstnanců, tj. při klientských transakcích banka uplatňuje kontrolu minimálně „čtyř očí“
e) evidence o klientských obchodech je vedena odděleně od evidence obchodů na vlastní účet banky

f) banka důsledně odděluje činnosti spojené s uzavíráním obchodů od činností souvisejících s vypořádáním těchto obchodů
g) banka důsledně uplatňuje bankovní tajemství, jakož i opatření na ochranu důvěrných informací týkajících se jejích klientů

V souvislosti s poskytováním investiční služby Přijetí a předání pokynu klienta, resp. provedení pokynu klienta, si banka tímto dovoluje své klienty upozornit, že finanční nástroje klienta nebo peněžní prostředky klienta související zejména s realizací obchodů se zahraničními cennými papíry mohou být vedeny jménem banky na účtu u třetí osoby.

3. Fond ochrany vkladů

3.1 **Fond ochrany vkladů** (dále jen „FOV“) byl zřízen zákonem NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochraně vkladů a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ochraně vkladů“). Do obchodního rejstříku Okresního soudu Bratislava I byl zapsán dne 10. 10. 1996 jako právnická osoba.

FOV není státním fondem a není financován ze státního rozpočtu. FOV má sídlo na Kapitulské ulici 12, 812 47 Bratislava, web: www.fovsr.sk.

FOV je ze zákona pověřen zajišťováním a výkonem činností souvisejících s ochranou vkladů fyzických osob a zákonem vymezených právnických osob uložených v bankách a pobočkách zahraničních bank, které jsou účastníky systému ochrany vkladů v SR, a to zejména:

a) shromažďováním peněžních příspěvků od bank a poboček zahraničních bank do FOV a nakládáním s těmito peněžními příspěvky
b) poskytování náhrad za nedostupné vklady v bankách a v pobočkách zahraničních bank v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o ochraně vkladů a Všeobecnými podmínkami vyplácení náhrad za zákonem chráněné nedostupné bankovní vklady

3.2 **Účastníky systému ochrany vkladů** v SR jsou banky a pobočky zahraničních bank na území SR, včetně stavebních spořitelen, kterým bylo k výkonu bankovních činností uděleno bankovní povolení Národní bankou Slovenska. Povinnost účastnit se ochrany vkladů vzniká bance dnem přijetí prvního vkladu chráněného zákonem o ochraně vkladů. Banka je účastníkem systému ochrany vkladů v SR.
FOV je fond, který shromažďuje peněžní prostředky bank za účelem poskytování náhrad za vklady uložené v bankách, pokud se stanou nedostupnými. FOV schvaluje Všeobecné podmínky vyplácení náhrad za zákonem chráněné nedostupné bankovní vklady, které obsahují zejména podrobnosti o postupu při uplatňování práva na náhradu a o způsobu prokazování práva na náhradu.

Zákon o ochraně vkladů předepisuje nezbytný rozsah údajů o vkladateli (Nezbytné údaje):

a) fyzická osoba: jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a adresa trvalého bydliště vkladatele,
b) právnická osoba: název, identifikační číslo (pokud bylo přiděleno) a adresa sídla vkladatele, označení úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je tato právnická osoba zapsána, a číslo zápisu do tohoto rejstříku nebo evidence.

3.3 **Chráněným vkladem je ve smyslu zákona o ochraně vkladů vklad od vkladatele:**

a) fyzické osoby (občana i podnikatele),
b) nadace,
c) neinvestičního fondu,
d) neziskové organizace poskytující obecně prospěšné služby,
e) občanského sdružení nebo společenství vlastníků bytů a nebytových prostor,
f) vybrané právnické osoby s výjimkou té, kterou zákon z ochrany výslovně vylučuje,

g) obchodní společnosti nebo družstva (dále jen „obchodní společnost“), která doručila bance jednoznačné písemné oznámení, že nemusí mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Za chráněné vklady se ve smyslu zákona o ochraně vkladů považují vklady:

a) na vkladních knížkách na jméno,
b) na osobních účtech,
c) na běžných účtech,
d) na vkladových účtech s výpovědní lhůtou,
e) na účtech termínovaných vkladů,
f) na termínovaných obchodech,
g) ve formě veřejně neobchodovatelných vkladových listů/depozitních certifikátů na jméno,
h) v notářské úschově, pokud je nebo má být oprávněným příjemcem z této úschovy osoba, jejíž vklady jsou chráněny.

