



INFORMAȚII GENERALE PENTRU CLIENȚI SAU CLIENȚI POTENȚIALI ÎNAINTE DE FURNIZAREA SERVICIULUI DE INVESTIȚII

Finax, o.c.p., a.s. (denumit în continuare și „Comerciantul”) are obligația, în temeiul și în aplicarea Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare („MiFID II”), precum și a Regulamentului delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016, de completare a MiFID II în ceea ce privește cerințele organizaționale și condițiile de desfășurare a activității firmelor de investiții (denumit în continuare „Regulamentul”), să furnizeze clienților și potențialilor clienți informații generale adecvate și suficiente pentru a permite înțelegerea naturii și riscurilor serviciilor de investiții și ale tipurilor specifice de instrumente financiare și, astfel, să faciliteze adoptarea unor decizii de investiții informate.

Totodată, Comerciantul furnizează informații privind serviciile oferite și relația contractuală cu Clientul, în conformitate cu cerințele privind protecția consumatorilor aplicabile serviciilor financiare furnizate prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță.

În cazul produsului personal paneuropean de pensii (PEPP), anumite prevederi (inclusiv, dar fără a se limita la, remunerația și încetarea contractului) sunt reglementate distinct și sunt detaliate în documentul de informații esențiale destinat investitorilor (KID) aferent produsului PEPP.

1. Informații de bază despre intermediarul valorilor mobiliare

Denumirea comercială: Finax, o.c.p., a.s.

Sediu: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava

Număr de înregistrare: 51 306 727

Înregistrare în Registrul Comerțului: Tribunalul de District Bratislava III, secțiunea: Sa, nr. de dosar: 6713/B

Detalii de contact pentru clienți sau clienți potențiali:

Telefon: +40 312 295 723

E-mail de contact: client@finax.eu

Website: <https://www.finax.eu/ro>

2. Limba de comunicare cu Finax, o.c.p., a.s.

2.1 Comerciantul utilizează, de preferință, limba slovacă în relațiile comerciale și, de asemenea, documentația comercială completă poate fi obținută în limba slovacă de către client. Clientul poate folosi limba slovacă, engleza sau limba în care Comerciantul utilizează documentația publicată pe site-ul Comerciantului <https://www.finax.eu/ro> pentru a comunica cu Comerciantul. În cazurile în care serviciile de investiții, activitățile de investiții și serviciile auxiliare se desfășoară într-un alt stat membru pe baza dreptului de furnizare a serviciilor fără a stabili o sucursală sau prin stabilirea unei sucursale, se poate utiliza limba statului membru și se poate furniza documentația comercială în limba aceluia stat. Indiferent de cele menționate anterior, în caz de comunicare verbală, Comerciantul își rezervă dreptul de a comunica cu Clientul fie în slovacă, fie în engleză. În cazul comunicării cu un agent de investiții legat de Comerciant, Clientul poate folosi limba statului de activitate a agentului de investiții legat pentru a comunica prin intermediul său.

3. Forme de comunicare

3.1. Comerciantul utilizează următoarele forme de comunicare în relațiile comerciale cu clienții:

- (a) discuție față în față,
- (b) livrarea documentelor prin poștă,
- (c) comunicare prin e-mail,
- (d) comunicare prin telefon,

Servicii de comunicare electronică.

Utilizarea unei forme specifice de comunicare pentru trimiterea și primirea instrucțiunilor, trimiterea și primirea confirmărilor de tranzacție și, eventual, a altor documentații comerciale, este reglementată în contractul relevant sau în Termenii și Condițiile Generale, sau în altă documentație contractuală care reglementează drepturile și obligațiile părților contractante în furnizarea serviciilor de investiții, activităților de investiții și serviciilor auxiliare între Comerciant și client.

4. Autorizația relevantă a comerciantului pentru furnizarea serviciilor de investiții și autoritatea de supraveghere

4.1 Comerciantul își desfășoară activitatea în baza autorizației emise de Banca Națională a Slovaciei, cu sediul în Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (denumită în continuare „BNS”), în temeiul Deciziei nr. NBS1-000-012-426, nr. de referință 100-000-074-700 din data de 5.12.2017, cu modificările ulterioare. Activitatea Comerciantului este supusă supravegherii BNS, în calitate de autoritate competentă.

4.2 Comerciantul furnizează servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare în limitele autorizației acordate. Activitatea principală constă în administrarea portofoliului, incluzând gestionarea fondurilor bănești, a valorilor mobiliare și a altor instrumente financiare ale Clientului, prin intermediul Comerciantului, inclusiv păstrarea, administrarea, achiziția și vânzarea acestora, precum și administrarea conturilor dedicate operațiunilor aferente portofoliului. Domeniul detaliat al serviciilor autorizate, precum și alte informații relevante sunt disponibile pe site-ul <https://www.finax.eu/ro>.

5. Informații despre utilizarea agenților financiari și a intermediarilor de investiții

5.1 Comerciantul informează clienții și potențialii clienți că, în conformitate cu legislația aplicabilă, poate utiliza, în cadrul furnizării serviciilor de investiții, agenți de investiții afiliați sau agenți financiari înscrși în registrele oficiale ținute de BNS sau în registre echivalente din alte state membre ale Uniunii Europene, precum și intermediari de investiții autorizați în alte state membre. Lista actualizată a acestor entități este disponibilă pe site-ul <https://www.finax.eu/ro>.

