

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ÜGYFELEK VAGY POTENCIÁLIS ÜGYFELEK RÉSZÉRE A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSA ELŐTT

A Finax, o.c.p., a.s. (továbbiakban mint „Bróker”) a Szlovák Köztársaság Tt. 566/2001-es, az értékpapírokról és a befektetési szolgáltatásokról szóló, valamint az egyes módosított törvények értelmében (továbbiakban mint „értékpapír törvény”), a Szlovák Nemzeti Bank rendelete alapján, amely 378/2007-es szám alatt megjelent a hivatalos közlönyben és az EU 2017/565-ös számú, 2016. április 25-én kelt delegált bizottsági rendelete alapján, amivel módosul az Európai Parlament és Tanács 2014/65/EU számú irányelve, a befektetési társaságok tevékenységének szervezeti követelményeiről és feltételeiről, valamint az említett irányelv (továbbiakban mint „rendelet”) céljaira meghatározott fogalmakra vonatkozóan és a Szlovák Köztársaság értékpapírokról szóló jogszabályának 73.§ d pontja értelmében és a rendelettel összhangban kötelesek általános tájékoztatást nyújtani az ügyfeleknek vagy a potenciális ügyfeleknek, amelyek ahhoz szükségesek, hogy az ügyfél vagy a potenciális ügyfél megértse a befektetési szolgáltatás és az adott típusú befektetési szolgáltatás jellegét és kockázatát, valamint a konkrét pénzügyi eszközt és ezután felelősségteljesen hozza meg a befektetési döntéseket.

1. Alapvető információk a Brókerről

Cégnév: **Finax, o.c.p., a.s.**

Székhely: **Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, Szlovákia**

KSH-szám: **51 306 727**

Cégjegyzékbe való bejegyzés: **Okresný súd Bratislava I., oddiel: Sa, vl. č.: 6713/B**

Elérhetőségek az ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek részére:

Telefon: **+36 1 701 4232**

Kapcsolattartó e-mail cím: klient@finax.sk

Internetes oldal: www.finax.sk/hu

2. A Finax, o.c.p., a.s. társasággal történő kommunikáció nyelve

- 2.1. A Bróker az üzleti kapcsolatban elsődlegesen a szlovák nyelvet használja, az ügyfél egyúttal szlovák nyelven szerezheti be az összes szükséges üzleti dokumentációt. A befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és mellékszolgáltatások egyéb tagállamban történő végrehajtása esetén a szabad szolgáltatásnyújtás joga alapján kirendeltség alapítása nélkül, vagy fióktelep létrehozásával, használhatja a tagállam nyelvét, és az üzleti dokumentációt ennek az országnak a nyelvén szolgáltatja.

3. A kommunikáció formái

- 3.1. A Bróker az ügyfelekkel történő üzleti kapcsolatban a kommunikáció következő formáit használja:

- (a) személyes beszélgetés,
- (b) dokumentumok postai kézbesítése,
- (c) e-mail általi kommunikáció,

- (d) telefonos kommunikáció,
- (e) Elektronikus kommunikációs szolgáltatások.

A megbízások küldésére és fogadására, a megvalósított ügyletről szóló igazolás és esetleg egyéb üzleti dokumentáció küldésére és fogadására vonatkozó kommunikáció konkrét formájának használatát a megfelelő szerződés vagy az Általános Szerződési Feltételek, esetleg további szerződési dokumentáció szabályozza, amely szabályozza a szerződő felek jogait és kötelességeit a befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és mellék-tevékenységek nyújtásánál a Bróker és az ügyfél között.

4. A Bróker befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó engedélye

- 4.1 A Bróker a tevékenységét a Szlovák Nemzeti Bank, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (a továbbiakban csak „SZNB”) által kiadott, az értékpapírkereskedő tevékenységének engedélyezéséről szóló, NBS1-000-012-426, sz. sz.: 100-000-074-700 2017.12.05. napjáról származó és későbbi határozatok értelmében végzi. A befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenység és melléktevékenységek részletes terjedelme, melyeket a Bróker az ügyfelei részére a fent említett engedély értelmében jogosult nyújtani, a www.finax.sk/hu internetes oldalon került közzétételre.

5. A szerződéses ügynökök és befektetési közvetítők igénybevételéről szóló információk

- 5.1 A Bróker tájékoztatja ügyfeleit vagy potenciális ügyfeleit, hogy a vonatkozó jogi előírások értelmében jogosult a befektetési szolgáltatások nyújtása során, mint amilyen az ügyfelek kollektív befektetési alapokban előre kiválasztott értékpapírokkal és vagyoni részesedésével kapcsolatos utasítások elfogadása és továbbítása és az ezekkel kapcsolatos pénzeszközökkel kapcsolatos befektetési tanácsadási tevékenység és propagációja során olyan függő pénzügyi ügynököket igénybe venni, akik szerepelnek a SZNB Szlovák Köztársaságban vezetett nyilvántartásában, vagy más tagállam hasonló a függő ügynökökkel kapcsolatos nyilvántartásában, és olyan befektetési közvetítőket, akik rendelkeznek a SZNB engedélyével, vagy más tagállam befektetési közvetítői, akik az adott tagállam piacszabályozó intézményének engedélyével rendelkeznek.

