

OPĆE INFORMACIJE POSTOJEĆIM ILI POTENCIJALNIM KLIJENTIMA PRIJE PRUŽANJA INVESTICIJSKE USLUGE

Finax o.c.p., a.s. (u daljnjem tekstu „Broker“) je na temelju relevantnih zakona kojima se provodi Direktiva 2014/65 / EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata (u daljnjem tekstu „MIFID II“), u smislu Uredbe Narodne banke Slovačke objavljene u Narodnim novinama br. 378/2007 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 od 25. travnja 2016. o dopuni Direktive Europskog parlamenta i Vijeća 2014/65/EU u vezi s organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava te izrazima definiranim za potrebe te Direktive (u daljnjem tekstu „Uredba“) dužan u smislu i u skladu s MIFID II i Uredbom dostavljaju postojećim ili potencijalnim klijentima opće informacije potrebne da postojeći ili potencijalni klijent ispravno razumije prirodu i rizike investicijske usluge i konkretnu vrstu financijskog instrumenta i da onda odgovorno donese investicijsku odluku.

1. Osnovne informacije o brokeru s vrijednosnim papirima

Tvrtka: **Finax o.c.p., a.s.**

Sjedište: **Bajkalska 19B, 821 01 Bratislava**

MBS: **51 306 727**

Upis u Trgovački registar: **Okružni sud Bratislava I., odjel: Dd, uložak br.: 6713/B**

Kontakt podaci za postojeće ili potencijalne klijente:

Telefon: **+385 1 3000 939**

Kontaktna e-adresa: **client@finax.eu**

Web stranica: **www.finax.eu**

2. Komunikacijski jezik s Finax o.c.p., a.s.

2.1. Broker u poslovanju koristi prvenstveno slovački jezik, istovremeno na slovačkom jeziku klijent može dobiti i svu potrebnu poslovnu dokumentaciju. Ako se investicijske usluge, investicijske aktivnosti i pomoćne usluge pružaju u drugoj državi članici na temelju prava slobodnog pružanja usluga bez obzira imaju li u toj zemlji osnovanu podružnicu ili ne, Broker može koristiti jezik te države članice i dostavljat će poslovnu dokumentaciju na jeziku te države. Međutim, Broker zadržava pravo korištenja engleskog jezika za usmenu komunikaciju s klijentom.

3. Oblici komunikacije

3.1. Broker koristi u poslovanju s klijentima sljedeće oblike komunikacije:

- (a) osobni razgovor,
- (b) dostava dokumenata poštom,
- (c) komunikacija putem e-pošte,

- (d) telefonska komunikacija
- (e) usluge elektroničke komunikacije.

Korištenje konkretnog oblika komunikacije za slanje i primanje uputa, slanje i primanje potvrda o ostvarenoj transakciji i eventualno druge poslovne dokumentacije je regulirano u relevantnom ugovoru ili u Općim poslovnim uvjetima, eventualno u ostaloj ugovornoj dokumentaciji koja regulira prava i obveze ugovornih strana u pružanju investicijskih usluga, obavljanju investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga između Brokera i klijenta.

4. Izdano odobrenje brokeru za pružanje investicijskih usluga

4.1. Broker obavlja svoje poslovanje na temelju rješenja dodijeljenog od strane Narodne banke Slovačke, sa sjedištem u ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (u daljnjem tekstu „NBS“) o odobrenju za rad brokera s vrijednosnim papirima br. spisa NBS1-000-012-426, č. z.: 100-000-074-700 od dana 5.12.2017. u smislu kasnijih rješenja. Detaljan obujam investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga koje Broker u smislu gore navedenog odobrenja ima pravo pružati svojim klijentima, objavljen je na web stranicama www.finax.eu.

5. Informacije o korištenju vezanih zastupnika i financijskih posrednika

5.1. Broker obavještava svoje klijente ili potencijalne klijente da može na temelju mjerodavnog zakonodavstva prilikom pružanja investicijskih usluga poput zaprimanja i prijenosa naloga klijenta vezanih uz prenosive vrijednosne papire i vlasničke kapitale u fondovima za zajednička ulaganja i pri pružanju investicijskog savjetovanja u odnosu na ove financijske instrumente i njihovu promidžbu angažirati vezane zastupnike upisane u registar zastupnika koji vodi NBS u Slovačkoj Republici ili sličan registar vezanih zastupnika u drugoj državi članici te financijske posrednike kojima je dodijeljena licenca NBS ili financijske posrednike u drugoj državi članici s licencom tijela koje regulira tržište države članice. Ažurirani popis investicijskih posrednika u drugoj državi članici može se naći na web stranici www.finax.eu.