6. Informații despre serviciile de investiții oferite

6.1 Comerciantul furnizează Clientului rapoarte adecvate privind serviciile de investiții prestate, care includ, în special, informații privind costurile totale aferente tranzacțiilor și operațiunile efectuate în contul Clientului.

6.2 În cazul serviciilor care implică primirea și transmiterea ordinelor Clientului, acesta este informat cu privire la executarea tranzacțiilor fără întârzieri nejustificate, ulterior realizării acestora sau după primirea confirmării de la o terță parte. Pentru celelalte servicii de investiții, Comerciantul furnizează rapoarte periodice, în conformitate cu legislația aplicabilă. Domeniul, frecvența și conținutul acestora sunt stabilite de legislația relevantă și detaliate în Contract, în măsura permisă de aceasta.

6.3 Comerciantul furnizează Clientului confirmări privind executarea ordinelor, după cum urmează:

- a) transmite fără întârziere informații esențiale privind executarea ordinului pe un suport durabil;
- b) transmite o confirmare completă a executării ordinului, pe un suport durabil, cel târziu în prima zi lucrătoare ulterioară executării sau, dacă confirmarea este primită de la o terță parte, cel târziu în prima zi lucrătoare după primirea acesteia.

6.4 Comerciantul furnizează Clientului, la cerere, informații privind stadiul ordinului său. În cazul operațiunilor recurente cu organisme de plasament colectiv, Comerciantul poate furniza confirmările conform punctului 6.3 lit. b) sau, alternativ, rapoarte consolidate cel puțin o dată la șase luni.

6.5 Confirmarea executării ordinului include, după caz, următoarele informații:

- a) identificarea Comerciantului;
- b) identificarea Clientului;
- c) data tranzacției;
- d) ora tranzacției;
- e) tipul ordinului;
- f) identificarea locului de execuție;
- g) identificarea instrumentului financiar;
- h) sensul tranzacției (cumpărare/vânzare);
- i) natura ordinului, în cazul în care nu este un ordin de cumpărare sau vânzare;
- j) cantitatea executată;
- k) prețul unitar; în cazul în care ordinul este executat în tranșe, Comerciantul poate furniza Clientului informații privind prețul fiecărei tranșe sau, alternativ, prețul mediu; în situația în care este furnizat prețul mediu, Comerciantul va pune la dispoziția Clientului, la cerere, detalii privind prețul fiecărei tranșe;
- l) gradul de executare a ordinului (integral sau parțial);
- m) valoarea totală a comisioanelor și costurilor percepute, precum și, la solicitarea Clientului, defalcarea detaliată a acestora, inclusiv orice primă sau reducere aplicată, în cazul în care tranzacția a fost executată de Comerciant pe cont propriu, cu respectarea obligației de a obține cea mai bună execuție;
- n) cursul de schimb, în cazul în care tranzacția implică conversie valutară;

o) obligațiile Clientului aferente decontării tranzacției, inclusiv termenele de plată sau livrare și datele de cont relevante, în măsura în care aceste informații nu au fost furnizate anterior;

p) dacă contrapartea tranzacției este Comerciantul, o persoană din cadrul grupului acestuia sau un alt client al Comerciantului, acest fapt este indicat, cu excepția situațiilor în care ordinul a fost executat printr-un sistem de tranzacționare ce asigură anonimatul.

6.6 Comerciantul poate furniza informațiile prevăzute la punctul 6.5 prin utilizarea unor coduri standardizate, cu condiția explicării acestora către Client.

6.7 În cadrul furnizării serviciului de administrare a portofoliului, Comerciantul are obligația de a obține informațiile necesare privind cunoștințele și experiența Clientului în domeniul investițiilor, relevante pentru tipul de instrument financiar sau serviciu de investiții oferit, situația financiară a acestuia, inclusiv capacitatea de a suporta pierderi, precum și obiectivele sale de investiții. Pe baza acestor informații, Comerciantul recomandă servicii de investiții și instrumente financiare adecvate profilului Clientului. Evaluarea profilului investițional permite Comerciantului să acționeze în cel mai bun interes al Clientului. Furnizarea de către Client a unor informații complete, corecte și actualizate constituie o condiție esențială pentru realizarea acestei evaluări.

6.8 În cazul în care strategia de investiții aferentă serviciului de administrare a portofoliului permite investiții în organisme de plasament colectiv (inclusiv fonduri monetare, imobiliare, de obligațiuni sau acțiuni, inclusiv ETF-uri), Comerciantul informează Clientul că aceste instrumente financiare sunt administrate de administratorii de investiții ai fondurilor respective.

6.9 În cazul furnizării serviciului de administrare a portofoliului, Comerciantul transmite Clientului un raport periodic, cel puțin trimestrial, pe un suport durabil sau prin intermediul serviciilor de comunicații electronice, privind activitatea desfășurată în contul acestuia, cu excepția situației în care un alt furnizor transmite un astfel de raport. În cazul în care Clientul optează pentru primirea informațiilor privind tranzacțiile individuale imediat după executarea acestora, raportul periodic poate fi transmis anual. Raportul include informații privind situația instrumentelor financiare și a fondurilor deținute, în conformitate cu Regulamentul. La solicitarea Clientului, astfel de rapoarte pot fi furnizate cu o frecvență mai ridicată, contra unui cost rezonabil.

