

Informační dodatek společnosti S&P Czech Finance s.r.o.

Vážení Zákazníci, tímto uvádíme důležité informace vztahující se ke spolupráci s naší společností a proto, prosím, **pečlivě čtěte** následující text.

Následující informace jsou v souladu se směrnicemi Evropské unie o trzích finančních nástrojů MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů upravující pravidla při poskytování investičních služeb.

Hlavní zásady MiFID (Markets in Financial Instruments Directive)

- jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků
- poskytovat korektní, jasné a úplné informace, které nejsou zavádějící
- poskytovat investiční služby odpovídající investičnímu profilu investora

Naše společnost vykonává činnost investičního zprostředkovatele ve smyslu ust. § 29 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“). V rámci této činnosti poskytuje Zákazníkům investiční službu přijímání a předávání pokynů k nákupu či prodeji investičních cenných papírů (ust. § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT) a dále investiční službu investičního poradenství (ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT).

Sídlo společnosti: Antonína Pacovského 239, 267 53 Žebrák

Provozovna společnosti: Holečkova 777/39, 150 00 Praha 5

IČ: 241 244 35

Infolinka: **+420 226 256 160**

E-mail: info@snpfinance.cz

Internetové stránky: www.snpfinance.cz

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. jedná se zákazníky pomocí vázaných zástupců, registrovaných u ČNB v souladu s ustanovením § 32a ZPKT a to vždy na základě písemné smlouvy.

Poskytované investiční služby, investiční nástroje a kategorizace zákazníků

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. je oprávněna poskytovat v souladu s ustanovením § 4 odst. 2 písm. a) nebo e) ZPKT tyto hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů

Činnost investičního poradenství spočívá v utváření individualizovaných rad, které vycházejí ze zhodnocení informací poskytnutých Zákazníkem. Pro výkon této činnosti je nezbytné, aby Zákazník poskytl investičnímu zprostředkovateli dostatek informací, především prostřednictvím vyplnění tzv. dotazníku investora, se kterým poté investiční zprostředkovatel dále pracuje a využívá jej ke svojí činnosti. V případě poskytnutí neúplných informací je investiční zprostředkovatel oprávněn odmítnout poskytování investičních služeb Zákazníkovi. Pokud Zákazník poskytne nepravdivé informace, vystavuje se nebezpečí, že může být investiční služba poskytnuta nevhodně. Zákazník je po vyplnění dotazníku zařazen do investičního profilu.

Dle ZPKT, prováděcích vyhlášek a směrnic MiFID jsou zákazníci rozděleni do tří kategorií

- Neprofesionální zákazník
- Profesionální zákazník (např. banka, spořitelna a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry)
- Způsobilé protistrany

Všichni zákazníci, kteří nespĺňují podmínky pro zařazení do kategorie Profesionální zákazník, případně Způsobilá protistrana, jsou zařazení v kategorii Neprofesionální zákazník.

Při poskytování investičních služeb podléhá společnost S&P Czech Finance s.r.o. dozoru ČNB. Společnost S&P Czech Finance s.r.o. poskytuje investiční služby v souladu s § 32 ZPKT, zejména s vynaložením odborné péče, především jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníku. Společnost S&P Czech Finance s.r.o. v souladu se ZPKT poskytuje hlavní investiční služby týkající se těchto investičních nástrojů:

- investiční cenné papíry (především akcie, dluhopisy, ETF, komoditní ETF)
- cenné papíry vydané fondem kolektivního investování

Informace o Obchodníkovi

ATLANTIK finanční trhy, a.s. je obchodníkem s cennými papíry ve smyslu ZPKT působícím na českém i na slovenském finančním trhu podle ZoCP, přičemž je držitelem povolení k poskytování hlavních a vedlejších investičních služeb vydaného ČNB

Základní informace o ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Obchodní firma: ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7328

Sídlo: Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČ: 26218062

DIČ: CZ26218062

E-mail: atlantik@atlantik.cz

Internetová adresa: www.atlantik.cz

Kancelář Praha Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8 Česká republika

