



## 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, Dunajská 1, 811 08 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: Dunajská 1, 811 08 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](http://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, telefonicky na telefónnych číslach konkrétnych pracovísk v ich otváracíj dobe a na vyhradených telefónnych číslach alebo e-mailom na [fio@fio.sk](mailto:fio@fio.sk) a adresách konkrétnych

pracovnísk v tvare *mesto@fio.sk* (napr. *bratislava@fio.sk*, *bardejov@fio.sk*, *levice@fio.sk* a pod.). Vyhradenými telefónnymi číslami sa rozumie:

- Infolinka +421 2 2085 0411, prevádzková doba každý pracovný deň 9:00 - 17:00. Infolinka je určená primárne pre poskytovanie informácií neklientom o ponúkaných službách obchodníka
- linka +420 224 346 493, prevádzková doba každý obchodný deň 8:45 - 22:00. Linka slúži výhradne pre komunikáciu s maklérom vo vzťahu k obchodovaniu s finančnými nástrojmi.

Zoznam kontaktných údajov na konkrétne pracoviská obchodníka vrátane ich otváracích dôb je uvedený na vyššie uvedenej internetovej adrese pod odkazom „Kontakty“. 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](http://www.fio.sk) pod odkazom „Kontakty“.

### 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

Ak charakter obchodného styku klienta s Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky vyžaduje overenie totožnosti klienta, môže klient s Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky komunikovať osobne, korešpondenčne s úradne osvedčeným podpisom alebo osvedčením o pravosti podpisu a v závislosti od toho, či takúto komunikáciu umožňuje platná zmluva, ktorú má klient uzatvorenú s uvedeným obchodníkom, aj telefonicky na telefónnych číslach podľa čl. II alebo elektronicky 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 v súvislosti s predchádzaním legalizácie výnosov z trestnej činnosti.

Ak overenie totožnosti klienta nie je potrebné, môže klient s obchodníkom komunikovať aj korešpondenčne bez overenia podpisu, telefonicky na ľubovoľných telefónnych číslach obchodníka alebo e-mailom prostredníctvom adres podľa čl. II alebo ktorýchkoľvek iných adres obchodníka (napr. adres konkrétnych zamestnancov), ak má klient takéto kontaktné údaje k dispozícii.

Požiadavka na poskytnutie informácie alebo štandardnej služby vznesená osobne na pracovisku bude obvykle vybavená ad hoc (napr. uzatvorenie rámcovej zmluvy, prijatie pokynu, vytlačenie výpisu,...). O poradí, v akom budú požiadavky prítomných klientov vybavované, rozhoduje vedúci pracoviska. Osobná forma komunikácie je možná výhradne v otváracíj dobe pracoviska, ak sa klient s obchodníkom nedohodne inak, pričom obchodník má právo z prevádzkových dôvodov odmietnuť vybavenie požiadavky klienta, ktorý sa dostavil menej ako 15 minút pred koncom otváracíj doby. Obchodník si vyhradzuje právo obmedziť otváracíj dobu svojich pracovísk.

Požiadavka na poskytnutie informácie alebo štandardnej služby vznesená korešpondenčne alebo e-mailom bude obvykle vybavená do 24 hodín po jej prijatí, obchodník si však vyhradzuje právo vybaviť požiadavku v dlhšej lehote. Požiadavka adresovaná konkrétnemu zamestnancovi obchodníka (najmä e-mailom) bude vybavená primerane s ohľadom na jeho prítomnosť na pracovisku.

Požiadavka na poskytnutie informácie alebo štandardnej služby vznesená telefonicky bude obvykle vybavená ad hoc (napr. podanie pokynu). Obchodník ale nezaručuje, že zverejnené telefónne čísla budú s ohľadom na technické a prípadne aj iné obmedzenia vždy dostupné a že klient prostredníctvom nich ihneď obdrží požadovanú informáciu alebo mu prostredníctvom nich bude ihneď poskytnutá požadovaná služba.

