

OGÓLNE INFORMACJE DLA KLIENTÓW ALBO POTENCJALNYCH KLIENTÓW PRZED ZAŚWIADCZENIEM USŁUGI INWESTYCYJNEJ

Finax, o.c.p., a.s. (dalej też jako „Dom Maklerski“) jest na podstawie odpowiednich przepisów wdrażających dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65 / UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (dalej jako MiFID II), w znaczeniu opublikowanego w zbiorze praw nr. 378/2007 środka Narodowego Banku Słowacji i Delegowanego Rozporządzenia Komisji (UE) 2017/565 z 25 kwietnia 2016, do którego dopelnia dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE, dopóki chodzi o wymagania organizacyjne i warunki wykonywania działalności inwestycyjnych spółek, jak też o ograniczone pojęcia dla zamiarów przedstawionej dyrektywy (dalej tylko jako „Rozporządzenie“) zobowiązany w znaczeniu w zgodzie z dyrektywą MiFID II i Rozporządzeniem podawać klientom albo potencjalnym klientom ogólne informacje, które są potrzebne do tego, aby klient albo potencjalny klient mógł właściwie zrozumieć charakter i ryzyko usługi inwestycyjnej i konkretnego rodzaju narzędzia finansowego, a następnie odpowiedzialnie przyjąć postanowienia inwestycyjne.

1. Podstawowe informacje o Domie Maklerskim

Nazwa handlowa: **Finax, o.c.p., a.s.**

Siedziba: **Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava**

REGON: **51 306 727**

Wpis do KRS Słowacji: **Okresný súd Bratislava I., oddział: Sa, vl. č.: 6713/B**

Dane kontaktowe dla klientów albo potencjalnych klientów:

Telefon: **+48 22 104 09 08**

Adres e-mail: **client@finax.eu**

Strona internetowa: **www.finax.eu/pl**

2. Język komunikacji z Finax, o.c.p., a.s.

- 2.1. Dom Maklerski wykorzystuje podczas styczności handlowych priorytetowo język słowacki, jednocześnie też klient może uzyskać wszelką dokumentację w języku słowackim i polskim. W przypadku wykonywania usług inwestycyjnych, działań inwestycyjnych i innych usług w innym kraju członkowskim na podstawie prawa swobodnego świadczenia usług bez powoływania oddziału albo z powołaniem oddziału może używać języka kraju członkowskiego i przynieść dokumentację handlową w języku tego kraju, Dom Maklerski jednak zastrzega sobie prawo do używania języka angielskiego do ustnej komunikacji z klientem.

3. Formy komunikacji

3.1. Dom Maklerski wykorzystuje następujące formy komunikacji podczas styczności handlowych:

- (a) rozmowa osobista,
- (b) doręczanie dokumentów pocztą,
- (c) komunikacja za pośrednictwem e-mailu,
- (d) komunikacja telefoniczna,
- (e) usługi komunikacji elektronicznej.

Wykorzystanie konkretnej formy komunikacji do wysyłania i przyjmowania instrukcji, wysyłania i przyjmowania potwierdzeń o zrealizowanym interesie i ewentualnie innej dokumentacji handlowej jest podane w odpowiedniej umowie w Regulaminie, ewentualnie w innej dokumentacji, która poprawia prawa i obowiązki stron umowy przy świadczeniu usług inwestycyjnych, działań inwestycyjnych i innych usług pomiędzy Domem Maklerskim a klientem.

4. Odpowiednie pozwolenie Dom Maklerski na świadczenie usług inwestycyjnych

4.1. Dom Maklerski wykonuje swoje działania na podstawie postanowienia udzielonego przez Narodowy Bank Słowacji, z siedzibą przy ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (dalej tylko „NBS“) o pozwoleniu na działalność handlową z papierami wartościowymi nr. sp. NBS1-000-012-426, nr. z.: 100-000-074-700 z dnia 5.12.2017 wraz z przyszłymi zmianami. Szczegółowy zasięg usług inwestycyjnych, działań inwestycyjnych i innych usług, które w zgodzie z wyżej wymienionym pozwoleniem Dom Maklerski może świadczyć swoim klientom, jest przedstawiony na stronie internetowej <http://www.finax.eu/pl>.

5. Informacje o wykorzystywaniu związanych agentów i pośredników inwestycyjnych

5.1. Dom Maklerski informuje swoich klientów albo potencjalnych klientów, że może w zgodzie z odpowiednimi przepisami prawnymi przy świadczeniu usług inwestycyjnych jak na przykład przyjmowanie i postępowanie według instrukcji klienta dotyczących możliwych do przelania papierów i majątkowych części w funduszach zbiorowego inwestowania i podczas świadczenia poradnictwa inwestycyjnego w stosunku do tych narzędzi finansowych i ich promowania wykorzystywać związanych agentów wpisanych do rejestru agentów prowadzonego przez NBS w Republice Słowackiej, albo podobnego rejestru związanych agentów prowadzonego w innym kraju członkowskim i pośredników inwestycyjnych, którzy otrzymali licencję NBS albo pośredników inwestycyjnych w innym kraju członkowskim z licencją regulatora rynku kraju członkowskiego. Aktualną listę pośredników inwestycyjnych w innym państwie członkowskim można znaleźć na stronie internetowej www.finax.eu.