Tel.: + 420 221 710 111 Tel.: 800 484 484 (Bezplatná zelená linka - platí pro volání z ČR)

ATLANTIK finanční trhy, a.s. je významným obchodníkem s cennými papíry na českém trhu (v roce 2010 byl čtvrtým největším obchodníkem s cennými papíry v ČR). Má přístup na největší akciové trhy v USA a Evropě, na burzy v Maďarsku a Polsku a v dalších více než 100 zemích. Společnost je členem Asociace pro kapitálový trh České republiky a je začleněna ve skupině J&T.

Komunikace se zákazníky

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. při komunikaci se zákazníkem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, týkající se investičních služeb nebo investičních nástrojů, dodržuje ustanovení § 15a ZPKT, to je především - nepoužívá nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace. Při komunikaci s neprofesionálním zákazníkem zajistí aby, z obsahu komunikace byly zřejmé údaje o společnosti a obchodníkovi s cennými papíry. Dále, aby obsah komunikace byl dostačující, nezastíral, nezlehčoval nebo nezamlčoval důležité skutečnosti, informace nebo upozornění.

Zákazník je pravidelně informován ve vzájemně určených termínech o stavu svého portfolia, situaci na trzích s cennými papíry, poskytovaných službách společnosti S&P Czech Finance s.r.o. včetně ceny související s investiční službou nebo investičním nástrojem a dalších informacích dle přání a potřeb zákazníka. Povahu, četnost a termíny předávaných informací si zvolí zákazník dle svých potřeb a možností, minimálně však dochází ke komunikaci se zákazníkem ve lhůtách stanovených právními předpisy. Další údaje v souvislosti s komunikací se zákazníkem jsou obsaženy ve všeobecných obchodních podmínkách společnosti S&P Czech Finance s.r.o., které jsou k dispozici na internetových stránkách společnosti S&P Czech Finance s.r.o. Zákazník je vždy předem informován o formě a rozsahu komunikace, včetně konkrétních kontaktních údajích.

V souvislosti s poskytováním investičního poradenství a služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů jsou používány konkrétní nahrávané telefonní linky a adresy pro elektronickou komunikaci, prostřednictvím které je zákazníkům poskytováno investiční poradenství. Podrobnosti pořizování, vedení, uchování a evidenci záznamů komunikace se zákazníkem jsou uvedeny ve smluvní dokumentaci se zákazníkem společnosti S&P Czech Finance s.r.o.

Podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které je provedeno ustanovením § 16 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb je investiční zprostředkovatel povinen uchovávat záznam zvukový nebo písemný, prokazující komunikaci mezi dvěma smluvními stranami s uvedením obsahu a termínem této komunikace. Podoba záznamu může být ve formě zvukové nahrávky, dopisu, emailové zprávy, písemné dohody nebo zápisu ze schůzky.

V návaznosti na toto ustanovení společnost S&P Czech Finance s.r.o., se sídlem Antonína Pacovského 239, Žebrák 267 53 nahrává od 9.12.2011 veškerou komunikaci zákazníka s vázaným zástupcem při poskytování investiční služby podle §4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, která se vztahuje na investičního zprostředkovatele. Společnost S&P Czech Finance s.r.o. dále nahrává veškerou komunikaci s potenciálním zákazníkem.

Přijímání a předávání pokynu týkajících se investičních nástrojů

V souladu s ustanovením § 4 odst. 2 písmene a) ZPKT je společnost S&P Czech Finance s.r.o. oprávněna poskytovat investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů. Nákup a prodej cenných papírů a případných jiných operací týkajících se cenných papírů je realizován na základě pokynů zákazníka, pokud jsou v souladu s ustanovením platných právních předpisů, smluvní dokumentace a všeobecných obchodních podmínek obchodníka s cennými papíry, které jsou přijaty společností S&P Czech Finance s.r.o. a předány smluvnímu obchodníkovi s cennými papíry k uskutečnění realizace pokynů zákazníka.