6. Informacije o pruženim investicijskim uslugama

- 6.1. Broker dostavlja klijentu odgovarajuća izvješća o pruženim investicijskim uslugama koja sadrže prije svega podatke o ukupnim troškovima povezanim s transakcijama i o uslugama pruženim za račun klijenta.
- 6.2. U slučaju investicijskih usluga, kada Broker zaprima naloge klijenta, klijent se bez nepotrebnog odlaganja obavještava o izvršenoj transakciji (odnosno odmah nakon što Broker dobije informaciju od treće strane o izvršenoj transakciji). U slučaju pomoćnih usluga Broker dostavlja klijentu redovite izvještaje na temelju mjerodavnog zakonodavstva. Opseg, frekvenciju i rokove odnosno njihove eventualne izmjene definira mjerodavno zakonodavstvo i Broker u skladu s njima dogovara konkretne uvjete s klijentom u ugovoru ako to mjerodavno zakonodavstvo dopušta, prema njegovim sklonostima.

6.3. Broker dostavlja svojim klijentima odgovarajuća izvješća o pruženim investicijskim uslugama koja sadrže prije svega informacije o uslugama izvršenim za račun klijenta te ukupnim troškovima povezanim s transakcijom. Vezano uz izvršenje naloga za račun klijenta koji ne uključuje pružanje investicijske usluge upravljanja portfeljem, Broker je dužan:

(a) bez odgode klijentu dostaviti na trajnom mediju bitne informacije u vezi s izvršavanjem tog naloga,

(b) što je prije moguće klijentu dostaviti na trajnom mediju obavijest kojom se potvrđuje izvršenje naloga, a najkasnije prvog radnog dana od izvršenja ili ako je Broker primio potvrdu od treće strane, najkasnije prvog radnog dana od primitka potvrde od treće strane.

6.4. Broker svom klijentu na zahtjev dostavlja i informacije o statusu njegova naloga. Broker u slučaju naloga klijenta koji se odnose na udjele ili dionice u subjektu za zajednička ulaganja, a koji se izvršavaju redovito, Broker poduzima mjere iz stavka 6.3. točke (b) ili klijentu dostavlja najmanje jedanput u šest mjeseci informacije navedene u stavku 6.5. ovog članka u vezi s navedenim transakcijama.

6.5. Obavijest iz stavka 6.3. točka (b) ovog članka uključuje sljedeće informacije, ako su primjenjive:

- (a) identifikaciju Brokera,
- (b) ime ili drugi naziv klijenta,
- (c) dan trgovanja,
- (d) vrijeme trgovanja,
- (e) vrstu naloga,
- (f) oznaku mjesta trgovanja,
- (g) oznaku instrumenta,
- (h) oznaku kupnje/prodaje,
- (i) prirodu naloga, ako se ne radi o nalogu za kupnju/prodaju,
- (j) količinu,
- (k) jediničnu cijenu; u slučaju da se nalog izvršava u tranšama, Broker može klijentu dostaviti informacije o cijeni svake tranše ili o prosječnoj cijeni; ako se dostavlja informacija o prosječnoj cijeni, Broker klijentu na njegov zahtjev dostavlja informacije o cijeni svake tranše;
- (l) ukupnu vrijednost,
- (m) ukupan iznos zaračunatih provizija i troškova, i na zahtjev klijenta detaljnu analizu po stavkama koja prema potrebi uključuje iznos svakog povećanja ili smanjenja vrijednosti kada je Broker izvršio transakciju pri trgovanju za vlastiti račun, a Broker ima obvezu najpovoljnijeg izvršenja prema klijentu,

- (n) korišteni tečaj ako transakcija uključuje konverziju valute,
 - (o) odgovornosti klijenta u vezi s namirom transakcije, uključujući rok za plaćanje ili isporuku kao i odgovarajuće pojedinosti o računu, ako klijent nije prethodno obaviješten o tim pojedinostima i odgovornostima,
 - (p) ako je klijentova druga ugovorna strana sam Broker ili bilo koja osoba iz grupe odnosno neki drugi klijent Brokera, izjavu u tom smislu, osim ako je nalog izvršen preko sustava trgovanja koji omogućuje anonimno trgovanje.
- 6.6. Broker može klijentu dostaviti informacije iz stavka 6.5. ovog članka korištenjem standardnih oznaka, pod uvjetom da dostavi i pojašnjenje korištenih oznaka.
- 6.7. Prilikom pružanja investicijske usluge upravljanja portfeljem Broker je dužan prikupiti potrebne informacije vezane uz znanje i iskustvo klijenta u području ulaganja, a koje se odnose na konkretnu vrstu financijskog instrumenta, investicijske usluge ili pomoćne usluge, njegovo financijsko stanje uključujući njegovu sposobnost da podnosi gubitke i njegove investicijske ciljeve te na temelju dobivenih informacija preporučiti klijentu ili potencijalnom klijentu investicijske usluge i financijske instrumente koje su za njega pogodne s obzirom na utvrđenu razinu njegovog znanja i iskustva. U svrhu ispunjavanja gore navedene dužnosti procjenjuje se investicijski profil klijenta. Dostavljanje točnih, istinitih i aktualnih, svih potrebnih informacija od strane klijenta omogućuje Brokeru da pri pružanju investicijskih usluga i ponudi financijskih instrumenata djeluje u najboljem interesu klijenta. Dostavljene informacije Broker koristi i za procjenu kompatibilnosti financijskog instrumenta ili investicijske usluge (odnosno financijskog instrumenta) s potrebama, karakteristikama i ciljevima klijenta.
- 6.8. Ako strategija ulaganja u okviru pružanja investicijske usluge upravljanja portfeljem dopušta kupnju udjela novčanih, nekretninskih i obvezničkih fondova i dionica fondova koje predstavljaju kretanje indeksa, sektora, robe, obveznica, Broker ovim putem obavještava klijenta da navedenim financijskim instrumentima upravlja nadležan investicijski menadžer konkretnih fondova.
- 6.9. Kad Broker pruža investicijsku uslugu upravljanje portfeljem, dužan je na tromjesečnoj osnovi dostaviti na trajnom mediju ili putem Usluga elektroničke komunikacije klijentu izvještaj o aktivnostima upravljanja portfeljem koje se provode za račun tog klijenta, osim ako taj izvještaj dostavlja neka druga osoba. Ovaj redoviti izvještaj se klijentu dostavlja na trajnom mediju jednom godišnje i to u slučajevima kad se klijent izjasni da želi primati informacije po izvršenju svake pojedinačne transakcije bez odgode nakon što osoba ovlaštena za upravljanje portfeljem izvrši transakciju. Izvještaj sadrži i informacije o navedenim financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima klijenta za kojeg ih Broker drži u skladu i u opsegu reguliranom Direktivom. Na zahtjev klijenta Broker će dostaviti izvještaj češće po komercijalnoj cijeni.
- 6.10. Izvještaj o aktivnostima upravljanja portfeljem sadržava korektan i uravnoteženi pregled poduzetih aktivnosti i prinosa portfelja tijekom izvještajnog razdoblja i prema potrebi uključuje sljedeće informacije:

