

PRESTONE

PRAVIDLÁ STYKU S KLIENTOM A S POTENCIÁLNYM KLIENTOM

NÁVRH VNÚTORNÉHO PREDPISU PRE PRAVIDLÁ STYKU S KLIENTOM A S POTENCIÁLNYM KLIENTOM spoločnosti 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, vo vložke č. 110806/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorý vymedzuje základy etického správania sa a zásady konania spoločnosti vo vzťahu voči klientom a potenciálnym klientom a vonkajšiemu prostrediu.

Cieľom vnútorného predpisu v súlade s ustanoveniami § 73 až 73h, § 75 a § 112 až 134 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, je zabezpečenie splnenia zákonom ustanovených požiadaviek týkajúcich sa pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom alebo potenciálnym klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania.

Ďalej stanovuje žiaduce zásady správania sa svojich zamestnancov a tretích subjektov spolupracujúcich so spoločnosťou na základe Zmluvy o spolupráci alebo Mandátnej zmluvy (ďalej len „externí spolupracovníci“).

Preambula

Spoločnosť Prestone Company s. r. o., pri všetkých svojich činnostiach dodržiava všeobecný súbor základných hodnôt, pravidiel a prístupov k podnikaniu.

Spoločnosť si je vedomá svojich záväzkov ku všetkým subjektom, s ktorými prichádza do styku: k majiteľom, zamestnancom, klientom, externým spolupracovníkom, dodávateľom, konkurentom i širšej verejnosti.

Povesť spoločnosti a dôvera všetkých zainteresovaných voči spoločnosti patrí k najdôležitejším zdrojom, ktorými disponujeme. Ich ochrana patrí k našim najdôležitejším úlohám.

Pri všetkých svojich činnostiach spoločnosť vyžaduje a dbá na dodržiavanie etických štandardov a zákonov.

Korupčné praktiky akéhokolvek druhu sú neprípustné. Dodržiavanie etických noriem je priebežne sledované.

Spoločnosť rešpektuje dobré mravy a pravidlá hospodárskej súťaže.

Účtovné závierky spoločnosti sú pravdivé, presné a včasné.

Článok I.

Zásady správania sa v obchodnom styku

Zamestnanci a externí pracovníci spolupracujúci so spoločnosťou na základe Mandátnej zmluvy či Zmluvy o spolupráci, vykonávajú svoju prácu čestne a v zhode s právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Zamestnanci spoločnosti sú povinní riadiť sa vnútornými normami spoločnosti Prestone Company s. r. o.,

Zamestnanci a externí spolupracovníci riadne a svedomito reprezentujú spoločnosť.

Zamestnanci a externí spolupracovníci postupujú vždy tak, aby nepoškodili spoločnosť a jej dobré meno.

Zamestnanci a externí spolupracovníci chránia majetok spoločnosti a používajú ho len pre podnikateľskú činnosť spoločnosti.

Zamestnanci a externí spolupracovníci sú povinní vyvarovať sa podvodného konania i účasti na podvodnom konaní.

Zamestnanci a externí spolupracovníci nesmú darovať ani prijímať od tretích osôb významnejšie dary v súvislosti so svojou činnosťou vykonávanou pre spoločnosť Prestone Company s. r. o., na základe pracovnej Zmluvy, Zmluvy o spolupráci či Mandátnej zmluvy. V tejto súvislosti ani neposkytujú pohostenie, ktoré by spôsobilo pocit alebo očakávanie osobného záväzku.

Informácie, ktoré zamestnanci a externí pracovníci spolupracujúci so spoločnosťou na základe Mandátnej zmluvy či Zmluvy o spolupráci získajú zo svojej činnosti pre spoločnosť, nesmú používať pre osobný zisk ani pre iný účel, než pre ktorý boli určené. Tento ich záväzok trvá i po ukončení pracovného pomeru alebo zmluvného vzťahu so spoločnosťou.

Ich konanie musí byť plne v súlade s požiadavkami, ktoré sú obsiahnuté v zákonoch, najmä v zákone o ochrane osobných údajov.

Pri komunikácii s tretími osobami zachovávajú najvyššiu mieru opatrnosti a nehovoria nič, čo by mohlo viesť k porušeniu tohto zákona.

Dôverné informácie, s ktorými pracujú, nepoužívajú ani po skončení pracovného pomeru alebo zmluvného vzťahu so spoločnosťou.

Článok II. Vzťah medzi spoločnosťou a zamestnancami

Vzťahy k zamestnancom sú založené na úcte a dôstojnosti každého človeka.

Spoločnosť prijíma zamestnanca na základe jeho spôsobilosti pre danú činnosť bez akejkoľvek rasovej, náboženskej, národnostnej či inej diskriminácie, bez ohľadu na farbu pleti, pohlavia, veku, stavu, alebo nespôsobilosti, ktorá sa nevzťahuje k pracovným úlohám.

Spoločnosť sa snaží poskytovať zamestnancom pre nich primeranú náplň práce, robí preto zodpovedne nábor a informuje zamestnanca, nakoľko je to možné, o jeho profesionálnych možnostiach a kariérom raste.