Zákazník může společnosti S&P Czech Finance s.r.o. podávat své pokyny v následujících formách:

- písemně – osobně doručený písemný pokyn
- písemně – písemný pokyn zasláný prostřednictvím poštovního doručovatele
- faxem – písemný pokyn zasláný faxem
- ústně – telefonicky podaný pokyn na nahrávaný telefon

Pokyn zákazníka musí minimálně obsahovat alespoň tyto povinné náležitosti:

- identifikaci zákazníka/oprávněné osoby, která pokyn podala
- identifikační heslo zákazníka, které si zákazník zvolí při podpisu smlouvy – pokud se jedná o ústně podaný pokyn prostřednictvím nahrávaného telefonu
- podpis zákazníka podle podpisového vzoru – pokud se jedná o písemně podaný pokyn
- identifikační údaje investičního nástroje – název investičního nástroje/ISIN
- směr obchodu – nákup/prodej
- počet kusu investičního nástroje
- cenu investičního nástroje případně cenový limit

Kontaktní údaje pro podávání pokynu zákazníkem a komunikaci s vázaným zástupcem:

- písemné pokyny - Holečkova 777/39, 150 00 Praha 5
- **telefonicky podávané pokyny – +420 226 256 160**
- **telefonicky podávané pokyny – +420 226 256 161**
- **telefonicky podávané pokyny – +420 226 256 162**
- **telefonicky podávané pokyny – +420 226 256 163**
- **telefonicky podávané pokyny – +420 226 256 164**

Investiční nástroje

Akcie

Cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení akciové společnosti, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti a právo získávat předkupní právo na nově emitované akcie. Akcie vydává každá akciová společnost, k jejich nabízení veřejnosti nebo obchodování na veřejném trhu, např. na burze, je nutné povolení ČNB.

Cenné papíry kolektivního investování

Obecně o kolektivním investování

Druh finančního podnikání, jehož předmětem je shromažďování peněžních prostředků, jejich ukládání, jakož i zcizování majetkových hodnot, které byly nabyty tímto ukládáním, za jiné majetkové hodnoty; rovněž obhospodařování majetku v podílovém fondu a obhospodařování majetku investičního fondu, které vykonává investiční společnost na základě smlouvy o obhospodařování majetku investičního fondu investiční společností.

Podílové listy

Cenný papír, jež vyjadřuje podíl na majetku podílového fondu; neopravňuje zasahovat do správy fondu; v některých zemích se nazývá investiční certifikát.

Podílové listy mohou být dvojího druhu:

- podílové listy otevřeného podílového fondu
- podílové listy uzavřeného podílového fondu

Investiční fond

Fond založený na stejných principech jako akciová společnost; v ČR fond shromažďující peněžní prostředky vydáváním akcií, získané prostředky používá investiční fond ke koupi cenných papírů, nemovitostí, movitých věcí, nebo je ukládá na zvláštní účet u banky.

Zahraniční cenné papíry kolektivního investování

Zahraniční cenné papíry kolektivního investování mají často podobu akcií investičních společností s proměnlivým základním kapitálem (tzv. SICAV), jejichž výlučným předmětem činnosti je investování jejího majetku do převoditelných cenných papírů s cílem dosáhnout rozložení investičních rizik a umožnit akcionářům, aby se podíleli na výnosech, dosažených správou majetku SICAVu. V případě SICAVu platí, že výše jejího základního kapitálu odpovídá v každém okamžiku výši jejího čistého majetku. Na žádost akcionáře je SICAV povinna své akcie odkoupit, pokud není odkupování akcií pozastaveno v souladu s právními předpisy. Akcie SICAVů nemají jmenovitou hodnotu. Akcie SICAVů mají tak některé společné rysy s podílovými listy i akciemi investičních fondů.