Zákonem nejsou chráněny:

a) vklady notářské úschovy, pokud nejsou splněné náležitosti a podmínky stanovené zákonem,
b) vklady ve formě dluhopisu, směnky nebo šeku,
c) vklady na doručitele, zůstatky zrušeného vkladu na doručitele, zejména vklad potvrzený vkladní knížkou na doručitele, vkladovým listem na doručitele nebo pokladní poukázkou na doručitele,
d) podílový list, vklad potvrzený cennými papíry, které jsou přijaty k obchodování na trhu burzy cenných papírů, investiční nástroj, jiný cenný papír nebo derivát přijatý obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry k provedení investiční služby a klientský majetek chráněný Garančním fondem investic podle zvláštního zákona,
e) vklady těch právnických osob, které zákon z ochrany výslovně vylučuje (např. banky, obchodníci s cennými papíry, kteří nejsou bankou, prováděcí a zprostředkující instituce platebního styku, provozovatelé platebního systému, další účastníci platebního systému, centrální depozitář cenných papírů, další účastníci systému zúčtování a vypořádání obchodů s investičními nástroji, burza cenných papírů, komoditní burza, správcovská společnost včetně majetku v podílovém fondu, pojišťovny, zajišťovny, doplňkové důchodové pojišťovny, poštovní podnik, právnická osoba provozující loterie nebo jiné podobné hry, Exportně-importní banka Slovenské republiky, stát, státní fond, obec, vyšší územní celek, rozpočtová organizace státu, státního fondu nebo obce, příspěvková organizace státu, státního fondu nebo obce, orgán veřejné moci, Garanční fond investic, Fond ochrany vkladů…),
f) vklady obchodní společnosti, která podle zvláštního zákona musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo nedoručila bance jednoznačné písemné oznámení, zda musí, či nemusí mít účetní závěrku ověřenou auditorem,
g) vklad, který je vlastním zdrojem financování banky podle zvláštního zákona,
h) vklady nebo společné vklady, které nejsou podle záznamů provedených bankou nebo pobočkou zahraniční banky v jejím informačním systému nebo v dokladu vkladatele o vkladovém vztahu před dnem, kdy se vklady staly nedostupnými, vedeny pro vkladatele nebo více vkladatelů v rozsahu Nezbytných údajů o každém vkladateli.

3.4 <u>Náhrada za nedostupný vklad</u>

a) Za nedostupný vklad chráněný zákonem o ochraně vkladů poskytuje fond v souhrnu jednému vkladateli nebo jiné osobě oprávněné podle zákona náhradu ve výši nedostupného vkladu, nejvýše však ve výši 100 000 EUR.
b) Pro účely výpočtu výše náhrady za nedostupné vklady se sčítají všechny zákonem chráněné nedostupné vklady téhož vkladatele v jedné bance včetně jeho podílů na společných vkladech a na notářských úschovách chráněných tímto zákonem, a to podle stavu ke dni, kdy se vklady staly nedostupnými.
c) U každého společného vkladu platí, že každý z vkladatelů má stejný podíl, pokud se věrohodnými doklady neprokážou jiné podíly jednotlivých vkladatelů. Úroky a jiné majetkové

výhody spojené s nedostupným vkladem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se vklady v bance staly nedostupnými, a připočítají se k nedostupnému vkladu vkladatele. Takto zjištěná výše nedostupného vkladu se pro účely výpočtu náhrady sníží o všechny promlčené vklady a rovněž o všechny závazky vkladatele vůči bance podle stavu ke dni, kdy se vklady staly nedostupnými, přičemž k pozdějším změnám tohoto stavu se nepřihlíží.

d) Vkladateli náleží náhrada i tehdy, pokud jeho vklad není splatný do konce lhůty pro vyplácení náhrad. To neplatí při zákazu nakládání s vkladem nebo při zákazu jeho výplaty podle zvláštních předpisů. Po skončení zákazu však lze podle povahy věci poskytnout náhradu vkladateli nebo jiné osobě, pokud jí k vkladu vkladatele nebo jeho části vzniklo právo podle rozhodnutí příslušného orgánu.

