

Informácie pre klientov a potenciálnych klientov spoločnosti Penta Bank, a. s. (ďalej „banka“)
v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších investičných služieb

A. INFORMÁCIE O BANKE

1. Kontaktné údaje

a) všeobecné kontaktné údaje

Obchodné meno: 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
Registrácia: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III
Telefón: +421 2 3226 6111
Fax: +421 2 3226 6900
Email: pentabank@pentabank.com

b) kontaktné informácie pre obchodovanie s finančnými nástrojmi

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

c) kontaktné informácie pre vyrovňovanie obchodov s finančnými nástrojmi

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

2. Informácia o jazykoch používaných v obchodnom styku

a) banka umožňuje pri obchodnom styku medzi bankou a klientom používať tieto jazyky:

- slovenský jazyk
- český jazyk
- anglický jazyk

b) klient má možnosť získať doklady a iné informácie:

- v slovenskom jazyku
- v českom jazyku
- v anglickom jazyku

3. Formy komunikácie používané pri obchodnom styku

Banka využíva pri obchodnom styku so svojimi klientmi tieto formy komunikácie:

- Osobný rozhovor
- Telefonická komunikácia
- SMS
- Faxová komunikácia
- Poštová komunikácia
- Elektronická komunikácia, napr. e-mail
- Elektronické bankovníctvo (internetbanking, mobilná aplikácia)

4. Povolenie na výkon činnosti

Banka vykonáva svoje činnosti na základe týchto povolení:

- Povolenie na výkon bankových činností č. OPO-708/1996 zo dňa 09.05.1996, č. UBD-2312/99 zo dňa 25.11.1999, UBD-976/2002 zo dňa 03.06.2002, č. UBD-713/2004 zo dňa 04.05.2004, UBD-425/2005 zo dňa 15.03.2005 a č. OPK-3774/2008 zo dňa 24.04.2008 udelené Národnou bankou Slovenska so sídlom na ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, web: www.nbs.sk (ďalej „NBS“)
- Povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-061/2004/OCP zo dňa 27.4.2004 udelené Úradom pre finančný trh (funkciu dohľadu nad kapitálovým trhom prevzala NBS dňa 1.1.2006)

5. Informácie o poskytnutých investičných službách

Banka poskytuje svojim klientom primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä:

- a) informácie o službách vykonaných na účet klienta
- b) informácie o nákladoch spojených s obchodom

5.1 Informácie, oznámenia, správy o činnostiach súvisiacich s vykonávaním, postúpením pokynov na účet klienta

Banka:

- a) bezodkladne poskytne klientovi na trvanlivom médiu základné informácie týkajúce sa vykonania tohto pokynu, ak sa nedohodne s klientom na inom spôsobe poskytnutia tejto informácie
- b) ak ide o **neprofesionálneho** klienta, zašle klientovi oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak banka potvrdenie dostala od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby
- c) poskytne klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho pokynu

5.2 Informácie, oznámenia, správy, výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia

Banka poskytuje klientovi na trvanlivom médiu pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, vykonaných na účet tohto klienta (banka túto povinnosť nemá, ak tieto výpisy poskytuje klientovi tretia osoba).

Pravidelné výpisy sú klientovi zasielané spôsobom a frekvenciou určenými v zmluve s bankou.

Ak zmluva o riadení portfólia medzi bankou a neprofesionálnym klientom umožňuje **portfólio s pákovým efektom**, pravidelný výpis sa poskytuje **aspoň raz za mesiac**.

5.3 Výpisy o finančných nástrojoch a peňažných prostriedkoch

Výpis o finančných nástrojoch, resp. finančných prostriedkoch, ktoré banka drží pre klienta, sa poskytujú klientovi aspoň raz ročne, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu.

Výpis obsahuje informácie o všetkých finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch držaných bankou pre klienta v súvislosti s poskytovaním investičných služieb ku koncu obdobia, na ktoré sa výpis vzťahuje.

Banka vyhotovuje svojim klientom ročný **výpis ku dňu 31.12.** príslušného kalendárneho roka a zasiela ho prostredníctvom **pošty, elektronickej pošty, alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva** v termíne najneskôr **do konca januára nasledujúceho kalendárneho roka**.

6. Informácie pre klientov o investičnej službe riadenie portfólia

6.1 Vymedzenie služby

Riadenie portfólia je v zmysle Zákona o cenných papieroch definované ako obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov v súlade s oprávneniami udelenými klientmi na základe voľnej úvahy obhospodarovateľa.

Banka na základe Zmluvy o riadení portfólia získava od klienta **plný** mandát na výkon investičnej služby riadenia portfólia podľa dohodnutej investičnej stratégie zvolenej na základe investičného profilu klienta (podľa vyplneného suitability testu).