6. A nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos információk

- 6.1 A Bróker az ügyfél részére megfelelő tájékoztatást ad a nyújtott befektetési szolgáltatásokról, melyek főként az ügyletekkel kapcsolatos teljes költségekről szóló adatokat és az ügyfél számlájára megvalósított szolgáltatásokról szóló adatokat tartalmazzák.
- 6.2 Azon befektetési szolgáltatások esetén, amikor a Bróker fogadja az ügyfél megbízásait, az ügyfelet indokolatlan késedelem nélkül általánosan tájékoztatja a megtörtént ügyletről a tranzakció után (vagy azután, hogy a Bróker a harmadik féltől tájékoztatást kapott az ügylet megkötéséről). Az egyéb szolgáltatások esetén a Bróker rendszeres kivonatot készít az ügyfélnek az érvényes jogszabályok értelmében. A terjedelmet, a gyakoriságot és a határidőket vagy azok esetleges eltéréseit az ide vonatkozó törvények szabályozzák és a Bróker ezek értelmében köti meg a konkrét feltételeket tartalmazó szerződést az ügyféllel, ha ezt a jogszabályok lehetővé teszik, az általa meghatározott preferenciái szerint.

- 6.3 A Bróker megfelelő tájékoztatást nyújt az ügyfeleinek a nyújtott befektetési szolgáltatásokról, különös tekintettel az ügyfél számlájára végrehajtott szolgáltatásokra és az üzlettel járó összes költségre. Az ügyfél számlájára vonatkozó olyan utasítások végrehajtása során, amelyek nem kapcsolódnak a befektetési szolgáltatás portfóliókezeléséhez, a Bróker köteles:
- (a) az ügyfélnek állandó adathordozón azonnal tájékoztatást nyújtani az adott utasítás végrehajtásáról,
 - (b) állandó adathordozón mihamarabb értesítést küldeni az utasítás végrehajtásának igazolásáról, legkésőbb azonban az utasítás végrehajtását követő első munkanapon vagy amikor a Bróker a harmadik féltől megkapta az igazolást, legkésőbb azonban a harmadik féltől érkező igazolást kézbesítése utáni első munkanapon.
- 6.4 A Bróker az ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt az utasítása állapotáról. A Bróker az ügyfél azon utasításai esetében, melyek a értékjegyeket vagy kollektív befektetési vállalati részvényeket érintenek és amelyek rendszeresen vannak végrehajtva, a Bróker vagy elfogadja a 6.3. bekezdés b) pontjában meghatározott intézkedéseket vagy hat havonta egyszer tájékoztatja az ügyfelet a 6.5. bekezdésben meghatározott intézkedések szerint, melyek ezeket a tranzakciókat érintik.
- 6.5 A 6.3. bekezdés b) pontja alapján meghatározott intézkedés szerint kiadott tájékoztatásnak ezeket a információkat kell adott esetben tartalmaznia:
- (a) a Bróker azonosítója,
 - (b) az ügyfél neve vagy más megjelölése,
 - (c) kereskedelmi nap,
 - (d) az ügylet megkötésének ideje,
 - (e) a megbízás fajtája,
 - (f) az elvégzés helyszínének azonosítása,
 - (g) az eszköz azonosítása,
 - (h) az adás/vétel jelölése,
 - (i) a megbízás jellege, ha nem vételről/eladásról van szó,
 - (j) mennyiség,
 - (k) egységár; ha az utasítás részletekben van megadva, akkor a Bróker az összes részlet áráról vagy az átlagárról tájékoztathatja az ügyfelet; ha az átlagárról ad tájékoztatást, akkor a Bróker az ügyfél kérése alapján minden részlet áráról tájékoztatást nyújt;
 - (l) teljes teljesítés,
 - (m) a számlázott jutalékok és kiadások teljes összegét és az ügyfél kérésére az elemekre való bontást, beleértve a letétbe helyezett pótdíjat vagy biztosíték összegét, amikor a Bróker a tranzakciót a saját számlája kezelésében hajtotta végre, és a Brókernek kötelessége az ügyféllel szemben, hogy az utasítást a legjobb módon érvényesítse,
 - (n) árfolyamot, ha a tranzakció valutaváltást tartalmaz,
 - (o) az ügyfélnek az ügylet elszámolásával kapcsolatos kötelezettségeit, ideértve a fizetési vagy kézbesítési határidőt, valamint a vonatkozó számla-adatokat, ha az ilyen adatok és kötelezettségek az ügyféllel nem voltak korábban közölve,
 - (p) ha az ügyfél szerződő fele maga volt a Bróker vagy bármilyen személy a csoportból vagy a Bróker egyéb ügyfele, akkor ezt az információt, ha az utasítást olyan kereskedési

rendszeren keresztül hajtották végre, amely megkönnyíti az anonim kereskedelmi tevékenységet.