6.10 Raportul privind administrarea portofoliului trebuie să ofere o imagine clară, completă și echilibrată asupra activităților desfășurate și a performanței portofoliului în perioada de raportare și include, după caz:

- a) identificarea Comerciantului;
- b) identificarea contului Clientului;
- c) structura și evaluarea portofoliului, incluzând detalii privind fiecare instrument financiar, valoarea de piață (sau valoarea estimată), soldul fondurilor bănești la începutul și la sfârșitul perioadei și performanța portofoliului;
- d) valoarea totală a taxelor și comisioanelor suportate, inclusiv detalii privind costurile de administrare și executare;
- e) comparația performanței cu un etalon de referință, dacă este cazul;
- f) veniturile generate (dividende, dobânzi și alte plăți);
- g) informații privind evenimente corporative relevante;
- h) pentru fiecare tranzacție, informațiile prevăzute la punctul 6.5 lit. c)–l), dacă Clientul nu a optat pentru transmiterea individuală a informațiilor privind tranzacțiile, caz în care aceste informații sunt furnizate separat, imediat după executarea fiecărei tranzacții.

6.11 Comerciantul și agenții săi financiari pot furniza servicii de consiliere investițională. În măsura în care se oferă consiliere investițională și nu se prevede altfel în mod expres, Comerciantul și/sau agenții săi financiari (în funcție de entitatea care furnizează serviciul) acordă consiliere investițională în următoarele condiții:

- a) pe bază dependentă;
- b) ocazional, fără caracter continuu, nefiind realizată o evaluare periodică a adecvării instrumentelor financiare și a serviciilor de investiții recomandate Clientului.

În cazul în care Comerciantul și/sau agentul financiar informează Clientul că serviciul de consiliere investițională va fi furnizat în mod continuu, acesta va asigura, cel puțin o dată pe an, evaluarea periodică a adecvării instrumentelor financiare și a serviciilor de investiții recomandate Clientului.

6.12 În cazul în care serviciul de consiliere investițională este furnizat de Comerciant, rezultatul acestuia constă în accesarea de către Client a serviciilor de investiții și a instrumentelor financiare pentru care Clientul datorează comisioane conform Listei de prețuri a serviciilor. Gama instrumentelor financiare avute în vedere în cadrul consilierii este limitată la instrumentele financiare emise sau oferite de Comerciant.

6.13 În cazul în care serviciul de consiliere investițională este furnizat de un agent financiar independent, rezultatul acestuia constă în accesarea de către Client a serviciilor de investiții și a instrumentelor financiare, pentru care Comerciantul plătește agentului financiar independent un comision conform Listei de prețuri a serviciilor. Consilierea se bazează pe analiza unei game diversificate de instrumente financiare și nu este limitată exclusiv la instrumentele financiare și serviciile investiționale emise sau oferite de Comerciant.

6.14 În cazul în care serviciul de consiliere investițională este furnizat de un agent financiar afiliat sau de un agent de investiții afiliat, rezultatul acestuia constă în accesarea de către Client a serviciilor de investiții și a instrumentelor financiare, pentru care Comerciantul plătește agentului financiar un comision conform Listei de prețuri a serviciilor. Consilierea se bazează pe analiza unor instrumente financiare limitate la cele emise sau oferite de Comerciant.

7. Informații despre costurile asociate furnizării de servicii investiționale

7.1 Toate taxele și costurile aferente furnizării serviciilor de investiții către clienții Comerciantului, precum și scadența acestora, sunt prevăzute în Lista de prețuri a serviciilor, disponibilă la adresa www.finax.eu/ro/legislatie. Pe această pagină, în secțiunea dedicată exemplurilor de calcul, Comerciantul publică informații orientative privind costurile și taxele sau exemple de calcul aferente serviciilor de investiții.

Costurile și taxele specifice aplicabile, precum și eventualele comisioane plătite sau acordate unor terțe persoane, sunt disponibile Clientului după autentificarea în contul său pe site-ul Comerciantului. În vederea furnizării serviciilor, Comerciantul utilizează un cont bancar al clienților, din care debitează taxele aferente serviciilor de investiții, în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor.

7.2 Informații privind costurile și taxele: tarifele Comerciantului sunt exprimate exclusiv TVA și sunt majorate cu TVA aplicabil la data prestării serviciului. În cazul încasării de dividende, impozitul aferent poate fi reținut automat de Comerciant sau de terți participanți la piața relevantă, la nivelul stabilit de legislația fiscală aplicabilă jurisdicției respective.

Clientul poate suporta costuri suplimentare, inclusiv taxe și impozite, care nu sunt percepute sau colectate prin intermediul Comerciantului. În cazul realizării de venituri, Clientul are obligația de a declara și plăti impozitele aferente în conformitate cu legislația fiscală aplicabilă în statul în care are rezidența fiscală. Comerciantul nu oferă consultanță fiscală și atrage atenția că regimul fiscal depinde de situația individuală a Clientului și poate suferi modificări.