V rámci **plného** mandátu riadi banka portfólio klienta v súlade s limitmi investičných tried bez konzultácie s klientom, môže nakupovať, predávať alebo inak obchodovať s investičnými nástrojmi v rámci portfólia, vrátane realizácie transakcií na devízovom trhu.

Portfóliom klienta sa rozumie majetok tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov alebo iných cenných papierov, s ktorými má banka právo hospodáriť v súlade so zmluvou o riadení portfólia.

6.2 Finančné nástroje

Do majetku klienta je možné v rámci výkonu riadenia individuálnych portfólií nadobúdať tieto **finančné nástroje**:

- prevoditeľné cenné papiere
- nástroje peňažného trhu
- podielové listy alebo cenné papiere vydávané domácimi a zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

6.3 Informácie o navrhovaných investičných stratégiách

Banka je oprávnená investovať aj do finančných nástrojov, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, do derivátov, nelikvidných nástrojov alebo nástrojov s vysokou premenlivosťou ceny (volatilitou).

Pri niektorých obchodoch klient takisto podstupuje aj devízové riziko.

Banka **nebude** uskutočňovať:

- krátke predaje
- nákupy za vypožičané prostriedky
- obchody spočívajúce vo financovaní cenných papierov alebo akékoľvek obchody zahŕňajúce platby marží (margin call), zloženie zábezpek.

6.4 Trhy

Obchody s finančnými nástrojmi sa uskutočňujú na **regulovaných**, ako aj **neregulovaných** trhoch cenných papierov (OTC trh).

Banka má právo spolupracovať, prípadne vykonávať akékoľvek činnosti v rámci riadenia portfólia prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi v zmysle Zoznamu Miest výkonu.

6.5 Oceňovanie portfólií

Oceňovanie portfólií sa vykonáva na dennej báze. Hodnota klientskeho portfólia sa stanovuje ako súčet hodnôt ocenených finančných nástrojov tvoriacich príslušné portfólio.

Hodnota portfólia sa určuje s odbornou spôsobilosťou v spolupráci s bankou podľa metodiky banky.

Cenné papiere tvoriace portfólio sa oceňujú trhovou cenou.

Postup pri oceňovaní cenných papierov ako aj postup pri oceňovaní v prípade, že sa s daným cenným papierom v deň ocenenia na burze neobchodovalo, alebo nie je na burze vôbec obchodovateľný, je uvedený vo vnútorných predpisoch banky.

Po stanovení hodnoty portfólia je možné vypočítať výkonnosť portfólia.

Na určenie časového obdobia výpočtu výkonnosti sa používajú skutočné počty dní od začiatku investície, ako aj od začiatku aktuálneho roka.

Výkonnosť portfólia je stanovená ako podiel aktuálnej hodnoty portfólia k hodnote portfólia v deň začiatku investície, resp. k začiatku aktuálneho roka, vyjadrená v percentách per annum.

6.6 Oblasť ESG a preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti

ESG je skrátené označenie kľúčových faktorov, ktoré sú považované za dôležité pre hodnotenie environmentálnych („Environmental“), sociálnych („Social“) a riadiacich („Governance“) aspektov činnosti a výkonnosti podnikov. Sú používané na hodnotenie udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti podnikov a investičných portfólií. Tieto faktory poskytujú investičným spoločnostiam informácie o tom, ako jednotlivé spoločnosti spravujú svoje environmentálne (E), sociálne (S) a riadiace (G) aspekty. Environmentálne faktory sa zaoberajú témami, týkajúcimi sa ochrany životného

prostredia. Patrí sem napríklad riadenie emisií skleníkových plynov, úspory energie, nakladanie s odpadom, vodou a iné environmentálne iniciatívy. Sociálne faktory sa týkajú zodpovednosti spoločností voči zamestnancom, dodávateľom, zákazníkom a spoločnosti. Sem patrí etická práca, diverzita a inklúzia, zdravie a bezpečnosť zamestnancov, ľudské práva a vzťahy so zákazníkmi. Riadiace faktory sa zaoberajú riadením a správou spoločností. Patrí sem transparentnosť, korporátna etika, nezávislosť dozorných a správnych orgánov, odmeňovanie vedenia a riadenie rizík

ESG portfólio predstavuje portfólio finančných nástrojov, pri ktorom banka pri výbere a zaraďovaní finančných nástrojov do portfólia zohľadňuje oblasť environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov. Cieľom je investovať do spoločností alebo aktív, ktoré vykazujú štandardy ESG a sledujú udržateľné a spoločensky zodpovedné prístupy vo svojej činnosti. Mieru zastúpenia finančných nástrojov týchto spoločností v ESG portfóliu stanovuje klient prostredníctvom jeho preferencií u hľadiska udržateľnosti, ktorými udáva minimálnu hodnotu ESG skóre, ktoré má dosahovať ESG portfólio ako celok.

