

## INFORMAȚII GENERALE PENTRU CLIENȚI SAU POTENȚIALI CLIENȚI ÎNAINTE DE FURNIZAREA UNUI SERVICIU DE INVESTIȚII

Finax, o.c.p., a.s. (denumit în continuare „Broker”) este, în baza legilor relevante de punere în aplicare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare (denumită în continuare „MIFID II”) și al Regulamentului delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 completând Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare a întreprinderilor de investiții, precum și termenii definiți în sensul directivei respective (denumit în continuare „Regulamentul”), este obligată, în sensul și în conformitate cu MIFID II și cu Regulamentul, să furnizeze clienților sau potențialilor clienți informațiile generale necesare pentru a permite clientului sau potențialului client să înțeleagă în mod corespunzător natura și riscurile serviciului de investiții și tipul specific de instrument financiar și, în consecință, să ia decizii de investiții în mod responsabil. De asemenea, Brokerul furnizează prin prezenta informații privind serviciile oferite și relația contractuală cu Brokerul în legătură cu cerințele de protecție a consumatorilor pentru serviciile financiare furnizate prin intermediul comunicării la distanță. În cazul unui produs de pensii personale paneuropene (PEPP), anumite prevederi (de exemplu, remunerația, rezilierea contractului) sunt reglementate diferit și sunt prevăzute în documentele cu informații cheie (KID) relevante pentru produsul PEPP.

### 1. Informații de bază despre broker

Denumire comercială: **Finax, o.c.p., a.s.**

Sediul central: **Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava**

Cod de identificare al firmei: **51 306 727**

Înscrierea în registrul comerțului: **Tribunalul municipal Bratislava III., secțiunea: Sa, dosar nr. 6713/B.**

Date de contact pentru clienți sau potențiali clienți:

Telefon: **+40 31 229 57 23**

E-mail de contact: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu)

Site web: [www.finax.eu/ro](http://www.finax.eu/ro)

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

- 2.1. Comerciantul folosește în principal limba slovacă în relațiile de afaceri, iar clientul poate obține toată documentația de afaceri necesară în limba slovacă. Clientul poate utiliza limba slovacă, limba engleză sau limba utilizată de către Broker în documentația publicată pe site-ul web al Brokerului [www.finax.eu](http://www.finax.eu) pentru comunicarea cu acesta. În cazul în care prestează servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare într-un alt stat membru pe baza dreptului de liberă prestare de servicii fără a înființa o sucursală sau cu înființarea unei sucursale, clientul poate utiliza limba statului membru și poate furniza documentația de afaceri în limba statului respectiv. Fără a aduce atingere celor de mai sus, în cazul comunicării orale, Brokerul își rezervă dreptul de a comunica cu Clientul în slovacă sau în engleză. În cazul comunicării cu agentul de investiții al comerciantului, clientul poate utiliza limba statului în care își desfășoară activitatea teritorială agentul de investiții legat pentru comunicarea prin intermediul acestuia.

### 3. Metode de comunicare

3.1. Comerciantul utilizează următoarele metode de comunicare în relațiile sale de afaceri cu clienții:

- (a) discuție personală,
- (b) livrarea de documente prin poștă
- (c) comunicare prin e-mail,
- (d) comunicare telefonică
- (e) servicii de comunicații electronice.

Utilizarea unei forme specifice de comunicare pentru trimiterea și primirea instrucțiunilor, trimiterea și primirea confirmărilor tranzacțiilor executate și, dacă este cazul, a altor documente de tranzacționare este reglementată în contractul relevant sau în Termenii și condițiile generale sau în altă documentație contractuală care reglementează drepturile și obligațiile părților în furnizarea de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare între comerciant și client.

### 4. Autorizația relevantă a comerciantului de a furniza servicii de investiții și autoritatea de supraveghere

4.1. Operatorul își desfășoară activitatea în baza unei decizii acordate de Banca Națională a Slovaciei, cu sediul social la adresa ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (denumită în continuare „BNS”) privind autorizația pentru activitatea de broker de titluri de valoare nr. NBS1-000-012-426, nr.: 100-000-074-700 din 05.12.2017 în conformitate cu completările ulterioare. BNS supraveghează activitățile Brokerului.

4.2. Brokerul prestează toate serviciile de investiții, activitățile de investiții și activitățile auxiliare pentru care este autorizat. Obiectul serviciilor oferite este furnizarea de servicii de administrare de portofolii, care includ gestionarea și administrarea fondurilor, titlurilor de valoare și a altor instrumente financiare ale clientului prin intermediul Brokerului, inclusiv custodia acestora, gestionarea și procurarea achiziției și vânzării acestora, precum și menținerea contului clientului dedicat operațiunilor legate de administrarea portofoliului. Domeniul de aplicare detaliat al serviciilor de investiții, al activităților de investiții și al activităților auxiliare pe care, în conformitate cu autorizația menționată mai sus, Brokerul este autorizat să le furnizeze clienților săi, precum și alte informații privind serviciile furnizate, sunt publicate pe site-ul [www.finax.eu](http://www.finax.eu).

### 5. Informații privind utilizarea agenților financiari și a intermediarilor de investiții

5.1. Brokerul își informează clienții sau potențialii clienți că poate, în conformitate cu legislația relevantă, să utilizeze agenți afiliați înregistrați în registrul agenților ținut de BNS în Republica Slovacă pentru furnizarea de servicii de investiții, cum ar fi primirea și transmiterea instrucțiunilor clienților referitoare la titlurile de valoare și la activele în fonduri de investiții colective și furnizarea de consultanță de investiții în legătură cu aceste instrumente financiare și promovarea acestora pe baza unui contract scris, sau un registru similar al agenților afiliați ținut într-un alt stat membru și al agenților financiari autorizați de BNS sau al intermediarilor de investiții dintr-un alt stat membru, autorizați de autoritatea de reglementare a pieței din statul membru respectiv. Lista actuală a intermediarilor de investiții din alt stat membru este disponibilă pe site-ul [www.finax.eu](http://www.finax.eu).

## 6. Informații privind serviciile de investiții furnizate

Brokerul furnizează clientului rapoarte adecvate privind serviciile de investiții furnizate, care includ în special detalii privind costurile totale asociate tranzacției și serviciile prestate în numele clientului.