- 6.6 A Bróker a 6.5. bekezdésben meghatározott információkat szabványkódok használatával is megadhatja, ha megadja az alkalmazott kódok magyarázatát is.
- 6.7 Befektetési szolgáltatások nyújtása során a Bróker köteles tájékozódni az ügyfél ismereteit és tapasztalatait illetően befektetések terén, egy adott típusú pénzügyi eszközhöz, befektetési szolgáltatáshoz vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódóan, a pénzügyi helyzetéről, beleértve a veszteség elfogadásának képességét is, valamint a befektetési céljairól és az így kapott információk alapján befektetési szolgáltatást és pénzügyi eszközt ajánlani az ügyfélnek vagy a potenciális ügyfélnek, amelyek megfelelőek a megállapított ismereteknek és tapasztalatoknak. A fenti kötelezettség teljesítése érdekében értékeli az ügyfél befektetési profilját. Az ügyfél részéről szükséges információk pontossága, valódisága és aktualitása a Bróker számára lehetővé teszi a befektetési szolgáltatás nyújtásakor és a pénzügyi eszközök kínálatakor, hogy azok az ügyfél számára a legelőnyösebbek legyenek. Az ügyfél által szolgáltatott információk arra is szolgálnak, hogy a Bróker értékelni tudja a pénzügyi eszköz vagy a befektetési szolgáltatás összeegyeztethetőségét az ügyfél igényeivel, jellemzőivel és céljaival.
- 6.8 Ha a portfóliókezelési befektetési szolgáltatás befektetési stratégiája lehetővé teszi pénzügyi-, ingatlan-, kötvény- és részvényalapok vásárlását az indexek, az ágazatok, az áruk és a kötvények alakulása szerint, a Bróker ezúton tájékoztat, hogy a felsorolt pénzügyi eszközöket az érintett befektetési menedzserek kezelik.
- 6.9 Ha a Bróker portfóliókezelési befektetési szolgáltatást nyújt, akkor tartós adathordozón vagy elektronikus hírközlési szolgáltatáson keresztül negyedévente köteles az ügyfél részére a portfóliókezelési tevékenységekről szóló kimutatást küldeni, kivéve, ha ezt a kimutatást más személy végzi el. Ez a kimutatás tizenkét hónap alatt egyszer kerül kiadásra tartós adathordozón az ügyfél számára, méghozzá azokban az esetekben, amikor az ügyfél úgy dönt, hogy az egyes megvalósult tranzakciókról azonnal tájékoztatást kér, azután, hogy a portfólió kezelője elvégzi a tranzakciót. A kimutatás továbbá tartalmazza a pénzügyi eszközök vagy az ügyfél pénzeszközeinek helyzetét, amit a Bróker a rendelet értelmében és mértékében kezel. Az ügyfél kérése alapján a Bróker gyakrabban is küldhet kimutatást megfelelő díjazás ellenében.
- 6.10 A portfóliókezelési tevékenységekről szóló kimutatásnak egyértelmű és kiegyensúlyozott áttekintést kell nyújtania a portfólió teljesítményéről és az elvégzett tevékenységekről a beszámolási időszakban, és szükség esetén a következő információkat kell tartalmaznia:
- (a) a Bróker neve,
 - (b) az ügyfél számlájának neve vagy más megjelölése,
 - (c) összetételre és portfólióértékre vonatkozó kimutatás, beleértve minden egyes tartott pénzügyi eszközre vonatkozó részletes információt, piaci értékét vagy valós értékét, ha a piaci érték nem áll rendelkezésre, a beszámolási időszak elején és végén a készpénzegenleg és a portfólió teljesítménye a beszámolási időszakban,
 - (d) a kimutatási időszak alatt felmerült díjak és költségek teljes összegét, az egyes tételek bontásával, amelyek legalább a teljes kezelési díjakat és a teljesítéshez kapcsolódó

összes költséget tartalmazzák, beleértve egy esetleges nyilatkozatot arról, hogy kérésre pontosabb kimutatást adnak ki,

- (e) teljesítmény összehasonlítása a nyilatkozatban megadott időtartammal és a Bróker és az ügyfél közötti megállapodás szerinti befektetési teljesítmény referenciaértékével (ha van ilyen),
- (f) a kimutatási időszakban az ügyfél portfóliójához kapcsolódó osztalékok, kamatok és egyéb kifizetések teljes összegét,
- (g) a portfólióban lévő pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó jogokkal kapcsolatos egyéb vállalati eseményekre vonatkozó információk,
- (h) adott esetben az ezen időszak alatt végzett valamennyi tranzakció esetében a 6. cikk 6.5-ös pontjának c)-l) betűjében feltüntetett információk, hacsak az ügyfél nem dönt úgy, hogy az minden elvégzett egyedi tranzakcióról információt kér; abban az esetben, ha az ügyfél úgy dönt, hogy információt kér minden elvégzett egyedi tranzakcióról, akkor azonnal, amint a portfóliókezelő végrehajtja a tranzakciót az ügyfél tartós adathordozón a tranzakcióra vonatkozó alapinformációkat kap.

6.11 A Bróker és pénzügyi tanácsadó részéről nyújtott befektetési tanácsadás függő alapú. A Bróker és a pénzügyi tanácsadó éves szinten felméri az ügyfél számára javasolt pénzügyi eszközök és a befektetési szolgáltatások helyességét.

6.12 Amennyiben a befektetési tanácsadást a Bróker nyújtja, a tanácsadást befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök vásárlása zárja, amelyeket az ügyfél térít meg a nyújtott szolgáltatások árjegyzéke alapján. A pénzügyi eszközök terjedelme a Bróker által nyújtott vagy kiadott pénzeszközökre korlátozódik.

6.13 Amennyiben a befektetési tanácsadást maga a független pénzügyi tanácsadó hajtja végre, a tanácsadást befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök vásárlása zárja, amelyeket a Bróker térít meg jutalék formájában magának a pénzügyi befektetőnek a Szolgáltatások árjegyzéke alapján. A tanácsadás különféle pénzügyi eszközök elemzésén alapul, amely nem kizárólag a Bróker által kiadott vagy nyújtott pénzeszközökre és befektetési szolgáltatásokra korlátozódik.

6.14 Amennyiben a befektetési tanácsadást függő pénzügyi ügynök vagy függő befektetési ügynök hajtja végre, a tanácsadást befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök vásárlása zárja, amelyeket a Bróker térít meg jutalék formájában magának a függő pénzügyi ügynöknek a Szolgáltatások árjegyzéke alapján. A tanácsadás különféle pénzügyi eszközök elemzésén alapul, amely nem kizárólag a Bróker által kiadott vagy nyújtott pénzeszközökre és befektetési szolgáltatásokra korlátozódik.