- (a) naziv Brokera,
- (b) naziv ili drugu oznaku računa klijenta,
- (c) izvještaj o sadržaju i vrednovanju portfelja, uključujući pojedinosti o svakom financijskom instrumentu koji se drži, njegovoj tržišnoj vrijednosti ili fer vrijednosti ako je tržišna vrijednost nedostupna, novčanom stanju na početku i na kraju izvještajnog razdoblja i prinosu portfelja tijekom izvještajnog razdoblja,
- (d) ukupan iznos naknada i troškova nastalih tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se raščlanjuju barem ukupne naknade za upravljanje i ukupni troškovi povezani s izvršenjem te uključujući, prema potrebi, izjavu da će se na zahtjev dostaviti detaljnija analiza,
- (e) usporedbu prinosa tijekom razdoblja na koje se izvještaj odnosi s referentnom vrijednošću prinosa na ulaganje (ako postoji) dogovorenom između Brokera i klijenta,
- (f) ukupni iznos dividendi, kamata i drugih plaćanja primljenih u izvještajnom razdoblju u vezi s portfeljem klijenta,
- (g) informacije o drugim korporativnim djelatnostima na temelju kojih se ostvaruju prava u vezi s financijskim instrumentima koji se drže u portfelju;
- (h) za svaku transakciju izvršenu tijekom navedenog razdoblja, prema potrebi informacije iz članka 6 st. 6.5. točka (c) do (l), osim ako se klijent izjasni da želi primati informacije o izvršenim transakcijama po izvršenju svake pojedinačne transakcije; u tom slučaju, kad se klijent izjasni da želi primati informacije o izvršenim transakcijama po izvršenju svake pojedinačne transakcije, klijentu se bez odgode na trajnom mediju dostavljaju, nakon što osoba ovlaštena za upravljanje portfeljem izvrši transakciju, bitne informacije u vezi s navedenom transakcijom.

6.11. Broker i njegovi financijski agenti mogu pružati investicijsko savjetovanje. Ako se pruža investicijsko savjetovanje, i ako u svezi s investicijskim savjetovanjem nije drugačije navedeno, Broker i / ili njegovi financijski agenti (ovisno o tome koji subjekt pruža investicijsko savjetovanje) pruža investicijske savjete:

- a) na zavisnoj osnovi,
- b) jednokratno i neće redovito procjenjivati prikladnost financijskih instrumenata i investicijskih usluga preporučenih Klijentu. Ako Broker i / ili financijski agent obavijesti Klijenta da će savjete pružati kontinuirano, Klijentu će redovito pružati procjene prikladnosti preporučenih financijskih instrumenata i investicijskih usluga, a najmanje jednom godišnje.

6.12. U slučaju da investicijsko savjetovanje pruža Broker, rezultat savjetovanja je kupnja investicijskih usluga i financijskih instrumenata za koja Klijent plaća naknadu prema Cjeniku usluga. Raspon financijskih instrumenata je ograničen na financijske instrumente izdane ili pružene od strane Brokera.

6.13. U slučaju da investicijsko savjetovanje pruža Samostalni financijski zastupnik, rezultat savjetovanja je kupnja investicijskih usluga i financijskih instrumenata za koja Broker isplaćuje Samostalnom financijskom zastupniku proviziju prema Cjeniku usluga.

Savjetovanje se temelji na analizi različitih vrsta financijskih instrumenata koji nisu ograničeni isključivo na financijske instrumente i investicijske usluge izdane ili pružene od strane Brokera.

6.14. U slučaju da investicijsko savjetovanje pruža Vezani financijski zastupnik ili Vezani zastupnik, rezultat savjetovanja je kupnja investicijskih usluga i financijskih instrumenata za koja Broker isplaćuje financijskom zastupniku proviziju prema Cjeniku usluga. Savjetovanje se temelji na analizi različitih vrsta financijskih instrumenata koji nisu ograničeni isključivo na financijske instrumente i investicijske usluge izdane ili pružene od strane Brokera.

7. Informacije o troškovima povezanim s pružanjem investicijskih usluga

7.1. Sve naknade Brokera povezane s pružanjem investicijskih usluga klijentima navedene su u Cjeniku usluga koji je dostupan na web stranicama www.finax.eu/hr/propisi. Na ovim web stranicama u odjeljku Primjer izračuna naknada Broker objavljuje i preliminarne informacije o troškovima i naknadama, odnosno primjere izračuna troškova vezanih uz investicijske usluge. Konkretni ukupni troškovi i naknade isto kao i iznos provizije koju plaća druga osoba, odnosno koja je plaćena drugoj osobi, dostupni su nakon što se prijavite u svoj klijentski račun na web stranicama Brokera.

7.2. U vezi s pružanjem investicijskih usluga klijentu Broker može plaćati naknade, provizije i davati nenovčane koristi (u daljnjem tekstu „Naknade“), međutim uvijek samo u obujmu i pod uvjetima definiranim u MIFID II, Uredbi i ostalom mjerodavnom zakonodavstvu. Broker može primiti ili davati Naknade namijenjene povećanju kvalitete konkretne usluge za klijenta, a koje ne sprječavaju ispunjavanje obveze Brokera postupati u skladu s načelima poštenih poslovnih odnosa i stručne brige. Među takve Naknade uključuju se sve standardne naknade trećim stranama, kao što su naknade za skrbništvo, naknade za namiru, naknade organizatorima uređenog tržišta i bilo kave službene, sudske i upravne pristojbe. Broker također u odnosu na izvršavanje transakcija može pružati ili primiti od trećih strana male nenovčane koristi. Do pružanja Naknada od strane Brokera dolazi i u odnosu na politiku primitaka od rada financijskih zastupnika koji za Brokera pružanju financijsko posredovanje u skladu s relevantnim zakonodavstvom, međutim, ove Vrijednosti su namijenjene povećanju kvalitete relevantnih usluga za Klijenta. Broker će klijente o Vrijednostima detaljnije obavijestiti u skladu s primjenjivim propisima.

7.3. Pri pružanju investicijske usluge upravljanje portfeljem Broker ne prihvaća niti za sebe ne zadržava naknade, provizije ili druge novčane i nenovčane koristi plaćene ili pružene od strane bilo koje treće osobe ili osobe koja postupa u ime treće osobe u odnosu na pružanje usluge klijentima. Međutim, Broker može primiti manje nenovčane koristi koje mogu povećati kvalitetu usluga koje se pružaju klijentima i zbog svog obujma i naravi se ne smatraju korišću koja narušava usklađenost s obvezom Brokera da djeluje u najboljem interesu klijenata. Ako Broker prihvati naknade, provizije ili druge novčane koristi koje su mu plaćene ili pružene, dužan ih je bez odlaganja odmah nakon primanja prenijeti u ukupnom iznosu na klijenta i istovremeno ga o ovoj činjenici obavijestiti.

Zaštita financijskih instrumenata i financijskih sredstava klijenta

8.1 Informacije o zaštiti financijskih instrumenata ili financijskih sredstava klijenta

- 8.1.1. Broker je ovlašten deponirati financijske instrumente ili financijska sredstva svojih klijenata na račun ili račune otvorene na ime Brokera kod treće osobe, a prilikom odabira i imenovanja ovih trećih osoba Broker postupi pažnjom dobrog stručnjaka i poduzima i druge mjere (više informacija potražite u dijelu Opis mjera osiguranja zaštite financijskih instrumenata i sredstava klijenta).
- 8.1.2. Radi se o trećim osobama koje moraju biti angažirane u cilju urednog izvršavanja investicijske usluge i to prije svega u cilju osiguranja sljedećih radnji:
- (a) osigurati i namiriti transakcije s financijskim instrumentima (tj. obično transfer financijskih instrumenata i financijskih sredstava),
 - (b) voditi odgovarajuće evidencija o financijskim instrumentima, odnosno vrijednosnim papirima,
 - (c) čuvati financijske instrumente (tj. uglavnom u smislu pohrane financijskog instrumenta),
 - (d) upravljati (tj. uglavnom u smislu dodijeljenog odobrenja za ostvarivanje prava koja proizlaze iz relevantnog financijskog instrumenta, međutim tu ne mora doći do pohrane financijskog instrumenta),
 - (e) voditi račun klijentskih financijskih sredstava (u daljnjem tekstu „Skrbnik“ ili zajedno „Skrbnici“).

Primjer Skrbnika je središnji depozitorij vrijednosnih papira, banke kod kojih su otvoreni klijentski računi pružatelja investicijskih usluga, depozitne banke, klirinški centri ili članovi tržišta financijskih instrumenata.