6.2 **În cazul serviciilor de investiții în care brokerul acceptă instrucțiunile clientului, acesta este, în general, informat cu privire la tranzacție fără întârzieri nejustificate după ce tranzacția a fost executată (sau după ce comerciantul a primit informații de la o terță parte cu privire la executarea tranzacției). În cazul altor servicii, Brokerul furnizează Clientului declarații periodice în conformitate cu legislația relevantă. Domeniul de aplicare, frecvența și condițiile, sau posibilele variații ale acestora, sunt stabilite de legislația relevantă, iar brokerul încheie cu clientul termeni și condiții specifice într-un contract în conformitate cu acestea, dacă legislația relevantă permite acest lucru, în funcție de preferințele clientului.**

6.3 Brokerul furnizează clienților săi rapoarte adecvate privind serviciile de investiții furnizate, care includ în special informații privind serviciile prestate în numele clientului și costurile totale asociate tranzacției. În legătură cu executarea ordinelor în contul clientului, care nu sunt legate de prestarea serviciului de investiții de administrare a portofoliului, Brokerul este obligat să:

- (a) furnizeze imediat clientului informații de bază pe un suport durabil cu privire la executarea ordinului,
- (b) trimite clientului o notificare de confirmare a executării ordinului pe un suport durabil cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de prima zi lucrătoare după executarea ordinului sau, în cazul în care brokerul primește confirmarea de la o terță parte, nu mai târziu de prima zi lucrătoare după primirea confirmării de la terță parte.

6.4 De asemenea, brokerul furnizează clientului, la cerere, informații cu privire la statusul comenzii sale. În cazul ordinelor clienților referitoare la unități sau acțiuni ale unui organism de plasament colectiv care sunt executate în mod regulat, brokerul fie ia măsurile prevăzute la alineatul (6.3) litera (b), fie furnizează clientului, cel puțin o dată la șase luni, informațiile cu privire la aceste tranzacții, menționate la paragraful 6.5 din acest Articol.

6.5 Notificarea menționată la alineatul (6.3) litera (b) din prezentul articol include următoarele informații, dacă este cazul:

- (a) identificarea brokerului,
- (b) numele sau altă denumire a clientului,
- (c) zi lucrătoare,
- (d) timpul de tranzacționare,
- (e) tipul de ordin,
- (f) identificarea locului de desfășurare,
- (g) identificarea instrumentului,
- (h) indicator de cumpărare/vânzare,
- (i) natura ordinului, în cazul în care nu este un ordin de cumpărare/vânzare,
- (j) cantitate,
- (k) prețul unitar; în cazul în care ordinul este executat în tranșe, Brokerul poate furniza Clientului informații privind prețul fiecărei tranșe sau prețul mediu; atunci când se furnizează informații privind prețul mediu, Brokerul furnizează Clientului, la cerere, informații privind prețul fiecărei tranșe;

- (l) performanța generală,
- (m) valoarea totală a comisioanelor și a cheltuielilor percepute și, la cererea clientului, o defalcare detaliată, inclusiv valoarea oricărei majorări sau reduceri impuse în cazul în care tranzacția a fost executată de către comerciant în cadrul unei tranzacții pe cont propriu, iar brokerul are obligația față de client de a executa ordinul cât mai bine posibil,
- (n) cursul de schimb atunci când tranzacția implică o conversie valutară,
- (o) obligațiile clientului în legătură cu decontarea tranzacției, inclusiv termenul limită pentru plată sau livrare, precum și detaliile relevante ale contului, în cazul în care aceste detalii și obligații nu au fost deja comunicate clientului,
- (p) în cazul în care contrapartea clientului a fost însuși brokerul sau orice persoană din grup sau un alt client al brokerului, informații cu privire la acest fapt, cu excepția cazului în care ordinul a fost executat prin intermediul unui sistem de tranzacționare care facilitează tranzacționarea anonimă.

6.6 Brokerul poate furniza clientului informațiile menționate la alineatul (6.5) din prezentul articol utilizând coduri standard, cu condiția ca acesta să furnizeze clientului o explicație a codurilor utilizate.

6.7 Atunci când prestează serviciul de administrare al investițiilor din portofoliu, brokerul este obligat să obțină informațiile necesare cu privire la cunoștințele și experiența clientului în domeniul investițiilor, referitoare la tipul specific de instrument financiar, serviciu de investiții sau serviciu auxiliar, la situația sa financiară, inclusiv la capacitatea sa de a suporta o pierdere, și la obiectivele sale de investiții și, pe baza informațiilor astfel obținute, să recomande clientului sau potențialului client serviciile de investiții și instrumentele financiare care sunt potrivite pentru acesta, ținând seama de nivelul de cunoștințe și experiență identificat al clientului sau potențialului client. Pentru a îndeplini obligația de mai sus, se evaluează profilul de investiții al clientului. Furnizarea de către Client a tuturor informațiilor necesare exacte, veridice și actualizate va permite Brokerului să acționeze în interesul Clientului atunci când furnizează servicii de investiții și oferă instrumente financiare. În același timp, informațiile furnizate Operatorului servesc la evaluarea compatibilității instrumentului financiar sau a serviciului de investiții (sau a instrumentului financiar) cu nevoile, caracteristicile și obiectivele Clientului.

6.8 În cazul în care strategia de investiții în cadrul furnizării serviciului de administrare a portofoliului de investiții permite achiziționarea de acțiuni ale fondurilor monetare, imobiliare și de obligațiuni și acțiuni ale fondurilor care reprezintă evoluția indicilor, sectoarelor, mărfurilor și obligațiunilor, Operatorul informează că instrumentele financiare de mai sus sunt administrate de către managerii de investiții respectivi ai fondurilor în cauză.

6.9 În cazul în care comerciantul furnizează un serviciu de investiții de gestionare a portofoliului, comerciantul este obligat să trimită clientului o declarație trimestrială pe un suport durabil sau prin intermediul serviciilor de comunicare electronică, cu excepția cazului în care o astfel de declarație este furnizată de o altă persoană. Această declarație periodică este furnizată clientului pe un suport durabil o dată la douăsprezece luni, în cazul în care clientul alege să primească informații privind tranzacțiile individuale efectuate, imediat după ce managerul de portofoliu execută tranzacția. Declarația conține, de asemenea, informații cu privire la situația instrumentelor financiare sau a fondurilor clientului deținute de broker, în conformitate cu regulamentul și în măsura în care acesta prevede acest lucru. Brokerul furnizează declarația mai frecvent, la cererea clientului, la un cost rezonabil.