Požiadavka na poskytnutie štandardizovanej informácie (napr. kurz finančného nástroja, počet finančných nástrojov v portfóliu, výsledok pokynu) alebo štandardnej služby vznesená elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu bude obvykle vybavená v reálnom čase podľa aktuálnych technických možností systémových prostriedkov. Akákoľvek neštandardizovaná požiadavka vznesená touto cestou pomocou služby Fio servis bude obvykle vybavená do 24 hodín po jej prijatí, obchodník si však vyhradzuje právo vybaviť požiadavku v dlhšej lehote. Obchodník vyvinie maximálne úsilie, aby dohodnutý komunikačný program bol k dispozícii nepretržite s výnimkou plánovaných servisných odstávok v neobchodnú dobu, ale s ohľadom na možné technické a prípadne aj iné obmedzenia to nezaručuje.

## **V. Informačné povinnosti obchodníka**

Obchodník je povinný poskytovať klientovi niektoré informácie o poskytovaných investičných službách. Obchodník má najmä povinnosť poskytovať klientovi správu o vykonanom pokyne, stave majetku klienta alebo podstatných ťažkostiach pri spracovaní pokynu. Obchodník ďalej poskytuje klientovi informáciu o celkovej cene poskytovanej investičnej služby vrátane všetkých poplatkov a prípadných nákladov. 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 ďalej zasiela klientovi (ak je splnená zákonná podmienka, ktorou je držanie finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov klienta) aspoň raz ročne na trvanlivom médiu (v závislosti od platnej zmluvnej dokumentácie nemusí ísť o písomnú formu) výpis o finančných nástrojoch alebo finančných prostriedkoch.

Spôsob a frekvencia informovania klienta je upravená vždy s konkrétnym klientom príslušnou zmluvou v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

## **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 finančných nástrojoch, o ochrane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta a niektoré ďalšie informácie týkajúce sa obchodovania s finančnými nástrojmi a Informácie o Garančnom fondy obchodníkov s cennými papírmi a o systéme ochrany vkladov*).

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 preventívne opatrenia patrí oddelené vykonávanie činnosti a oddelené poverovanie pracovníkov činnosťami, pri ktorých by mohlo dochádzať ku konfliktu záujmov, zákaz zdieľania pracovísk takými pracovníkmi alebo obmedzenie prístupu do vnútorného informačného systému

obchodníka konkrétnymi pracovníkmi. V súlade s uvedeným, pracovníci oprávnení uzatvárať obchody neparticipujú na ich vyrovnaní 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 týmito opatreniam zodpovedá aj systém odmeňovania, ktorý má Fio banka, a.s. vrátane jej organizačnej zložky zavedený. V prípade, že by napriek všetkým opatreniam k zabráneniu vzniku konfliktu záujmov, k tomuto konfliktu došlo medzi obchodníkom a klientom, uprednostní obchodník záujem klienta a v prípade, že by ku konfliktu záujmov došlo medzi klientmi obchodníka, informuje obchodník klientov o tejto skutočnosti a bude postupovať v súlade s postupom dohodnutým individuálne s týmito klientmi.

## **VII. Obsah záväzkového vzťahu**

Práva a povinnosti medzi obchodníkom a klientom sú upravené v príslušnej zmluve, prípadne vo všeobecných zmluvných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto zmluvy. S obsahom záväzkového vzťahu sa môže klient oboznámiť v dostatočnom predstihu pred prípadným uzatvorením príslušnej zmluvy jej osobným naštudovaním, otázkou na vyškolených pracovníkov obchodníka na telefonickej informačnej linke alebo iným možným spôsobom. Vzory zmluvnej dokumentácie sú dostupné na internetovej stránke obchodníka (k dispozícii je výber najčastejšie používaných zmlúv) alebo priamo na pracoviskách obchodníka. Na žiadosť klienta môže obchodník zaslať vzorovú zmluvnú dokumentáciu klientovi aj individuálne dohodnutým spôsobom.

## **VIII. 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 až 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.

## **IX. Účinnosť**

Tieto Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách boli vyhlásené dňa 24. 9. 2021. Tieto Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 27. 9. 2021 a k tomuto dňu nahradzujú ustanovenia doteraz platných Informácií o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách, ak nie je ďalej v tomto odseku stanovené inak. Vo vzťahu k Zmluvám uzatvoreným pred dňom účinnosti týchto Informácií o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách podľa predchádzajúcej vety, nadobúdajú tieto Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách účinnosť dňom 4. 10. 2021 a k tomuto dňu nahradzujú ustanovenia doteraz platných Informácií o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách.