

INFORMÁCIE POSKYTNUTÉ KLIENTOVI / POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1. Obchodné meno, sídlo a právna forma samostatného finančného agenta:

Salve Finance, a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 700 165, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 1166/B. Samostatný finančný agent je akciovou spoločnosťou.
SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 871 211, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3228/B. Samostatný finančný agent je akciovou spoločnosťou.

2. Označenie zoznamu v príslušnom podregistri podľa §13 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov:

Salve Finance, a.s. je samostatný finančný agent v sektore prijímania vkladov, v sektore poskytovania úverov a v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaný investičný agent v sektore kapitálového trhu, zapísaný v podregistroch príslušných sektorov, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska, registračné číslo 1832. Salve Finance, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov zapísaných v podregistri príslušného sektora, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska.

SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. je samostatný finančný agent v sektore prijímania vkladov, zapísaný v podregistri sektora prijímania vkladov, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska, registračné číslo 115 857. SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom zamestnancov.

Zápis samostatného a podriadeného finančného agenta v registri je možné overiť si v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia a viazaných investičných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska, www.nbs.sk.

3. Informácia o vykonávaní finančného sprostredkovania:

Salve Finance, a.s. a SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. spoločne vykonávajú finančné sprostredkovanie v sektore prijímania vkladov na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou, pričom táto zmluva nemá výhradnú povahu. Na požiadanie klienta je podriadený finančný agent alebo zamestnanec samostatného finančného agenta povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má samostatný finančný agent uzavreté zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

4. Kvalifikovaná účasť finančného agenta na základom imaní alebo hlasovacích právach osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie:

Salve Finance, a.s. ani SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. nemá kvalifikovanú účasť na základom imaní ani na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania. Salve Finance, a.s. nemá vedomosť o tom, že by jeho podriadený finančný agent mal kvalifikovanú účasť na základom imaní alebo na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania.

5. Kvalifikovaná účasť osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, alebo osoby ovládajúcej túto osobu na základom imaní alebo hlasovacích právach finančného agenta:

Finančná inštitúcia ani osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu, s ktorou má Salve Finance, a.s. a SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, nemá kvalifikovanú účasť na základom imaní ani na hlasovacích právach Salve Finance, a.s. ani SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. Salve Finance, a.s. nemá vedomosť o tom, že by finančná inštitúcia alebo osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu mali kvalifikovanú účasť na základom imaní alebo na hlasovacích právach jeho podriadeného finančného agenta, ak je právnickou osobou.

6. Kategorizácia klienta:

Neprofesionálny klient je fyzická osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušných domácností.

Profesionálny klient je každý klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom. Profesionálny klient je na základe písomného vyhlásenia oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom.

Potenciálny klient je osoba, ktorej bola predložená ponuka na účely poskytovania finančného sprostredkovania.

7. Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania:

Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom je klient oprávnený podať ústne alebo písomne v sídle Salve Finance, a.s. a/alebo v sídle SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., resp. adresovať písomnú sťažnosť na adresu ich sídla.

Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

8. Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

Uzatvorením zmluvy o finančnej službe vznikajú práva a povinnosti klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúce zo zmluvy o finančnej službe a príslušných obchodných podmienok. Zmluva o finančnej službe predstavuje záväzok a právo zmluvných strán na finančné plnenie počas dohodnutej doby. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Neplnenie si záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o finančnej službe ako aj predčasné ukončenie zmluvy o finančnej službe môže mať za následok uplatnenie sankcií. Na uzatvorenie zmluvy o finančnej službe neexistuje právny nárok.

V sektore prijímania vkladov je systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie zabezpečený prostredníctvom Fondu ochrany vkladov. Systém dohľadu Národnej banky Slovenska nad finančným trhom môže v istej miere zabraňovať možnému zlyhaniu finančnej inštitúcie.

9. Ďalšie dôležité informácie týkajúce sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby:

Podriadený finančný agent nemôže inkasovať ani prebrať finančné prostriedky od klienta v hotovosti. SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. je finančný agent oprávnený inkasovať, to znamená, že prijíma sumy určené pre klienta od finančnej inštitúcie, alebo pre finančnú inštitúciu od klienta, na osobitný účet finančného agenta zriadený na účely inkasovania v banke.

Akékoľvek výnosy vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov.

10. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou Sadzovníka poplatkov a ďalších dokumentov zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou a je k dispozícii aj na stránke samostatného finančného agenta www.salveinvestments.sk a www.salvefinance.com.