Preferencie z hľadiska udržateľnosti sú voľba klienta alebo potenciálneho klienta, pokiaľ ide o to, či a do akej miery má byť do jeho portfólia začlenený jeden alebo viacero týchto finančných nástrojov:

- a) finančný nástroj, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje minimálny podiel, ktorý sa investuje do udržateľných investícií, resp. environmentálne udržateľných investícií, ktoré definuje platná legislatíva, prípadne
- b) finančný nástroj, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje mieru zohľadnenia (kvalitatívne alebo kvantitatívne prvky) hlavných nepriaznivých faktorov na faktory udržateľnosti, ktorými sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

Preferencie z hľadiska udržateľnosti stanovuje klient pre celé portfólio finančných nástrojov ako celok, nie pre každý jednotlivý finančný nástroj v portfóliu.

Ak klient pre svoje portfólio finančných nástrojov nestanoví preferencie z hľadiska udržateľnosti, banka pri riadení portfólia nezohľadňuje ESG skóre finančných nástrojov. Klientovi môžu byť do portfólia zaradené finančné nástroje so stanoveným ESG skóre aj v prípade, ak nevyjadrí žiadne preferencie z hľadiska udržateľnosti.

B. INFORMÁCIE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH

Všeobecný opis povahy vybraných finančných nástrojov a popis rizík s nimi spojených sú prílohou tohto dokumentu.

Opis rizík, ktoré sa spájajú s finančnými nástrojmi, je predmetom príloh tohto dokumentu.

C. INFORMÁCIE O OCHRANE FINANČNÝCH NÁSTROJOV ALEBO FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV KLIANTA

1. Všeobecné informácie o vedení finančných nástrojov klientov

Banka si dovoľuje upozorniť, že finančné nástroje klienta alebo finančné prostriedky klienta môžu byť držané v mene banky, pričom banka nesie zodpovednosť voči klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi za konanie alebo opomenutie tretej osoby alebo za následky platobnej neschopnosti tretej osoby.

V zmysle Zákona o cenných papieroch je banka povinná viesť majetok klientov oddelene od vlastného majetku, čo v praxi znamená, že finančné nástroje klientov sú vedené na majetkových účtoch, ktoré nezahŕňajú finančné nástroje banky (ďalej „klientske majetkové účty“).

Na príslušnom klientskom majetkovom účte vedenom u tretej osoby sa môžu nachádzať finančné nástroje viacerých klientov zároveň, pričom banka vo svojej vnútornej evidencii vedie záznamy o tom, koľko ktorý klient príslušného finančného nástroja vlastní.

To, kde je finančný nástroj príslušného klienta držaný, závisí od miesta výkonu, ktoré bolo použité na vykonanie pokynu na nákup daného finančného nástroja (pozri Zoznam Miest výkonu).

2. Opatrenia na zabezpečenie ochrany finančných nástrojov a prostriedkov klienta

V záujme poskytnutia zabezpečenia ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov zverených klientmi banke banka prijala tieto opatrenia:

- a) finančné prostriedky a finančné nástroje klientov vedie banka oddelene od vlastných finančných prostriedkov a finančných nástrojov
- b) organizačná štruktúra banky zahŕňa útvary compliance, vnútorného auditu a riadenia rizík
- c) prostredníctvom odboru riadenia rizík banka identifikuje, meria, monitoruje a riadi významné riziká, ktorým je banka vystavená, a to najmä: úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity a operačné riziko
- d) informačný systém banky je primerane zabezpečený proti neoprávnenému prístupu iných osôb ako tých, ktorí majú v zmysle vnútrobankových noriem na to oprávnenie, pričom rozsah oprávnení týchto osôb je nastavený vždy tak, aby žiaden zamestnanec nemal možnosť vykonať operáciu s klientským majetkom sám bez vedomia ostatných oprávnených zamestnancov, t. j. pri klientských transakciách uplatňuje kontrolu minimálne „štyroch očí“
- e) evidencia o klientských obchodoch je vedená osobitne od evidencie obchodov na vlastný účet banky
- f) banka dôsledne oddeľuje činnosti spojené s uzatváraním obchodov od činností súvisiacich s vyrovnaním týchto obchodov
- g) banka dôsledne uplatňuje bankové tajomstvo, ako aj opatrenia na ochranu dôverných informácií týkajúcich sa jej klientov

V súvislosti s poskytovaním investičnej služby Prijatie a postúpenie pokynu klienta, resp. vykonanie pokynu klienta, banka si týmto dovoľuje svojich klientov upozorniť, že finančné nástroje klienta alebo finančné prostriedky klienta súvisiace najmä s realizáciou obchodov so zahraničnými cennými papiermi, môžu byť vedené v mene banky na účte u tretej osoby.