7.3 În legătură cu furnizarea serviciilor de investiții, Comerciantul poate primi sau acorda tarife, comisioane sau beneficii nepecuniare (denumite în continuare „Stimulente”), exclusiv în condițiile și în limitele prevăzute de MiFID II, Regulamentele aplicabile și alte acte normative relevante. Comerciantul poate accepta sau acorda astfel de Stimulente în măsura în care acestea sunt menite să îmbunătățească calitatea serviciilor furnizate Clientului și nu aduc atingere obligației de a acționa onest, echitabil și cu diligență profesională, în cel mai bun interes al Clientului.

Stimulentele includ, în principal, plățile standard către terți, precum taxele de custodie, comisioanele de decontare, taxele percepute de operatorii piețelor reglementate și alte taxe oficiale, judiciare sau administrative. Comerciantul poate, de asemenea, primi sau acorda beneficii nepecuniare minore în legătură cu executarea tranzacțiilor.

Stimulentele pot fi acordate inclusiv în legătură cu remunerarea agenților financiari care desfășoară activități de intermediere pentru Comerciant, în conformitate cu legislația aplicabilă, cu condiția ca acestea să contribuie la îmbunătățirea serviciilor oferite Clientului. Comerciantul va informa Clientul cu privire la aceste Stimulente, în conformitate cu cerințele legale aplicabile.

7.4 În cadrul furnizării serviciului de administrare a portofoliului, Comerciantul nu acceptă și nu păstrează taxe, comisioane sau alte beneficii de natură pecuniară sau nepecuniară acordate de terți sau de persoane care acționează în numele acestora. Prin excepție, Comerciantul poate accepta beneficii nepecuniare minore, în măsura în care acestea contribuie la îmbunătățirea calității serviciilor și nu afectează obligația de a acționa în interesul Clientului.

În cazul în care Comerciantul primește taxe, comisioane sau alte plăți de natură pecuniară în legătură cu serviciul prestat, acesta are obligația de a le transfera integral Clientului fără întârziere și de a-l informa corespunzător.

7.5 Taxa standard pentru administrarea portofoliului este de 1% pe an, la care se adaugă TVA, putând fi redusă individual în cazul clienților care dețin active în valoare de peste 100.000 EUR. Pentru serviciile de tranzacționare (Brokerage), taxa este de 0,3% din valoarea tranzacției, cu un minim de 29 EUR/USD, la care se adaugă o taxă de administrare a valorilor mobiliare de 0,3% pe an, plus TVA.

În cazul furnizării de consiliere investițională prin intermediul unui agent financiar, Clientului i se poate percepe o taxă aferentă serviciului de consiliere, în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor.

8. Investiții în vederea administrării portofoliului

Finax oferă Clientului un portofoliu investițional diversificat și echilibrat, indiferent de valoarea investiției. În acest context, Clientul poate dobândi dreptul de proprietate asupra unei fracțiuni corespunzătoare dintr-o unitate de ETF. În situația în care suma investită nu permite achiziționarea unei unități ETF întregi, Comerciantul inițiază ordine de cumpărare sau vânzare pentru fracțiuni de unități ETF, în cadrul sistemelor sale interne.

În consecință, structura portofoliului Clientului este menținută permanent în concordanță cu strategia de investiții selectată și cu politica de echilibrare a portofoliului aplicată de Comerciant.

În măsura în care Clientul deține fracțiuni de unități ETF, acesta este coproprietar al acestora, beneficiind de toate drepturile și avantajele aferente, proporțional cu deținerea sa. Frațiunile de unități ETF sunt păstrate de Comerciant în conturi segregate, în conformitate cu cerințele MiFID II, fiind astfel asigurată protecția și siguranța activelor Clientului.

9. Protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor financiare ale clientului

9.1 Informații privind protecția instrumentelor financiare și a fondurilor Clientului

9.1.1 Comerciantul este îndreptățit să păstreze instrumentele financiare și fondurile bănești ale Clientului în conturi deschise în numele său la terțe persoane, cu respectarea obligației de diligență în selecția și monitorizarea acestora și cu implementarea unor măsuri adecvate de protecție (detaliate în secțiunea privind măsurile de protecție a activelor Clientului).

9.1.2 Terțele persoane utilizate sunt necesare pentru furnizarea corespunzătoare a serviciilor de investiții și pot asigura, în special:

- a) decontarea și executarea tranzacțiilor (inclusiv transferul instrumentelor financiare și fondurilor);
- b) evidența instrumentelor financiare;
- c) custodia instrumentelor financiare;
- d) administrarea acestora, inclusiv exercitarea drepturilor aferente;
- e) administrarea conturilor de fonduri ale clienților (denumite „Custozi”).

Prin Custode se înțelege inclusiv depozitarul central, instituțiile de credit, instituțiile de depozitare, sistemele de compensare și decontare sau participanții la piețele financiare.

9.1.3 În cazul utilizării Custozilor, instrumentele financiare și fondurile Clientului sunt deținute separat de activele Comerciantului și de cele ale Custodelui, în conformitate cu reglementările aplicabile. Comerciantul și Custodele sunt responsabili pentru respectarea obligațiilor legale și contractuale. Comerciantul informează Clientul că acțiunile, omisiunile sau insolvența Custodelui pot genera pierderi. Cu toate acestea, Comerciantul răspunde față de Client, în condițiile legii, pentru restituirea instrumentelor financiare și fondurilor deținute în contul acestuia.