6. Informacje o świadczonych usługach inwestycyjnych

- 6.1. Dom Maklerski daje klientowi odpowiednie wiadomości o świadczonych usługach inwestycyjnych, które zawierają głównie dane o całkowitych kosztach połączonych z interesem i o usługach wykonanych na rachunek klienta.
- 6.2. W przypadku usług inwestycyjnych, gdzie Dom Maklerski przyjmuje instrukcje klienta, to ogólnie klient zostaje poinformowany o dokonanym interesie bez zbędnego odkładania po dokonaniu interesu (ewentualnie po tym, jak Dom Maklerski dostał informację od strony trzeciej o dokonaniu interesu). W przypadku innych usług Dom Maklerski regularnie wysyła klientowi wyciągi w zgodzie z odpowiednimi przepisami prawnymi. Ich zakres, częstotliwość i terminy, ewentualnie ich możliwe zmiany stanowią odpowiednie przepisy prawne, a Dom Maklerski w zgodzie z nimi zawiera konkretne warunki z klientem w umowie, jeśli odpowiednie przepisy prawne to umożliwiają, według jego preferencji.
- 6.3. Dom Maklerski wysyła swoim klientom adekwatne wiadomości o udzielonych usługach inwestycyjnych, które zawierają głównie informacje o usługach wykonanych na rachunek klienta i o całkowitych kosztach połączonych z interesem. W związku z wykonaniem instrukcji na rachunek klienta, które nie są związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych ustanowionych przez portfolio, Dom Maklerski jest zobowiązany:
- (a) natychmiast przesłać klientowi trwałym środkiem podstawowe informacje dotyczące wykonania danego zalecenia,
 - (b) jak najszybciej wysłać klientowi na trwałym środku komunikacji obwieszczenie potwierdzające wykonanie zalecenia, najpóźniej jednak w pierwszym dniu roboczym po jego wykonaniu albo, jeśli potwierdzenie przyjął Dom Maklerski od strony trzeciej, najpóźniej w pierwszym dniu po przyjęciu potwierdzenia od strony trzeciej.
- 6.4. Dom Maklerski poda klientowi na żądanie też informacje o stanie jego zalecenia. Dom Maklerski w przypadku zaleceń klientów, które dotyczą prawa do akcji albo akcji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i które są wykonywane regularnie, przyjmie środki ustanowione w sekcji 6.3 lit. b) albo poda przynajmniej raz na sześć miesięcy klientowi informacje, które są przedstawione w sekcji 6.5 tego artykułu i które dotyczą tych transakcji.
- 6.5. Obwieszczenie podane w akapicie 6.3 litera b) tego artykułu obejmuje następujące informacje, póki są istotne:
- (a) identyfikację Domu Maklerskiego,
 - (b) imię albo inne oznaczenie klienta,
 - (c) dzień handlowy,
 - (d) czas handlu,
 - (e) rodzaj zalecenia,
 - (f) identyfikację miejsca wykonania,
 - (g) identyfikację narzędzia,
 - (h) wskaźnik kupna/sprzedaży,
 - (i) charakter zalecenia, jeśli nie chodzi o zalecenie kupna/sprzedaży,

- (j) ilość,
- (k) cenę jednostkową; gdy zalecenie jest wykonywane na części, to Dom Maklerski może podać klientowi informacje o cenie każdej części albo o średniej cenie; gdy podawane są informacje o średniej cenie, Dom Maklerski poda klientowi na żądanie informacje o cenie każdej części;
- (l) całkowite wykonanie,
- (m) całkowitą sumę naliczonych prowizji i wydatków, a na żądanie klienta spis zawierający poszczególne pozycje, wraz z ewentualną wysokością udzielonej dopłaty albo potrącenia z sumy, gdy transakcja została wykonana przez Dom Maklerski przy handlowaniu na rachunek własny, a Dom Maklerski ma wobec klienta obowiązek jak najlepszego wykonania zalecenia,
- (n) kurs wymiany, gdy transakcja obejmuje przeliczenie waluty,
- (o) obowiązki klienta związane z wyrównaniem transakcji wraz z terminem płatności albo dostawy, jak też odpowiednie dane o koncie, jeśli te dane i obowiązki nie zostały obwieszczone klientowi już wcześniej,
- (p) gdy stroną przeciwną klienta był sam Dom Maklerski albo jakkolwiek osoba z grupy albo inny klient Domu Maklerskiego, to informację o tym fakcie poza przypadkiem, jeśli zalecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu handlowania, który ułatwia anonimowe handlowanie.

6.6. Dom Maklerski może podać klientowi informacje przedstawione w sekcji 6.5 tego artykułu przy użyciu standardowych kodów, jeśli mu poda też wytłumaczenie użytych kodów.

6.7. Dom Maklerski przy oferowaniu usługi inwestycyjnej zarządzania portfolio jest zobowiązany do uzyskiwania potrzebnych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia klienta w obszarze inwestycji, odnośnie konkretnego typu narzędzia finansowego, usługi inwestycyjnej albo innej usługi, jego sytuację finansową włącznie z jego zdolnością do znoszenia strat i jego celami inwestycyjnymi i na podstawie tak uzyskanych informacji polecić klientowi albo potencjalnemu klientowi usługi inwestycyjne i narzędzia finansowe, które są dla niego odpowiednie przez wzgląd na wykryty poziom jego wiedzy i doświadczeń. W celu spełnienia wyżej przedstawionego obowiązku ocenia się inwestycyjny profil klienta. Podanie Domu Maklerskiemu dokładnych, prawdziwych i aktualnych wszystkich potrzebnych informacji ze strony klienta umożliwi przy oferowaniu usług inwestycyjnych i narzędzi finansowych działanie z jak najlepszym wynikiem na korzyść klienta. Podanie informacji służy także Domu Maklerskiemu do osądzenia zgodności narzędzia finansowego lub usługi inwestycyjnej z potrzebami, charakterystyką i celami klienta.