6.10 Declarația privind activitățile de administrare a portofoliului oferă o imagine de ansamblu clară și echilibrată a activităților desfășurate și a performanței portofoliului în perioada de raportare și include următoarele informații, după caz:

- (a) numele brokerului,
- (b) numele sau altă denumire a contului clientului,
- (c) o declarație privind compoziția și evaluarea portofoliului, inclusiv detalii privind fiecare instrument financiar deținut, valoarea sa de piață sau valoarea sa corectă, în cazul în care valoarea de piață nu este disponibilă, soldul de numerar la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare și performanța portofoliului pe parcursul perioadei de raportare,
- (d) valoarea totală a comisioanelor și tarifelor suportate în perioada de raportare, cu o defalcare detaliată care să conțină cel puțin comisioanele de administrare totale și costurile de execuție totale, inclusiv o declarație conform căreia o declarație mai detaliată va fi furnizată la cerere, dacă este cazul,
- (e) o comparație a performanței pe perioada menționată în declarație cu indicii de referință al performanței investițiilor (dacă există) convenit între broker și client,
- (f) valoarea totală a dividendelor, a dobânzilor și a altor plăți primite în perioada de referință în legătură cu portofoliul clientului,
- (g) informații despre alte evenimente corporative care generează drepturi în ceea ce privește instrumentele financiare deținute în portofoliu;
- (h) dacă este cazul, pentru fiecare tranzacție executată în perioada respectivă, informațiile menționate la articolul 6 alineatul (6.5) literele (c) până la (l), cu excepția cazului în care clientul alege să primească informații privind tranzacțiile individuale executate, caz în care, dacă acesta alege să primească informații privind tranzacțiile individuale executate, imediat după ce administratorul de portofoliu execută tranzacția, clientul primește informațiile de bază privind tranzacția respectivă pe un suport durabil.

6.11 Comerciantul și agenții săi financiari pot oferi consultanță în materie de investiții. În cazul în care se oferă consultanță de investiții și cu excepția cazului în care se specifică altfel în legătură cu consultanța de investiții, Brokerul și/sau agenții săi financiari (oricare dintre entitățile care furnizează consultanța de investiții) furnizează consultanță de investiții:

- (a) în mod dependent,
- (b) într-o manieră punctuală, iar entitatea care oferă consultanță nu va evalua în mod regulat caracterul adecvat al instrumentelor financiare și al serviciilor de investiții recomandate clientului. În cazul în care Brokerul și/sau agentul financiar informează clientul că va oferi consultanță în mod continuu, acesta va furniza, de asemenea, clientului o evaluare periodică a caracterului adecvat al instrumentelor financiare și al serviciilor de investiții recomandate, cel puțin o dată pe an.

6.12 În cazul în care consultanța în materie de investiții este oferită de către Broker, consultanța are ca rezultat achiziționarea de servicii de investiții și instrumente financiare, pentru care clientul plătește un comision în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor. Domeniul de aplicare al instrumentelor financiare se limitează la instrumentele financiare emise sau furnizate de către Broker.

6.13 În cazul în care serviciile de consultanță pentru investiții sunt furnizate de către un agent financiar independent, serviciul de consultanță are ca rezultat achiziționarea de servicii de investiții și instrumente financiare pentru care comerciantul plătește agentului financiar independent un comision, în conformitate cu lista de prețuri. Consilierea se bazează pe analiza diferitelor tipuri de instrumente financiare, care nu se limitează exclusiv la instrumentele financiare și serviciile de investiții emise sau furnizate de către comerciant.

6.14 În cazul în care consultanța de investiții este oferită de un agent asociat, consultanța are ca rezultat achiziționarea de servicii de investiții și instrumente financiare, pentru care comerciantul plătește un comision agentului financiar în conformitate cu lista de prețuri a serviciilor. Consilierea se bazează pe o analiză a diferitelor tipuri de instrumente financiare,

care se limitează exclusiv la instrumentele financiare și serviciile de investiții emise sau furnizate de către comerciant.

- 7 Informații privind costurile asociate cu furnizarea de servicii de investiții**
- 7.1** Toate comisioanele legate de furnizarea de servicii de investiții clienților Brokerului, precum și datele de scadență a acestora, sunt stabilite în Lista de prețuri a serviciilor, disponibile online la adresa [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie). Pe această pagină, în secțiunea *Example of Calculation of applicable charges* (Model de calcul al comisiunelor), brokerul publică, de asemenea, informații preliminare privind costurile și comisioanele sau exemple de calcul al comisiunelor relevante legate de serviciul de investiții. Costurile și comisioanele totale specifice, precum și valoarea comisionului plătit de o altă persoană sau furnizat unei alte persoane sunt accesibile după conectarea la contul de client de pe site-ul web al brokerului. În scopul furnizării de servicii, Brokerul a deschis un cont bancar cu scopul furnizării serviciilor de investiții, pentru care Brokerul percepe un comision în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor.
- 7.2** Informații privind costurile și taxele: Taxele Brokerului sunt majorate cu TVA-ul aplicabil în momentul prestării serviciului. În cazul în care un dividend este plătit clientului, impozitul pe dividend poate fi reținut automat de la client de către comerciant sau de către un comerciant străin care îl reprezintă pe comerciant pe piața străină relevantă, la rata stabilită de statul a cărui jurisdicție fiscală este supusă piața străină relevantă. Cu toate acestea, clientul poate suporta costuri suplimentare în legătură cu tranzacțiile, inclusiv taxe și comisioane care nu sunt plătite prin intermediul comerciantului sau al unor terțe părți. În cazul unui câștig, clientul este răspunzător pentru impozitul pe venit în conformitate cu legile aplicabile ale statului în care își are domiciliul fiscal. Brokerul atrage atenția prin prezenta că regimul fiscal depinde de situația individuală a Clientului și se poate schimba în viitor. Brokerul nu oferă consultanță fiscală.
- 7.3** În legătură cu prestarea de servicii de investiții către Client, Brokerul poate oferi onorarii, comisioane și beneficii nemonetare (denumite în continuare "beneficii"), dar întotdeauna numai în măsura și în condițiile stabilite în MIFID II, în Regulament și în alte acte legislative relevante. Brokerul poate accepta sau oferi beneficii care sunt menite să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru client și care nu îl împiedică să își îndeplinească obligația de a acționa în conformitate cu principiile de corectitudine și de diligență profesională. Aceste considerente includ toate remunerațiile standard către terți, cum ar fi comisioanele de custodie, comisioanele de decontare a tranzacțiilor, comisioanele către organizatorii de piață reglementați și orice taxe oficiale, judiciare și administrative. Brokerul poate, de asemenea, să ofere sau să primească mici beneficii nemonetare de la terțe părți în legătură cu executarea tranzacțiilor. Furnizarea de beneficii de către broker are loc, de asemenea, în legătură cu remunerarea agenților financiari care efectuează intermediari financiare pentru comerciant în conformitate cu legislația relevantă, dar aceste beneficii sunt destinate să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru client. Brokerul va informa Clientii cu privire la Exercițiu în detaliu, în conformitate cu reglementările relevante.
- 7.4** Atunci când furnizează servicii de administrare a portofoliului de investiții, brokerul nu acceptă și nu reține onorarii, comisioane sau alte beneficii monetare și beneficii nemonetare plătite sau furnizate de către o terță parte sau de către o persoană care acționează în numele unei terțe părți în legătură cu prestarea serviciului către clienți. Cu toate acestea, brokerul poate accepta beneficii nemonetare reduse care pot îmbunătăți calitatea serviciilor furnizate clienților și care, datorită dimensiunii și naturii lor, nu sunt considerate a fi beneficii care subminează respectarea obligației brokerului de a acționa în interesul superior al clientului. În cazul în care onorariile, comisioanele sau alte beneficii monetare plătite sau furnizate