9.1.4 Comerciantul utilizează cu prioritate Custozi supuși reglementărilor Uniunii Europene, care asigură un nivel ridicat de protecție. În măsura necesară, Comerciantul poate utiliza și Custozi din state terțe, situație în care drepturile Clientului pot fi afectate de legislația aplicabilă aceluși stat.

9.1.5 Comerciantul informează Clientul că legislația aplicabilă Custodelui poate permite deținerea instrumentelor financiare și a fondurilor în conturi colective.

9.1.6 În cazul deținerii activelor în conturi colective, Clientul este informat cu privire la următoarele riscuri:

- a) riscul insuficienței separării interne între pozițiile individuale ale clienților;
- b) riscuri fiscale generate de diferențe între jurisdicția Clientului și cea a Custodelui;
- c) imposibilitatea identificării directe a Clientului de către terți, identificarea realizându-se indirect prin Comerciant.

9.1.7 Comerciantul adoptă măsuri adecvate pentru a asigura segregarea identificabilă a activelor Clientului de cele ale terților sau ale Comerciantului, inclusiv prin evidențe interne distincte, inclusiv în caz de insolvență a terțului. În cazul în care legislația aplicabilă nu permite o astfel de segregare, Clientul este informat în mod corespunzător.

9.1.8 În cazul în care instrumentele financiare sunt deținute într-o jurisdicție terță, legislația aplicabilă poate limita posibilitatea de separare a acestora, ceea ce poate conduce la expunerea acestora creditorilor terțului, în cazul insolvenței acestuia.

9.1.9 Înainte de a efectua operațiuni de finanțare cu instrumente financiare sau de a utiliza instrumentele financiare ale Clientului în nume propriu sau în numele altui client, Comerciantul furnizează Clientului informațiile relevante, pe un suport durabil, în conformitate cu legislația aplicabilă.

9.1.10 Comerciantul informează Clientul cu privire la existența și condițiile oricăror drepturi de gaj, drepturi de compensare sau alte drepturi asupra instrumentelor financiare sau fondurilor Clientului pe care Comerciantul le deține sau le poate exercita.

9.1.11 În conformitate cu legislația aplicabilă, Comerciantul poate institui asupra instrumentelor financiare sau fondurilor bănești ale Clientului drepturi de gaj, drepturi de compensare, cerințe suplimentare de garanție, mecanisme de decontare finală sau alte drepturi similare, în scopul garantării sau executării obligațiilor Clientului față de Comerciant ori a obligațiilor rezultate din furnizarea serviciilor de investiții. Condițiile și modalitățile de exercitare a acestor drepturi sunt reglementate prin Contractele relevante încheiate între Comerciant și Client. Exercițarea acestor drepturi nu afectează obligația Comerciantului de a restitui Clientului instrumentele financiare și fondurile deținute pentru acesta, cu respectarea eventualelor creanțe legale ale Comerciantului față de Client.

9.1.12 Anumite drepturi de garanție pot fi exercitate și de Custode, în conformitate cu legislația aplicabilă și prevederile contractuale, inclusiv în jurisdicțiile Uniunii Europene. În cazul jurisdicțiilor din afara Uniunii Europene, aceste drepturi pot fi aplicate în măsura în care legislația locală impune astfel de mecanisme sau pentru acoperirea obligațiilor aferente serviciilor furnizate clienților. În situația în care instrumentele financiare ale Clientului sunt deținute în astfel de jurisdicții, există riscul ca, în cazul neîndeplinirii obligațiilor de către Comerciant, acestea să fie utilizate pentru acoperirea obligațiilor Comerciantului, în măsura prevăzută de legislația aplicabilă.

9.2 Descrierea măsurilor pentru protecția instrumentelor financiare și a fondurilor Clientului

9.2.1 Comerciantul a adoptat și implementat măsuri adecvate pentru protejarea instrumentelor financiare și fondurilor Clientului, în conformitate cu legislația aplicabilă și în interesul asigurării unui nivel ridicat de protecție, după cum urmează:

- a) menține registre contabile și evidențe care asigură segregarea strictă între activele fiecărui Client, cele aparținând altor clienți și activele proprii;
- b) înregistrează instrumentele financiare în evidențe legale și sisteme specifice;
- c) efectuează reconcilierea periodică a evidențelor contabile și a altor registre relevante;
- d) furnizează Clientului extrase periodice privind instrumentele financiare și fondurile deținute, oferind posibilitatea solicitării de clarificări sau corecții;

- e) participă la sistemul de garantare a investițiilor, informații detaliate fiind disponibile pe site-ul Comerciantului;
- f) menține o structură organizațională și sisteme de management adecvate pentru asigurarea desfășurării sigure a activităților;
- g) stabilește și distribuie clar responsabilitățile în cadrul organizației pentru implementarea și monitorizarea activităților;
- h) dispune de un sistem intern de control, inclusiv funcție de conformitate;
- i) aplică sisteme de identificare, monitorizare și gestionare a riscurilor;
- j) utilizează infrastructuri IT adecvate;
- k) implementează măsuri pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

9.2.2 Comerciantul desfășoară relațiile comerciale exclusiv în baza unor contracte scrise și acționează cu diligență profesională, asigurând realizarea operațiunilor în condiții economice și juridice adecvate. În cadrul proceselor interne, Comerciantul utilizează principii de control dual și evită încheierea de tranzacții cu persoane aflate în relații speciale, în condiții diferite față de cele aplicabile altor clienți.