Ako prejav uznania podielu jednotlivých zamestnancov zúčastnených na činnosti spoločnosti Prestone Company s. r. o, na vytváraní spoločného úspechu robí spoločnosť spravodlivú politiku odmen a politiku personálno-organizačnú.

Spôsob odmeňovania má odrážať ako individuálne zásluhy zamestnanca, tak výkon príslušného úseku.

Spoločnosť povzbudzuje svojich zamestnancov na všetkých úrovniach pri rozvíjaní ich schopností relevantných pre zamestnanie, pomáha im pri tom a sama sa stará o ich profesionálny rozvoj.

Spoločnosť netoleruje žiadne sexuálne, fyzické, psychické alebo iné obťažovanie zamestnancov.

Článok III. Zásady správania sa zložiek obchodnej siete pri jednaní s klientmi spoločnosti a s tretími osobami

Pri jednaní s klientmi a potenciálnymi klientmi spoločnosti majú zakázané správať sa spôsobom, ktorý by bol v rozpore s Listinou základných práv a slobôd a iných právnych predpisov.

Uplatňujú zdvorilý, korektný a nestranný prístup ku všetkým klientom spoločnosti.

Jednanie musí byť vedené nestranne, bez akejkoľvek predpojatosti, či zvýhodňovaniu plynúceho z osobných motívov pracovníka.

Poskytujú klientom spoločnosti úplné, pravdivé, neskreslené a zrozumiteľné informácie súvisiace s poskytovanými produktmi spoločnosti, resp. finančnými službami.

Článok IV.

V rámci výkonu činnosti majú zamestnanci prísny zákaz vykonávania nasledovných činností:

V rámci výkonu činnosti majú zamestnanci prísny zákaz vykonávania nasledovných činností:

- Používanie násilia alebo iných nezákonných praktík, ktoré fyzicky, psychicky alebo iným spôsobom obťažujú osoby klientov a potenciálnych klientov, či iných osôb, ich povest' alebo ničia ich majetky.
- Užívanie obscénnych, sprofanovaných alebo hrubých jazykových výrazov.
- Telefonovanie klientovi alebo potenciálnemu klientovi bez uvedenia mena volajúceho.
- Nahrávanie telefonického hovoru s klientom alebo potenciálnym klientom bez predchádzajúceho upozornenia a súhlasu klienta alebo potenciálneho klienta.

Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať iné investičné služby ako:

- prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia; a
- investičné poradenstvo vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

Spoločnosť ďalej nie je oprávnená prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje klientov. Spoločnosť nemôže za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky alebo cenné papiere.

Článok V.

Vzťahy s konkurenciou

Spoločnosť si počína v konkurenčnej súťaži usilovne, ale čestne.

Spoločnosť nepoškodzuje reputáciu konkurentov ani priamo, ani náznakmi.

Spoločnosť, jej zamestnanci ani externí spolupracovníci sa neusilujú o získanie dôverných informácií o konkurencii nečestným spôsobom.

Spoločnosť ctí práva hmotného i duševného vlastníctva.

Článok VI.

Pravidlá propagácie služieb

Pri propagácii svojich sprostredkovateľských služieb sú pracovníci povinní najmä dbať, aby:

- a) boli užívané výhradne pravdivé, nezavádzajúce a úplné informácie, tak, aby boli ľahko pochopiteľné a ich kľúčové body zaujímali význačné miesto; ponechať klientovi čas, aby mohol odovzdané informácie pokojne vyhodnotiť a slobodne sa rozhodnúť,
- b) neboli zamlčané dôležité skutočnosti, najmä v súvislosti s porovnávaním ponúkanej investičnej služby, investičného nástroja alebo osoby,
- c) neboli ponúkané výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže byť zaručená,

- d) prezentované informácie musia byť predkladané takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie priemerný člen cieľovej skupiny, ktorej sú informácie určené alebo ktorá bude ich pravdepodobným príjemcom,
- e) prezentované informácie nesmú zastierať alebo znejasňovať dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znižovať ich význam.
- f) z obsahu propagácie bolo zrejmé, ktorá investičná služba je ponúkaná, ktorý investičný nástroj je predmetom tejto investičnej služby a kto investičnú službu ponúka,
- g) pokiaľ je obsahom propagácie porovnávanie ponúkanej investičnej služby, investičného nástroja alebo osoby, ktorá investičnú službu ponúka, s inou službou, nástrojom alebo osobou, boli uvedené všetky skutočnosti, ktoré môžu mať na výsledok takého porovnávania podstatný vplyv,
- h) obsahom propagácie bolo upozornenie na riziká, s ktorými je poskytovaná služba alebo investičný nástroj spojený. Ak je obsahom propagácie tiež údaj o výnose z investičnej služby alebo investičného nástroja dosiahnutom v minulosti, je povinný zabezpečiť, aby obsahom propagácie bolo tiež upozornenie na to, že minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich, že investícia obsahuje riziko kolísania hodnoty a že návratnosť pôvodne investovaných prostriedkov nie je zaručená,
- i) obsahom propagácie neboli číselné odhady alebo predpovede budúceho výnosu spojeného s poskytovaním investičnej služby alebo s investičným nástrojom, pokiaľ z povahy investičnej služby alebo investičného nástroja nevyplýva, že tento výnos je pevne stanovený,
- j) informácie o daňových zvýhodneniach súvisiacich s poskytovaním investičných služieb alebo iné obdobné informácie boli obsahom propagácie len súčasne s informáciami o okruhu osôb, ktorých sa tieto výhody týkajú, a o podmienkach a rozsahu poskytovania týchto výhod,
- k) použité informácie neboli zavádzajúce,
- l) informácie o Garančnom fonde investícií nemohli vyvolať domnienku, že výnosy z investičnej služby alebo aj investičné nástroje alebo návratnosť investície sú zaručené,
- m) informácie o NBS, inom tuzemskom či zahraničnom správnom úrade alebo inštitúcii vykonávajúcej dozor nad finančným trhom nemohli vyvolať domnienku, že tieto inštitúcie zaručujú výnosy z investičnej služby alebo návratnosť investície, alebo že tieto inštitúcie investíciu odporúčajú,
- n) u všetkých informácií použitých pre propagáciu bol uvedený ich zdroj a propagácia investičných služieb bola graficky a výtvarne riešená v súlade s obsahovými požiadavkami na propagáciu, predovšetkým zachovávala vyváženosť v zdôraznení nápadnosti a zreteľnosti informácií týkajúcich sa výhod a rizík investície.