7 Információk a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos költségekről

7.1 A Bróker ügyfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos valamennyi illeték megtalálható a www.finax.sk/hu/eloirasok honlapon a Szolgáltatások Árjegyzéke részben. Ezen az oldalon az Illetékek mintaszámítása részben a Bróker előzetes költség- és díjinformációt is közzétesz, vagy példákat a befektetési szolgáltatással kapcsolatos díjak kiszámítására. Konkrét teljes költség és díj, valamint a más személy által fizetett jutalék összege, vagy egy másik személy számára biztosított jutalék összege az ügyfélszámlára történő bejelentkezéskor érhető el.

- 7.2 A Bróker az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos díjakat, jutalékokat, nem pénzbeli előnyöket (a továbbiakban: Teljesítés) nyújthat, de csak az értékpapírokról szóló törvényben, a rendeletben és további vonatkozó jogszabályokban meghatározott mértékben és feltételek mellett. A Bróker elfogadhatja vagy nyújthatja a teljesítést, amelynek célja az ügyfél számára nyújtott szolgáltatás minőségének javítása, és nem akadályozza meg a Brókert abban, hogy a tisztességes kereskedelem és a szakmai gondosság elvével összhangban járjon el. Ezek magukban foglalják a harmadik felek számára nyújtott összes szokásos jutalmat, például a letéti díjakat, a kereskedelmi elszámolási díjakat, a szabályozott piaci szereplők díját, valamint a hivatalos, bírósági és adminisztratív díjakat. A Bróker a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatban harmadik felekre vonatkozóan kicsi, nem pénzbeli juttatást is nyújthat vagy kaphat. A Bróker által a teljesítés pénzügyi ügynökök díjazásával jár, akik a Bróker számára pénzügyi közvetítést végeznek az érvényes jogszabályok értelmében, és ezen teljesítéseknek a célja az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatás minőségének növelése. A Bróker részletesen tájékoztatja ügyfeleit a tranzakciókról az értékpapírokról szóló törvénynek megfelelően.
- 7.3 A befektetési szolgáltatás nyújtása során a portfólió kezelésével a bróker nem fogad el vagy tart meg olyan díjakat, jutalékokat vagy egyéb pénzbeli juttatásokat és más nem pénzbeli juttatásokat, amelyeket a harmadik fél vagy a harmadik személy nevében eljáró személy által az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás nyújtása során. Azonban a bróker elfogadhat kisebb, nem pénzbeli előnyöket, amelyek javíthatják az ügyfél számára nyújtott szolgáltatás minőségét, és méretük és jellegük miatt nem tekinthetők előnyöknek és nem sérti a Bróker azon kötelezettségét, hogy az ügyfelek érdekében a legjobban járjon el. Ha a Brókernek díjat, jutalékot vagy egyéb készpénzes fizetést fizetnek kis és ezeket a Bróker átveszi, akkor ezeket köteles teljes egészé-ben átutalni az ügyfélnek és ezzel egy időben erről a tényről az ügyfelet tájékoztatni.

8 Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme

8.1 Információk az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelméről

- 8.1.1. A Brókernek jogában áll az ügyfelei pénzügyi eszközeit vagy a pénzeszközeit a Bróker nevére, harmadik félnél nyitott számlára áthelyezni, ám a harmadik személy kiválasztása és kinevezése során a Bróker szakmai gondossággal kell eljárjon és további lépéseket kell tennie (további információkért lásd Az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy az ügyfélalapok védelmének leírása)
- 8.1.2. Ez a harmadik személy, aki a befektetési szolgáltatás megfelelő végrehajtásához szükséges, különösen az alábbiak biztosítása érdekében:
- (a) a tranzakció biztosítása és lebonyolítása pénzügyi eszközökkel (azaz tipikus transzfer, pénzügyi eszközök és pénzeszközök),
 - (b) a pénzügyi eszközök vagy az értékpapírok vonatkozó nyilvántartásának vezetése,
 - (c) a pénzügyi eszközök letétbe helyezése (azaz különösen a pénzügyi eszköz fizikai ráruházása),
 - (d) jelentés (vagyis különösen az érintett pénzügyi eszköz gyakorlásához való jogosultság tekintetében, de nem feltétlenül fizikai ráruházása),

(e) számlavezetés pénzeszközökkel (a továbbiakban: „letétkezelő” vagy együttesen „letétkezelők”).

A letétkezelő példája egy központi értéktár, bankok, melyek a befektetési szolgáltató ügyfeleinek számláit kezeli, a letétkezelő bank, a üzletrendező központok vagy a pénzügyi eszközök piacainak tagjai.