- 8.1.3. Ako se koristi usluga Skrbnika, oni upravljaju financijskim instrumentima ili financijskim sredstvima klijenata u ime Brokera (odnosno također u ime klijenta) odvojeno od imovine Brokera i aktiva Skrbnika. Broker i Skrbnik odgovorni su za zakonsko postupanje a posebno za ispunjavanje svojih obveza u skladu s mjerodavnim zakonodavstvom i ugovorenim ugovornim odnosima. Broker upozorava klijenta da postupanje, propusti, neispunjenja ili nesolventnost Skrbnika može voditi do gubitka financijskih instrumenata klijenta i drugih gubitaka. U mjeri utvrđenoj mjerodavnim zakonodavstvom Broker odgovara svojim klijentima za vraćanje financijskih instrumenata i financijskih sredstava koje drži Skrbnik, a to u mjeri utvrđenoj mjerodavnim zakonodavstvom za posljedice zbog neplaćanja od strane Skrbnika.
- 8.1.4. Broker prvenstveno koristi usluge onih Skrbnika koji podliježu regulatornim i zakonskim propisima Europske unije koji jamče visoke standarde zaštite držanja financijskih instrumenata i financijskih sredstava klijenta. U mjeri koja je potrebna za izvršenje investicijskih usluga za klijente, Broker koristi i Skrbnike koji podliježu regulaciji i zakonskim propisima različitim od onih u državama članicama Europske unije. To znači

da ako računi na kojima se drže financijski instrumenti klijenta podliježu zakonskim propisima neke druge jurisdikcije nego što je jurisdikcija neke države članice Europske unije, prava klijenta u odnosu na financijske instrumente mogu se na odgovarajući način razlikovati ovisno o zakonskim propisima konkretne jurisdikcije.

- 8.1.5. Broker ovim putem upozorava klijenta da zakonodavstvo kojem podliježe poslovanje Skrbnika / trećih osoba može i obično dopušta da se povjereni financijski instrumenti i financijska sredstva vode na kolektivnom (sumarnom) računu.
- 8.1.6. U slučaju držanja financijskih instrumenata ili financijskih sredstava klijenta na sumarnom računu kod treće osobe, Broker upozorava klijente na sljedeće rizike:
- (a) Mogućnost nedovoljnog unutarnjeg odvajanja pojedinačnih pozicija klijenta od pozicija drugih klijenata na istoj osnovi (npr. isti ISIN). Broker minimalizira navedeni rizik na temelju unutarnjih propisa i funkcionalnog sustava unutarnje kontrole (više informacija potražite u dijelu Opis mjera osiguranja zaštite financijskih instrumenata i sredstava klijenta).
 - (b) Drugi rizik je mogućnost da se ne uzme u obzir porezna prednost u slučaju da je klijent rezident neke druge države a ne Slovačke Republike.
 - (c) Istovremeno nije moguća jasna neposredna identifikacija klijenta i relevantnih financijskih instrumenata prema trećim osobama, primjerice prema emitentu, nego samo posredno putem Brokera.
- 8.1.7. Broker će poduzeti odgovarajuće mjere kako bi osigurao da se financijski instrumenti klijenta deponirani kod trećih osoba jasno razlikuju od financijskih instrumenata koji pripadaju toj trećoj osobi ili od financijskih instrumenata koji pripadaju Brokeru (Broker vodi evidenciju vlasnika ovih financijskih instrumenata / financijskih sredstava), što vrijedi i u slučaju nesolventnosti treće osobe. U slučaju da prema nacionalnom zakonodavstvu nije moguće osigurati ovako jasno razlikovanje financijskih instrumenata, Broker će o ovoj činjenici obavijestiti klijenta.
- 8.1.8. Ako se financijski instrumenti klijenta nalaze u jurisdikciji treće zemlje, mjerodavno zakonodavstvo ove jurisdikcije može Brokeru spriječavati da ispunjava obveze iz mjerodavnih zakonskih propisa vezane uz osiguranje da se svi financijski instrumenti klijenta deponirani u trećoj zemlji jasno razlikuju od financijskih instrumenata koji pripadaju drugim klijentima ili toj trećoj strani. Kao rezultat toga, takvi financijski instrumenti mogu biti na raspolaganju vjerovnicima u slučaju stečaja treće strane.
- 8.1.9. Broker prije zaključivanja transakcije financiranja vrijednosnih papira u vezi s financijskim instrumentima koje drži za račun klijenta ili prije nego se na drugi način koriste takvi financijski instrumenti za vlastiti račun ili za račun nekog drugog klijenta, dostavit će klijentu na trajnom mediju posebne informacije koje zahtjeva opće obvezujuće zakonodavstvo.

