

# PRESTONE

## Informácie podľa § 29 ods. 1 a 2 zákona

Spoločnosť Prestone Company s.r.o., so sídlom Kopčianska 8/A, Bratislava- mestská časť Petržalka, 851 01, IČO 50 208 802, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddieli Sro, v vložke č. 110806/B (ďalej len „Spoločnosť“) vydáva tento návrh vnútorného predpisu v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „Zákon“).

Cieľom vnútorného predpisu je stanovenie a zabezpečenie plnenia povinností podriadených finančných agentov (ďalej len „PFA“) Spoločnosti uvedených v § 29 ods. 1 a 2 Zákona.

PFA je povinný postupovať pri plnení svojich povinností uvedených v zmluve o spolupráci medzi ním a Spoločnosťou (ďalej len „Zmluva“) s potrebnou odbornou starostlivosťou tak, aby vždy hájil záujmy Spoločnosti, ktoré pozná alebo poznať musí, najmä nesmie uvádzať nepravdivé, nepodložené, neúplné, nepresné, nejasné a dvojzmyselné informácie, alebo zamlčovať informácie o charaktere a vlastnostiach určených obchodov.

PFA je povinný oznamovať Spoločnosti všetky okolnosti, ktoré zistí pri plnení Zmluvy, ktoré môžu mať vplyv na zmenu pokynov Spoločnosti, vrátane skutočností, ktoré by signalizovali možnosť porušenia právnych predpisov alebo interných predpisov finančných inštitúcií, ktoré má Spoločnosť oprávnenie zastupovať, zo strany Spoločnosti. V prípade potreby je PFA povinný urobiť aj iné primerané opatrenia na ochranu záujmov Spoločnosti.

PFA je pri plnení Zmluvy viazaný pokynmi Spoločnosti, od ktorých sa môže odchyliť iba v prípade, že je to v záujme Spoločnosti, ak si zároveň nemôže vyžiadať jej včasný súhlas; ani v týchto prípadoch sa však nesmie odchyliť od pokynov, ak to vyplýva zo Zmluvy alebo z pokynu Spoločnosti. PFA sa nesmie odchyliť od interných predpisov finančnej inštitúcie, ani keby to bolo nevyhnutné z hľadiska jej záujmov. Môže tak urobiť len vtedy, ak má vopred na takýto úkon písomný súhlas Spoločnosti, resp. finančnej inštitúcie.

PFA je povinný oboznámiť sa s príslušnými internými predpismi Spoločnosti a jednotlivých finančných inštitúcií a pri svojej činnosti ich bezvýhradne dodržiavať. V prípade zistenia rozporu medzi internými predpismi Spoločnosti a Zmluvou

a internými predpismi finančnej inštitúcie je PFA povinný Spoločnosť na takýto rozpor bez zbytočného odkladu upozorniť.

PFA je povinný dodržiavať a plniť pri svojej činnosti všetky povinnosti, ktoré z interných predpisov jednotlivých finančných inštitúcií vyplývajú pre Spoločnosť (napr. povinnosti týkajúce sa ochrany osobných údajov, osvedčovania totožnosti klientov, nakladania s tlačivami (návrhmi) zmlúv o poskytnutí finančnej služby ako s prísne zúčtovateľnými tlačivami, hlásenia poistných udalostí, zabezpečovania dokladov k zmluvám o poskytnutí finančnej služby, predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti, informačnú povinnosť a ďalšie), okrem ak z ich povahy vyplýva, že ich splnenie zabezpečuje výlučne Spoločnosť.

PFA je povinný zúčastňovať sa na poradách, školeniach a školiacich programoch organizovaných jednotlivými finančnými inštitúciami alebo Spoločnosťou v minimálnom rozsahu určenom organizátorom. Tým nie je dotknutá povinnosť absolvovať osobitné finančné vzdelávanie a odbornú skúšku podľa Zákona. Účasť na školeniach a školiacich programoch, ako aj účasť na osobitnom finančnom vzdelávaní a odbornej skúške a náklady spojené s účasťou (doprava a pod.) hradí PFA. V prípade neospravedlnenej neúčasti PFA na takto stanovenom minimálnom rozsahu má Spoločnosť právo vymáhať od PFA náklady, ktoré v súvislosti s jeho neúčasťou preukázateľne vynaložil. V prípade neúčasti PFA na školení, ktoré je podmienkou odbornej spôsobilosti k predávaným produktom v zmysle Zmluvy, môže Spoločnosť zakázať PFA tento produkt predávať a poskytovať súvisiace služby.

PFA nesmie uzavrieť určený obchod s osobou, o ktorej vie alebo musí vedieť, že je dôvodná pochybnosť, že bude plniť riadne a včas svoje záväzky zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

PFA je pri plnení Zmluvy povinný používať vzorové dokumenty, ktoré mu Spoločnosť za týmto účelom poskytne. Zmeny v dokumentoch je oprávnený robiť iba po predchádzajúcom schválení zmien zo strany Spoločnosti.

PFA nie je oprávnený inkasovať poistné na svoj účet, ani sprostredkovať za odplatu poistné plnenie z poistných alebo zaistných zmlúv.

PFA nie je oprávnený inak ako spôsobom dohodnutým v Zmluve zaväzovať Spoločnosť a finančné inštitúcie, ani poskytovať v mene Spoločnosti alebo finančných inštitúcií akékoľvek vyhlásenia alebo prísluby (povolenie odkladu poistného, prísluby, krytia, reklama s použitím loga finančnej inštitúcie a pod.).