3. Fond ochrany vkladov

- 3.1 Fond ochrany vkladov** (ďalej len „FOV“) bol zriadený zákonom NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane vkladov“). Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I bol zapísaný dňa 10. 10. 1996 ako právnická osoba.

FOV nie je štátny fond a nie je financovaný zo štátneho rozpočtu. FOV má sídlo na Kapitulskej ulici 12, 812 47 Bratislava, web: www.fovsk.sk.

FOV je zo zákona poverený zabezpečovaním a výkonom činností súvisiacich s ochranou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v SR, a to najmä:

- a) sústreďovanie finančných príspevkov od bánk a pobočiek zahraničných bánk do FOV a nakladanie s týmito finančnými príspevkami
- b) poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách a v pobočkách zahraničných bánk v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a Všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady

- 3.2 Účastníkmi systému ochrany vkladov** v SR sú banky a pobočky zahraničných bánk na území SR, vrátane stavebných sporiteľní, ktoré majú na výkon bankových činností udelené bankové povolenie Národnou bankou Slovenska. Povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov vzniká banke dňom prijatia prvého vkladu chráneného zákonom o ochrane vkladov. Banka je účastníkom systému ochrany vkladov v SR.

FOV je fond, ktorý sústreďuje peňažné prostriedky bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách, ak sa stanú nedostupnými. FOV schvaľuje Všeobecné podmienky vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady, ktoré obsahujú najmä podrobnosti o postupe pri uplatňovaní práva na náhradu a o spôsobe preukazovania práva na náhradu.

Zákon o ochrane vkladov predpisuje nevyhnutný **rozsah údajov o vkladateľovi** (Nevyhnutné údaje):

- a) fyzická osoba: meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého bydliska vkladateľa,
- b) právnická osoba: názov, identifikačné číslo (ak je pridelené) a adresa sídla vkladateľa, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.

3.3 Chránený vklad je v zmysle zákona o ochrane vkladov vklad **od vkladateľa**:

- a) fyzickej osoby (občan aj podnikateľ),
- b) nadácie,
- c) neinvestičného fondu,
- d) neziskovej organizácie poskytujúcej všeobecne prospešné služby,
- e) združenia občanov alebo spoločenstiev vlastníkov bytov a nebytových priestorov,
- f) vybranej právnickej osoby s výnimkou tej, ktorú zákon taxatívne z ochrany vylučuje,
- g) obchodnej spoločnosti alebo družstva (ďalej len „obchodná spoločnosť“), ktorá doručila banke jednoznačné písomné oznámenie, že nemusí mať účtovnú závierku overenú audítorom.

Za **chránené vklady** sa v zmysle zákona o ochrane vkladov považujú vklady:

- a) na vkladných knižkách na meno,
- b) na osobných účtoch,
- c) na bežných účtoch,
- d) na vkladových účtoch s výpovednou lehotou,
- e) na účtoch termínovaných vkladov,
- f) na termínovaných obchodoch,
- g) vo forme verejne neobchodovateľných vkladových listov/depozitných certifikátov na meno,
- h) notárskej úschovy, ak oprávneným príjmom z tejto úschovy je alebo má byť osoba, ktorej vklady sú chránené.

Zákonom **nie sú chránené**:

- a) vklady notárskej úschovy, ak nie sú splnené náležitosti a podmienky stanovené zákonom,
- b) vklady vo forme dlhopisu, zmenky alebo šeku,
- c) vklady na doručiteľa, zostatky zrušeného vkladu na doručiteľa, najmä vklad potvrdený vkladnou knižkou na doručiteľa, vkladovým listom na doručiteľa alebo pokladničnou poukážkou na doručiteľa,
- d) podielový list, vklad potvrdený cennými papiermi, ktoré sú prijaté na obchodovanie na trh burzy cenných papierov, investičný nástroj, iný cenný papier alebo derivát prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi na vykonanie investičnej služby a klientsky majetok chránený Garančným fondom investícií podľa osobitného zákona,
- e) vklady tých právnických osôb, ktoré zákon taxatívne z ochrany vylučuje (napr. banky, obchodníci s cennými papiermi, ktorý nie sú bankou, vykonávacie a sprostredkujúce inštitúcie platobného styku, prevádzkovatelia platobného systému, ďalší účastníci platobného systému, centrálny depozitár cenných papierov, ďalší účastníci systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s investičnými nástrojmi, burza cenných papierov, komoditná burza, správcovská spoločnosť vrátane majetku v podielovom fonde, poisťovne, zaistovne, doplnkové dôchodkové poisťovne, poštový podnik, právnická osoba prevádzkujúca lotérie alebo iné podobné hry, Exportno-importná banka Slovenskej republiky, štát, štátny fond, obec, vyšší územný celok, rozpočtová organizácia štátu, štátneho fondu alebo obce, príspevková organizácia štátu, štátneho fondu alebo obce, orgán verejnej moci, Garančný fond investícií, Fond ochrany vkladov...),
- f) vklady obchodnej spoločnosti, ktorá podľa osobitného zákona musí mať účtovnú závierku overenú audítorom, alebo nedoručila banke jednoznačné písomné oznámenie, či musí, alebo nemusí mať účtovnú závierku overenú audítorom,
- g) vklad, ktorý je vlastným zdrojom financovania banky podľa osobitného zákona,
- h) vklady alebo spoločné vklady, ktoré nie sú podľa záznamov vykonaných bankou alebo pobočkou zahraničnej banky v jej informačnom systéme alebo vo vkladateľovom doklade o vkladovom vzťahu pred dňom, keď sa vklady stali nedostupnými, vedené pre vkladateľa/viac vkladateľov s rozsahom Nevyhnutných údajov o každom vkladateľovi.

3.4 Náhrada za nedostupný vklad

- a) Za nedostupný vklad chránený zákonom o ochrane vkladov poskytuje fond v súhrne jednému vkladateľovi alebo inej osobe oprávnenej podľa zákona náhradu vo výške nedostupného vkladu, najviac však vo výške 100 000 EUR.
- b) Na účely výpočtu výšky náhrady za nedostupné vklady sa spočítavajú všetky zákonom chránené nedostupné vklady toho istého vkladateľa v jednej banke vrátane jeho podielov na spoločných vkladoch a na notárskych úschovách chránených týmto zákonom, a to podľa stavu ku dňu, keď sa vklady stali nedostupnými.
- c) Pri každom spoločnom vklade platí, že každý z vkladateľov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukážu iné podiely jednotlivých vkladateľov. Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným vkladom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa

stavu ku dňu, keď sa vklady v banke stali nedostupnými, a pripočítajú sa k nedostupnému vkladu vkladateľa. Takto zistená výška nedostupného vkladu sa na účely výpočtu náhrady zníži o všetky premlčané vklady a tiež o všetky záväzky vkladateľa voči banke podľa stavu ku dňu, keď sa vklady stali nedostupnými, pričom na neskoršie zmeny tohto stavu sa neprihliada.

- d) Vkladateľovi partí náhrada aj vtedy, ak jeho vklad nie je splatný do konca lehoty na vyplácanie náhrad. To neplatí pri zákaze nakladania s vkladom alebo pri zákaze jeho výplaty podľa osobitných predpisov. Po skončení zákazu však možno poskytnúť náhradu podľa povahy veci vkladateľovi alebo inej osobe, ak jej na vklad vkladateľa alebo jeho časť vzniklo právo podľa rozhodnutia príslušného orgánu.
- e) Náhrada nepatrí za premlčané vklady a vklady vkladateľov, ktorí majú podľa osobitných predpisov osobitný vzťah k banke kedykoľvek v období jedného roka pred dňom, keď sa stali nedostupnými.
- f) Náhrada nepatrí vkladateľom, ktorí:
 - i) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdení, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť banky vyplácať vklady,
 - ii) nadobudli vklady v súvislosti s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení.

Ďalšie informácie o systéme ochrany vkladov a FOV nájdete na internetovej adrese fondu www.fovsr.sk.

4. Garančný fond investícií

- 4.1 Garančný fond investícií** (ďalej len „GFI“) je právnická osoba, ktorá bola založená v novembri 2002 v súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (§ 80 a nasl.) za účelom sústreďovania peňažných príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností („osoby zúčastnené na ochrane klientov“) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok. GFI má sídlo na adrese: Čajáková 18, 811 05 Bratislava, web: www.garancnyfond.sk.

- 4.2 Ochrana klientskeho majetku** sa v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) sa **vzťahuje na:**

- a) peňažné prostriedky a investičné nástroje fyzických osôb vrátane fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb ustanovených zákonom o cenných papieroch prijaté obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorý sa zúčastňuje na ochrane klientov (ďalej spoločne len „obchodník“) na vykonanie investičnej služby a tvoriace záväzok obchodníka voči klientovi, a to vrátane úrokov a iných majetkových výhod spojených so zverením týchto peňažných prostriedkov a investičných nástrojov,
- b) spoločný klientsky majetok vedený pre viac klientov, ak spĺňa podmienky podľa § 81 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, pričom pri každom spoločnom klientskom majetku platí, že každý z klientov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukážu iné podiely jednotlivých klientov,
notárske úschovy uložené u obchodníka s cennými papiermi alebo u zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak oprávneným príjemcom investičných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z tejto úschovy je, alebo má byť osoba, ktorej klientsky majetok je chránený podľa zákona o cenných papieroch, a ak pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným, notár spravujúci túto notársku úschovu doručil príslušnému obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu zákona o cenných papieroch.