- 8.1.3. A letétkezelő szolgáltatásainak igénybevétele a kezelőségükbe tartoznak a Bróker (esetleg az ügyfél) nevében az ügyfél pénzeszközei, elkülönítve a Bróker és a letétkezelő vagyonától. A Bróker és a letétkezelő felelősek a jogi eljárásokért és mindenekelőtt a kötelezettségeik betartásáért az alkalmazandó jogszabályoknak és a szerződéses viszonyoknak megfelelően. A bróker figyelmezteti az ügyfelet arról, hogy a letétkezelő tettei, mulasztása, kudarca vagy fizetéseképtelensége az ügyfél számára pénzvesztéssel vagy egyéb veszteséggel járhat. A bróker az alkalmazandó jogszabályok által meghatározott keretek között felel az ügyfelei tartott pénzügyi eszközeinek (letétkezelő) visszafizetéséért és a letétkezelő fizetéseképtelenségének következményeire alkalmazandó törvényben meghatározott mértékben.
- 8.1.4. A bróker elsősorban azoknak a letétkezelőknek a szolgáltatásait veszi igénybe, akik az EU szabályozása és jogi előírásainak hatálya alá tartoznak, amelyek magas szintű védelmet biztosítanak az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és a pénzeszközök megtartásához. A Bróker amennyiben az az ügyfelek számára nyújtott befektetési szolgáltatások teljesítéséhez feltétlenül szükséges, olyan letétkezelő szolgáltatásait is igénybe veszi, aki az Európai Unió tagállamaitól eltérő jogszabályok és szabályozások alá tartoznak. Ez azt jelenti, hogy ha az ügyfél pénzügyi eszközeinek nyilvántartására szolgáló számlák más, mint az Európai Unió valamely tagállamának joghatósága alá tartoznak, az ügyfél jogai eltérőek lehetnek az adott tagállam jogszabályainak megfelelően.
- 8.1.5. A bróker figyelmezteti az ügyfelet, hogy a jogszabályok, melyek a letétkezelő/harmadik fél tevékenységére vonatkoznak megengedhetik és általában megengedik, hogy a ráruházott pénzügyi eszközök összesített (aggregált) számlán legyenek vezetve.
- 8.1.6. Abban az esetben, ha az ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit egy harmadik fél összesített számláján tartja, a bróker figyelmezteti az ügyfeleket a következő kockázatokra:
- (a) Az egyes ügyfélpozíciók elégtelen belső elválasztása más ügyfelek ugyanazon pozíciójától (pl. azonos ISIN). A bróker minimálisra csökkenti a kockázatot a belső szabályzatok és a működő belső ellenőrzési rendszer alapján (további információkért lásd Az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy az pénzeszközei védelmének leírását).
 - (b) További kockázat az, hogy nem veszik figyelembe az adókedvezményt egy másik ügyfél lakhelyén úgy, mint a Szlovák Köztársaságban.
 - (c) Ugyanakkor nem lehet egyértelműen közvetlenül azonosítani az ügyfelet és az érintett pénzügyi eszközöket a harmadik féllel szemben, pl. a kibocsátóhoz, de csak a Bróker közvetítésével.
- 8.1.7. A Bróker megteszi a megfelelő intézkedéseket annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfél harmadik félnél letétbe helyezett pénzügyi eszközök azonosíthatók legyenek a harmadik fél pénzügyi eszközeitől vagy a Bróker pénzügyi eszközeitől (a bróker

nyilvántartást vezet a pénzügyi eszközök/alapok tulajdonosairól), ami harmadik fél fizetéseképtelenségére is vonatkozik. Ha a pénzügyi eszközök ilyen azonosítható elkülönítése a nemzeti jog szerint nem lehetséges, a Bróker erről tájékoztatja az ügyfelet.

- 8.1.8. Ha az ügyfél pénzügyi eszközei egy harmadik ország joghatósága alá tartoznak, e joghatóság alkalmazandó joga megakadályozhatja a Bróker abban, hogy teljesítse az értékpapírról szóló törvényben és egyéb vonatkozó rendeletekben meghatározott követelményeket annak biztosítására, hogy az ügyfél valamennyi pénzügyi eszköze, ami harmadik országban van letétbe helyezve, azonosíthatóan elkülönüljön a másik ügyféltől vagy harmadik félhez tartozó pénzügyi eszközöktől. Ennek eredményeként az ilyen pénzügyi eszközök harmadik fél csődje esetén a hitelezők rendelkezésére állhatnak.
- 8.1.9. A Bróker a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékpapír-finanszírozási ügylet megkötése előtt, amelyet az ügyfél nevében tart fenn, vagy mielőtt e pénzügyi eszközöket saját számlájára vagy más ügyfelének számlájára utalja, tartós adathordozón az ügyfelet az általánosan kötelező érvényű jogszabályok által előírt konkrét információkról tájékoztatja.
- 8.1.10. A Bróker külön tájékoztatja az ügyfelet a pénzügyi eszközök meglétéről és minden zálogjog követelményéről, bármilyen jogról és minden olyan beszámolási jogról, amivel a bróker rendelkezhet.
- 8.1.11. A jogszabályoknak megfelelően megtörténhet, hogy a Bróker az ügyfelei pénzügyi eszközeinek tartásával kapcsolatban zálogjogot, egymás elleni behajthatóságot, biztosíték nyújtását, végleges elszámolást vagy más hasonló jogot érvényesítsen, hogy biztosítsa/visszafizesse az ügyfelei kötelezettségeit vagy kötelezettségeit az ügyfélnek biztosított befektetési szolgáltatásokból kifolyólag. A jogok gyakorlásának konkrét feltételeit és lehetőségeit az ügyféllel kötött befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés szabályozza. A kötelezettségek biztosítása nem érinti a Bróker azon kötelezettségét, hogy a rábízott vagy a számára tartott pénzeszközöket az ügyfél rendelkezésére bocsátja, függetlenül attól, hogy a letétkezelőnek a Brókerrel szembeni jogait az ügyfél tulajdona viselje, figyelembe véve a Brókernek az ügyféllel szemben fennálló bármely jogi igényét.
- 8.1.12. Az Európai Unió tagállamaiban a letétkezelők gyakorolhatják a jogszabályi előírásoknak és az egyedi szerződéses rendelkezéseknek megfelelő egyes biztonsági jogokat (harmadik országok esetében csak abban az esetben, ha az ilyen állam jogszabályai előírják, vagy ilyen megállapodás létrejön a Bróker ügyfelének tartozásainak behajtására vagy az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások nyújtására). Ha az ügyfél pénzügyi eszközeit olyan országokban tartják, ahol a zálogjog használata is fennáll, akkor fennáll annak a veszélye, hogy ha a Bróker elmulasztja vagy nem tudja teljesíteni egy meglévő kötelezettségvállalást a harmadik fél javára, az ügyfél pénzügyi eszközei felhasználhatók a Bróker kötelezettségeinek teljesítésére a harmadik országban alkalmazandó jog által előírt mértékben.