e) Náhrada nenáleží za promlčené vklady a vklady vkladatelů, kteří mají podle zvláštních předpisů zvláštní vztah k bance kdykoli v období jednoho roku před dnem, kdy se staly nedostupnými.

f) Náhrada nenáleží vkladatelům, kteří:
i) svou trestnou činností, za kterou byli soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni, částečně nebo zcela způsobili neschopnost banky vyplácet vklady,
ii) nabyli vklady v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, za kterou byli v trestním řízení pravomocně odsouzeni.

Další informace o systému ochrany vkladů a FOV naleznete na internetové adrese fondu www.fovsr.sk.

4. Garanční fond investic

4.1 **Garanční fond investic** (dále jen „GFI“) je právnická osoba, která byla založena v listopadu 2002 v souladu se zákonem č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (§ 80 a násl.) za účelem shromažďování peněžních příspěvků obchodníků s cennými papíry a poboček zahraničních obchodníků s cennými papíry, správcovských společností a poboček zahraničních správcovských společností („osoby účastnící se ochrany klientů“) na poskytování náhrad za nedostupný klientský majetek.
GFI má sídlo na adrese: Čajákova 18, 811 05 Bratislava, web: www.garancnyfond.sk.

4.2 **Ochrana klientského majetku** se ve smyslu zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“) vztahuje na:

a) peněžní prostředky a investiční nástroje fyzických osob včetně fyzických osob podnikatelů a právnických osob stanovených zákonem o cenných papírech, přijaté obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, který se účastní ochrany klientů (dále společně jen „obchodník“), k provedení investiční služby a tvořící závazek obchodníka vůči klientovi, a to včetně úroků a jiných majetkových výhod spojených se svěřením těchto peněžních prostředků a investičních nástrojů,

b) společný klientský majetek vedený pro více klientů, pokud splňuje podmínky podle § 81 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, přičemž při každém společném klientském majetku platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud se věrohodnými doklady neprokážou jiné podíly jednotlivých klientů,
notářské úschovy uložené u obchodníka s cennými papíry nebo u zahraničního obchodníka s cennými papíry, pokud je nebo má být oprávněným příjemcem investičních nástrojů nebo peněžních prostředků z této úschovy osoba, jejíž klientský majetek je chráněn podle zákona o cenných papírech, a pokud před dnem, kdy se klientský majetek stal nedostupným, notář spravující tuto notářskou úschovu doručil příslušnému obchodníkovi s cennými papíry nebo

pobočce zahraničního obchodníka s cennými papíry písemné oznámení s údaji o oprávněných příjemcích alespoň v rozsahu stanoveném zákonem o cenných papírech.

Ochrana se nevztahuje na:

a) klientský majetek, který podle záznamů provedených obchodníkem s cennými papíry nebo pobočkou zahraničního obchodníka s cennými papíry před dnem, kdy se klientský majetek obchodníka stal nedostupným, není veden pro klienta alespoň v rozsahu následujících údajů: pro fyzickou osobu – jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození a trvalé bydliště; pro právnickou osobu – název, identifikační číslo, pokud bylo přiděleno, sídlo, jméno a příjmení a adresa trvalého pobytu osoby nebo osob, které jsou statutárním orgánem právnické osoby,
b) společný klientský majetek, který nesplňuje podmínky uvedené v písmenu b),
c) notářskou úschovu, která nesplňuje podmínky uvedené v písmenu c),
d) majetek osob stanovených v § 81 odst. 1 písm. c) bodech 1 až 5 zákona o cenných papírech,
e) klientský majetek svěřený obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a který je chráněný podle zákona o ochraně vkladů.

4.3 **<u>Náhrada</u>** za nedostupný klientský majetek

V případě, že je obchodník Národní bankou Slovenska prohlášen za neschopného plnit závazky vůči klientům nebo mu soud svým vykonatelným rozhodnutím pozastavil nakládání s klientským majetkem (rozhodnutí podle zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurzu a restrukturalizaci a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění) a zároveň není schopen přijaté cenné papíry a investiční nástroje vrátit bez újmy na nárocích ostatních klientů, stává se klientský majetek ve smyslu zákona o cenných papírech nedostupným.