Rizika související s investičními nástroji

V zásadě každá obchodní aktivita je spojena s určitou mírou rizika. Všechny obchody na kapitálových trzích nesou riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout očekávaného výnosu, a ne vždy může dostat zpět plnou výši investovaných prostředků.

Investiční riziko každého investora spočívá zejména v tom, že hodnota jeho investice v průběhu času kolísá a to jak směrem nahoru, tak i směrem dolů. Výsledky minulého období u jednotlivých akciových titulů nejsou žádnou zárukou pro jejich budoucí vývoj.

Investici do investičních nástrojů je nutno posuzovat z hlediska vlastních jednotlivých rizik, ovšem také s ohledem na vlastní finanční možnosti investora, jeho investiční cíle a znalosti a zkušenosti. Každý investor musí při zvážení svých investičních cílů určit i výši rizika, kterou je ochoten nést.

Investiční nástroje nebo investičních služby, které může společnost S&P Czech Finance s.r.o. na pokyn Zákazníka realizovat, nemusí být vhodné pro každého.

Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené a zaručena nemusí být ani návratnost investované částky.

Zákazník bere na vědomí, že toto poučení je obecné a nepokrývá dílčí rizika spojená s některými druhy či typy cenných papírů. Zákazník je vždy povinen se podle svých možností seznámit s jednotlivými aspekty investice, kterou chce učinit, a vždy je oprávněn požádat společnost S&P Czech Finance s.r.o. o potřebné informace či vysvětlení.

Zákazník bere na vědomí, že využije-li investiční služby investičního poradenství, poskytované společností S&P Czech Finance s.r.o. nebo jeho vázanými zástupci, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí, přičemž si je vědom toho, že poskytnutá rada se v budoucnu může ukázat jako nesprávná, že investice učiněné na jejím základě mohou být ztrátové, a že S&P Czech Finance s.r.o. může v závislosti na dalším vývoji svou radu kdykoliv v budoucnosti odvolat nebo změnit. S&P Czech Finance s.r.o. poskytuje Zákazníkům pouze porady, vlastní investiční rozhodnutí jsou vždy na Zákazníkovi, který si za ně nese plnou zodpovědnost.

Obchody s cennými papíry jsou spojeny s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Jde především o následující faktory tržní, měnové, likvidity, inflační a riziko emitenta, konkrétně:

Tržní riziko

ovlivňuje kolísání výnosnosti investičních nástrojů v důsledku změn podmínek na trhu (recese, úrokové míry, politické šoky, změny spotřebitelských preferencí apod.). Toto riziko je významnější především pro akcie.

Inflační riziko /riziko znehodnocení peněz/

nepříznivý inflační vývoj může negativně ovlivnit vývoj investice, a to i při pozitivním vývoji ceny cenného papíru. Kurzy cenných papírů podléhají větší kolísavosti v obdobích vysoké inflace.

Kreditní riziko

vzniká v situaci, kdy emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se zejména dluhopisů, ale např. i cenných papírů zajištěných podílových fondů a dalších investičních nástrojů.

Úrokové riziko

je způsobené vlivem změn úrokových sazeb na změnu cen investičních nástrojů. Úrokové riziko je významné zejména u dluhopisů. Pokles úrokových sazeb vede zpravidla k růstu cen dluhopisů a opačně.

Podnikatelské riziko

konkrétní problémy jednotlivých odvětví nebo firem mohou negativně ovlivnit vývoj investice.

Nesystematické riziko

jde o problematiku tzv. rozložení portfolia; tj. při investici do jednoho titulu riziko roste a s diverzifikací portfolia riziko zpravidla naopak klesá.

Měnové riziko

při investici do zahraničních cenných papírů nese Zákazník měnová rizika, spočívající zejména ve výkyvech ve směnných kurzech měn vůči české měně při jejich konverzích. Nepříznivý vývoj měnových kurzů může způsobit ztrátovost investice i přes pozitivní cenový vývoj cenného papíru denominovaného v cizí měně.