9.2.3 Comerciantul a implementat procese interne pentru respectarea cerințelor prudențiale privind adecvarea resurselor financiare proprii, în conformitate cu legislația aplicabilă.

9.2.4 Comerciantul aplică măsuri pentru protecția confidențialității informațiilor și prevenirea abuzului de informații, acoperind toate datele și documentele referitoare la Client care nu sunt publice, inclusiv tranzacțiile și soldurile conturilor.

9.2.5 Informațiile sunt protejate împotriva accesului neautorizat, utilizării abuzive, deteriorării sau pierderii. Acestea pot fi furnizate terților doar cu acordul prealabil scris al Clientului sau în cazurile prevăzute de lege. Comerciantul prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 și legislația națională aplicabilă. Informații suplimentare privind protecția datelor sunt disponibile în Politica de confidențialitate publicată pe site-ul Comerciantului.

9.2.6 În legătură cu executarea instrucțiunilor privind furnizarea serviciilor de investiții pentru contul Clientului, instrumentele financiare și/sau fondurile bănești ale acestuia pot fi deținute în numele Comerciantului în conturi deschise la terțe persoane, în special în cazul tranzacțiilor cu valori mobiliare străine.

În procesul de selecție și desemnare a terțelor persoane, precum și la încheierea acordurilor de custodie și administrare, Comerciantul are obligația:

- a) să acționeze cu diligență profesională, evaluând și monitorizând periodic competența, reputația și cadrul legal și de piață aplicabil terței persoane, inclusiv riscurile care ar putea afecta drepturile Clientului;
- b) să se asigure că, în cazul în care custodia instrumentelor financiare este supusă unui regim de reglementare și supraveghere în statul respectiv, terța persoană este supusă unui astfel de regim;
- c) să nu depoziteze instrumentele financiare ale Clientului la o terță persoană într-un stat terț în care nu există reglementări privind custodia acestor instrumente, cu excepția situațiilor în care:
 - i) natura instrumentelor financiare sau a serviciului de investiții impune utilizarea unei astfel de entități într-un stat terț; sau
 - ii) Clientul, în calitate de client profesionist, solicită în mod expres, în scris, depozitarea instrumentelor financiare într-un astfel de stat;
- d) să adopte măsuri adecvate pentru a asigura identificarea separată a instrumentelor financiare ale Clientului față de cele ale Comerciantului, prin utilizarea unor conturi distincte sau a unor mecanisme echivalente;
- e) să asigure separarea instrumentelor financiare ale Clientului de conturile în care sunt deținute fondurile proprii ale Comerciantului.

10. Măsuri în caz de conflict de interese

10.1 În conformitate cu prevederile legale aplicabile, Comerciantul are obligația de a adopta toate măsurile rezonabile pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese care pot apărea între acesta, membrii conducerii, angajații, agenții de investiții afiliați, agenții financiari, persoanele aflate într-o relație de control direct sau indirect cu Comerciantul și clienții acestuia, precum și între clienți, în contextul furnizării serviciilor de investiții, serviciilor auxiliare sau al desfășurării activităților de investiții. În acest scop, Comerciantul implementează și aplică politici și proceduri adecvate, în formă scrisă, proporționale cu dimensiunea, structura organizatorică, precum și cu natura și complexitatea activităților sale.

10.2 În situația în care un conflict de interese nu poate fi evitat, Comerciantul are obligația de a informa Clientul, înainte de furnizarea serviciului, cu privire la natura și sursa acestuia. În astfel de cazuri, Comerciantul asigură prioritatea intereselor Clientului față de propriile interese și, în cazul conflictelor între clienți, aplică un tratament echitabil și nediscriminatoriu pentru toți clienții implicați.

10.3 Comerciantul a implementat, în cadrul regulilor și procedurilor interne, măsuri specifice pentru prevenirea conflictelor de interese, stabilind responsabilități și proceduri clare pentru angajați. Aceste măsuri sunt reflectate în standardele interne, inclusiv în Codul de etică al Finax, o.c.p., a.s., și vizează în principal:

- a) asigurarea independenței și a obiectivității angajaților în relația cu clienții și alte părți;
- b) promovarea profesionalismului și integrității în toate activitățile desfășurate;
- c) separarea relațiilor personale ale angajaților de activitățile profesionale;
- d) reglementarea tranzacțiilor efectuate de angajați în cont propriu;
- e) limitarea tranzacțiilor speculative ale angajaților în afara cadrului profesional;
- f) respectarea procedurilor interne și utilizarea canalelor autorizate de distribuție;
- g) interdicția angajaților de a acționa în numele Clientului sau al terților pe baza unei împuterniciri în relația cu Comerciantul;
- h) restricționarea efectuării de operațiuni financiare în nume propriu sau în numele altor persoane, inclusiv membri ai familiei sau

colegi;

- i) obligația de a menține imparțialitatea și de a evita practici care pot afecta reputația Comerciantului;
- j) prevenirea influențelor externe necorespunzătoare asupra activității angajaților;
- k) interdicția de a accepta cadouri sau beneficii care depășesc limitele uzuale și legale;
- l) respectarea cadrului juridic, de reglementare și etic în desfășurarea activităților.