6.8. W przypadku, że strategia inwestycyjna w ramach oferowania usługi inwestycyjnej zarządzania portfolio umożliwi zakup udziałów pieniężnych, nieruchomościowych i funduszy obligacyjnych i akcyjnych reprezentujących rozwój indeksów, sektorów, towarów, obligacji, to Dom Maklerski tym informuje, że przedstawione narzędzia finansowe są zarządzane przez odpowiednich menedżerów finansowych danych funduszy.

6.9. Jeśli Dom Maklerski oferuje usługę inwestycyjną zarządzania portfolio, to jest zobowiązany do wysłania raz na kwartał trwałym środkiem komunikacyjnym albo za pośrednictwem usług komunikacji elektronicznej wypisu o czynnościach związanych z zarządzaniem portfolio wykonanych na rzecz tego klienta, dopóki takiego wypisu nie podaje inna osoba. Ten regularny wypis zostaje podany klientowi na trwałym środku komunikacyjnym raz na dwanaście miesięcy, a to w przypadkach, gdy klient postanowi, że będzie przyjmować informacje o poszczególnych wykonanych transakcjach, natychmiast po tym, jak zarządca portfolio wykona transakcję. Wypis zawiera też informacje o stanie narzędzi finansowych albo środków finansowych klienta, które Dom Maklerski ma na pieczy w zgodzie i w zakresie ustanowionymi Rozporządzeniem. Na żądanie klienta Dom Maklerski poda wypis częściowej za odpowiednią cenę.

6.10. Wypis o czynnościach związanych z zarządzaniem portfolio musi przekazywać jasny i wyważony przegląd wykonanych działań i zwrotu portfolio podczas ukazanego okresu i w przypadku potrzeby zawiera te informacje:

- (a) nazwę Domu Maklerskiego,
- (b) nazwę albo inne oznaczenie konta klienta,
- (c) oświadczenie o złożeniu i wycenie portfolio wraz ze szczegółowymi informacjami o każdym utrzymywanym narzędziu finansowym, jego wartości rynkowej albo wartości realnej, jeśli wartość rynkowa nie jest dostępna, o finansowym stanie początkowym i końcowym ukazanego okresu i o wydajności portfolio podczas ukazanego okresu,
- (d) całkowitą sumę opłat i stawek, które wystąpiły podczas ukazanego okresu, z wyszczególnieniem poszczególnych pozycji zawierającym przynajmniej całkowity koszt za zarządzanie i całkowity koszt połączony z wykonaniem, wliczając ewentualne oświadczenie, że bardziej szczegółowy wypis będzie podany na żądanie,
- (e) porównanie wydajności podczas ukazanego okresu w oświadczeniu z referencyjną wartością wydajności inwestycyjnej (jeśli istnieje) ustanowioną pomiędzy Domem Maklerskim a klientem,
- (f) całkowitą sumę dywidend, odsetek i innych stawek przyjętych podczas ukazanego okresu w związku z portfolio klienta,
- (g) informacje o innych wydarzeniach korporacyjnych, przez które powstają prawa w związku z narzędziami finansowymi utrzymywanymi w portfolio;
- (h) w przypadku potrzeby do każdej transakcji wykonanej podczas ukazanego okresu informacje przedstawione w artykule 6 sekcja 6.5 lit. c) do I), dopóki klienta nie zdecyduje, że będzie przyjmować informacje o poszczególnych wykonanych transakcjach; w takim przypadku, gdy klient zdecyduje, że będzie przyjmować informacje o poszczególnych wykonanych transakcjach, to natychmiast po tym, jak zarządca portfolio wykona transakcję, klientowi podane zostaną podstawowe informacje o tej transakcji trwałym środkiem komunikacji.

6.11. Dom Maklerski i jego przedstawiciele finansowi mogą udzielać doradztwa inwestycyjnego. Jeżeli doradztwo inwestycyjne jest udzielone i w związku z doradztwem inwestycyjnym nie

postanowiono inaczej, Dom Maklerski i/lub jego przedstawiciele finansowi (w zależności od tego, który podmiot świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego) udzielają doradztwa inwestycyjnego:

(a) na zasadzie zależności,

(b) jednorazowo, a podmiot udzielający doradztwa inwestycyjnego nie będzie regularnie oceniał stosowności instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych rekomendowanych Klientowi. Jeżeli Dom Maklerski i/lub przedstawiciel finansowy poinformuje Klienta, że doradztwo inwestycyjne będzie udzielane na bieżąco, zapewni mu również regularną ocenę stosowności zalecanych instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych co najmniej raz w roku.

6.12. Jeżeli Dom Maklerski udziela doradztwa, wynikiem doradztwa jest zakup usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych, za które Klient ponosi opłatę zgodnie z Cennikiem usług. Zakres instrumentów finansowych jest ograniczony do instrumentów finansowych wyemitowanych lub dostarczonych przez Dom Maklerski.

6.13. Jeśli doradztwo inwestycyjne jest świadczone za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej, wynikiem doradztwa jest zakup usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych, za które Dom Maklerski wypłaca prowizję agentowi firmy inwestycyjnej zgodnie z Cennikiem usług. Doradztwo polega na analizie różnych rodzajów instrumentów finansowych, która ogranicza się wyłącznie do instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych emitowanych lub świadczonych przez Dom Maklerski.