- comerciantului sunt primite de către broker, acesta este obligat să le transfere integral clientului imediat după primirea lor și, în același timp, să informeze clientul despre acest fapt.
- 7.5 Valoarea de bază a comisionului de administrare a portofoliului este de 1% p.a. + TVA, cu opțiunea de a fi redus individual pentru clienții cu un volum de active mai mare de 100.000 EUR. Comisionul pentru cumpărarea și vânzarea titlurilor – serviciul de brokeraj pentru clienții Elite este de 0,3% din totalul volumului de tranzacționare, la cel puțin 29 EUR/USD. Pentru furnizarea unei recomandări personale către client de către un agent financiar, clientului i se poate percepe un comision de consultanță în investiții.

## 8 Protecția instrumentelor financiare și a fondurilor clienților

### 8.1 Informații privind protecția instrumentelor financiare sau a fondurilor clienților

- 8.1.1. Operatorul are dreptul de a depune instrumente financiare sau fonduri ale clienților săi într-un cont sau conturi deschise în numele său la o terță parte, în cazul în care Brokerul ia măsuri de diligență profesională și alte măsuri atunci când selectează și numește astfel de terțe părți (pentru mai multe informații, consultați secțiunea Descrierea măsurilor de asigurare a protecției instrumentelor financiare și a fondurilor clienților de mai jos).
- 8.1.2. Partea terță menționată anterior este o persoană care asigură buna desfășurare a serviciului de investiții, în special referitor la următoarele aspecte:
- (a) acoperirea și decontarea unei tranzacții cu instrumente financiare (i.e., de obicei, transferuri, instrumente financiare și fonduri),
  - (b) ținerea unei evidențe adecvate a instrumentelor financiare sau a titlurilor de valoare,
  - (c) păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare (adică, în primul rând, în sensul de custodie fizică a instrumentului financiar),
  - (d) administrare (i.e., în primul rând, în sensul autorizării exercitării drepturilor în temeiul instrumentului financiar relevant, dar nu neapărat încredințare fizică),
  - (e) întreținerea conturilor cu fonduri ale clienților (denumite în continuare "custode" sau denumite colectiv "custozi").

Exemple de custozi sunt depozitarii centrali de valori mobiliare, băncile care dețin conturile clienților unui furnizor de servicii de investiții, băncile depozitare, centrele de decontare a tranzacțiilor sau membrii piețelor de instrumente financiare.

- 8.1.3. În cazul în care se apelează la servicii de custodie, instrumentele financiare sau fondurile clienților sunt păstrate în custodia acestora în numele brokerului (sau, de asemenea, în numele clientului), separat de activele brokerului și de activele custodelui. Brokerul și custodele sunt responsabili pentru acțiunile legale și, în special, pentru Brokerul obligațiilor care le revin în conformitate cu legislația relevantă și cu relațiile contractuale convenite. Brokerul avertizează Clientul că actele, omisiunile, eșecurile sau insolvența Custodelui poate duce la pierderea instrumentelor financiare ale acestui, dar și la alte pierderi. În măsura prevăzută de legislația aplicabilă, Brokerul este răspunzător față de clienții săi pentru returnarea tuturor instrumentelor financiare și a fondurilor deținute pentru aceștia (de către Depozitar) și, în măsura prevăzută de legislația aplicabilă, pentru consecințele insolvenței Custodelui.
- 8.1.4. Operatorul folosește în principal serviciile acelor custozi care se supun dispozițiilor legale și de reglementare ale Uniunii Europene, care garantează standarde înalte de protecție pentru păstrarea instrumentelor financiare și a fondurilor clienților. În măsura în care este necesar pentru prestarea serviciilor de investiții pentru clienții săi, Brokerul utilizează, de asemenea, custozi care fac obiectul unor reglementări și legislații diferite de cele ale statelor membre ale Uniunii Europene (spre exemplu din cauza Brexit-ului). Acest lucru

Înseamnă că, în cazul în care conturile în care sunt deținute instrumentele financiare ale unui client sunt supuse legilor unei alte jurisdicții decât cea a unui stat membru al Uniunii Europene, drepturile clientului în ceea ce privește instrumentele financiare pot varia în consecință, în funcție de legile din jurisdicția respectivă.