10.4 La solicitarea Clientului, Comerciantul furnizează informații detaliate privind politica sa de gestionare a conflictelor de interes.

11. Păstrarea comunicațiilor telefonice sau electronice

11.1 Comerciantul, în conformitate cu prevederile MIFID II și ale Regulamentului aplicabil, are obligația de a înregistra sau de a documenta în alt mod comunicațiile cu Clientul (telefonice și/sau electronice) care se referă la primirea, transmiterea și executarea instrucțiunilor Clientului. Această obligație se aplică inclusiv comunicațiilor care au ca scop furnizarea serviciilor de investiții sau care pot conduce la emiterea unor instrucțiuni, chiar dacă acestea nu se finalizează prin furnizarea efectivă a serviciului.

11.2 Înregistrările comunicațiilor dintre Comerciant și Client sunt păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data realizării acestora, respectiv până la 7 ani la solicitarea Băncii Naționale a Slovaciei. Clientul are dreptul de a solicita accesul la aceste înregistrări. Comerciantul își rezervă dreptul de a percepe un cost rezonabil pentru furnizarea copiilor înregistrărilor. Înregistrările constituie mijloace de probă, în limitele prevăzute de legislația aplicabilă, cu privire la conținutul comunicărilor dintre Client și Comerciant.

12. Avertizare asupra riscurilor

12.1 Tranzacțiile cu instrumente financiare pot genera atât câștiguri, cât și pierderi. Performanțele anterioare nu constituie o garanție a rezultatelor viitoare. Informații detaliate privind instrumentele financiare și riscurile asociate acestora sunt disponibile în documentul „Informații pentru clienți și potențiali clienți privind instrumentele financiare și riscurile aferente”, publicat pe site-ul Comerciantului www.finax.eu/ro/legislatie.

13. Informații suplimentare oferite în legătură cu încheierea contractului la distanță

13.1 Legea aplicabilă și jurisdicția: în etapa precontractuală, precum și pe parcursul furnizării serviciilor financiare, Comerciantul acționează în conformitate cu legislația Republicii Slovace, precum și cu prevederile MiFID II. Relația contractuală dintre Comerciant și Client este guvernată de legislația slovacă. Eventualele litigii sunt soluționate de instanțele competente din Republica Slovacă. Pentru evitarea oricăror dubii, în cazul furnizării transfrontaliere de servicii într-un alt stat membru, nu este afectată protecția consumatorului acordată prin legislația statului în care acesta își are reședința obișnuită, în conformitate cu art. 6 alin. (2) din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 (Roma I). De asemenea, nu sunt afectate drepturile consumatorului privind competența jurisdicțională, conform art. 18 din Regulamentul (UE) nr. 1215/2012.

13.2 Durata contractului, încetarea și retragerea: relațiile contractuale dintre Comerciant și Client sunt, de regulă, încheiate pe durată nedeterminată. Contractul poate înceta prin acordul scris al părților sau prin denunțare unilaterală, cu respectarea perioadei de preaviz stabilite contractual. Retragerea din Contract cu efect imediat este posibilă numai în cazurile prevăzute de lege sau de Contract.

Denunțarea și retragerea trebuie formulate în scris, semnate și să cuprindă identificarea clară a Clientului. Retragerea trebuie să includă și motivul acesteia. Notificările pot fi transmise la sediul Comerciantului: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, sau prin mijloace electronice la adresa client@finax.eu.

În cazul produsului personal paneuropean de pensii (PEPP), posibilitățile de retragere anticipată pot fi limitate sau supuse unor penalități, conform documentației relevante, inclusiv documentului KID aferent produsului.

13.3 Lipsa dreptului de retragere în contractele la distanță: în conformitate cu legislația privind protecția consumatorilor în cazul contractelor la distanță, Clientul nu beneficiază de dreptul de retragere fără motiv în cazul serviciilor financiare al căror preț depinde de fluctuațiile piețelor financiare asupra cărora Comerciantul nu are control. Având în vedere natura serviciilor furnizate, Clientul nu are dreptul de a se retrage unilateral din Contract în termen de 14 zile calendaristice fără indicarea unui motiv.

13.4 Reclamații: reclamațiile pot fi depuse după cum urmează:

- a) în formă scrisă, personal sau prin poștă la adresa Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava;
- b) verbal, telefonic la numărul +40 312 295 723 sau personal la sediul Comerciantului;
- c) în formă electronică, la adresa de e-mail client@finax.eu.

Reclamația trebuie să conțină datele de identificare ale Clientului (nume/denumire, CNP sau alt identificator, adresă, număr de cont, date de contact), descrierea clară a situației reclamate, datele relevante și, după caz, dovezi justificative. Clientul trebuie să indice drepturile pe care le invocă.