7. Informacje o kosztach połączonych ze świadczeniem usług inwestycyjnych

7.1. Wszystkie opłaty związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych klientom Domu Maklerskiego są przedstawione w Cenniku Usług, który jest dostępny pod adresem internetowym www.finax.eu/pl/dokumentacja. Na tej stronie w części Wzór Obliczeń Opłat Dom Maklerski przedstawia też wstępne informacje o kosztach i opłatach, ewentualnie przykłady obliczeń odpowiednich opłat związanych z usługą inwestycyjną. Konkretny całkowity koszt i opłaty jak też wysokość prowizji pokrywanej przez inną osobę, ewentualnie przydzielonej innej osobie jest dostępna po zalogowaniu się do konta klienta na stronie Domu Maklerskiego.

7.2. Dom Maklerski w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych klientowi może oferować opłaty, prowizje, niepieniężne korzyści (dalej tylko „Świadczenia”), zawsze jednak jedynie w zakresie i w warunkach ustanowionych w dyrektywie MiFID II i w innych odpowiednich przepisach. Dom Maklerski może przyjmować albo świadczyć Świadczenia, które są ustalone na zwiększenie jakości odpowiedniej usługi dla klienta i nie przeszkadzają w świadczeniu obowiązków Domu Maklerskiego do działania w zgodzie z zasadami rzetelnego spotkania biznesowego i z fachową troską. Do tych Świadczeń należą wszystkie standardowe opłaty stronom trzecim, jakimi są opłaty za przechowanie, opłaty za uregulowanie interesu, opłaty dla organizatorów regulowanego rynku i jakiegokolwiek

urzędowe, sądowe i zarządowe opłaty. Dom Maklerski też w związku z wykonywaniem interesów może świadczyć albo przyjmować od stron trzecich małe niepieniężne korzyści. Do świadczenia Świadczeń ze strony Dom Maklerskiy dochodzi też w związku z nagradzaniem agentów finansowych, którzy dla Domu Maklerskiego wykonują pośrednictwo finansowe w zgodzie z odpowiednimi przepisami prawnymi, przy czym jednak te Świadczenia są przeznaczone do zwiększenia jakości odpowiedniej usługi dla Klienta. Dom Maklerski będzie informować klientów o Świadczeniach zgodnie z odpowiednimi przepisami.

7.3. Podczas świadczenia usługi inwestycyjnej zarządzania portfolio Dom Maklerski nie akceptuje ani nie zatrzymuje sobie opłat, prowizji czy innych pieniężnych korzyści i niepieniężnych korzyści zapłaconych albo świadczonych przez jakąkolwiek osobę trzecią albo osobę, która działa w imieniu osoby trzeciej w związku ze świadczeniem usług klientom. Dom Maklerski jednak może przyjąć mniejsze niepieniężne korzyści, które mogą zwiększyć jakość usług świadczonych klientom i w wyniku swojego zakresu i charakteru nie uważają się za korzyści, które naruszają harmonię z obowiązkiem Domu Maklerskiego do działania na korzyść klienta. Jeśli opłaty, prowizje czy inne pieniężne świadczenia zapłacone albo świadczone Dom Maklerski przyjmie, jest zobowiązany je bezzwłocznie po przyjęciu zastosować w pełnej wysokości na klienta i również go poinformować o tym wydarzeniu.

8. Ochrona narzędzi finansowych i środków finansowych klienta

8.1. Informacje o ochronie narzędzi finansowych i środków finansowych klienta

8.1.1. Dom Maklerski jest uprawniony do przechowania narzędzi finansowych albo środków finansowych swoich klientów na konto lub konta utworzone w imieniu Domu Maklerskiego u osoby trzeciej, przy czym przy wyborze i nagradzaniu tych osób trzecich Dom Maklerski używa fachowej troski i wykonuje dalsze środki (więcej informacji znajduje się dalej w części Opis środków do zabezpieczenia ochrony narzędzi finansowych i środków klienta).

8.1.2. Chodzi o osoby trzecie, które trzeba wykorzystać do porządnego wykonania usługi inwestycyjnej i to przede wszystkim do zabezpieczenie następujących działań:

- (a) zabezpieczenie i świadczenie transakcji z narzędziami finansowymi (tj. najczęściej przelewu, narzędzi finansowych i środków finansowych),
- (b) prowadzenie odpowiednich ewidencji narzędzi finansowych, ewentualnie papierów wartościowych,
- (c) przechowanie narzędzi finansowych (tj. przede wszystkim w znaczeniu fizycznego oddania narzędzia finansowego),
- (d) zarządzanie (tj. przede wszystkim w znaczeniu uprawnienia wydajności praw z odpowiedniego narzędzia finansowego, jednak nie wymaga fizycznego oddania),
- (e) prowadzenie kont ze środkami finansowymi klienta (dalej tylko „Piastun“ albo grupowo tylko „Piastuni“).

Przykładem Piastuna jest centralny depozytariusz papierów wartościowych, banki prowadzące konta klientów usługodawcy usług inwestycyjnych, banki depozytowe, centra wyrównawcze sklepów albo członkowie rynków narzędzi finansowych.