8.2 Az ügyfél pénzügyi eszközei vagy a pénzeszközei védelmének leírása

- 8.2.1. A Finax, o.c.p., a.s., ügyfele pénzügyi eszközeink vagy az ügyfélalapjainak védelmével kapcsolatban olyan intézkedéseket fogadott el és hajtott végre, amelyek célja a Brókerre bízott ügyfelek eszközeinek védelme.

A Bróker az ÉP törvény értelmében és a fent említett védelem ügyfelek és pénzügyi eszközeik védelmezése érdekében:

- (a) megfelelő nyilvántartást vezet, különösen olyan számviteli nyilvántartások értelmében, amelyek következetesen biztosítják az egy ügyfél számára tartott eszközöknek a más ügyfelek részére és saját eszközeitől való megkülönböztetését,
- (b) vezeti és végrehajtja a bejegyzéseket a törvényes előírt pénzügyi eszközök nyilvántartásába (független és követhető nyilvántartás),
- (c) az ügyfél pénzügyi eszközeivel kapcsolatos számviteli és egyéb kötelező nyilvántartásainak rendszeres egyeztetését végzi,
- (d) az ügyfélnek rendszeresen számlakivonatot biztosít az ügyfél Brókernél tartott pénzügyi eszközeinek kötelező nyilvántartása alapján, és az ügyfél jogosult bármilyen magyarázatot vagy helyesbítést kérni a nyilvántartásban szereplő adatokat illetően,
- (e) a Bróker a törvényben előírt köteletségének megfelelően a Befektetési Garancia-alap kártalanítási rendszerének tagja. További információk a kártalanítási rendszerről a Bróker a www.finax.sk/hu/eloirasok honlapján, A befektetések garancia-alapjára vonatkozó információk” című dokumentumban találhatók,
- (f) a szervezeti struktúráját és irányítási rendszerét úgy módosította, hogy biztosítsák a megengedett befektetési tevékenységek rendes és biztonságos végrehajtását,
- (g) szétválasztotta és módosította a hatásköröket és felelősségeket a Bróker szervezeti struktúrájában a Bróker üzleti érdekeinek képzésére, megvalósítására, megfigyelésére és ellenőrzésére vonatkozóan,
- (h) belső ellenőrzési rendszert vezetett be, beleértve a betartásért felelős alkalmazottat és a kockázatkezelésért felelős alkalmazottat is, amely megfelel a befektetési tevékenységek összetettségének és kockázatainak,
- (i) beépített rendszerrel rendelkezik azon jelentős kockázatok azonosításával, megfigyelésével, mérésével és kezelésével kapcsolatban, melyeknek ki van téve, főleg a hitelkockázatra és a piackockázatra vonatkozóan,
- (j) megfelelő külső és belső informatikai rendszerrel rendelkezik,
- (k) tevékenységeket valósít meg a bűntevékenységből származó bevételek legalizálásával és a terrorizmusfinanszírozással szembeni védelem érdekében,

8.2.2. A fent említett intézkedéseken kívül a Finax, o.c.p., a.s. az ügyfeleivel az ügyleteket kizárólag szerződéses alapon végzi, és az ilyen ügyletek megvalósításánál körültekintően jár el, az ügyleteket főként olyam módon hajtja végre, amely figyelembe veszi és minimalizálja a kockázatokat, amely az üzleti műveleteket a Bróker és az ügyfelei részére előnyös gazdasági és jogi feltételek mellett valósítja meg az általuk az ügyletek ügyfél számlájára történő végrehajtásánál, és szakmai gondosság mellett úgy, hogy minden ügyletnél a Bróker nevében legalább két személy járjon el. A Bróker a vele külön viszonyban lévő személyekkel nem végez olyan ügyleteket, melyeket a jellegükre, céljukra vagy kockázataikra való tekintettel nem hajtana végre a többi ügyféllel is.

8.2.3. A körültekintő vállalkozás szabályainak betartása szempontjából a Bróker eljárásokat implementált az értékpapír-kereskedő saját finanszírozás-forrása arány-limiteinek, a vagyoni érdekeltség mutatóinak betartása biztosításához, összhangban az ÉP törvény szerinti követelményekkel és az ezzel kapcsolatos előírásokkal.