- 8.1.5. Prin prezenta, Comerciantul notifică Clientul că legislația care reglementează activitățile Custodelui / terților poate permite și, de obicei, permite ca instrumentele financiare și fondurile încredințate să fie înregistrate într-un cont global (omnibus).
- 8.1.6. În cazul în care deține instrumente financiare sau fonduri ale clienților într-un cont omnibus la o terță parte, Brokerul avertizează clienții cu privire la aceste riscuri:
- (a) Posibilitatea unei separări interne insuficiente a pozițiilor individuale ale clienților cu pozițiile altor clienți cu același titlu (de exemplu, același ISIN). Operatorul minimizează acest risc pe baza reglementărilor interne și a unui sistem funcțional de control intern (pentru mai multe informații, vedeți secțiunea - Descrierea măsurilor de asigurare a protecției instrumentelor financiare și a fondurilor clienților de mai jos).
  - (b) Un alt risc este posibilitatea de a nu se ține cont de beneficiile fiscale în cazul în care clientul are reședința în alt stat decât Republica Slovacă.
  - (c) În același timp, nu este posibilă identificarea directă a clientului și a instrumentelor financiare respective de către terți, de exemplu, de către emitenți, ci doar indirect, prin intermediul Brokerului.
- 8.1.7. Brokerul ia măsurile adecvate necesare pentru a se asigura că instrumentele financiare ale Clientului depuse la terți sunt separate în mod identificabil de instrumentele financiare ale acestui terț sau de instrumentele financiare ale Brokerului (Brokerul ține o evidență a proprietarilor acestor instrumente financiare/fonduri), ceea ce se aplică și în cazul insolvenței terțului. În cazul în care, în conformitate cu legislația națională, nu este posibil să se asigure o astfel de separare identificabilă a instrumentelor financiare, Brokerul informează clientul cu privire la acest fapt.
- 8.1.8. În cazul în care instrumentele financiare ale unui client se află într-o jurisdicție a unei țări terțe, este posibil ca legislația relevantă din acea jurisdicție să împiedice Brokerul să respecte cerințele prevăzute de legislația relevantă pentru a se asigura că orice instrumente financiare ale clientului deținute într-o țară terță sunt segregate în mod identificabil de instrumentele financiare aparținând altor clienți sau părții terțe relevante. Prin urmare, astfel de instrumente financiare pot fi la dispoziția creditorilor în cazul falimentului terțului.
- 8.1.9. Înainte de a încheia o tranzacție de finanțare cu titluri de valoare în legătură cu instrumentele financiare deținute în numele unui client sau înainte de a utiliza în alt mod instrumentele financiare respective în cont propriu sau în contul unui alt client, brokerul furnizează clientului, pe un suport durabil, informațiile specifice cerute în temeiul legislației general aplicabile.
- 8.1.10. Brokerul va informa în mod specific clientul cu privire la existența și condițiile oricăror drepturi de gaj sau drepturi de gaj asupra instrumentelor financiare ale clientului sau orice drept de compensare în ceea ce privește aceste instrumente financiare pe care Brokerul le poate avea.
- 8.1.11. În conformitate cu reglementările legale, este posibil ca Brokerul să exercite un drept de sechestru, un drept de compensare, un supliment de garanție, un drept de decontare finală sau un alt drept similar în legătură cu instrumentele financiare deținute sau cu fondurile clienților pentru a garanta/plăti obligațiile clienților Brokerului sau obligațiile care



decurg din furnizarea de servicii de investiții către clienți. Termenii și condițiile specifice, precum și posibilitățile de exercitare a acestor drepturi sunt reglementate de contractul de servicii de investiții relevant încheiat cu clientul. Obligația comerciantului de a livra clientului instrumentele financiare sau fondurile încredințate sau deținute de comerciant pentru client, indiferent de posibila exercitare de către custode a unor astfel de drepturi împotriva brokerului, asupra activelor clientului, luând în considerare orice pretenții legale ale brokerului însuși împotriva clientului, nu este afectată de garantarea obligațiilor.

8.1.12. Anumite drepturi de garanție în conformitate cu legea și cu prevederile contractuale specifice pot fi exercitate, de asemenea, de către custozi din statele membre ale Uniunii Europene (în cazul statelor care nu sunt membre, numai dacă este specificat de legislația aplicabilă a statului respectiv sau dacă o astfel de garanție este stabilită în scopul colectării datoriilor legate de clienții brokerului sau al furnizării de servicii către clienți). În cazul în care instrumentele financiare ale clienților sunt deținute în țări în care este necesară o astfel de utilizare a privilegiilor, există riscul ca, în cazul în care comerciantul nu își îndeplinește obligațiile sau nu poate îndeplini o obligație existentă în favoarea unei terțe părți, instrumentele financiare ale clienților să fie utilizate pentru a satisface obligațiile comerciantului în măsura în care legislația aplicabilă din țara terță o impune.

## **8.2. Descrierea măsurilor de asigurare a protecției instrumentelor financiare și a fondurilor clientului**

8.2.1. În legătură cu protecția instrumentelor financiare și a fondurilor clienților, Finax, o.c.p., a.s. a adoptat și implementat măsuri menite să asigure protecția fondurilor clienților încredințate Brokerului.

Brokerul, în conformitate cu reglementările relevante și pentru a oferi clienților săi și fondurilor acestora protecția menționată mai sus:

- (a) ține evidențe adecvate, în special în ceea ce privește înregistrările contabile, care să asigure în mod consecvent că activele deținute pentru un client sunt distinse de activele deținute de alți clienți, precum și de propriile active,
- (b) menține și face înregistrări în registrul legal al instrumentelor financiare (acesta este un registru separat și conex),
- (c) efectuează reconcilierii periodice ale înregistrărilor contabile și ale altor înregistrări obligatorii referitoare la instrumentele financiare și la fondurile clienților,
- (d) furnizează Clientului declarații periodice din registrele ținute în mod obligatoriu cu privire la instrumentele financiare ale Clientului și la fondurile deținute de Broker, prin care Clientul are dreptul de a solicita orice explicații sau corecții în registre,
- (e) Brokerul este, în conformitate cu obligația sa legală, un participant la sistemul de compensare al Fondului de garantare a investițiilor. Operatorul oferă mai multe informații despre acest sistem de compensare prin intermediul site-ului său [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie) în documentul "Informații pentru clienți despre Fondul de garantare a investițiilor",
- (f) dispune de o structură organizatorică și de un sistem de gestionare adaptate pentru a asigura desfășurarea ordonată și sigură a activităților de investiții autorizate,
- (g) să aloce și să reglementeze competențele și responsabilitățile în cadrul structurii organizatorice a comerciantului pentru crearea, punerea în aplicare, monitorizarea și controlul planurilor de afaceri ale comerciantului,
- (h) dispune de un sistem de control intern, inclusiv de un membru al personalului responsabil cu conformitatea,

- (i) a pus în aplicare un sistem de identificare, monitorizare, măsurare și gestionare a riscurilor la care este expus, în special gestionarea riscului de credit și a riscului de piață,
- (j) dispune de un sistem informațional adecvat pe plan intern și extern,
- (k) să desfășoare activități de protecție împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului.