Ochrana sa **nevzťahuje** na:

- a) klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi pred dňom keď sa klientsky majetok obchodníka stal nedostupným, nie je vedený pre klienta najmenej v rozsahu nasledovných údajov: pre fyzickú osobu – meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalé bydlisko; pre právnickú osobu – názov, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, sídlo, meno a priezvisko a adresa trvalého pobytu osôb alebo osoby, ktorá je štatutárnym orgánom právnickej osoby,
- b) spoločný klientsky majetok, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v písmene b),
- c) notársku úschovu, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v písmene c),
- d) majetok osôb ustanovených v § 81 ods. 1 písm. c) bod 1. až 5. zákona o cenných papieroch,

e) klientsky majetok zverený obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a ktorý je chránený podľa zákona o ochrane vkladov.

4.3 Náhrada za nedostupný klientsky majetok

V prípade, ak obchodník je Národnou bankou Slovenska vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom, alebo mu súd svojím vykonateľným rozhodnutím pozastavil nakladanie s klientským majetkom (rozhodnutie podľa zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení) a zároveň nie je schopný prijať cenné papiere a investičné nástroje vrátiť bez ujmy na nárokoch ostatných klientov, stáva sa klientsky majetok v zmysle zákona o cenných papieroch nedostupným.

Za nedostupný klientsky majetok, ktorý je v zmysle zákona o cenných papieroch chránený, má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o cenných papieroch.

Za chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku, v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa tohto zákona patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50 000 EUR.

Na účely výpočtu výšky náhrady sa spočítava nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi vrátane jeho podielov na spoločných klientských majetkoch podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným.

Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta.

Na účely výpočtu náhrad sa nedostupný klientsky majetok zníži o všetky premlčané investičné nástroje, vklady a záväzky klienta voči obchodníkovi podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. V prípade, ak nie je hodnoverne preukázaná hodnota klientskeho majetku, bude ako rozhodujúci doklad braný záznam o hodnote klientskeho majetku podľa evidencie obchodníka.

Náhrada sa nevypláca osobám, ktoré:

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdené, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť obchodníka uhrádzať záväzky klientom,
- b) nadobudli investičné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení,
- c) v zmysle § 87 ods. 8 zákona o cenných papieroch sú osobami s osobitným vzťahom k obchodníkovi.

Za stratu klienta vyplývajúcu zo zmien trhovej hodnoty investičných nástrojov a peňažných prostriedkov sa náhrada neposkytuje.

4.4 Vyplácanie náhrad

GFI do piatich dní odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným, oznámením, ktoré doručí obchodníkovi, určí termín začatia, miesto, spôsob a postup vyplácania náhrad. Tieto údaje obchodník zverejní v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo svojich verejne prístupných priestoroch najneskôr do jedného pracovného dňa od ich doručenia. GFI môže v oznámení určiť, za akých podmienok sa náhrada vyplatí bezhotovostným prevodom.

Vyplácanie náhrad sa uskutoční najneskôr do 3 mesiacov odo dňa kedy sa klientsky majetok stal nedostupným. Vo výnimočných a odôvodnených prípadoch a po súhlase Národnej banky Slovenska sa môže táto lehota predĺžiť najviac o tri mesiace. Vyplácanie náhrad však musí byť v každom prípade skončené najneskôr do jedného roka odo dňa kedy sa klientsky majetok stal nedostupným.

GFI vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok výhradne prostredníctvom poverenej banky.

V prípade, ak súhrnná výška majetku klienta presahuje výšku náhrady poskytovanej v súlade so zákonom o cenných papieroch, náhrada sa poskytuje postupne v časovom poradí, v akom bol majetok zverený obchodníkovi, a to až do výšky ustanovenej zákonom o cenných papieroch. Výška náhrady za klientsky majetok tvorený investičnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v cudzej mene sa prepočíta podľa kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska ku dňu, kedy sa klientsky majetok stal nedostupný.

Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientskym majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným a pripočítajú sa k nedostupnému klientskému majetku klienta.

Ak si klient alebo iná oprávnená osoba nemohla uplatniť právo na náhradu v zákonom stanovenej lehote z preukázateľne závažných zdravotných alebo iných závažných dôvodov, môže GFI na základe písomnej žiadosti poskytnúť náhradu, a to najneskôr do jedného roka odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným.