- 8.1.3. W przypadku wykorzystywania usług Piastunów w ich zarządzaniu są narzędzia finansowe albo środki finansowe klientów w imieniu Domu Maklerskiego (ewentualnie też w imieniu klienta) i to oddzielnie od majątku Dom Maklerski i aktyw Piastuna. Dom Maklerski i Piastun są zobowiązani do działań prawnych i przede wszystkim do dotrzymywania swoich obowiązków w zgodzie z odpowiednimi przepisami prawnymi i ustanowionymi relacjami umownymi. Dom Maklerski zwraca uwagę klienta, że działanie, pominięcia, niewydolność albo niezdolność finansowa Piastuna może prowadzić do strat narzędzi finansowych klienta i innych strat. Dom Maklerski w zakresie ustanowionym przez odpowiednie przepisy prawne jest zobowiązany wobec swoich klientów do zwrotu wszystkich przez nich (Piastunów) przetrzymywanych narzędzi finansowych i środków finansowych za niezdolność finansową Piastuna.
- 8.1.4. Dom Maklerski priorytetowo wykorzystuje usługi tych Piastunów, którzy podlegają ustawom regulującym Unii Europejskiej, które zapewniają wysokie standardy ochrony utrzymywania narzędzi finansowych i środków finansowych klientów. Dom Maklerski w mierze niezbędnej do realizacji usług inwestycyjnych dla swoich klientów wykorzystuje też Piastunów, którzy podlegają innej regulacji i przepisom prawnym innym niż w państwach członkowskich Unii Europejskiej. To znaczy, że w przypadku, gdy konta, na których są używane narzędzia finansowe klienta, podlegają przepisom prawnym innej jurysdykcji niż jurysdykcja jakiegoś kraju członkowskiego Unii Europejskiej, prawa klienta dotyczące narzędzi finansowych mogą różnić się odpowiadającym sposobem w zależności od przepisów prawnych danej jurysdykcji.
- 8.1.5. Dom Maklerski tym zwraca uwagę klienta, że przepisy prawne, którym podlega działalność Piastuna / osób trzecich może umożliwiać i zazwyczaj umożliwia, aby powierzone narzędzia finansowej i środki finansowe zostały dodane do ewidencji na masowym (podsumowującym) koncie.
- 8.1.6. W przypadku posiadania narzędzi finansowych lub środków finansowych klienta na podsumowującym koncie u osoby trzeciej Dom Maklerski zwraca uwagę klientów na te ryzyka:

- (a) Możliwość niewystarczającego wewnętrznego wydziału poszczególnych pozycji klienta z pozycjami innych klientów tego samego tytułu (np. ten sam ISIN). Dom Maklerski przedstawione ryzyko minimalizuje na podstawie wewnętrznych przepisów i działającego systemu wewnętrznej kontroli (więcej informacji znajduje się dalej w części Opis środków do zabezpieczenia ochrony narzędzi finansowych i środków klienta).
 - (b) Innym ryzykiem jest możliwość niewzięcia pod uwagę ulgi w przypadku innej rezydencji klienta niż w Republice Słowackiej.
 - (c) Również nie jest możliwa jednoznaczna bezpośrednia identyfikacja klienta i odpowiednich narzędzi finansowych wobec osób trzecich, np. wobec wystawców, ale jedynie pośredniczenie za pośrednictwem Domu Maklerskiego.
- 8.1.7. Dom Maklerski przyjmie odpowiednie środki potrzebne do zabezpieczenia tego, aby narzędzia finansowe klienta przechowywane u osób trzecich były możliwe do identyfikacji oddzielnie od narzędzi finansowych tej osoby trzeciej albo od narzędzi finansowych Domu Maklerskiego (Dom Maklerski prowadzi ewidencję właścicieli tych narzędzi finansowych / środków finansowych), co obowiązuje też w przypadku niezdolności finansowej osoby trzeciej. W przypadku, że według wewnątrzpaństwowych przepisów prawnych nie można zabezpieczyć takich możliwych do identyfikacji narzędzi finansowych, Dom Maklerski o takim fakcie informuje klienta.
- 8.1.8. Jeśli narzędzia finansowe klienta znajdują się w jurysdykcji kraju trzeciego, to odpowiednie przepisy prawne tej jurysdykcji mogą uniemożliwiać Domu Maklerskiemu wypełniania żądań ustanowionych, że wszystkie narzędzia finansowe klientów przechowywane w kraju trzecim są możliwe do identyfikacji oddzielnie od narzędzi finansowych, które należą do innych klientów albo odpowiedniej stronie trzeciej. W wyniku tego takie narzędzia finansowe mogą być w dyspozycji wierzycielom w przypadku upadku strony trzeciej.
- 8.1.9. Dom Maklerski przed wstąpieniem do transakcji finansowania za pośrednictwem papierów wartościowych w związku z narzędziem finansowym, które przechowuje w imieniu klienta albo przed innym użyciem tych narzędzi finansowych na konto własne albo konto innego klienta, poda klientowi trwałym środkiem komunikacji odrębne informacje wymagane w znaczeniu ogólnie wiążących przepisów prawnych.
- 8.1.10. Dom Maklerski będzie odrębnie informować klienta o istnieniu i warunkach wszystkich pomocnych roszczeń i praw do narzędzi finansowych klienta albo o jakimkolwiek prawie do wzajemnego wliczania w związku z tymi narzędziami finansowymi, które Dom Maklerski może mieć.
- 8.1.11. W harmonii z przepisami prawnymi możliwe jest, aby Dom Maklerski w związku z przechowywanymi narzędziami finansowymi albo środkami finansowymi klientów zastosował pomocne prawo, prawo wzajemnego wliczania, dopełnienie zabezpieczenia, końcowe wyrównanie albo inne podobne prawo i to w celu zabezpieczenia / spłacie zobowiązań klientów Domu Maklerskiego albo zobowiązań ze świadczonych usług

inwestycyjnych klientom. Konkretnie warunki i możliwości zastosowania tych praw przystosowuje odpowiednia umowa o świadczeniu usług inwestycyjnych z klientem. Zabezpieczaniem zobowiązań nie jest dotknięty obowiązek Domu Maklerskiego do wydania klientowi powierzonych przez nich albo przez niego przechowywanych narzędzi finansowych lub środków finansowych bez względu na możliwe zastosowanie takich praw Piastuna wobec Domu Maklerskiego na karb majątku klienta przy uwzględnieniu odpowiednich prawnych roszczeń samego Domu Maklerskiego wobec klienta.