Za nedostupný klientský majetek, který je ve smyslu zákona o cenných papírech chráněný, má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o cenných papírech.

Za chráněný klientský majetek poskytuje fond náhradu ve výši nedostupného klientského majetku, v souhrnu však jednomu klientovi nebo jiné oprávněné osobě podle tohoto zákona náleží náhrada z fondu nejvýše 50 000 EUR.

Pro účely výpočtu výše náhrady se sčítá nedostupný klientský majetek téhož klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry včetně jeho podílů na společném klientském majetku podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným.

Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným, a připočítají se k nedostupnému klientskému majetku klienta.

Pro účely výpočtu náhrad se nedostupný klientský majetek sníží o všechny promlčené investiční nástroje, vklady a závazky klienta vůči obchodníkovi podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným. V případě, že není věrohodně prokázána hodnota klientského majetku, bude za rozhodující doklad považován záznam o hodnotě klientského majetku podle evidence obchodníka.

Náhrada se nevyplácí osobám, které:

a) svou trestnou činností, za kterou byly soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeny, částečně nebo zcela způsobily neschopnost obchodníka hradit závazky klientům,
b) nabyly investiční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací příjmů z trestné činnosti, za kterou byly v trestním řízení pravomocně odsouzeny,
c) ve smyslu § 87 odst. 8 zákona o cenných papírech jsou osobami se zvláštním vztahem k obchodníkovi.

Za ztrátu klienta vyplývající ze změn tržní hodnoty investičních nástrojů a peněžních prostředků se náhrada neposkytuje.

4.4 Vyplácení náhrad

GFI do pěti dnů ode dne, kdy se klientský majetek stal nedostupným, oznámením, které doručí obchodníkovi, určí termín zahájení, místo, způsob a postup vyplácení náhrad. Tyto údaje obchodník zveřejní v tisku s celostátní působností a ve svých veřejně přístupných prostorách nejpozději do jednoho pracovního dne od jejich doručení. GFI může v oznámení určit, za jakých podmínek se náhrada vyplatí bezhotovostním převodem.

Vyplácení náhrad se uskuteční nejpozději do 3 měsíců ode dne, kdy se klientský majetek stal nedostupným. Ve výjimečných a odůvodněných případech a po souhlasu Národní banky Slovenska může být tato lhůta prodloužena nejvýše o tři měsíce. Vyplácení náhrad však musí být v každém případě ukončeno nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se klientský majetek stal nedostupným.
GFI vyplácí náhrady za nedostupný klientský majetek výhradně prostřednictvím pověřené banky.
V případě, že souhrnná výše majetku klienta přesahuje výši náhrady poskytované v souladu se zákonem o cenných papírech, náhrada se poskytuje postupně v časovém pořadí, v jakém byl majetek svěřen obchodníkovi, a to až do výše stanovené zákonem o cenných papírech. Výše náhrady za klientský majetek tvořený investičními nástroji a peněžními prostředky v cizí měně se přepočítá podle kurzu vyhlášeného Národní bankou Slovenska ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným.
Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným, a připočítají se k nedostupnému klientskému majetku klienta.
Pokud si klient nebo jiná oprávněná osoba nemohla uplatnit právo na náhradu v zákonem stanovené lhůtě z prokazatelně závažných zdravotních nebo jiných závažných důvodů, může GFI na základě písemné žádosti poskytnout náhradu, a to nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se klientský majetek stal nedostupným.
Garanční fond pozastaví vyplácení náhrad osobám, proti kterým je vedeno trestní řízení v souvislosti s jejich činností, která souvisí s neschopností obchodníka hradit své závazky vůči klientům. Dnem vyplacení náhrady za nedostupný klientský majetek zaniká pohledávka klienta vůči obchodníkovi v rozsahu vyplacené náhrady.