PFA nie je oprávnený prijímať v mene Spoločnosti vyhlásenia týkajúce sa zmien obsahu zmluvy o poskytnutí finančnej služby (predĺženie doby platnosti zmluvy, zrušenie zmluvy), vyhlásenia o výpovedi alebo odstúpení týkajúce sa zmluvy. PFA musí klientov upozorniť, že podobné vyhlásenia je potrebné adresovať priamo finančnej inštitúcii; k tomu však môže dôjsť jeho prostredníctvom.

PFA je povinný, kedykoľvek ho o to Spoločnosť požiada, umožniť nahliadnutie do všetkých dokladov vzťahujúcich sa k Zmluve a jej plneniu, ich kontrolu, ako aj zabezpečiť ich kópie a zaslať ich na požiadanie na centrálu Spoločnosti.

PFA sa zaväzuje pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby a pri jej zmene klientovi oznámiť informácie v zmysle ust. § 32 a § 33 Zákona a zistiť jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby v zmysle ust. § 35 Zákona. Originál záznamu vyhotoveného na tieto účely je PFA povinný v zmysle „Smernice o archivácii“ archivovať vo svojom archíve a na požiadanie Spoločnosti odovzdať bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15. dňa od požiadania Spoločnosťou.

PFA sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Spoločnosti nebude:

- 1.vykonávať činnosť PFA pre inú osobu a inak ako na základe Zmluvy,
- 2.sprostredkovať alebo obstarávať pre iné osoby obchody Spoločnosti,
- 3.zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením alebo ako ovládajúca osoba inej osoby s rovnakým alebo podobným predmetom podnikania ako Spoločnosť,
- 4.vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo iný orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s rovnakým alebo podobným predmetom podnikania ako Spoločnosť.

PFA je oprávnený vstupovať do informačného systému Spoločnosti, získavať z neho informácie a má aj povinnosť vkladať ich doň. Akúkoľvek komunikáciu týkajúcu sa plnenia Zmluvy, evidenciu zmlúv, majetku alebo iné evidencie súvisiace s jej plnením je PFA oprávnený viesť výlučne prostredníctvom uvedeného informačného systému. Prístup do informačného systému a ostatné podmienky jeho používania sú predmetom internej smernice Spoločnosti „Smernica o nahrávaní zmlúv o poskytnutí finančnej služby“, s ktorou bol PFA pred podpisom Zmluvy oboznámený.

PFA je povinný dodržiavať ďalšie povinnosti, ktoré pre neho vyplývajú zo Zákona, interných predpisov a smerníc Spoločnosti a finančných inštitúcií, Kódexu etiky sprostredkovateľov v poisťovníctve prijatý členmi Slovenskej asociácie maklérov v poisťovníctve dňa 1. júla 2000 v znení prípadných ďalších úprav.

PFA si je vedomý, že pri plnení Zmluvy bude spracovávať osobné údaje klientov a potenciálnych klientov. Pri ich spracovávaní sa zaväzuje dodržiavať ustanovenia zákona

č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov („zákon o osobných údajoch“) a interné smernice Spoločnosti a jednotlivých finančných inštitúcií. Účelom spracovania, ak v konkrétnom prípade nie je určený iný účel, je vedenie evidencií o klientoch, u ktorých PFA obstaral uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o potenciálnych klientoch, ktorým navrhol uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, príprava podkladov pre návrhy na uzavretie, zmenu alebo zrušenie zmlúv o poskytnutí finančnej služby a vypracovanie zmluvných dokumentov, sledovanie priebehu zmluvy o poskytnutí finančnej služby, asistencia pri likvidácii poisťných udalostí a vykonávanie ďalších činností súvisiacich so sprostredkovaním zmluvy o poskytnutí finančnej služby a marketingové účely.

PFA je oprávnený spracovávať osobné údaje iba v rozsahu potrebnom na dosiahnutie účelu spracovania. PFA podpisom Zmluvy potvrdzuje, že bol poučený Spoločnosťou o jeho právach a povinnostiach vo vzťahu k osobným údajom a o zodpovednosti za porušenie svojich povinností, o povinnosti mlčanlivosti o osobných údajoch a zákaze využitia osobných údajov pre osobnú potrebu alebo v prospech tretích osôb.

PFA vyhlasuje, že sa oboznámil so svojimi povinnosťami podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zaväzuje sa ich v rámci svojej činnosti dodržiavať.

PFA je povinný vykonávať činnosť podľa Zmluvy osobne.

Spoločnosť je v zmysle ust. § 29 ods. 4 zákona oprávnená:

1. požadovať od podriadeného finančného agenta opätovné absolvovanie osobitného finančného vzdelávania, ak zistí, že podriadený finančný agent nekonal s odbornou starostlivosťou,
2. požadovať od podriadeného finančného agenta vykonanie opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku a k náprave zistených nedostatkov,
3. zadržať odmenu vyplývajúcu podriadenému finančnému agentovi zo Zmluvy až do vykonania opatrení podľa písmena b), znížiť túto odmenu alebo ju nevyplatiť, ak podriadený finančný agent porušil pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom alebo spôsobil klientovi škodu,
4. vypovedať Zmluvu a podať návrh na zrušenie zápisu bez zbytočného odkladu, ak podriadený finančný agent opakovane alebo závažným spôsobom porušil ustanovenia zákona, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.

Oprávnenia uvedené pod bodmi 1) až 4) budú súčasťou Zmluvy.

Návrh bol vypracovaný v Bratislave dňa 30.09.2016

---

Ing. Michal Padyšák  
konateľ spoločnosti