- 8.1.10. Broker posebno obavještava klijenta o postojanju i uvjetima svih založnih prava ili prava unovčivosti financijskih instrumenata te o bilo kakvom pravu prijetoja koje ima u vezi s navedenim instrumentima.
- 8.1.11. U skladu sa zakonskom propisima, moguće je da Broker založi, ostvari prijetoj, nadopunu osiguranja, konačno poravnanje ili drugu sličnu pravnu radnju, financijskim instrumentima i financijskim sredstvima klijenta koje posjeduje i to u svrhu osiguranja/podmirenja obveza klijenata Brokera ili obveza iz investicijskih usluga pružanih klijentima. Konkretni uvjeti i mogućnosti ostvarivanja ovih prava regulira konkretni ugovor o pružanju investicijskih usluga sklopljen s klijentom. Osiguranjem obveza nije taknuta obveza Brokera izdati klijentu njemu povjerene ili za njegov račun držane financijske instrumente ili financijska sredstva bez obzira na moguće ostvarivanje takvih prava Skrbnika naspram Brokera ili na teret imovine klijenta uzimajući u obzir eventualna pravna potraživanja samog Brokera prema klijentu.
- 8.1.12. Neka od založnih prava u skladu sa zakonodavstvom i konkretnim ugovornim odredbama mogu ostvariti i Skrbnici u državama članicama Europske unije (u slučaju da zemlja nije država članica samo ako to zahtijevaju mjerodavne zakonske propise te zemlje ili ako je takvo osiguranje uspostavljeno u cilju naplate dugovanja koja se odnose na klijente Brokera ili pružanje usluga klijentima). Ako se financijski instrumenti klijenta drže u zemljama u kojima se traži ovako korištenje založnih prava, postoji rizik da će se u slučaju da Broker ne uspije ili neće biti u mogućnosti ispuniti postojeću obvezu u korist treće strane, financijski instrumenti klijenta moći koristiti u svrhu ispunjavanja obveza Brokera u obujmu kakav zahtijeva mjerodavno zakonodavstvo treće zemlje.

8.2. Opis mjera osiguranja zaštite financijskih instrumenata i sredstava klijenta

- 8.2.1. U odnosu na zaštitu financijskih instrumenata i sredstava klijenata Finax o.c.p., a.s. je poduzeo i primjenjuje mjere, čijom svrhom je osigurati zaštitu sredstava klijenata povjerenih Brokeru.

Broker u smislu primjenjivih propisa te u interesu pružanja gore navedene zaštite klijentima i njihovim financijskim sredstvima:

- (a) vodi odgovarajuću evidenciju, naročito u pogledu računovodstvenih zapisa koji dosljedno osiguravaju razlikovanje aktiva koje se drže za jednog klijenta od aktiva koje se drže za ostale klijente, kao i od svojih vlastitih aktiva,
- (b) vodi i unosi zapise u zakonsku evidenciju financijskih instrumenata (radi se o odvojenoj i povezanoj evidenciji),
- (c) vrši redovite rekonzilijacije računovodstvenih i drugih obveznih evidencija koje se odnose na financijske instrumente i financijska sredstva klijenta,
- (d) dostavlja klijentu redovite izvještaje iz obvezne evidencije financijskih instrumenata i financijskih sredstava klijenta koje Broker drži, pri čemu klijent ima pravo tražiti eventualna objašnjenja ili ispravke u evidenciji,

- (e) Broker je u skladu sa svojom zakonskom obvezom sudionik kompenzacijskog sustava Fonda za jamstva ulaganja. Više informacija o ovom kompenzacijskog sustavu Broker dostavlja putem svojih web stranica www.finax.eu/hr/propisi u dokumentu „Informacije za klijente o Fondu za jamstvo ulaganja”,
- (f) ima modificiranu organizacijsku strukturu i sustav upravljanja kako bi se osiguralo pravilno i sigurno obavljanje dopuštenog investicijskog poslovanja,
- (g) podijelio i izmijenio je ovlasti i odgovornosti u organizacijskoj strukturi Brokera za stvaranje, izvršavanje, praćenje i kontrolu poslovnih namjera Brokera,
- (h) ima uspostavljen sustav unutarnje kontrole uključujući djelatnika odgovornog za pridržavanje tom sustavu,
- (i) ima uveden sustav identifikacije, praćenja, mjerenja i upravljanja rizicima kojima je izložen, upravlja osobito kreditnim rizikom, tržišnim rizikom,
- (j) ima odgovarajući unutarnji i vanjski informacijski sustav,
- (k) poduzima aktivnosti za zaštitu od pranja novca i financiranja terorizma.

8.2.2. Osim gore navedenih mjera Finax o.c.p., a.s posluje sa svojim klijentima isključivo na temelju ugovora, čijoj realizaciji pristupa oprezno, prvenstveno posluje na način koji uzima u obzir i minimalizira rizike, na način da izvršava poslovne operacije pod povoljnim ekonomskim i pravnim uvjetima za Brokera i za klijente prilikom poslovanja za račun klijenta i pažnjom dobrog stručnjaka tako da u svakom poslu za Brokera postupaju najmanje dvije osobe. Broker ne vrši s osobama koje imaju prema njemu poseban odnos takve transakcije koje s obzirom na njihovu prirodu, svrhu ili rizik inače ne bi vršio s ostalim klijentima.

8.2.3. U cilju poštovanja bonitetnih pravila Broker ima ugrađene sigurnosne procese za kontrolu izloženosti vlastitih izvora financiranja Brokera, pokazatelja angažiranosti kapitala u skladu s obvezama relevantnog zakonodavstva.