Garančný fond pozastaví vyplácanie náhrad osobám, proti ktorým je vedené trestné konanie v súvislosti s ich činnosťou, ktorá súvisí s neschopnosťou obchodníka uhrádzať svoje záväzky voči klientom. Dňom vyplatenia náhrady za nedostupný klientsky majetok zaniká pohľadávka klienta voči obchodníkovi v rozsahu vyplatennej náhrady.

Podrobnejšie informácie o GFI nájdete na internetovej adrese fondu www.garancnyfond.sk.

5. Opis opatrení pri konflikte záujmov

Keďže pre banku je dôvera klientov kľúčová hodnota, ktorá si zaslúži ochranu, prijala banka aj vo vzťahu k poskytovaniu investičných služieb a vedľajších služieb opatrenia proti konfliktu záujmov, prostredníctvom ktorých upravuje povinnosti a pracovné postupy zamestnancov tak, aby predchádzala vzniku konfliktu záujmov a v prípade jeho výskytu, aby bol záujem klienta vždy na prvom mieste.

K účinným opatreniam banky pri konflikte záujmov patria najmä tieto:

- a) prevencia vzniku konfliktu záujmov pri všetkých obchodných aktivitách banky a v prípade, že k takému konfliktu dochádza, riadi ho banka tak, aby sa zabezpečilo spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi formou rovnakého poskytovania informácií a dodržiavania interných predpisov, týkajúcich sa zachovania dôvernosti a používania systému „Čínskeho múru“, odmietnutím konať, ako aj inými spôsobmi,
- b) povinnosť zamestnancov banky dbať o to, aby záujmy banky neboli uprednostnené pred záujmami klientov tam, kde klient dôvodne očakáva, že banka uprednostní záujmy klienta pred vlastnými záujmami.
- c) zákaz zamestnancom zapájať sa do činností, ktoré znamenajú konflikt záujmov, resp. vzbudzujú taký dojem. Ku konfliktu dôjde vždy, keď osobné záujmy zamestnanca ovplyvňujú výkon jeho práce, alebo doň zasahujú.
- d) zákaz zamestnancom:
 - odporúčať predaj alebo kúpu finančných nástrojov peňažného alebo kapitálového trhu, ak takéto odporúčenie nie je v záujme klienta;
 - odporúčať predaj alebo kúpu finančných nástrojov peňažného alebo kapitálového trhu, ak to môže ovplyvniť cenu smerom nahor alebo nadol v prospech svojho osobného účtu alebo v prospech prepojenej spoločnosti;
 - uzatvárať predaj alebo kúpu finančných nástrojov peňažného alebo kapitálového trhu na základe znalosti o okolnostiach príkazu s cieľom získať peňažné výhody pre seba alebo pre tretie osoby;
 - uprednostňovať jedného klienta pred druhým, vrátane rodinných príslušníkov a známych.
- e) zákaz zamestnancovi bez predchádzajúceho súhlasu predstavenstva banky vstúpiť do iného zamestnaneckého pomeru so zamestnávateľom, ktorého predmet činnosti je zhodný, resp. podobný ako je predmet činnosti banky,
- f) povinnosť zamestnancov vedieť rozoznať konflikt záujmov, vyhýbať sa mu a riadiť ho.
- g) povinnosť zamestnancov vyhnúť sa situácii, pri ktorej ich osobné záujmy, či už finančné alebo iné, môžu ovplyvniť, prípadne vzbudiť dojem ovplyvňovania ich konania, uvažovania a poradenstva v mene banky,
- h) povinnosť zamestnancov pri posudzovaní vhodnosti odporúčaní klientovi, prípadne transakcie, uskutočnenej v mene klienta zohľadňovať len záujmy klienta, pričom sa nesmie prihladať na akékoľvek iné záujmy alebo potenciálne záujmy Banky, prípadne iného klienta.
- i) Ak sú zamestnancovi známe akékoľvek skutočnosti, ktoré by mohli viesť k závažnému konfliktu záujmov vo vzťahu k jeho osobe a osobám jemu blízkym, prípadne sa domnieva, že je v situácii, ktorá by mohla sťažiť náležité vykonávanie jeho pracovných povinností je povinný o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu písomne upovedomiť zamestnanca Compliance. Ak zamestnanci neoznámia okolnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov, bude táto skutočnosť samotná predstavovať porušenie všeobecných princípov konfliktu záujmov.
- j) pravidlá pri výkone transakcií zamestnancami na ich osobný účet,

- k) vykonávanie špekulačných transakcií zamestnancami banky mimo rámca výkonu ich práce,
- l) dodržiavanie vnútorných predpisov a postupov pri každej transakcii zamestnanca
- m) zákaz prijímania darov alebo iných výhod ponúkaných klientmi alebo zmluvnými stranami, ktoré je mimo rámca bežnej komerčnej praxe a prekračuje hranicu stanovenú vo vnútrobankových predpisoch alebo zákonom,
- n) zákaz prijímania darov alebo iných výhod ponúkaných klientmi alebo zmluvnými stranami, ktoré je mimo rámca bežnej komerčnej praxe a prekračuje hranicu stanovenú vo vnútrobankových predpisoch alebo zákonom,
- o) dodržiavanie právneho, regulátorného a etického rámca pri všetkých činnostiach zamestnancov banky.

