

Predzmluvné informácie

pre klientov a potenciálnych klientov o samostatnom finančnom agentovi a službách finančného sprostredkovania poskytovaných samostatným finančným agentom

Spoločnosť Consortium s.r.o., 821 02 Bratislava, IČO: 46 050 582, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 71720/B, webové sídlo: www.consortium.sk, e-mail: info@consortium.sk, tel.: +421 2 2040 0813 (ďalej aj ako „SFA“) poskytuje finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent, regulovaný Národnou bankou Slovenska (ďalej aj ako „NBS“), s povolením na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta udelené rozhodnutím NBS ODT-2177/2013-1 zo dňa 06.03.2013, pre sektor kapitálového trhu. SFA je zapísaný v registri Národnej banky Slovenska pod registračným číslom 169653 ako samostatný finančný agent pre sektor kapitálového trhu. Overenie registrácie SFA: <https://regfap.nbs.sk/search.php?row=4> Finančné sprostredkovanie SFA vykonáva v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj len „zákon č. 186/2009 Z.z.“), na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami. Finančné sprostredkovanie SFA vykonáva sám prostredníctvom zamestnancov alebo na základe písomnej zmluvy prostredníctvom podriadených finančných agentov. Sprostredkovanie uzavretia konkrétnej sprostredkávanej zmluvy môže byť SFA poskytnuté výhradne v prípade, ak medzi SFA a klientom je uzavretá písomná zmluva.

Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných dojednaniach a v obchodných, alebo iných podmienkach finančnej inštitúcie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú podstatné dojednania týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcie a klienta SFA, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti SFA vznikajú finančnej inštitúcii a klientovi vzájomné práva a povinnosti vyplývajúce aj z príslušných právnych predpisov. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté v sprostredkávanej zmluve, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov klienta, kvôli ktorým bola alebo mala byť sprostredkovaná zmluva uzavretá. SFA nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách. Za týmto účelom je zo zákona zriadený Garančný fond investícií, ktorý poskytuje náhrady v prípade nedostupnosti majetku klienta.

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie nechráni klienta pre stratami z investovania na kapitálovom trhu.

SFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej finančnej inštitúcie s ktorou má uzavretú zmluvu o sprostredkovaní. Žiadna finančná inštitúcia s ktorou má SFA uzavretú zmluvu o sprostredkovaní, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA.

Fyzická osoba Ing. Filip Rybár, majiteľ SFA je zároveň majoritným akcionárom spoločnosti HABERL Wealth Management o.c.p., a.s., so sídlom Trnavská cesta 74/A, 821 02 Bratislava, IČO: 53 070 194, s ktorou má SFA uzavretú zmluvu o sprostredkovaní, pričom v obidvoch spoločnostiach má uvedená osoba kvalifikovanú majetkovú účasť.

V prípade nespokojnosti s vykonaným finančným sprostredkovaním je klient oprávnený podať sťažnosť a to osobne alebo písomne na adrese sídla SFA. Sťažnosť môže podať každý klient, potenciálny klient, alebo ich splnomocnený zástupca. Sťažnosť musí byť čitateľná, zrozumiteľná a v slovenskom jazyku. Za sťažnosť sa považuje ústne alebo písomné podanie klienta alebo potenciálneho klienta, v ktorom klient alebo potenciálny klient vyjadruje svoj nesúhlas so spôsobom vykonávania a výsledkom konkrétnej služby poskytovanej SFA.

Sťažnosť musí v prípade fyzickej osoby obsahovať meno a priezvisko klienta alebo potenciálneho klienta a platnú adresu, na ktorú bude zaslaný výsledok prešetrenia sťažnosti; v prípade klienta - právnickej osoby musí sťažnosť obsahovať obchodné meno, adresu jej sídla a údaje na kontaktnú osobu. Vo svojej sťažnosti klient alebo potenciálny klient špecifikuje službu, ktorej sa sťažnosť týka, detailne popíše dôvody sťažnosti a predloží doklady

zdôvodňujúce sťažnosť. Pri neúplných informáciách a dokladoch potrebných pre správne posúdenie sťažnosti a jej úspešné vyriešenie je možné od klienta alebo potenciálneho klienta vyžiadať ich doplnenie. Sťažnosť sa bude ďalej posudzovať, aj keď sťažovateľ bude mať doklady iba čiastočné alebo žiadne, napr. ak došlo k ich strate. V takomto prípade sa bude vychádzať z dokladov a písomností archivovaných v SFA.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti SFA, v odôvodnených prípadoch môže byť táto lehota predĺžená na 60 dní. O predĺžení lehoty a dôvodoch predĺženia musí byť sťažovateľ informovaný.

V prípade sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je možné takto vzniknuté spory riešiť aj formou mimosúdneho vyrovnania, ktoré upravujú osobitné predpisy, ako napríklad zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov alebo zákon č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

SFA prijíma za výkon svojej činnosti peňažné plnenie od finančných inštitúcií ako obchodných partnerov, ktorých produkty sprostredkúva. Výška ako aj druh finančného plnenia je závislá od výšky vkladu klienta. SFA za výkon svojej činnosti neprijíma od klienta nepeňažné plnenie. SFA má právo účtovať klientovi odplatu za výkon finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, a to za sprostredkovanie uzavretia komisionárskej zmluvy a zmluvy o riadení portfólia v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších zákonov, ktorá odplata je v prospech SFA zúčtovaná z účtu klienta vedeného u obchodníka s cennými papiermi, s ktorým klient sprostredkovanú zmluvu uzavrel. Výška odplaty je medzi SFA a klientom dohodnutá v zmluve o finančnom sprostredkovaní. Klient podpisom zmluvy o finančnom sprostredkovaní vyhlasuje, že bol, ak o to požiadal, jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške finančného plnenia a odplaty pre SFA za finančné sprostredkovanie pred uzavretím zmluvy o finančnom sprostredkovaní ako aj pred uzavretím sprostredkovanej zmluvy požadovanej klientom. Klient podpisom zmluvy o finančnom sprostredkovaní vyhlasuje, že o možnosti požiadať o informácie podľa predchádzajúcej vety bol riadne informovaný.

SFA vykonáva službu prijatie a postúpenie pokynu klienta na obstaranie nákupu a predaja investičného nástroja len ku pokynom, ktoré klient udeľuje osobne alebo písomne.

SFA komunikáciu a rozhovory týkajúce sa prijatia a postúpenia pokynov klienta zaznamenáva, pričom kópia záznamu týchto rozhovorov a komunikácie s klientom bude dostupná na požiadanie počas piatich rokov, prípadne siedmich rokov.