

Súhrnná informácia pre klientov VÚB, a.s., poskytovaná v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších investičných služieb**1. Všeobecné informácie**

Všeobecná úverová banka, a.s.

Mlynské nivy 1

829 90 Bratislava

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B

IČO: 31 320 155

IČD: SK2020411811

DIČ: 2020411811

Kód banky: 0200

Označenie banky: SUBA

SWIFT kód: SUBASKBX

1.1 Licencia

VÚB, a.s., ako obchodníkovi s cennými papiermi udelil Úrad pre finančný trh, Vazovova 2, 813 18 Bratislava, povolenie na poskytovanie investičných služieb pod číslom GRUFT-014/2002/OCP zo dňa 20.12.2002. Toto povolenie sa považuje za povolenie vydané Národnou bankou Slovenska, nakoľko dohľad nad obchodníkmi s cennými papiermi od 1.1.2006 prešiel z Úradu pre finančný trh na Národnú banku Slovenska. NBS rozšírila toto bankové povolenie rozhodnutím OPK-4399/3-2008 zo dňa 15.júla 2008, rozhodnutím OPK-3888-2/2009 zo dňa 14.júla 2009 a rozhodnutím ODB-3424-3/2011 zo dňa 28.júna 2011.

VÚB, a.s., nevykonáva služby investičného poradenstva a služby riadenia portfólia.

2. Kontakty:

Telefónne centrum - služba KONTAKT

Tel.: 0850 123 000

E-mail: kontakt@vub.sk

Telefónne centrum je vám k dispozícii 24 hodín denne.

Ústredie

(v pracovných dňoch od 7:30 do 18:00 hod.)

Tel.: 02 5055 1111

Fax: 02 5556 6656

Privátne bankovníctvo

Tel. 02 5055 2273

Menové operácie, peňažný trh

Tel.: 02 5055 9655

Kapitálový trh

Tel.: 02 5055 9444

Štruktúrované produkty MM, Úrokové deriváty, Menové opcie

Tel.: 02 5055 9555

3. Komunikácia

Klient môže používať v obchodnom styku s nami slovenský jazyk. Ak sa klient s nami dohodne, je možné používať v obchodnom styku aj iný jazyk. Forma a podmienky komunikácie sú tiež predmetom dohody s klientom, pričom okrem osobnej komunikácie môžeme v určitých prípadoch využívať komunikáciu prostredníctvom pošty alebo elektronických komunikačných médií (fax, telex, telefón, GSM, e-mail alebo elektronické médiá).

4. Povaha informácií, frekvencia a lehoty na poskytnutie informácií klientovi

VÚB, a.s., je povinná poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom v zrozumiteľnej forme všetky informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohli správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu finančného nástroja a následne prijať investičné rozhodnutia, a to najmä informácie o:

- o VÚB, a.s., a ňou poskytovaných službách,
- finančných nástrojoch, vrátane poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami do týchto nástrojov, ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta,
- mieste výkonu služby, nákladoch a súvisiacich poplatkoch.

O stave majetku klienta na účte zahraničných cenných papierov a/alebo na účte slovenských cenných papierov je klient informovaný raz ročne formou stavového výpisu so stavom ku dňu 31.12. príslušného kalendárneho roka. VÚB, a.s., zašle klientovi stavový výpis poštou najneskôr do konca prvého mesiaca nasledujúceho po roku, za ktorý sa stavový výpis vyhotovuje. Na žiadosť klienta a po zaplatení poplatku stanoveného pre tento úkon v Cenníku, VÚB, a.s., vyhotoví klientovi stavový výpis kedykoľvek so stavom ku dňu uvedenému v žiadosti klienta.

Klient je informovaný o zmene na účte zahraničných cenných papierov a/alebo na účte slovenských cenných papierov prostredníctvom zmenového výpisu a konfirmácie, ktoré sa klientovi zasielajú vždy najneskôr v prvý Obchodný deň po dni vykonania pokynu. Ak potvrdenie vystavil agent alebo iná oprávnená osoba, zasielajú sa najneskôr v prvý Obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby. Konfirmácia bude obsahovať informáciu o akýchkoľvek nákladoch klienta súvisiacich s vykonaním pokynu a ostatné informácie v súlade s § 73j odsek 5 Zákona o cenných papieroch.

V prípade, že klient do 10 Obchodných dní od doručenia výpisov a konfirmácií podľa odseku vyššie nedoručí VÚB, a.s., písomné námietky k ich obsahu, platí nevyvrátiteľná domnienka, že klient ich uznal za správne a potvrdil.

