



Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách

Fio banka, a.s., IČO: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom a vo veci organizačnej zložky **Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“ alebo „Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky“)

V zmysle ustanovenia § 73d zákona o cenných papieroch je obchodník s cennými papiermi povinný poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom o.i. aj informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách, pričom tieto informácie musia byť poskytnuté v zrozumiteľnej forme. Tieto informácie patria medzi tie informácie, ktoré sú potrebné na to, aby klienti (resp. potenciálni klienti) mohli správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia. Takéto informácie poskytuje svojim klientom i Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky.

I. Základné údaje o obchodníkovi

Názov: Fio banka, a.s.

Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika

IČO: 61858374

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704

Organizačná zložka:

Názov: Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

Sídlo: Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, SR

IČO: 36 869 376

BIC: FIOZSKBA

zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 1875/B

Pri uzatváraní zmlúv a ďalších súvisiacich právnych úkonoch je Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, ak z predmetného právneho úkonu nevyplýva inak, zastúpená obchodnou spoločnosťou Fio Slovakia, a.s., IČO: 35 828 137, so sídlom Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 2892/B.

Fio banka, a.s., má udelené príslušné povolenie na poskytovanie investičných služieb, a to Českou národní bankou, sídlo: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, ČR, a na území Slovenskej republiky poskytuje služby na základe jedného bankového povolenia.

Internetová stránka obchodníka: www.fio.sk

Tento materiál (ako aj ďalšie informácie) nájdete v aktuálnej podobe na stránke <https://www.fio.sk/mifid>. Prípadná zmena umiestnenia bude klientom vhodným spôsobom oznámená (prednostne elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu, ak to zmluva s klientom umožňuje, prípadne tiež na vyžiadanie telefonicky alebo osobne).

II. Kontaktné údaje

S Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky môžu jej klienti komunikovať predovšetkým osobne na jej pracoviskách uvedených na www.fio.sk (<http://www.fio.sk/o-nas/kontakty>), e-mailom na fio@fio.sk. Klienti, ktorým to zmluva umožňuje, majú ďalej možnosť komunikovať s Fio bankou, a.s.,

pobočkou zahraničnej banky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu (v rámci neho prostredníctvom služby *FIO servis*). Pred komunikáciou s obchodníkom však klientovi odporúčame overiť si aktuálnosť kontaktných údajov - aktuálne kontaktné údaje sú uvádzané na www.fio.sk.

III. Jazyky používané obchodníkom

Klient môže používať pri obchodnom styku s Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky ten jazyk, v ktorom má s uvedeným obchodníkom uzatvorenú príslušnú zmluvu. V konkrétnom prípade teda môže ísť o slovenský jazyk, maďarský jazyk alebo poľský jazyk. Obchodník je oprávnený umožniť klientovi komunikovať aj v inom jazyku. V jazyku, v akom klient komunikuje s obchodníkom, môže od neho získať aj doklady a iné informácie, ak nejde o doklady vystavované tretími stranami.

IV. Formy komunikácie

Klient môže pri obchodnom styku medzi ním a Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky komunikovať osobne, korešpondenčne s úradne osvedčeným podpisom a, v závislosti od toho, či takúto komunikáciu umožňuje platná zmluva, ktorú má klient uzatvorenú s uvedeným obchodníkom, aj telefonicky alebo prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu. Uvedené formy komunikácie sa, v závislosti od konkrétnej zmluvy s klientom, vzťahujú aj na zasielanie a prijímanie pokynov.

V niektorých prípadoch však môže byť zo zákonných dôvodov niektorá z vyššie uvedených foriem komunikácie vylúčená, najmä ak ide o dodržanie zákonných požiadaviek na identifikáciu a overenie identifikácie pri uzatváraní zmluvného vzťahu s klientom.

V. Informačné povinnosti obchodníka

Podľa ustanovení čl. 59 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej aj len „Nariadenie 2017/565“) je obchodník povinný poskytovať správy týkajúce sa vykonávania pokynov.

Obchodník má povinnosť zaslať klientovi čo najskôr oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu, najneskôr však v prvý pracovný deň po vykonaní pokynu alebo, ak potvrdenie prijal obchodník od tretej strany, najneskôr v prvý pracovný deň po prijatí potvrdenia od tejto strany. Oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu musí zahŕňať informácie uvedené v čl. 59 ods. 4 Nariadenia 2017/565, ak sú relevantné, a klientovi musí byť takéto oznámenie poskytnuté na trvanlivom médiu (v súlade s platnou zmluvnou dokumentáciou poskytuje obchodník uvedené informácie predovšetkým prostriedkami elektronickej komunikácie – prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu).