Podrobnější informace o GFI naleznete na internetové adrese fondu
www.garancnyfond.sk.www.garancnyfond.sk

5. Popis opatření při střetu zájmů

Vzhledem k tomu, že důvěra klientů je pro banku klíčovou hodnotou, která si zaslouží ochranu, přijala banka také ve vztahu k poskytování investičních služeb a vedlejších služeb opatření proti střetu zájmů, jejichž prostřednictvím upravuje povinnosti a pracovní postupy zaměstnanců tak, aby předcházela vzniku střetu zájmů a v případě jeho výskytu byl zájem klienta vždy na prvním místě.

K účinným opatřením banky při střetu zájmů patří zejména tyto:

a) předcházení vzniku střetu zájmů při všech obchodních aktivitách banky. V případě, že k takovému střetu dojde, banka jej řídí tak, aby bylo zajištěno spravedlivé zacházení se všemi klienty formou rovného poskytování informací a dodržování interních předpisů týkajících se zachování důvěrnosti a používání systému „čínské zdi“, odmítnutím jednat, jakož i jinými způsoby,

b) povinnost zaměstnanců banky dbát na to, aby zájmy banky nebyly upřednostňovány před zájmy klientů tam, kde klient důvodně očekává, že banka upřednostní zájmy klienta před vlastními zájmy.
c) zákaz zaměstnancům zapojovat se do činností, které představují střet zájmů, resp. vzbuzují takový dojem. Ke střetu dochází vždy, když osobní zájmy zaměstnance ovlivňují výkon jeho práce nebo do něj zasahují.
d) zákaz zaměstnancům:
   - doporučovat prodej nebo nákup finančních nástrojů peněžního nebo kapitálového trhu, pokud takové doporučení není v zájmu klienta;
   - doporučovat prodej nebo nákup finančních nástrojů peněžního nebo kapitálového trhu, pokud to může ovlivnit cenu směrem nahoru nebo dolů v prospěch svého osobního účtu nebo v prospěch propojené společnosti;
   - uzavírat prodej nebo nákup finančních nástrojů peněžního nebo kapitálového trhu na základě znalostí o okolnostech pokynu s cílem získat peněžní výhody pro sebe nebo pro třetí osoby;
   - upřednostňovat jednoho klienta před druhým, včetně rodinných příslušníků a známých.
e) zákaz zaměstnanci bez předchozího souhlasu představenstva banky vstoupit do jiného pracovního poměru se zaměstnavatelem, jehož předmět činnosti je shodný, resp. podobný jako je předmět činnosti banky,
f) povinnost zaměstnanců umět rozpoznat střet zájmů, vyhýbat se mu a řídit jej.
g) povinnost zaměstnanců vyhnout se situaci, při které jejich osobní zájmy, ať už finanční, nebo jiné, mohou ovlivnit, případně vzbudit dojem ovlivňování jejich jednání, uvažování a poradenství jménem banky,
h) Povinnost zaměstnanců při posuzování vhodnosti doporučení klientovi, případně transakce uskutečněné jménem klienta, zohledňovat pouze zájmy klienta, přičemž se nesmí přihlížet k jakýmkoli jiným zájmům nebo potenciálním zájmům banky, případně jiného klienta.
i) Pokud jsou zaměstnanci známy jakékoli skutečnosti, které by mohly vést k závažnému střetu zájmů ve vztahu k jeho osobě a osobám jemu blízkým, případně se domnívá, že se nachází v situaci, která by mohla ztížit řádný výkon jeho pracovních povinností, je povinen o této skutečnosti bez zbytečného odkladu písemně informovat zaměstnance útvaru Compliance. Pokud zaměstnanec neoznámí okolnosti, které by mohly vést ke střetu zájmů, bude tato skutečnost sama o sobě představovat porušení obecných zásad pro řešení střetu zájmů.
j) pravidla pro provádění transakcí zaměstnanci na jejich osobní účet,
k) provádění spekulativních transakcí zaměstnanci banky mimo rámec výkonu jejich práce,
l) dodržování vnitřních předpisů a postupů při každé transakci zaměstnance,
m) zákaz přijímání darů nebo jiných výhod nabízených klienty nebo smluvními stranami, které jsou mimo rámec běžné obchodní praxe a překračují hranici stanovenou vnitrobankovními předpisy nebo zákonem,
n) dodržování právního, regulatorního a etického rámce při všech činnostech zaměstnanců banky.