VÚB, a.s., podľa svojich možností informuje klienta v rozsahu, v akom agent informuje VÚB, a.s., o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa zahraničných cenných papierov (napríklad o splatnosti, splynutí, verejnej ponuke na odkúpenie, výmene a iných skutočnostiach).

Agentom je osoba, ktorú VÚB, a.s., poverila druhotnou správou alebo úschovou zahraničných cenných papierov.

5. Informácia o nákladoch a súvisiacich poplatkoch

Náklady a poplatky súvisiace s poskytovaním investičných služieb sú uvedené v Cenníku, ktorý je dostupný na stránkach VÚB, a.s., a ktorý je k dispozícii k nahliadnutiu na obchodných miestach VÚB, a.s.

6. Informácia o odmene, poplatkoch alebo províziách prijatých od tretej osoby

VÚB, a.s., môže prijímať na základe zmluvného vzťahu odplatu za distribúciu podielových listov od správcovských spoločností. Všetky tieto poplatky zvyšujú kvalitu príslušnej služby pre klienta a v žiadnom prípade nebránia plneniu povinnosti VÚB, a.s., konať v záujme klienta a pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb nebránia VÚB, a.s., konať podľa zásad poctivého obchodného styku a dodržiavať odbornú starostlivosť.

VÚB AM

Provízia vo výške vstupného poplatku stanoveného pre jednotlivého typu podielového fondu a časť správcovského poplatku stanoveného pre jednotlivé typy podielových fondov.

7. Zabezpečenie ochrany finančných nástrojov a prostriedkov klienta

Garančný fond investícií

Garančný fond investícií (ďalej len "GFI"), je právnickou osobou založenou podľa zákona o cenných papieroch za účelom sústreďovania peňažných príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatým obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Kontakt na GFI:

Radlinského 27/B,

811 07 Bratislava

Tel:02/526 373 3402 , 02/526 373 36

e-mail: gfi@garancnyfond.sk

Ochrana klientskeho majetku sa podľa zákona o cenných papieroch vzťahuje na:

- a) peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak klientom je fyzická osoba vrátane fyzickej osoby podnikateľa, alebo právnická osoba ustanovená zákonom o cenných papieroch,
- b) spoločný klientsky majetok, ktorý je podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi pred dňom, keď sa klientsky majetok stal

nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch, vedený pre viac klientov s rozsahom údajov o každom klientovi najmenej podľa odseku 5 písm. a) zákona o cenných papieroch,

c) notárska úschova uložená u obchodníka s cennými papiermi alebo u zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak oprávneným príjemcom finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z tejto úschovy je alebo má byť osoba, ktorej klientsky majetok je chránený podľa tohto zákona, a ak pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch, notár, spravujúci túto notársku úschovu, doručil príslušnému obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu podľa odseku 5 písm. a) zákona o cenných papieroch.

Ochrana sa nevzťahuje na:

a) klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch, nie je vedený pre klienta najmenej v rozsahu údajov o klientovi, ktorými sú

1. meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalý pobyt klienta v prípade fyzickej osoby,
2. názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, a sídlo klienta v prípade právnickej osoby, ktorého klientsky majetok je chránený týmto zákonom, ako aj meno, priezvisko a adresa trvalého pobytu osoby alebo osôb, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členmi štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby,

b) spoločný klientsky majetok, pri ktorom nie sú splnené podmienky podľa písm. b) vyššie,

c) notárska úschova, pri ktorej nie sú splnené podmienky podľa písm. c) vyššie.

Náhrada za nedostupný klientsky majetok

Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z fondu v eurách a fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom. Iná oprávnená osoba má namiesto klienta právo na náhradu, iba ak to ustanovuje zákon.

Za chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa tohto zákona patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50 000 eur.

Na účely výpočtu výšky náhrady za chránený klientsky majetok sa spočítava nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi vrátane jeho podielov na klientskych majetkoch, ktoré klientovi patria spoločne s inými klientmi a ktoré sú chránené týmto zákonom, podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.

Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientskym majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1, a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta.

Náhrada nepatrí za premlčané finančné nástroje a vklady a za klientsky majetok klientov, ktorí majú osobitný vzťah k obchodníkovi s cennými papiermi, kedykoľvek v období jedného roka pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným.