8.2.4. Broker ima donesene učinkovite mjere u vezi čuvanja tajne, zabrane zlouporabe informacija i pridržavanja relevantnih propisa koje obuhvaćaju sve informacije i dokumente o pitanjima koje se odnose na klijenta Brokera, a koje nisu javno dostupne, osobito informacije o poslovima, stanju na imovinskim računima.

8.2.5. Ove informacije Broker čuva i štiti od otkrivanja, zloupotrebe, oštećenja, gubitka ili krađe. Informacije i dokumente o pitanjima koja su zaštićena u smislu relevantnih propisa i s njima povezanih propisa, Broker može dati trećim osobama samo uz prethodnu pisanu suglasnost dotičnog klijenta ili na njegov pisani nalog, ako zakonom nije drugačije određeno. Broker kod obrade osobnih podataka postupa u skladu s Uredbom Europskog parlamenta i Vijeća (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka, i relevantnih propisa, uključujući Zakon br. 18/2018 o zaštiti osobnih podataka, s izmjenama i dopunama, a u okviru programa aktivnosti Brokera usmjerenih na zaštitu od pranja novca i financiranja terorizma u smislu važećeg zakonodavstva. Ostali detalji vezani uz zaštitu osobnih podataka uključujući

prava dotičnih osoba navedeni su na web stranicama Brokera www.finax.eu/hr/propisi u dokumentu Načela zaštite osobnih podataka.

8.2.6. U vezi s izvršavanjem naloga koji se odnose na pružanje investicijskih usluga za račun klijenta financijski instrumenti klijenta ili financijska sredstva klijenta koji su povezani prije svega, no ne isključivo, s poslovanjem s inozemnim vrijednosnim papirima mogu biti držani u ime Brokera na računu kod treće osobe.

Prilikom odabira, imenovanja treće osobe kod koje će deponirati financijske instrumente svojih klijenata i sklapanju ugovora o upravljanju i pohrani ovih financijskih instrumenata, Broker je dužan:

- (a) postupati s potrebnom pažnjom dobrog stručnjaka te uzeti u obzir i redovito provjeravati stručnost i reputaciju treće osobe na tržištu i odredbe opće obvezujućih zakonskih i drugih propisa ili tržišne prakse koje se odnose na držanje ovih financijskih instrumenata a koje bi mogle imati negativne učinke na prava klijenata,
- (b) ako deponiranje financijskih instrumenata kod treće osobe podliježe posebnim zakonskim propisima i nadzoru u zemlji, u kojoj Broker namjerava deponirati financijske instrumente kod treće osobe, Brokeru nije dopušteno deponirati ove financijske instrumente u ovoj zemlji kod takve osobe, ako ne podliježe takvim posebnim propisima i nadzoru,
- (c) Broker ne smije deponirati financijske instrumente koje drži za račun klijenata kod treće osobe u trećoj zemlji u kojoj držanje i pohrana financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu regulirani, osim ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
 - i. vrsta financijskih instrumenata ili investicijskih usluga povezanih s navedenim instrumentima zahtijevaju da ih se deponira kod treće osobe u navedenoj trećoj zemlji,
 - ii. kada se financijski instrumenti drže za račun profesionalnog ulagatelja i taj klijent pisanim putem zahtijeva od Brokera da ih deponira kod treće osobe u navedenoj trećoj zemlji.
- (d) poduzeti potrebne mjere kako bi se osiguralo da se financijski instrumenti klijenata koji su deponirani kod treće osobe jasno razlikuju od financijskih instrumenata Brokera tako da se vode na odvojenim računima u knjigama treće osobe ili na temelju drugih istovjetnih mjera kojima se postiže ista razina zaštite,
- (e) moraju poduzeti potrebne mjere kako bi se osiguralo da se takvi financijski instrumenti drže na računu ili računima koji se jasno razlikuju od svih računa na kojima se drže novčana sredstva koja pripadaju Brokeru.

9. Mjere kod sukoba interesa

9.1. U smislu mjerodavnih odredaba posebnih zakonskih propisa, Broker je dužan poduzeti sve potrebne mjere za utvrđivanje, sprječavanje ili upravljanje sukobom interesa između njega, članova njegovog najvišeg rukovodstva, djelatnika, vezanih zastupnika, financijskih zastupnika, osoba povezanih s Brokerom te između njegovih klijenata putem izravne ili

neizravne kontrole ili između klijenata međusobno do kojeg dolazi tijekom pružanja investicijskih usluga, pomoćnih usluga i provedbi investicijskih aktivnosti ili njihovom kombinacijom. Broker je dužan uspostaviti, provoditi i održavati učinkovite mehanizme kod sukoba interesa. Ovi mehanizmi moraju biti u pisanom obliku i moraju biti primjereni s obzirom na veličinu i organizaciju Brokera i prirodu, obujam i složenost njegovog poslovanja.