D. INFORMACE O MÍSTĚ PROVEDENÍ

Seznam míst provedení, která banka využívá pro jednotlivé finanční nástroje, tvoří přílohu Strategie provádění pokynů banky, která je uvedena na adrese www.pentabank.sk/dokumenty/mifid.
Seznam míst provedení není vyčerpávající, ale zahrnuje místa provedení, na která banka klade důraz při provádění pokynů ve smyslu Strategie provádění pokynů. Banka si současně vyhrazuje právo v případech, kdy to uzná za vhodné, v souvislosti s prováděním pokynů přidávat nebo odebírat konkrétní místa provedení.

Seznam míst provedení pro jednotlivé finanční nástroje bude bankou pravidelně přehodnocován a aktualizován za účelem identifikace těch míst provedení, která bance umožní trvale dosahovat nejlepšího možného výsledku při provádění pokynů.
Vzhledem k výše uvedenému banka bezodkladně zveřejní nový Seznam míst provedení na www.pentabank.sk/dokumenty/mifid, přičemž klienti budou na takovou změnu upozorněni předem, před uzavřením obchodu.www.pentabank.sk/dokumenty/mifid

E. INFORMACE O NÁKLADECH A PROVIZÍCH SPOJENÝCH S POSKYTOVÁNÍM INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Informace o nákladech spojených s provedením investiční služby, kterou banka klientovi poskytuje, zahrnují následující:

a) kupní/prodejní cenu, za kterou byl finanční nástroj pro klienta koupen/prodán (počet kusů krát cena za kus),
b) veškeré související poplatky, provize, náklady a výdaje, případně veškeré daně placené prostřednictvím banky, nebo pokud není možné uvést přesnou cenu, základ pro výpočet celkové ceny,
c) uvedení cizí měny, pokud má být jakákoli část celkové ceny (tj. kupní cena + náklady podle písm. b) nebo prodejní cena – náklady podle písm. b)) uhrazena v cizí měně nebo představuje částku v cizí měně, uvedení příslušného směnného kurzu a s tím spojených nákladů,
d) upozornění na skutečnost, že v souvislosti s obchody týkajícími se finančního nástroje nebo investiční služby mohou klientovi vzniknout další náklady včetně daní, které nejsou placeny prostřednictvím banky ani jí nejsou vyžadovány,
e) celkovou cenu, kterou má klient zaplatit v souvislosti s investiční službou nebo vedlejší službou, včetně všech souvisejících poplatků, provizí, nákladů a výdajů a všech daní placených prostřednictvím banky,
f) informace o platebních podmínkách nebo jiných protiplněních, které mohou ovlivnit náklady a související poplatky.

Výše poplatků souvisejících s poskytováním investičních služeb klientům banky je uvedená:

a) v Sazebníku poplatků, který je dostupný na pobočkách banky nebo na internetové adrese banky www.pentabank.sk nebo
b) v pokynu k obstarání nákupu/prodeje finančního nástroje nebo
c) v příslušné smlouvě mezi bankou a klientem upravující provedení vybrané investiční služby nebo vedlejší služby.

V případě, že banka přijímá v souvislosti s poskytnutím investiční služby klientovi poplatek nebo provizi, je povinna o této skutečnosti klienta informovat. Banka je oprávněna poskytnout hlavní podmínky dohody týkající se poplatků, provizí nebo nepeněžního plnění v souhrnné podobě, pokud klientovi umožní získat podrobnější informace na základě jeho žádosti.
Informace o stimulech u konkrétních investičních služeb jsou přílohou tohoto dokumentu.

F. SEZNAM PŘÍLOH

A. Popis povahy vybraných finančních nástrojů
B. Popis rizik
C. Informace o stimulech při investičních službách

Upozornění k českému překladu

Tento dokument je překladem původního dokumentu vyhotoveného ve slovenském jazyce. V případě jakýchkoliv nesrovnalostí nebo rozdílů ve výkladu je rozhodující a právně závazné původní slovenské znění dokumentu, které je dostupné na webových stránkách: https://www.pentabank.sk/dokumenty/dokumenty-k-investicnym-sluzbam.