- 8.2.4. A Bróker hatékony intézkedéseket vezetett be a titoktartás, az információval való visszaélés tilalmának betartására, és az ÉP törvény értelmében annak a betartására, melynek a tárgya az összes információ és okmány a Bróker ügyfelét érintő ügyekről szólóan, melyek nyilvánosan nem hozzáférhetőek, főként az ügyletekről, a vagyoni számlákon lévő egyenlegekről szóló információk.
- 8.2.5. Ezeket a Bróker titokban tartja és védi az elárulással, visszaéléssel, rongálással, megsemmisítéssel, elvesztéssel vagy eltulajdonítással szemben. Azon ügyekről szóló információkat és okmányokat, melyek védettek az ÉP törvény és a vele kapcsolatos előírások értelmében, a Bróker harmadik személyeknek csak az érintett ügyfél előzetes írásos beleegyezésével vagy annak írásos utasítására szolgáltathatja ki, amennyiben ezt a törvény nem szabályozza egyéb módon. A Bróker a személyes adatok feldolgozásakor a Szlovák Köztársaság 18/2018-as, a személyes adatok védelméről szóló és a módosított jogszabályok szerint jár el, továbbá a személyes adatok feldolgozása vonatkozásában az egyének védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 2016/679/EU, az Európai Parlament és Európa Tanács rendeletének megfelelően és a Bróker tevékenységi programjának keretében a bűncselekményből származó jövedelmek legalizálása és a terrorizmus finanszírozása elleni hatályos jogszabályoknak megfelelően. A személyes adatok védelmére vonatkozó további részletek, beleértve az érintettek jogai, megtalálhatók a Bróker honlapján, a www.finax.sk/hu/eloirasok alatt A Személyes adatok védelme alapelvei dokumentumban.
- 8.2.6. Összefüggésben a Bróker ügyfelének számlájára történő befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos megbízások végrehajtásával informálja az ügyfeleit arról a tényről, hogy az ügyfél pénzügyi eszközei vagy az ügyfél pénzeszközei, melyek főként, de nem kizárólagosan a külföldi értékpapírokkal történő ügyletek megvalósításával kapcsolatos, tarthatók a Bróker nevében harmadik személy számláján. Azon harmadik személy kiválasztásánál, meghatározásánál, amelyeknél az ügyfelei pénzügyi eszközeit helyezi el, és az ilyen pénzügyi eszközök kezeléséről és letétbe helyezéséről szóló szerződések megkötésénél a bróker az ÉP törvénnyel összhangban köteles:
- (a) megfelelő szakmai gondossággal eljárni, figyelembe venni és rendszeresen ellenőrizni a piacon lévő harmadik személyek megbízhatóságát és szakképzettségét és az általánosan kötelező érvényű jogszabályokat vagy piaci szokásokat az ilyen pénzügyi eszközök tartására vonatkozóan, melyek kedvezőtlen hatással lehetnek az ügyfelek jogaira,
 - (b) ha a pénzügyi eszközök harmadik személy számlájára történő letétbe helyezése külön szabályozás és felügyelet alá tartozik abban az országban, melyben a Bróker az ügyfél pénzügyi eszközeinek harmadik személynél történő elhelyezését tervezi, a Bróker az ilyen pénzügyi eszközöket nem jogosult ebben az országban harmadik személynél elhelyezni, ha nem tartozik ilyen jogi szabályozás és felügyelet alá,
 - (c) a Bróker az ügyfelek számlájára tartott pénzügyi eszközöket nem helyezheti el harmadik személynél olyan nem tagállamban, ahol a jogszabályok nem szabályozzák a pénzügyi eszközök harmadik személy számláján történő tartást és letétbe helyezést, ha nem teljesül a következő feltételek egyike:

- i) a pénzügyi eszközök vagy ezen eszközökkel összefüggő befektetési szolgáltatások jellege megköveteli, hogy az ilyen eszközök nem tagállamban lévő harmadik személynél legyenek elhelyezve,
 - ii) ha a pénzügyi eszközök tartása a professzionális ügyfél számlájára történik és ez az ügyfél írásban felkéri a Brókert, hogy az ilyen pénzügyi eszközök nem tagállamban lévő harmadik személynél legyenek elhelyezve.
- (d) intézkedéseket tenni annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfél harmadik személynél elhelyezett pénzügyi eszközei azonosíthatóan el legyenek különítve a Bróker pénzügyi eszközeitől a harmadik fél nyilvántartásában lévő számlák eltérő jelölése által, vagy azonos értékű intézkedések segítségével, melyekkel ugyanolyan szintű védelem érhető el,
- (e) intézkedéseket tenni, melyek annak biztosításához szükségesek, hogy az ilyen pénzügyi eszközök különállóan legyenek vezetve azon számláktól, melyeken a Bróker pénzeszközei vannak vezetve.

9. Összeférhetetlenségi intézkedések

- 9.1. A különleges jogszabályok vonatkozó rendelkezéseivel összhangban a Brókernek meg kell tennie minden szükséges intézkedést az összeférhetetlenség megállapítása érdekében, annak megelőzését vagy kezelését, a felső vezetésének tagjai, az alkalmazottai, a lekötött befektetési ügynökei, a pénzügyi ügynökei, a Bróker közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt álló személyek és az ügyfelei között, vagy az egyes ügyfelek között, melyek a befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és a befektetési tevékenységek teljesítéséből vagy kombinációjából adódóan alakulnak ki. A Bróker köteles hatékony összeférhetetlenségi intézkedéseket bevezetni, végrehajtani, érvényesíteni. Ezeknek az intézkedéseknek írásos formában kell lenniük, és megfelelőnek, tekintettel a Bróker nagyságára és szervezetére, továbbá a tevékenységének jellegére, terjedelmére és összetettségére.
- 9.2. Ha a befektetési szolgáltatások, a kiegészítő szolgáltatások és a befektetési tevékenységek nyújtása során nem kerülhető el az összeférhetetlenség, akkor a konfliktus jellegét és forrását közölni kell az ügyféllel az ilyen szolgáltatás nyújtása vagy a tevékenység teljesítése előtt, illetve az ügyfél érdekeit a saját érdekek elé helyezni és összeférhetetlenség esetén minden ügyfélnek azonos és méltányos bánásmódot biztosítani.
- 9.3. A Bróker a belső szabályzatába és folyamataiba olyan intézkedéseket vezetett be az összeférhetetlenséggel szemben, melyek által az alkalmazottak kötelességeit és munkafolyamatait szabályozza olyan módon, hogy megelőzze az összeférhetetlenség keletkezését. Az összeférhetetlenséggel szemben tett intézkedések bevezetése elsősorban olyan standardok implementációja által történt, amelybe beletartozik a Finax, o.c.p., a.s. Etikai kódexe.