- 8.2.2. În plus față de măsurile de mai sus, Finax, o.c.p., a.s. efectuează tranzacții cu clienții săi exclusiv pe bază contractuală și acționează cu prudență în executarea acestor tranzacții, în special, efectuează tranzacții într-o manieră care ia în considerare și minimizează riscurile, într-o manieră care efectuează operațiuni de tranzacționare în condiții economice și juridice favorabile pentru Broker și pentru clienții săi în tranzacțiile efectuate de aceștia în numele clientului și cu exercitarea unei atenții profesionale, astfel încât cel puțin două persoane să acționeze în numele Brokerului în fiecare tranzacție. Operatorul nu execută tranzacții cu persoane care au o relație specială cu acesta, tranzacții pe care, din cauza naturii, scopului sau riscului acestora, nu le-ar executa altfel cu alți clienți.
- 8.2.3. În ceea ce privește respectarea normelor prudențiale, Brokerul a implementat procese pentru a asigura respectarea limitelor de adecvare a fondurilor proprii de finanțare a brokerului și a indicatorilor de expunere a capitalului în conformitate cu cerințele legislației relevante.
- 8.2.4. Brokerul dispune de măsuri eficiente de păstrare a confidențialității, de nedivulgare și de neutilizare a informațiilor și de conformitate, în conformitate cu reglementările relevante, al căror obiect sunt toate informațiile și documentele referitoare la aspecte legate de clientul brokerului, care nu sunt accesibile publicului, în special informații privind tranzacțiile, soldurile titlurilor de capital.
- 8.2.5. Brokerul păstrează confidențialitatea acestor informații și le protejează împotriva divulgării, utilizării abuzive, deteriorării, distrugerii, pierderii sau furtului. Brokerul poate dezvălui informații și documente privind aspecte care sunt protejate în temeiul reglementărilor relevante și al normelor conexe către terți, numai cu acordul prealabil scris al Clientului în cauză sau la instrucțiunile scrise ale acestuia, cu excepția cazului în care legea prevede altfel. La prelucrarea datelor cu caracter personal, Brokerul va respecta Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, precum și reglementările relevante, inclusiv Legea nr. 18/2018 privind protecția datelor cu caracter personal, cu modificările ulterioare, și în cadrul programului de activități al Brokerului, care vizează combaterea spălării banilor, infracțiunilor și combaterea finanțării terorismului, conform legislației în vigoare. Detalii suplimentare privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv drepturile persoanelor vizate, sunt prezentate pe site-ul web al comerciantului [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie) în documentul privind politica de confidențialitate.
- 8.2.6. În legătură cu executarea ordinelor legate de prestarea de servicii de investiții în numele Clientului, Brokerul informează clienții asupra faptului că instrumentele financiare ale acestuia sau fondurile, dar nu exclusiv, executarea tranzacțiilor cu valori mobiliare străine pot fi deținute în numele Brokerului într-un cont deschis la o terță parte.

Atunci când selectează, desemnează un terț la care să depoziteze instrumentele financiare ale clienților săi și încheie contracte de gestionare și custodie a acestor instrumente financiare, Brokerul în conformitatea cu Legile privind securitatea, este obligat să:

- (a) să exercite atenția profesională cuvenită și să ia în considerare și să verifice în mod regulat expertiza și credibilitatea terțului pe piață, precum și dispozițiile legislației general aplicabile sau practicile de piață referitoare la deținerea unor astfel de instrumente financiare care ar putea avea un impact negativ asupra drepturilor clienților,
- (b) în cazul în care custodia instrumentelor financiare în contul unei terțe părți este supusă unei reglementări și supravegheri din partea statului în care brokerul intenționează să depună instrumentele financiare ale clientului la terța parte, brokerul nu este autorizat să depună astfel de instrumente financiare în statul respectiv la o astfel de parte decât dacă aceasta face obiectul unei astfel de reglementări și supravegheri,
- (c) Un broker nu poate depune instrumentele financiare deținute în contul clienților la o terță parte într-un stat non-membru în care legislația nu reglementează deținerea și păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare în contul unei terțe părți, decât dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:
  - i. natura instrumentelor financiare sau a serviciilor de investiții legate de aceste instrumente impune ca instrumentele financiare respective să fie depuse la o terță parte într-un stat non-membru,
  - ii. în cazul în care instrumentele financiare sunt deținute în contul unui client profesionist, iar clientul respectiv solicită în scris agentului comercial să depună instrumentele financiare respective la o terță parte dintr-un stat nemembru.
- (d) să ia măsurile necesare pentru a se asigura că instrumentele financiare ale Clientului depuse la o terță parte sunt separate în mod identificabil de instrumentele financiare ale Brokerului prin intermediul unor conturi identificate în mod diferit în registrele terței părți sau prin măsuri echivalente care asigură același nivel de protecție,
- (e) să ia măsurile necesare pentru a se asigura că astfel de instrumente financiare sunt păstrate separat de conturile în care sunt deținute fondurile Brokerului. **Măsuri în caz de conflict de interese**

- 9.1. În conformitate cu dispozițiile relevante ale reglementărilor speciale, Brokerul este obligat să ia toate măsurile rezonabile necesare pentru a identifica, preveni sau gestiona conflictele de interese între el însuși, membrii conducerii sale superioare, angajați, agenți de investiții asociați, agenți financiari, persoane care au legătură cu Brokerul printr-o relație de control direct sau indirect și între clienții săi sau între clienți și aceștia, care apar în timpul prestării serviciilor de investiții, a serviciilor auxiliare și în timpul desfășurării activităților de investiții sau în timpul unei combinații a acestora. Brokerului i se cere să pună în aplicare și să mențină măsuri eficiente privind conflictul de interese. Astfel de acorduri se încheie în scris și sunt adecvate în raport cu dimensiunea și organizarea operatorului și cu natura, domeniul de aplicare și complexitatea activităților sale.
- 9.2. Atunci când conflictele de interese nu pot fi evitate în cadrul prestării de servicii de investiții, de servicii auxiliare și desfășurării de activități de investiții, natura și sursa conflictului trebuie să fie comunicate clientului înainte de prestarea serviciului sau de desfășurarea activității și, în cazul în care este prestat sau desfășurat, trebuie să acorde prioritate intereselor clientului față de propriile interese și, în cazul unui conflict de interese între clienți, să asigure un tratament egal și echitabil pentru toți clienții.
- 9.3. Brokerul a implementat măsuri privind conflictul de interese în normele și procedurile sale interne, prin care reglementează sarcinile și procedurile de lucru ale angajaților pentru a preveni conflictele de interese. Măsurile împotriva conflictelor de interese au fost introduse

în primul rând prin implementarea unor standarde care includ Codul de etică al Finax, o.c.p., Inc.