Riziko emitenta

představuje nebezpečí neschopnosti emitenta dostát po určitou dobu svým závazkům a provádět platby, z důvodu změn ve finančních či hospodářských podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách, čímž může být ohrožena celá investice.

Riziko nedostatečné likvidity

představuje skutečnost, kdy určitý cenný papír nebude možné zpeněžit za požadovanou cenu nebo nebude možno koupit či prodat takový cenný papír v požadované době.

Riziko intra-day obchodů

riziko vysoké frekvence obchodování.

Intra-day obchodování je postupem, při němž investor nakoupí v jeden den určité množství cenných papírů a tentýž den (nebo následující dny) je opět prodá, přičemž při tomto svém postupu zvyšuje zejména tato rizika:

celkové náklady (placené poplatky) jsou vysoké, a to i tehdy, jsou-li poplatky za jednotlivý obchod relativně nízké; celkové výdaje za poplatky mohou podstatně prohloubit ztrátu investora nebo významně snížit jeho zisk, obchodování v průběhu dne je agresivní obchodní strategií s velkým množstvím provedených obchodů, může být obtížné nebo nemožné investici v cenných papírech či cizích měnách převést zpět na hotovost v korunách nebo tato směna nemusí být rychlá či za rozumnou cenu (např. v případě prudkého poklesu akciových trhů), investor může utrpět ztrátu v důsledku selhání obchodních systémů nebo příslušných komunikačních prostředků, které využívá pro podávání intra-day pokynů a sledování jejich provedení apod.

Operační riziko

je způsobeno neočekávaným selháním jednotlivých účastníků trhu při obchodování s investičními nástroji, zejména řádným nebo včasným nedodáním investičních nástrojů či finančních prostředků, výpadkem proudu nebo elektronického systému zprostředkovatele atd.

Obchodování na úvěr

je vysoce rizikové obchodování, zejména z tohoto důvodu:

- pákového efektu. O pákovém efektu hovoříme v případě, kdy změna kurzu investičního nástroje o 1% může vyvolat několikanásobnou změnu majetku Zákazníka, tedy několikanásobný zisk nebo ztrátu, včetně ztráty celé investice nebo ztráty vyšší, než počáteční hodnota vkladu Zákazníka,
- rizika selhání obchodníka s cennými papíry nebo třetí osoby, čím může být snížena dostupnost Zákazníkových cenných papírů sloužících jako zajištění úvěru, kdy tyto cenné papíry mohou být zahrnuty do případné konkurzní podstaty,
- rizika selhání Zákazníka, obchodníka s cennými papíry nebo třetí osoby, na základě kterého nebudou cenné papíry Zákazníka sloužící jako zajištění úvěru při výrazném poklesu jejich tržní hodnoty včas prodány, a tím vznikne další dodatečná pohledávka za Zákazníkem z důvodu nedostatečné tržní hodnoty Zákazníkových cenných papírů sloužících jako zajištění úvěru, kdy jejich hodnota nebude nepokrývat ani hodnotu úvěru, vyšších poplatků a nákladů souvisejících s těmito obchody, které mohou výrazně ovlivnit celkový výsledek těchto obchodů a budou účtovány vždy při každém obchodu.

Riziko spojené s tzv. short sales

(neboli prodeji na krátko).

Short sales je zapůjčení cenného papíru, jejich následný prodej a pozdější nákup cenného papíru s následným vrácením (dále jen „short“). Prodejem na krátko může Zákazník zhodnotit své peněžní prostředky při poklesu kurzu cenného papíru. S prodeji na krátko resp. spekulací na pokles je výrazně zvýšené tržní riziko, které spočívá v pákovém efektu zvýšené možnosti zisku, ale i ztráty, kdy ztráta není omezena.