Comerciantul soluționează reclamația, de regulă, în termen de 15 zile lucrătoare de la primire. În cazul în care este necesar un termen mai lung, Clientul va fi informat corespunzător. Dacă soluția nu este satisfăcătoare, Clientul poate sesiza autoritatea de supraveghere – Banca Națională a Slovaciei – sau poate recurge la mecanisme de soluționare alternativă a litigiilor. Detalii suplimentare sunt disponibile în Regulamentul de reclamații publicat pe www.finax.eu/ro/legislatie.

13.5 Costuri suplimentare: Clientului nu îi sunt percepute costuri suplimentare pentru utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță.

14. Dispoziții finale

14.1 Prezentul document constituie documentul principal în vederea îndeplinirii obligației de informare a Comerciantului, în conformitate cu prevederile MiFID II, ale art. 47 din Regulamentul (UE) 2017/565, precum și cu reglementările aplicabile privind protecția consumatorilor în cazul furnizării serviciilor financiare la distanță.

Informații suplimentare relevante sunt furnizate prin documente specifice ale Comerciantului, inclusiv, dar fără a se limita la: documentația contractuală, Strategia de executare a ordinelor, strategiile de investiții aferente serviciului de administrare a portofoliului, informațiile privind Fondul de garantare a investițiilor, Regulamentul de reclamații, Lista de prețuri a serviciilor, modelele de calcul al taxelor, principiile de clasificare a clienților și informațiile privind instrumentele financiare și riscurile asociate acestora. Informațiile furnizate rămân valabile până la actualizarea acestora de către Comerciant, prin publicare pe site-ul

www.finax.eu/ro/legislatie.

14.2 Informațiile generale pentru clienți au fost publicate la data de 01.07.2023 pe site-ul Comerciantului www.finax.eu/ro/legislatie.

Informații în conformitate cu regulamentul Parlamentului European și al Consiliului (UE) 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind transparența informațiilor privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare

1. Aplicare și definiții

1.1 Obligația de divulgare a informațiilor privind integrarea riscurilor de durabilitate și a factorilor de durabilitate în procesul de investiții se aplică societății Finax, o.c.p., a.s., cu sediul în Bajkalská 19B, Bratislava – districtul Ružinov 821 01, ID: 51 306 727, înregistrată în Registrul Comerțului Tribunalului Bratislava III, Secția Sa, dosar nr. 6713/B (denumită în continuare „Finax”), în contextul furnizării serviciilor de administrare a portofoliului și al oferirii produsului personal paneuropean de pensii (PEPP).

1.2 Factorii de durabilitate (denumiți în continuare „factori ESG”) reprezintă aspecte legate de protecția mediului, responsabilitatea socială, relațiile de muncă, respectarea drepturilor omului, precum și prevenirea corupției și a mitei.

1.3 Riscul de durabilitate reprezintă un eveniment sau o situație de natură de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul materializării, poate avea un impact negativ semnificativ, real sau potențial, asupra valorii investițiilor.

2. Luarea deciziilor de investiții

2.1 În cadrul serviciului de administrare a portofoliului, Finax utilizează fonduri tranzacționate la bursă de tip ETF indexat. Aceste fonduri urmăresc replicarea unui indice de referință, investind în aceleași instrumente financiare și în aceleași proporții ca indicele respectiv, a cărui compoziție este stabilită de o terță parte independentă. În acest context, strategia ETF-urilor indexate presupune replicarea pasivă a indicelui, astfel încât modificările în structura portofoliului reflectă exclusiv evoluția indicilor relevanți, fără intervenție activă din partea Finax în selecția instrumentelor financiare individuale.

2.2 Selecția fondurilor ETF se realizează în conformitate cu criteriile descrise în documentația internă a Finax, având ca obiectiv reproducerea performanței indicilor de referință. Integrarea factorilor ESG sau a riscurilor de durabilitate în procesul decizional ar putea influența capacitatea de a atinge obiectivele de investiții stabilite prin strategiile utilizate. Având în vedere caracterul pasiv al investițiilor în ETF-uri indexate, Finax nu consideră relevante riscurile de durabilitate în procesul de selecție și nu le integrează în deciziile de investiții. Totodată, diversificarea ridicată a acestor instrumente, care implică expunerea la un număr mare de emitenți, contribuie la limitarea impactului potențial al acestor riscuri asupra performanței portofoliului.

2.3 În ceea ce privește investițiile de bază ale portofoliilor administrate, Finax nu aplică în mod distinct criteriile ESG sau criteriile Uniunii Europene privind activitățile economice sustenabile, în procesul de selecție a instrumentelor financiare.

3. Ne-luarea în considerare a efectelor negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor ESG.

3.1 Având în vedere caracterul pasiv al investițiilor în fonduri ETF indexate și obiectivul de a reproduce performanța indicilor de referință, Finax nu ia în considerare, în mod distinct, impactul negativ al deciziilor de investiții asupra factorilor ESG.

3.2 Finax monitorizează permanent evoluțiile piețelor financiare și tendințele relevante, inclusiv integrarea crescândă a factorilor ESG în structura indicilor și în evaluarea companiilor. În acest context, Finax își rezervă dreptul de a reevalua și, după caz, de a adapta procedurile și strategiile aplicate, în funcție de evoluția cadrului de reglementare și a practicilor de piață.

4. Politică de remunerare

4.1 Remunerarea privind factorii ESG nu este aplicată.