Măsurile eficiente împotriva conflictului de interese fac referire în special la:

- (a) asigurarea independenței angajaților în relațiile cu clienții sau cu alte părți contractante, astfel încât să se evite orice risc de influență sau de conflict de interese,
- (b) accentul este pus pe profesionalismul și integritatea angajaților în orice moment și în orice circumstanțe, atât în relația cu Brokerul, cât și în relația cu intermediarii de investiții sau contrapărțile,
- (c) separarea relațiilor personale ale angajaților cu clienții sau partenerii de afaceri ai brokerului de activitățile profesionale,
- (d) norme privind executarea de tranzacții de către angajați în contul personal,
- (e) executarea de tranzacții speculative de către angajații brokerului în afara domeniului de activitate al acestuia,
- (f) respectarea politicilor și procedurilor interne pentru fiecare tranzacție cu angajații și executarea acestora prin intermediul canalelor obișnuite de distribuție pentru entitățile care nu sunt întreprinderi,
- (g) interzicerea angajaților Brokerului de a acționa în numele clienților sau de a acționa în numele unei terțe părți pe baza unei împuterniciri acordate de aceștia în raport cu Brokerul,
- (h) interzicerea angajaților de a efectua tranzacții financiare în nume propriu, în numele membrilor de familie, în numele altor angajați ai brokerului, inclusiv al conducerii, sau în numele unei terțe părți,
- (i) responsabilitățile angajaților de a asigura dezinteresul față de practicile dubioase care ar putea afecta reputația brokerului,
- (j) prevenirea sau limitarea capacității altor persoane de a influența în mod nejustificat modul în care angajații relevanți ai agentului economic furnizează servicii de investiții, servicii auxiliare sau desfășoară activități de investiții,
- (k) interzicerea acceptării de cadouri sau de alte avantaje oferite de clienți sau de la părțile contractante care nu intră în sfera de aplicare a practicilor comerciale normale și care depășesc limita stabilită prin lege,
- (l) respectarea cadrului legal, de reglementare și etic în toate activitățile angajaților Brokerului.

9.4. La cererea unui Client, Brokerul va furniza mai multe detalii privind politica sa privind conflictul de interese.

## 10. Păstrarea comunicațiilor telefonice sau electronice

10.1. În conformitate cu MIFID II și cu Regulamentul, Brokerul trebuie să înregistreze sau să țină evidența în alt mod a comunicărilor (telefonice și/sau electronice) dintre el și client cu privire la ordinele clientului în legătură cu primirea, transmiterea și executarea ordinelor clientului. Astfel de înregistrări ale convorbirilor telefonice și ale comunicațiilor electronice le includ pe cele care sunt efectuate cu intenția de a avea ca rezultat furnizarea de servicii legate de ordinele clienților în ceea ce privește primirea, transmiterea și executarea ordinelor clienților, chiar dacă aceste convorbiri sau comunicări nu au ca rezultat furnizarea de servicii legate de ordinele clienților.

10.2. Brokerul este obligat să păstreze înregistrările privind comunicarea acestuia cu clientul timp de cinci ani de la data înregistrării, iar la cererea Băncii Naționale a Slovaciei, timp de până la șapte ani. Clientul are dreptul de a solicita Brokerului să pună la dispoziție o copie a

înregistrărilor stocate. Brokerul își rezervă dreptul de a percepe o taxă rezonabilă pentru furnizarea de înregistrări clienților. În același timp, înregistrările păstrate vor fi acceptate de către Client prin semnarea Contractului de servicii de investiții ca dovadă, în măsura în care legislația aplicabilă o permite, ca dovadă concludentă a comunicării astfel înregistrate.

## 11. Avertisment de risc

Tranzacțiile cu titluri de valoare pot aduce profit, dar pot înregistra și pierdere. Randamentele anterioare nu reprezintă o garanție a randamentelor viitoare. Informațiile despre instrumentele financiare și riscurile asociate instrumentelor financiare sunt detaliate în documentul "*Information for clients and potential clients about financial instruments and the risks related to financial instruments*" (Informații pentru clienți și potențiali clienți despre instrumentele financiare și riscurile asociate instrumentelor financiare), care este publicat pe site-ul web al brokerului la adresa [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie).

## 12. Alte informații furnizate în legătură cu încheierea unui contract la distanță

- 12.1. **Legea în vigoare și jurisdicția:** atunci când se oferă servicii financiare, înainte de încheierea unui contract, brokerul se supune legilor Republicii Slovace, precum și MIFID II. Relația contractuală dintre Broker și Client este guvernată de legea Republicii Slovace. Instanța de judecată din Republica Slovacă este competentă pentru soluționarea oricărui litigiu juridic. Pentru evitarea oricărui dubiu, în cazul prestării transfrontaliere de servicii într-un alt stat membru, acest lucru nu aduce atingere protecției acordate consumatorului de către legea țării în care își are reședința obișnuită în sensul articolului 6 alineatul (2) din Regulamentul nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului privind legea aplicabilă obligațiilor contractuale (Roma I), iar pentru soluționarea oricărui litigiu, acest lucru nu aduce atingere posibilităților oferite consumatorilor de articolul 18 din Regulamentul nr. 1215/2012 al Parlamentului European și al Consiliului privind competența judiciară, recunoașterea și executarea hotărârilor în materie civilă și comercială.
- 12.2. **Durata minimă a contractului, posibilitățile de reziliere anticipată a contractului și livrarea rezilierii și retragerea din contract:** Relațiile contractuale dintre Comerciant și Client sunt, în general, încheiate pe o perioadă nedeterminată. Pe durata relației contractuale, părțile pot denunța relația contractuală prin acord scris sau oricare dintre părți poate denunța unilateral relația contractuală prin notificare cu preaviz sau prin retragerea din contract cu efect imediat (cu toate acestea, retragerea din contract este posibilă numai din motive legale sau din motive prevăzute în contract, dacă s-a convenit astfel) fără penalități contractuale. Rezilierea (cu sau fără motiv) și retragerea (cu sau fără motiv) trebuie să fie în scris, semnate și să identifice în mod clar clientul care face actul. Retragerea trebuie să indice, de asemenea, motivul retragerii. Rezilierea și denunțarea contractului se va face la adresa sediului social al brokerului: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava sau pe cale electronică la: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu). În cazul unui produs de pensie personală paneuropeană (PEPP), opțiunile de retragere anticipată pot fi limitate sau penalizate. Pentru informații suplimentare, vă rugăm să consultați KID-ul relevant pentru sub-contul PEPP.
- 12.3. **Fără drept de retragere în termenul de 14 zile în cazul unui contract la distanță:** În conformitate cu legislația relevantă care reglementează protecția consumatorilor în furnizarea de servicii financiare la distanță, în cazul în care brokerul încheie un contract de servicii financiare cu un client prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță, clientul nu are dreptul de a se retrage din contract fără a prezenta motive în cazul unui serviciu financiar al cărui preț depinde de modificările pieței financiare care nu pot fi controlate de

broker. Deoarece prețul serviciilor furnizate de Broker depinde de schimbările de pe piața financiară pe care acesta nu le poate controla, Clientul nu are dreptul de a se retrage din contractul de servicii financiare încheiat la distanță cu Brokerul fără niciun motiv în termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii contractului.