8.1.12. Niektóre zabezpieczające prawa w zgodzie z przepisami prawnymi i konkretnymi postanowieniami mogą zastosować też Piastuni w krajach członkowskich Unii Europejskiej (w przypadku nieczłonkowskich krajów, jedynie jeśli wymagają tego odpowiednie przepisy prawne takiego kraju albo takie zabezpieczenie zakłada się w celu ściągania długów, które dotyczą klientów Domu Maklerskiego albo świadczenia usług klientom). Jeśli narzędzia finansowe klienta są przechowywane w krajach, gdzie wymagane jest takie wykorzystanie pomocnych praw, istnieje ryzyko, że jeśli Dom Maklerski popełni błąd albo nie będzie zdolny do spełnienia istniejącego zobowiązania na korzyść strony trzeciej, to narzędzia finansowe klienta mogą zostać użyte do spełnienia zobowiązań Domu Maklerskiego w zakresie wymaganym przez przepisy prawne kraju trzeciego.

8.2. Opis środków do zabezpieczenia ochrony narzędzi finansowych i środków klienta

8.2.1. W związku z ochroną narzędzi finansowych i środków klienta Finax, o.c.p., a.s. przyjął i zaimplementował środki, których celem jest zapewnienie ochrony środków klientów powierzonych Domu Maklerskiemu.

Dom Maklerski w myśl z odpowiednimi przepisami i w interesie świadczenia wyżej przedstawionej ochrony klientom i ich środkom finansowym:

- (a) prowadzi odpowiednie spisy, przede wszystkim w znaczeniu spisów rozliczeniowych, które konsekwentnie zapewniają rozróżnienie aktyw przechowywanych dla jednego klienta od aktyw przechowywanych dla innych klientów, jak też od swoich własnych aktyw,
- (b) prowadzi i wykonuje zapisy do ewidencji narzędzi finansowych (chodzi o niezależną i nawiązującą ewidencję),
- (c) wykonuje regularne uzgadnianie rozliczeniowych i innych obowiązkowych ewidencji dotyczących narzędzi finansowych i środków finansowych klienta,
- (d) podaje klientowi regularne wypisy z obowiązkowo prowadzonej ewidencji narzędzi finansowych i środków finansowych klienta, które przechowuje Dom Maklerski, przy czym klient ma prawo do żądania ewentualnego wyjaśnienia albo poprawy w ewidencji,
- (e) Dom Maklerski jest w zgodzie ze swoim ustawowym obowiązkiem członkiem systemu odszkodowań Funduszu Gwarancyjnego inwestycji. Więcej informacji o tym systemie odszkodowań Dom Maklerski podaje za pośrednictwem swojej strony

internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja w dokumencie „Informacje dla klientów o Funduszu Gwarancyjnym inwestycji”,

- (f) ma zadbaną strukturę organizacyjną i system zarządzania tak, aby zapewniali porządną i bezpieczną wydajność dozwolonych działań inwestycyjnych,
 - (g) rozdzielił i przystosował kompetencje i obowiązki struktury organizacyjnej Domu Maklerskiego za tworzenie, wykonywanie, śledzenie i kontrolę biznesowych planów Domu Maklerskiego,
 - (h) ma wprowadzony system wewnętrznej kontroli włącznie z pracownikiem odpowiedzialnym za przestrzeganie,
 - (i) ma zaimplementowany system identyfikacji, śledzenia, mierzenia i zarządzania ryzykami, na które jest wystawiony, głównie zarządza ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym,
 - (j) ma odpowiedni wewnętrzny i zewnętrzny system informacyjny,
 - (k) wykonuje działania do ochrony przed legalizacją dochodów z działalności karalnej i finansowania terroryzmu.
- 8.2.2. Poza wyżej przedstawionymi środkami Finax, o.c.p., a.s. wykonuje interesy ze swoimi klientami wyłącznie na podstawie umowy i przy realizacji tych interesów postępuje ostrożnie, głównie wykonuje interesy w sposób, który uwzględnia i minimalizuje ryzyka, sposobem, który realizuje operacje biznesowe w korzystnych ekonomicznie i prawniczo warunkach dla Domu Maklerskiego i dla swoich klientów przy wykonywanych przez nich interesach na konto klienta i przy przeznaczeniu fachowej troski tak, aby podczas każdego interesu w imieniu Domu Maklerskiego działały przynajmniej dwie osoby. Dom Maklerski nie wykonuje interesu z osobami, które mają do niego odrębny stosunek, które by przez wzgląd na swój charakter, cel albo ryzyko inaczej nie wykonała z innymi klientami.
- 8.2.3. Z perspektywy przestrzegania zasad ostrożnego biznesu Dom Maklerski ma zaimplementowane procesy do zabezpieczania dotrzymywania limitów proporcjonalności własnych źródeł finansowania handlarzy papierami wartościowymi, wskaźników zaangażowania w zgodzie z żądaniami według odpowiednich przepisów prawnych.
- 8.2.4. Dom Maklerski ma wprowadzone skuteczne środki do przestrzegania milczenia, zakazu wykorzystywania informacji i przestrzeganie w znaczeniu odpowiednich przepisów, którego przedmiotem są wszystkie informacje i dokumenty dotyczące klienta Domu Maklerskiego, które nie są dostępne publicznie, głównie informacje o interesach, stanach kont majątkowych.
- 8.2.5. Te informacje Dom Maklerski tai i chroni przed zdradzeniem, nadużyciem, zaszkodzeniem, zniszczeniem, stratą albo kradzieżą. Informacje i dokumenty o sprawach, które są chronione w znaczeniu odpowiednich przepisów i z nim związanymi przepisami Dom Maklerski może podać osobom trzecim jedynie z poprzednią pisomną zgodą dotkniętego klienta albo na jego pisemne zalecenie, jeśli prawo nie stanowi inaczej. Dom Maklerski przy przetwarzaniu danych osobistych postępuje w zgodzie z