11. Informácia o nákladoch na finančné sprostredkovanie:

V súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby môže samostatnému finančnému agentovi plniť od finančnej inštitúcie peňažné alebo nepeňažné plnenie. Podriadenému finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie vyplácaná / poskytnutá samostatným finančným agentom vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa Sadzovníka odmien a Plánu kariéry Salve Finance, a.s. Výška peňažného plnenia závisí najmä od charakteru finančného produktu, výšky platieb klienta za finančný produkt, prípadne aj od doby platenia klienta za finančný produkt. Nepeňažné plnenie súvisí predovšetkým s vyhlásenými súťažami, alebo jednorazovými bonusmi. Prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni povinnosti finančného agenta konať v záujme klienta. Klient má právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia.

12. Poučenie pre klienta o spracovaní jeho osobných údajov podľa ustanovenia §10 ods.1 zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších zmien a doplnení:

Osobné údaje klienta je finančný agent oprávnený získavať na základe oprávnenia získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta na základe zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak klient neposkytne finančnému agentovi osobné údaje v rozsahu, v akom o ne finančný agent požiadal, finančné sprostredkovanie nebude klientovi poskytované. Nad rámec tohto spínomocnenia je finančný agent oprávnený spracovávať osobné údaje klienta na základe súhlasu klienta na účel opätovného prekladania návrhov na vytvorenie a udržiavanie vhodnej skladby finančných produktov pre klienta resp. na účel oslovenia s ponukou nadobudnutia finančných produktov aj v budúcnosti. Ak na tento účel klient súhlas neposkytne, nebude to mať vplyv na poskytovanie finančného sprostredkovania.

Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa zákona č. 186/2009 Z.z. alebo osobitných predpisov je finančný agent oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje klienta v rozsahu podľa § 31 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených zákonom č. 186/2009 Z.z. alebo osobitným predpisom a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa zákona č. 186/2009 Z.z. a osobitných predpisov. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov. Získané osobné údaje klienta nebudú zverejnené. Získané osobné údaje klienta nebudú prenesené do tretích krajín.

Osobné údaje spracovávané na základe súhlasu klienta budú sprístupnené len subjektom, ktorým zo zákona vzniká právo na sprístupnenie týchto údajov. Nepredpokladá sa poskytnutie osobných údajov tretím stranám. Ani osobné údaje klienta spracovávané na základe súhlasu nebudú zverejnené a nebudú ani cezhranične prenášané.

Klient má právo na základe písomnej žiadosti doručenej Salve Finance, a.s. alebo SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., vyžadovať najmä:

- informácie o stave spracúvania svojich osobných údajov v informačnom systéme,
- informácie o zdroji, z ktorého boli získané osobné údaje na spracúvanie,
- odpis osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
- opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
- likvidáciu osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracúvania,
- likvidáciu osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona o ochrane osobných údajov.

Klient má právo požiadať o preukázanie totožnosti podriadeného finančného agenta, ktorý nemá v mene Salve Finance, a.s. a získava jeho osobné údaje.

Klient na základe bezplatnej písomnej žiadosti alebo osobne, ak vec neznesie odklad, má právo namietat voči spracúvaniu osobných údajov na iné účely ako sú uvedené v zákone č. 186/2009 Z.z. alebo na základe udeleného súhlasu.

Klient má právo pri podozrení, že jeho osobné údaje sú spracovávané neoprávnené, podať oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov SR. Ak klient nežije, jeho práva podľa zákona o ochrane osobných údajov môže uplatniť blízka osoba. Ostatné práva klienta sú uvedené v §20 zákona o ochrane osobných údajov.

Prevádzkovateľom informačného systému, v ktorých sa spracovávajú osobné údaje klienta, sú samostatný finančný agent, Salve Finance, a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 700 165, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 1166/B a samostatný finančný agent, SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 871 211, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3228/B. Sprostredkovateľom informačného systému je Salve Group, a.s., so sídlom na Plynárenskej 7/A, IČO: 35 823 101, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 2842/B.

13. Informácie získavané o klientovi podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu:

- Zákon za politicky exponovanú osobu považuje: a) fyzickú osobu, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky; b) fyzickú osobu, ktorou je: b1) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel, manželka osoby uvedenej pod písm. a), alebo b2) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej pod písm. a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať, alebo nevesta osoby uvedenej pod písm. a), alebo b3) rodič osoby uvedenej pod písm. a); c) fyzickú osobu, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod: c1) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písm. a), alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písm. a), alebo c2) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písm. a)
- Ak klient nevykonáva obchod s vlastnými peňažnými prostriedkami a na vlastný účet a nie je konečným užívateľom výhod realizovaného obchodu na osobitnom vyhlásení pre finančného agenta pravdivo uvedie, kto je vlastníkom peňažných prostriedkov alebo na koho účet obchod vykonáva, doloží jeho súhlas alebo uvedie konečného užívateľa výhod realizovaného obchodu.