D. INFORMÁCIE O MIESTE VÝKONU

Zoznam Miest výkonu, ktoré banka využíva pre jednotlivé finančné nástroje tvorí prílohu Stratégie vykonávania pokynov banky, ktorá je uvedená na adrese www.pentabanka.sk/dokumenty/mifid. Zoznam Miest výkonu nie je vyčerpávajúci, ale zahŕňa miesta výkonu, na ktoré banka kladie dôraz pri vykonávaní pokynov v zmysle Stratégie vykonávania pokynov. Banka si súčasne vyhradzuje právo v prípadoch, kedy to uzná za vhodné, v súvislosti s vykonávaním pokynov pridávať alebo odoberať konkrétne miesta výkonu.

Zoznam Miest výkonu pre jednotlivé finančné nástroje bude bankou pravidelne prehodnocovaný a aktualizovaný za účelom identifikácie tých miest výkonu, ktoré umožnia banke trvale získavať najlepší možný výsledok vykonávania pokynov.

Vzhľadom na uvedené, Banka bezodkladne zverejní nový zoznam Miest výkonov na www.pentabanka.sk/dokumenty/mifid, pričom klienti budú na takúto zmenu upozornení vopred pred uzavretím obchodu.

E. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH A PROVÍZIÁCH SPOJENÝCH S POSKYTOVANÍM INVESTIČNÝCH SLUŽIEB

Informácie o nákladoch spojených s vykonaním investičnej služby, ktorú banka klientovi poskytuje, zahŕňajú nasledovné:

- a) kúpnu/predajnú cenu, za ktorú bol finančný nástroj pre klienta kúpený/predaný (počet kusov krát cena/ks),
- b) všetky súvisiace poplatky, provízie, náklady a výdavky, prípadne všetky dane, platené prostredníctvom banky alebo, ak nie je možné uviesť presnú cenu, základ pre výpočet celkovej ceny,
- c) uvedenie cudzej meny, ak akákoľvek časť celkovej ceny (t.j. kúpna cena + náklady podľa písm. b) alebo predajná cena – náklady podľa písm. b)) má byť uhradená alebo predstavuje čiastku v cudzej mene, uvedenie príslušného výmenného kurzu a s tým spojených nákladov,
- d) uvedenie upozornenia na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi súvisiacimi s finančným nástrojom alebo investičnou službou môžu klientovi vzniknúť ďalšie náklady vrátane daní, ktoré nie sú platené prostredníctvom banky a nie sú ňou ani vyžadované,
- e) celkovú cenu, ktorú má klient zaplatiť v súvislosti investičnou službou alebo vedľajšou službou, vrátane všetkých súvisiacich poplatkov, provízií, nákladov a výdavkov a všetkých daní platených prostredníctvom banky,
- f) informácia o platobných podmienkach alebo iných protiplneniach, ktoré môžu ovplyvniť náklady a súvisiace poplatky.

Výška poplatkov súvisiacich s poskytovaním investičných služieb klientom banky je uvedená:

- a) v Sadzobníku poplatkov, ktorý je dostupný na pobočkách banky alebo na internetovej adrese banky www.pentabank.com alebo
- b) v pokyne na obstaranie kúpy/predaja finančného nástroja alebo
- c) v príslušnej zmluve medzi bankou a klientom upravujúcej vykonanie vybranej investičnej služby alebo vedľajšej služby.

V prípade, že banka prijíma v súvislosti s poskytnutím investičnej služby klientovi poplatok alebo províziu, je o tejto skutočnosti banka povinná informovať klienta. Banka je oprávnená poskytnúť hlavné podmienky dohody týkajúcej sa poplatkov, provízie alebo nepeňažného plnenia v súhrnnej forme, ak klientovi umožní získať podrobnejšie informácie na základe jeho žiadosti. Informácie o stimuloch pri konkrétnych investičných službách sú prílohou tohto dokumentu.

F. ZOZNAM PRÍLOH

- A. Opis povahy vybraných finančných nástrojov
- B. Opis rizík
- C. Informácia o stimuloch pri investičných službách