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/670 o ochronie osób fizycznych przy przetwarzaniu danych osobowych i o wolnym ruchu tych danych, oraz zgodnie z odpowiednimi przepisami, w tym ustawę nr. 18/2018 w sprawie ochrony danych osobowych, z późniejszymi zmianami i w ramach programu działalności Domu Maklerskiego skupionej przeciw legalizacji dochodów z działalności karnej i przeciw finansowaniu terroryzmu w znaczeniu obowiązującej legislatywy. Dalsze szczegóły w obszarze ochrony danych osobowych włącznie z prawami dotkniętych osób, są przedstawione na stronie internetowej Domu Maklerskiego www.finax.eu/pl/dokumentacja w dokumencie Zasady ochrony danych osobowych.

8.2.6. W związku z wykonywaniem zaleceń związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych na konto klienta narzędzia finansowe klienta albo środki finansowe klienta związane głównie, ale jednak nie wyłącznie, z realizacją interesów z zagranicznymi papierami wartościowymi mogą być przetrzymywane w imieniu Domu Maklerskiego na koncie osoby trzeciej.

Przy wyborze, ustalaniu osoby trzeciej, u której Dom Maklerski zachowa narzędzia finansowe swoich klientów i zawieraniu umów o zarządzaniu i zachowywaniu tymi narzędziami finansowymi, Dom Maklerski jest zobowiązany do:

- (a) postępowania z należytą fachową troską i brania pod uwagę i regularnego uwierzytelniania fachowości i wiarygodności osoby trzeciej na rynku i ustanowienia ogólnie wiążących przepisów prawnych albo zwyczajów rynkowych odnoszących się do przechowywania tych narzędzi finansowych, które mogłyby mieć niedogodny wpływ na prawa klientów,
- (b) jeśli przechowanie narzędzi finansowych na konto osoby trzeciej podlega odrębnemu dostosowaniu prawnemu i nadzoru w kraju, w którym Dom Maklerski planuje zachować narzędzia finansowe klienta u osoby trzeciej, Dom Maklerski nie jest uprawniony do zachowywania tych narzędzi finansowych w tym kraju u takiej osoby, jeśli nie podlega takiemu dostosowaniu prawnemu i nadzorowi,
- (c) Dom Maklerski nie śmie zachowywać narzędzi finansowych przechowywanych na konto klientów u osoby trzeciej w kraju nieczłonkowskim, w którym przepisy prawne nie uprawniają do przechowywania narzędzi finansowych na konto osoby trzeciej, jeśli nie jest spełnione jedno z tych warunków:
 - i. charakter narzędzi finansowych albo usług inwestycyjnych związanych z tymi narzędziami wymaga, aby te narzędzia finansowe były przechowywane u osoby trzeciej w kraju nieczłonkowskim,
 - ii. jeśli narzędzia finansowe są przetrzymywane na konto profesjonalnego klienta i ten klient pisemnie poprosi Dom Maklerski o przechowanie tych narzędzi finansowych u osoby trzeciej w kraju nieczłonkowskim.
- (d) przyjęcia środków potrzebnych do zapewnienia tego, aby narzędzia finansowe klienta przechowywane u osoby trzeciej były możliwe do identyfikacji oddzielnie od narzędzi finansowych Domu Maklerskiego za pośrednictwem różnie oznaczonych

- kont w ewidencji strony trzeciej albo za pomocą równoważycielskich środków, którymi osiągnięty zostanie taki sam poziom ochrony,
- (e) przyjęcia środków potrzebnych do zapewnienia tego, aby takie narzędzia finansowe były prowadzone oddzielnie od kont, na których prowadzone są pieniężne środki Domu Maklerskiego.

9. Środki przy konflikcie interesów

- 9.1. W znaczeniu odpowiednich postanowień odrębnych przepisów, Dom Maklerski jest zobowiązany do przyjmowania wszystkich odpowiednich środków potrzebnych do odkrycia wzajemnego konfliktu interesów, jego prewencji albo rozwiązania, między nim, członkami jego zarządu, pracownikami, związanymi agentami inwestycyjnymi, agentami finansowymi, osobami połączonymi z Domem Maklerskim relacją bezpośredniej kontroli albo pośredniej kontroli i między jego klientami albo między klientami nawzajem, które powstają podczas świadczenia usług inwestycyjnych, innych usług i przy wykonywaniu działań inwestycyjnych albo przy ich kombinacji. Dom Maklerski jest zobowiązany do zaprowadzenia, zastosowania i przestrzegania skutecznych środków przy konflikcie interesów. Te środki muszą być w formie pisemnej i muszą być odpowiednie biorąc pod uwagę wielkość i organizację Domu Maklerskiego i charakter, zakres i złożoność jego przedmiotu czynności.
- 9.2. Jeśli przy świadczeniu usług inwestycyjnych, innych usług i przy wykonywaniu działań inwestycyjnych nie jest możliwe uniknięcie konfliktu interesów, to charakter i źródło konfliktu muszą zostać oznajmione klientowi przed świadczeniem takiej usługi albo wykonaniem działania i w przypadku ich świadczenia albo wykonania dać pierwszeństwo interesom klienta przed własnymi, a w przypadku konfliktu interesów klientów zapewnić równe i sprawiedliwe traktowanie wszystkich klientów.
- 9.3. Dom Maklerski zaprowadził do swoich wewnętrznych przepisów i postępowań środki przeciwko konfliktowi interesów, za pośrednictwem których dostosowuje obowiązki i postępowania pracy pracowników tak, aby zapobiegał powstawaniu konfliktów interesów. Środki przeciwko konfliktowi interesów zostały wprowadzone przede wszystkim za pośrednictwem implementacji standardów, do których należy Kodeks Etyczny Finax, o.c.p., a.s.