Článok VII.

Dodržiavanie etického kódexu

Podmienkou pre akýkoľvek výkon činnosti pre spoločnosť je mimo iného aj prísne dodržiavanie jej etického kódexu.

Určený zamestnanec spoločnosti dohliada na prešetrenie všetkých sťažností na porušovanie etického kódexu zo strany zamestnancov spoločnosti a v prípade potreby zaistí prijatie zodpovedajúcich opatrení v súlade s pracovnoprávnymi predpismi.

Následky porušenia etického kódexu zo strany externých spolupracovníkov sú upravené v dohode spoločnosti a konkrétneho externého spolupracovníka a vyplývajú rovnako z príslušných právnych predpisov o náhrade škody a pod.

Článok VIII.

Informovanie klienta resp. potenciálneho klienta o podstatných skutočnostiach investičnej služby

Pred uzavretím zmluvy a prijatím pokynu je pracovník povinný informovať klientov pred prijatím pokynu o nižšie uvedených skutočnostiach:

- a) poskytnúť klientovi predobchodné informácie spoločnosti,
- b) podmienkach zmluvného vzťahu vytváranom medzi spoločnosťou a klientom,
- c) druhu investičného nástroja, ku ktorému sa pokyn vzťahuje, vrátane jeho charakteristiky a rizikách spojených s investovaním do tohto druhu investičného nástroja,
- d) aktuálnom kurze alebo cene investičného nástroja na regulovaných trhoch alebo kurze či cene, za ktorú bol investičný nástroj obchodovaný naposledy;
- e) jasným a zrozumiteľným spôsobom o cenách, ktoré súvisia s poskytnutím investičnej služby (prípadne i o poplatkoch obchodníka) a spôsobe, akým je spoločnosť za poskytovanie investičnej služby odmeňovaná,
- f) možných rizikách, ktoré môžu byť spojené s požadovanou službou alebo pokynom,
- g) tom, že predpokladané či možné výnosy nie sú zaručené a že zaručená nemusí byť ani návratnosť investovanej čiastky,
- h) nových skutočnostiach, ktoré by mohli mať významný vplyv na doposiaľ nevykonaný pokyn pri rešpektovaní zákazu využívania vnútorných informácií,
- i) všetkých podstatných zmluvných podmienkach, ktoré sa vzťahujú k zamýšľaným investičným službám, ktoré môžu ovplyvniť investičné rozhodnutie klienta,
- j) Garančnom fonde investícií a o podmienkach poskytovania náhrad z neho,
- k) postup pri podávaní sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovaní.

Po prijatí pokynu pracovník informuje klientov o prijatí pokynu (situácia, kde nie je informovanie klienta o prijatí pokynu zaistené inou osobou), o zrealizovaných pokynoch alebo o dôvode, pre ktorý nemohol byť pokyn realizovaný.

Pracovníci informujú klientov v rozsahu podľa predchádzajúcich bodov vhodným spôsobom, spravidla ústne (osobne alebo telefonicky).

Článok IX.
Záverečné ustanovenia

Pre zamestnanca spoločnosti Prestone Company s. r. o., nadobúda tento vnútorný predpis účinnosť dňom, keď bol s jeho obsahom zoznámený (v zásade najneskôr v deň prijatia do zamestnania).

Pre externých spolupracovníkov spoločnosti nadobúda účinnosť dňom, v súlade s aktualizáciou všeobecných obchodných/zmluvných podmienok podľa príslušných zmluvných dohôd Zmluvy o spolupráci alebo podpísaného dodatku príslušnej Mandátnej zmluvy.

Tento vnútorný predpis nadobúda účinnosť dňom 26.09.2016.

Ing. Michal Padyšák
konateľ spoločnosti

Návrh bol vypracovaný v Bratislave dňa 26.09.2016