- 9.2. Ako prilikom pružanja investicijskih usluga, pomoćnih usluga i provedbi investicijskih aktivnosti nije moguće izbjeći sukob interesa, klijent mora biti obavješten o prirodi i izvoru sukoba interesa prije pružanja takve usluge ili provedbe aktivnosti i u slučaju njihovog pružanja ili provedbe Broker treba interes klijenta staviti pred vlastiti i u slučaju sukoba interesa klijenata treba osigurati isto i korektno postupanje prema svim klijentima.
- 9.3. Broker je u svojim unutarnjim propisima i postupima uspostavio mjere protiv sukoba interesa, putem kojih upravlja obvezama i radnim postupcima djelatnika za sprječavanje sukoba interesa. Mjere protiv sukoba interesa su uspostavljeni prije svega putem provedbe standarda u koje se svrstava Etički kodeks Finax o.c.p., a.s.

Učinkovite mjere kod sukoba interesa reguliraju prije svega:

- (a) osiguranje neovisnog stava djelatnika u odnosu na klijente ili druge ugovorne strane kako bi se izbjegao bilo kakav rizik od utjecaja ili sukoba interesa,
- (b) naglasak na profesionalnost i savjesnost djelatnika u svim okolnostima i u bilo koje vrijeme u odnosu na Brokera i u odnosu na financijske zastupnike ili druge ugovorne strane,
- (c) odvajanje osobnih odnosa djelatnika s klijentima ili poslovnim partnerima Brokera od poslovnih aktivnosti,
- (d) pravila o izvršavanju transakcija od strane djelatnika za njihov osobni račun,
- (e) izvršavanje spekulativnih transakcija od strane djelatnika Brokera izvan djelokruga njihovog rada,
- (f) pridržavanje unutarnjih propisa i postupaka prilikom svake transakcije od strane djelatnika i njihovo izvršenje putem uobičajenih distribucijskih kanala namijenjenih fizičkim osobama i neprofitnim organizacijama,
- (g) zabranu djelatnicima Brokera da postupaju u ime klijenta ili u ime treće osobe na temelju punomoći koju su dali u odnosu na Brokera,
- (h) zabranu djelatnicima da vrše financijske operacije u njihovo vlastito ime, u ime njihovih rođaka, u ime drugih djelatnika Brokera, uključujući menadžment ili u ime treće osobe,
- (i) dužnost djelatnika osigurati da neće biti uključeni u sumnjive postupke koji bi mogli naštetiti ugledu Brokera,
- (j) sprječavanje ili ograničavanje mogućnosti drugih osoba da nesrazmjerno utječu na način na koji zaposlenici Brokera pružaju investicijske usluge, pomoćne usluge ili provode investicijske aktivnosti,
- (k) zabranu primanja darova ili drugih koristi koje nude klijenti ili ugovorne strane, a koje su izvan okvira uobičajene poslovne prakse i prelaze zakonski prag,

(l) pridržavanje pravnog, regulatornog i etičkog okvira u svim aktivnostima koje obavljaju djelatnici Brokera.

9.4. Na zahtjev klijenta Broker će dostaviti ostale detaljne informacije o njegovoj politici u području sukoba interesa.

10. Čuvanje telefonske ili elektroničke komunikacije

10.1. Sukladno MIFID II i Uredbi, Broker je dužan snimati ili na drugi način bilježiti komunikaciju (telefonsku i/ili elektroničku) između Brokera i klijenta o nalogima klijenta koji se odnose na primanje, slanje i izvršavanje tih naloga. Takva evidencija telefonskih razgovora i elektroničke komunikacije uključuje i onu komunikaciju koja se obavlja u cilju pružiti usluge koje se odnose na naloge klijenta povezane s primanjem, slanjem i izvršavanjem naloga klijenta, čak i ako ti razgovori ili komunikacija ne rezultiraju pružanjem usluga u odnosu na naloge klijenata.

10.2. Broker je dužan čuvati evidenciju komunikacije Brokera s klijentom pet godina od dana nastanka zapisa i na zahtjev Narodne banke Slovačke sedam godina. Klijent ima pravo zatražiti da mu Broker stavi na raspolaganje kopiju pohranjenih zapisa. Broker zadržava pravo da primjereno naplaćuje dostavu zapisa klijentima. Istovremeno, potpisom ugovora o pružanju investicijske usluge klijenti pohranjene zapise prihvaćaju kao dokazni materijal u najvećoj mogućoj mjeri kakvu dopušta važeće zakonodavstvo kao nepobitan dokaz o tako zabilježenoj komunikaciji.

11. Završne odredbe

11.1. Ovaj dokument je osnovni dokument u smislu ispunjavanja obveze Brokera dostavljati informacije sukladno odredbama MIFID II i članka 47. Uredbe. Ostale specifične informacije također su u drugim posebnim dokumentima Brokera, a to su prvenstveno Strategija izvršenja naloga, Strategija ulaganja za investicijsku uslugu upravljanja portfeljem, Informacije za klijente o Jamstvenom fondu za ulaganja, Pravilnik o reklamacijama, Cjenik usluga, Primjer izračuna naknada, Načela i izmjene kategorizacije klijenata, Informacije o financijskim instrumentima i rizicima vezanim uz financijske instrumente itd.

11.2. Opće informacije za klijente objavljene su dana 15.01.2020. na web stranicama Brokera www.finax.eu/hr/propisi.