#### 12.4. **Reclamații:** Reclamațiile trebuie să fie depuse:

(a) în scris, personal sau prin poștă la următoarea adresă: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, Bratislava, cod poștal 821 01;

(b) verbal - prin telefon (tel. +421 2 2100 9985) sau în persoană într-un protocol de înregistrare în timpul vizitei Clientului la sediul social al Societății menționat la punctul a) de mai sus

(c) în formă electronică – prin e-mail la următoarea adresă: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu).

O reclamație trebuie să conțină datele de identificare ale Clientului: numele (denumirea), numărul certificatului de naștere (numărul de identificare), adresa de reședință permanentă (sediul social al Societății), numărul de cont al Clientului și datele de contact ale Clientului (telefon, e-mail), iar în cazul unei reclamații scrise și data și semnătura acestuia. De asemenea, clientul este obligat să precizeze în reclamație, într-un mod specific, clar, corect și precis, faptele reclamate, împreună cu datele, cifrele și sumele menționate, și să își susțină pretențiile într-un mod credibil, în special prin prezentarea de documente relevante din punct de vedere juridic. În același timp, clientul este obligat să precizeze în această cerere drepturile pe care le revendică împotriva comerciantului în acest mod. Brokerul investighează reclamația, de regulă, în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea acesteia. În cazul în care procesarea reclamației necesită o perioadă mai lungă de timp, termenul limită în conformitate cu fraza anterioară poate fi prelungit, fapt despre care clientul este informat. În cazul în care opinia brokerului cu privire la reclamația în cauză nu satisface pe deplin cerințele clientului, acesta are posibilitatea de a se adresa autorității de supraveghere competente, și anume Banca Națională a Slovaciei. Brokerul are dreptul de a înainta o propunere de inițiere a unui proces alternativ de soluționare a litigiilor către un organism de soluționare alternativă a litigiilor. Detaliile privind modul de tratare a plângerilor și reclamațiilor și posibilitatea de soluționare extrajudiciară a plângerilor sunt furnizate în Procedura de reclamații, care este publicată pe site-ul comerciantului [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie).

#### 12.5. **Costuri suplimentare:** Clienții nu suportă niciun cost suplimentar asociat utilizării comunicării la distanță.

### 13. **Dispoziții finale**

13.1. Prezentul document constituie un document de bază în scopul îndeplinirii obligației de informare a Comerciantului în conformitate cu dispozițiile MIFID II și ale articolului 47 din Regulament, precum și cu reglementările relevante pentru protecția consumatorilor în furnizarea de servicii financiare la distanță. Alte informații specifice sunt furnizate, de asemenea, în alte documente specifice ale brokerului, care sunt, în special, proiectul de documentație contractuală, Strategia de executare a ordinelor, Strategiile de investiții pentru serviciul de gestionare a portofoliului, Informațiile pentru clienți privind Fondul de garantare a investițiilor, Procedura de reclamații, Lista de prețuri a serviciilor, Modelul de calcul al comisioanelor, Principiile și modificările privind clasificarea clienților, Informațiile privind instrumentele financiare și riscurile legate de instrumentele financiare etc. Informațiile furnizate sunt valabile până la actualizarea lor de către Broker la adresa [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie).

13.2. Informații generale pentru clienți au fost publicate la data de 7 Octombrie 2022 pe site-ul web al dealerului de valori mobiliare [www.finax.eu/ro/legislatie](http://www.finax.eu/ro/legislatie).

# Informații conform Regulamentului (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind divulgatorii de informații legate de sustenabilitate în sectorul serviciilor financiare

## 1. Aplicare și definiții

- 1.1. Obligația de a dezvălui informații privind integrarea riscurilor de sustenabilitate și a factorilor de sustenabilitate în procesul de investiții se aplică Finax, o.c.p., a.s. cu sediul social la Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, Număr de înregistrare al companiei: 51 306 727, înscrisă în Registrul Comerțului administrat de Judecătoria din Bratislava I în dosarul nr. 6713/B, secțiunea Sa (denumită în continuare „**Finax**”), în ceea ce privește prestarea serviciilor de administrare a portofoliilor.
- 1.2. **Factorii de sustenabilitate** (denumiți în continuare „factorii ESG”) înseamnă aspecte de mediu, sociale și ale angajaților, respectarea drepturilor omului, probleme anticorupție și împotriva dării de mită.
- 1.3. **Riscul de dezvoltare durabilă** înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în situația în care apare, ar putea avea un impact negativ substanțial real sau potențial asupra valorii investiției.

## 2. Luarea deciziilor de investiții

- 2.1. Pentru gestionarea portofoliului, Finax alege în prezent dintre indicii fondurilor listate la bursă (ETF). ETF-urile pe indici reproduc indici, adică investesc în exact aceleași titluri de valoare și exact în aceeași proporție ca indicele compus care este creat de o terță parte. Deoarece rolul ETF-urilor pe indici este de a replica un indice, modificările acestor fonduri reflectă modificări ale indicilor de bază și nu există un proces activ de selecție a instrumentelor financiare de către Finax, care sunt incluse în ETF-urile deținute de Finax.
- 2.2. ETF-urile sunt selectate pe baza criteriilor descrise în articolul „[How do we choose our ETFs/Cum ne alegem ETF-urile](#)”, iar obiectivul de investiții este de a replica performanța indicilor. Deciziile bazate pe factori ESG și riscurile de sustenabilitate ar putea afecta capacitatea de a atinge obiectivul de investiții menționat mai sus al strategiilor de investiții. Din aceste motive, nu considerăm că riscurile de sustenabilitate sunt relevante pentru investițiile pasive în fonduri pe indici și, prin urmare, nu sunt încorporate în deciziile de investiții. Mai mult, datorită diversificării mari a fondurilor indexate și a investițiilor acestora în mii de companii, impactul riscurilor de sustenabilitate asupra rentabilității este minimizat.
- 2.3. Nici factorii ESG nefinancieri, nici criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic nu sunt luate în considerare, în special în investițiile de bază ale portofoliilor gestionate.

## 3. Luarea în considerare a impactului negativ asupra sustenabilității luării deciziilor de investiții asupra factorilor ESG

- 3.1. Întrucât subiectul de investiții este reprezentat de ETF-urile pe indici, iar obiectivul este de a reproduce performanța indicilor, efectele negative ale deciziilor noastre de investiții asupra factorilor ESG nu sunt luate în considerare.
- 3.2. Finax monitorizează situația pieței financiare și, deoarece factorii ESG li se acordă din ce în ce mai multă atenție în timpul creării indicilor și în timpul evaluărilor companiilor, practica poate fi revizuită în viitor.

## 4. Politica de remunerare

- 4.1. Remunerarea cu privire la factorii ESG nu se aplică.