Az összeférhetetlenséggel szemben tett hatékony intézkedéseket főként a következők szabályozzák:

- (a) az alkalmazottak független hozzáállásának biztosítása az ügyfélhez vagy egyéb szerződéses félhez való viszonyban úgy, hogy megelőzhető legyen a befolyásolás vagy összeférhetetlenség bármilyen kockázata,
- (b) hangsúly fektetése az alkalmazottak szakértelmére és fedhetetlenségére minden körülmény mellett és bármilyen időben a Brókerrel való viszonyban és a befektetési közvetítőkhöz és az ellenoldalakhoz való viszonyban,
- (c) az alkalmazottak a Bróker ügyfeleivel vagy üzleti partnereivel való személyes viszonyok elkülönítése a munkatevékenységtől,
- (d) szabályok az alkalmazottak általi, saját személyi számlájukra történő tranzakciók végrehajtásánál,
- (e) a spekulatív jellegű tranzakciók a Bróker alkalmazottai általi végrehajtása a munkateljesítményük keretén kívül,
- (f) belső szabályzatok és folyamatok betartása az alkalmazott minden egyes tranzakciójánál, és megvalósításuk a nem vállalkozói alanyok részére rendeltetett szokásos disztribúciós csatornák által,
- (g) tilalom, mely megtiltja a Bróker alkalmazottainak, hogy az ügyfelek vagy harmadik személy nevében járjanak el a Brókerrel való viszonyban általuk megadott felhatalmazás alapján,
- (h) tilalom, mely megtiltja az alkalmazottaknak, hogy pénzügyi műveleteket valósítsanak meg saját nevükben, hozzátartozóik nevében, a Bróker más alkalmazottja nevében, beleértve a menedzsmentet is, vagy harmadik fél nevében,
- (i) az alkalmazottak kötelezettségei annak biztosítására, hogy ne legyenek érdekeltek kétes gyakorlatokban, melyek károsíthatnák a Bróker hírnevét,
- (j) egyéb személyek arra vonatkozó lehetőségeinek meggátolása vagy korlátozása, hogy aránytalanul befolyásolhassák a módot, amellyel a Bróker megfelelő alkalmazottai a befektetési szolgáltatásokat, mellékszolgáltatásokat nyújtják, vagy a befektetési tevékenységeket végzik,
- (k) az ügyfelek vagy szerződő felek által felkínált ajándékok vagy egyéb előnyök elfogadásának tilalma, ami a szokásos kereskedelmi gyakorlat keretén kívül van és túllépi a törvény által megszabott határt,
- (l) a jogi, szabályozási és etikai keret betartása a Bróker alkalmazottainak minden tevékenységénél.

9.4. Az ügyfél kérésére a Bróker további részletes információkat közöl az összeférhetetlenségi politikájáról.

10. A telefonos vagy elektronikus kommunikáció tárolása

10.1. A Bróker az értékpapírokról szóló törvény és rendeletek alapján köteles a Bróker és az ügyfél közötti kommunikációt (telefon és/vagy elektronikus) rögzíteni vagy más módon tárolni, ami a kliens utasításait, annak fogadását, küldését és végrehajtását tartalmazza. A telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció ilyen nyilvántartása magában foglalja azokat is, amelyeket az ügyfélmegbízások fogadására, átvitelére és végrehajtására

vonatkozó ügyfelek utasításaihoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása céljából végeznek, még akkor is, ha ezek a beszélgetések vagy kommunikációk nem eredményeznek szolgáltatásnyújtást az ügyfél utasításaihoz.

- 10.2. A Bróker a rögzített kommunikációt a rögzítést követő öt éven át köteles tárolni, a Szlovák Nemzeti Bank kérésére hét évig. Az ügyfélnek joga van a Brókertől kikérni a rögzített kommunikáció másolatát. A Bróker fenntartja a jogot, hogy a tárolt kommunikáció másolatáért illetéket számoljon fel. A kommunikáció tárolásával az ügyfél a befektetési szolgáltatási szerződés aláírásakor elfogadja, hogy amennyire a vonatkozó jogszabályok megengedik, az ilyen kommunikáció visszafordíthatatlan bizonyíték.

11. Záró rendelkezések

- 11.1 Ez a dokumentum a Bróker tájékoztatási kötelezettsége teljesítésének alapidokumentuma, a Szlovák Köztársaság értékpapírokról szóló jogszabályának 73.d§-a és a rendelet 47. cikke rendelkezéseinek megfelelően. További specifikus információkat a Bróker további dokumentumai is tartalmaznak, melyek magukban foglalják különösen az utasítások végrehajtására vonatkozó stratégiát, a befektetési szolgáltatási portfóliókezelési befektetési stratégiákat, a befektetési garanciaalapra vonatkozó információkat, a panaszszabályzatot, a szolgáltatási árjegyzéket, a díjszámítási modellt, az ügyfelek besorolásának alapelveit és változásait, információkat a pénzügyi eszközökről és a velük járó kockázatok, stb.
- 11.2 Az Általános információk az ügyfelek részére c. dokumentum 2019 január 14.-én került közlésre a Bróker www.finax.sk/hu/eloirasok oldalán.