Skuteczne środki podczas konfliktu interesów przystosowują głównie:

- (a) zapewnienie niezależnego stanowiska pracowników w stosunku do klienta albo innym stronom umowy tak, aby zapobiegać jakiegokolwiek ryzyku wpłynięcia albo konfliktu interesów,
- (b) nacisk na profesjonalność i nieskazitelną pracę pracowników w każdej okoliczności i w jakimkolwiek czasie w stosunku do Domu Maklerskiego i w stosunku do pośredników inwestycyjnych albo stron przeciwnych,
- (c) oddzielenie osobistych relacji pracowników z klientami albo partnerami biznesowymi Domu Maklerskiego od działalności roboczej,
- (d) zasady przy wykonywaniu transakcji przez pracowników na ich osobiste konto,

- (e) wykonywanie spekulacyjnych transakcji przez pracowników Domu Maklerskiego poza ramami ich pracy,
- (f) przestrzeganie wewnętrznych przepisów i postępowań przy każdej transakcji pracownika i ich realizacja za pośrednictwem zwyczajnych kanałów dystrybucyjnych przeznaczonych dla podmiotów niebiznesowych,
- (g) zakaz pracowników Domu Maklerskiego do działania w imieniu klientów albo działania w imieniu strony trzeciej na podstawie udzielonej przez nich pełnej mocy w stosunku do Domu Maklerskiego,
- (h) zakaz pracowników do realizacji operacji finansowych w ich własnym imieniu, w imieniu ich członków rodziny, w imieniu innych pracowników Domu Maklerskiego, włącznie z zarządem albo w imieniu strony trzeciej,
- (i) obowiązki pracowników do zapewnienia bezinteresowności w wątpliwych praktykach, które mogłyby zaszkodzić reputacji Domu Maklerskiego,
- (j) powstrzymanie albo ograniczenie możliwości innych osób od nieodpowiedniego wpływania na sposób, jakim odpowiedni pracownicy Domu Maklerskiego świadczą usługi inwestycyjne, inne usługi albo wykonują działania inwestycyjne,
- (k) zakaz przyjmowania darów albo innych korzyści oferowanych przez klientów albo strony umowy, które są poza ramami zwykłej praktyki komercyjnej i przekraczają granicę ustanowioną przez prawo,
- (l) przestrzeganie prawnych, regulacyjnych i etycznych ram przy wszystkich działaniach pracowników Domu Maklerskiego.

9.4. Na żądanie klienta Dom Maklerski poda inne szczegółowe informacje o jego polityce w obszarze konfliktu interesów.

10. Zachowywanie telefonicznej albo elektronicznej komunikacji

10.1. Dom Maklerski w zgodzie z dyrektywą MiFID II, jest zobowiązany do nagrywania albo innego rejestrowania komunikacji (telefoniczna i/lub elektroniczna) między Domem Maklerskim a klientem, która dotyczy zaleceń klientów, związanych z przyjmowaniem, wysyłaniem i wykonywaniem zaleceń klienta. Takie zapisy rozmów telefonicznych i komunikacji elektronicznej zawierają też te, które wykonywane są z zamiarem przekształcenia do świadczenia usług, które dotyczą zaleceń klientów, związanych z przyjmowaniem, wysyłaniem i wykonywaniem zaleceń klienta, i to jeśli te konwersacje albo komunikacja nie wiodą do świadczenia usług dotyczących zaleceń klientów.

10.2. Dom Maklerski jest zobowiązany do zachowywania zapisów komunikacji z klientem do pięciu lat od dnia stworzenia zapisu, na żądanie Narodowego Banku Słowacji aż do siedmiu lat. Klient ma prawo zażądać dostępu do kopii zachowanych zapisów od Domu Maklerskiego. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo, aby zapewnianie zapisów klientów odpowiednio wycenić. Zachowane zapisy są również poprzez podpisanie umowy o świadczeniu usługi inwestycyjnej akceptowane jako materiał dowodowy w największym

możliwym zakresie, na jaki pozwalają odpowiednie przepisy prawne, jako niepodważalny dowód o tak zapisanej komunikacji.

11. Końcowe postanowienia

- 11.1. Ten dokument przedstawia podstawowy dokument o spełnianiu obowiązku informacyjnego przez Dom Maklerski według postanowień dyrektywy MiFID II. Dalsze specyficzne informacje przedstawiają też inne osobiste dokumenty Domu Maklerskiego, którymi są głównie Strategia Wykonywania Zaleceń, Strategie Inwestycyjne do usługi inwestycyjnej zarządzania portfolio, Informacje dla klientów o Funduszu Gwarancyjnym Inwestycji, Zasady Reklamacji, Cennik Usług, Wzór Obliczeń Opłat, Zasady i Zmiany Kategoryzowania Klientów, Informacje o narzędziach finansowych i ryzykach w związku z narzędziami finansowymi itp..
- 11.2. Ogólne informacje dla klientów zostały opublikowane dnia 16.06.2020 na stronie internetowej Domu Maklerskiego www.finax.eu/pl/dokumentacja.