Náhrada z fondu nepatrí klientom, ktorí

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdení, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť obchodníka s cennými papiermi uhrádzať záväzky klientom,
- b) nadobudli finančné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení.

Vyplácanie náhrad

GFI najneskôr do piatich pracovných dní, keď sa klientsky majetok u obchodníka s cennými papiermi stal nedostupným, určí začatie, trvanie, postup a miesto vyplácania náhrad.

Tieto údaje je obchodník s cennými papiermi povinný uverejniť v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch obchodníka s cennými papiermi najbližší pracovný deň po doručení oznámenia podľa prvého odseku.

Fond vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok prostredníctvom banky, ktorú fond na tento účel poverí. Na tento účel je oprávnený dávať banke potrebné pokyny. Tieto pokyny sú pre banku záväzné.

Osoba, ktorá má a uplatňuje si právo na náhradu, musí preukázať podľa druhu klientskeho majetku, že má právo na výplatu náhrady za tento klientsky majetok; toto právo sa preukazuje najmä dokladom o nároku na finančný nástroj alebo peňažné prostriedky alebo rozhodnutím príslušného orgánu.

Fyzická osoba, ktorá si uplatňuje právo na náhradu, musí zároveň preukázať svoju totožnosť; právnická osoba, ktorá si uplatňuje právo na náhradu, musí zároveň predložiť výpis z úradného registra alebo z úradnej evidencie, v ktorej je zapísaná, nie starší ako jeden mesiac pred uplatnením práva na náhradu.

Dňom vyplatenia náhrady GFI vzniká pohľadávka a GFI sa stáva veriteľom voči obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi v rozsahu náhrady, ktorú GFI vyplatil klientovi. Týmto dňom zaniká pohľadávka klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi v rozsahu vyplatenej náhrady.

8. Politika o predchádzaní konfliktov záujmov

VÚB, a.s., zaviedla primerané a účinné opatrenia a postupy banky pri predchádzaní, minimalizácii a riešení možného konfliktu záujmov. Tieto opatrenia definujú možné konflikty záujmov, ktoré môžu vzniknúť pri výkone bankových činností (a to v podobe interného konfliktu záujmov alebo externého konfliktu záujmov).

Opatreniami na minimalizáciu rizika vzniku interného konfliktu záujmov sú predovšetkým organizačné opatrenia, personálne opatrenia a opatrenia týkajúce sa výmeny informácií a vedenia dokumentácie v banke. VÚB, a.s., zaviedla opatrenia na minimalizáciu vzniku externého konfliktu záujmov pri ekonomických

aktivitách zamestnancov a pri transakciách medzi bankou a zamestnancom, resp. osobou blízkou zamestnancovi. VÚB, a.s., tiež zaviedla osobitné opatrenia proti predchádzaniu konfliktov záujmov v oblasti finančných analýz.

Tieto opatrenia VÚB, a.s., uplatňuje a dodržiava a ich hlavným cieľom je predchádzanie konfliktom záujmov, prípadne zvládnutie nevyhnutných konfliktov záujmov tak, aby VÚB, a.s., zabránila vzniku rizika poškodenia záujmov klientov. VÚB, a.s., tieto opatrenia sleduje a pravidelne vyhodnocuje ich účinnosť.

V súvislosti s výskytom možného konfliktu záujmov VÚB, a.s., vyhlasuje, že povahu a zdroj konfliktu klientom oznámi pred poskytnutím investičnej služby alebo pred výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostní vždy záujmy klientov pred vlastnými. V prípade konfliktu záujmov medzi Vami klientmi zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

9. Vyhlásenia

VÚB, a.s., Vás bude informovať v zmluve o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta alebo potenciálneho klienta, môžu podliehať právnym predpisom nečlenského štátu. V takom prípade VÚB, a.s., upozorňuje, že práva tohto klienta alebo potenciálneho klienta spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať.

VÚB, a.s., Vás bude informovať v zmluve o existencii všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom, ktoré VÚB, a.s., má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami.

VÚB, a.s., Vás bude informovať v zmluve o prípadnej skutočnosti, že osoba u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami klienta.

VÚB, a.s., Vás bude informovať pred uzavretím obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúcom sa finančných nástrojov neprofesionálneho klienta alebo v inom použití týchto finančných nástrojov na svoj vlastný účet alebo účet iného klienta a to poskytnutím prehľadných, úplných a presných povinnostiach a zodpovednostiach VÚB, a.s., v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov, vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov, a o rizikách, ktoré s nimi súvisia.