Obchodník je taktiež povinný poskytnúť klientovi (na jeho žiadosť) informácie o stave jeho pokynu (tieto informácie sú taktiež štandardne klientovi obchodníka k dispozícii prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu).

Obchodník je povinný zaslať klientovi (ak je splnená podmienka Nariadenia 2017/565, ktorou je držanie finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta) aspoň raz štvrťročne na trvanlivom médiu (v závislosti od platnej zmluvnej dokumentácie nemusí ísť o listinnú formu) výpis o stave finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v nejakom inom pravidelnom výpise. Takýto výpis musí obsahovať informácie podľa čl. 63 ods. 2 Nariadenia 2017/565.

VI. Opatrenia na zabezpečenie ochrany majetku klienta (stručný opis)

Fio banka, a.s., (vrátane jej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky) má v súvislosti s poskytovaním služieb klientom a s tým súvisiacou otázkou zabezpečenia ochrany majetku klienta zavedené primerané interné organizačné opatrenia na minimalizovanie rizika straty alebo znehodnotenia aktív klienta alebo práv spojených s týmito aktívami, ku ktorým by mohlo dôjsť v dôsledku zneužitia aktív, podvodu, nekvalitnej správy, nedostatočného vedenia záznamov alebo nedbanlivosti; tieto opatrenia sa týkajú predovšetkým riadneho výkonu vnútornej kontroly, ale patria sem napr. aj opatrenia pri konflikte záujmov (nasledujúci odsek). Ochrany aktív klienta sa týka aj systém náhrad pre investorov. (Ohľadne ďalších informácií pozri *Informácie o ochrane vkladov a finančných nástrojov klienta*).

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky má zavedené účinné opatrenia pri konflikte záujmov, v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Tieto opatrenia obchodníka sú primerané jeho veľkosti, organizácii a povahe, rozsahu a zložitosti služieb, ktoré svojim klientom poskytuje. Opatrenia predovšetkým umožňujú identifikovať konflikt záujmov, resp. riziko vzniku konfliktu záujmov, a ďalej v súlade s právnou úpravou stanovujú postupy, ktorých cieľom je zvládnuť takéto konflikty záujmov. Medzi základné opatrenia patrí oddelené vykonávanie činnosti, pri ktorých by mohlo dochádzať ku konfliktu záujmov. V súlade s uvedeným, pracovníci oprávnení uzatvárať obchody neparticipujú na ich vysporiadavaní a pracovníci, ktorí uzatvárajú obchody na účet obchodníka, nie sú oprávnení uzatvárať obchody na účet klienta. Medzi základné opatrenia ďalej patrí osobitná kontrola príslušných osôb obchodníka (ako aj vnútorný kontrolný systém vo všeobecnosti) a opatrenia na zamedzenie ovplyvňovania spôsobu poskytovania investičných služieb, pričom týmto opatreniam zodpovedá aj systém odmeňovania, ktorý má Fio banka, a.s. vrátane jej organizačnej zložky zavedený.

VII. Ďalšie informácie

Obchodník je povinný poskytnúť klientovi i ďalšie informácie, a to:

1. Informácie o Garančnom fonde investícií
2. Informácie o finančných nástrojoch
3. Informácie o ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta
4. Informácie o mieste výkonu služby
5. Informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch za služby poskytované obchodníkom
6. Informácie o stratégii vykonávania, resp. postupovania pokynov

Tomu zodpovedajúce informácie poskytuje svojim klientom i Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky. Z dôvodu prehľadnosti a s prihliadnutím na rozdielne frekvencie aktualizácie jednotlivých druhov poskytovaných informácií sú informácie uvedené v ods. 1 a ž 6 tohto článku poskytované klientom v samostatných dokumentoch. Ich aktuálne znenie je zároveň zverejnené na internetovej stránke obchodníka, pričom umiestnené sú na rovnakej podstránke, ako tento materiál.

VIII. Účinnosť

Tieto Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách sú účinné od 1. 8. 2018.

Nadobudnutím účinnosti týchto Informácií o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách sa ruší doteraz používaný materiál obsahujúci informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách (uplatniteľný na zmluvné vzťahy s aktuálnymi klientmi obchodníka, ktorých predmetom je poskytovanie najmä investičných služieb).