Možnosti omezení rizik spojených s investičními nástroji a investičními službami

Výše popsaným rizikům se není možné při obchodování na kapitálových trzích zcela vyhnout. Některá rizika je však možné omezit nebo se proti nim zajistit, zejména takto:

- Diverzifikací investic, tedy tzv. rozložením portfolia.
- Investici je možné rozložit do různých investičních nástrojů, např. titulů z různých sektorů, kombinací akcí a cenných papírů kolektivního investování atd.
- Diverzifikací investic lze snížit cenové výkyvy portfolia a tím podstatně snížit celkové riziko investice.
- Pravidelným sledováním vývoje investice, kurzů jednotlivých investičních nástrojů.
- Nákupem investičních nástrojů, které mají dostatečnou likviditu.
- Zadávání pokynů s limitní cenou za účelem realizace pokynů za nejlepší ceny.
- Investováním pouze vlastních volných peněžních prostředků.
- Dostupností Zákazníka pro komunikaci s investičním zprostředkovatelem.
- Dostatečnými zkušenostmi, znalostmi a finančním zázemím Zákazníka pro obchodování s investičními nástroji

Zvýšené riziko při obchodování s využitím úvěru je možné omezit zejména takto:

- Nevyužíváním horní hranice úvěrového limitu, resp. hranice minimálního požadovaného zajištění úvěru.
- Připraveností Zákazníka rychle reagovat na tzv. margin call, tedy na výzvu k doplnění zajištění úvěru, což předpokládá neustálou dostupnost Zákazníka k zastižení na telefonu a rychlý přístup k hotovosti nebo k investičním nástrojům za účelem doplnění zajištění.
- Nepoužitím vypůjčených peněžních prostředků na počáteční vklad (initial margin).
- Zvýšeným sledováním vývoje investice a kurzů investičních nástrojů a samostatným řízením zajištění úvěru.

Odměna a poplatky

Společnosti S&P Czech Finance s.r.o. náleží za svou činnost smluvní odměna dle pravidel uvedených ve smluvní dokumentaci zákazníka. Forma odměny je v souladu s ustanovením § 15 vyhlášky č. 303/2010 Sb., a přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby. Zákazník je podrobně seznámen se způsobem odměňování od začátku vzájemné komunikace a přesná výše odměny je součástí smluvní dokumentace.

Poplatky pro společnost S&P Czech Finance s.r.o. za realizované obchody jsou uvedeny v ceníku S&P Czech Finance s.r.o., který je nedílnou součástí smluvní dokumentace. Poplatky jsou strhávány obchodníkem s cennými papíry Atlantik finanční trhy a.s. z obchodního účtu zákazníka.

Podrobnosti budou Zákazníkovi sděleny na základě jeho písemné žádosti nebo při osobním jednání.

Střet zájmů

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. vždy jedná v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků. Za tímto účelem společnost S&P Czech Finance s.r.o. zavedla a dodržuje, v souladu s platnými právními předpisy, účinné mechanismy, které mimo jiné zabrání střetu zájmů vedoucích k poškození zájmů zákazníka.

Osoba jednající se zákazníky zejména neprovede osobní obchod:

- před provedením pokynu zákazníka, který se týká stejné akcie (týká se doby mezi přijetím pokynu zákazníka a předáním tohoto pokynu zákazníka obchodníkovi s cennými papíry),
- v opačném směru obchodu než pokyn, který zadal zákazník a který se současně týká stejné akcie (opět se týká doby mezi přijetím pokynu zákazníka a předáním tohoto pokynu zákazníka obchodníkovi s cennými papíry) nebo
- neprovede pokyn zákazníka tak, že by tím znevýhodnil jiného zákazníka
- Dále osoba jednající se zákazníky nesmí měnit pořadí, ve kterém zadává pokyny přijaté od zákazníků. Musí pokyny od zákazníků předávat obchodníkovi s cennými papíry v takovém pořadí, v jakém byly přijaty.

Pokud i přes opatření uvedená v tomto vnitřním předpisu nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy zákazníka, sdělí zástupce IZ zákazníkovi před poskytnutím investiční služby, tedy před přijetím a předáním pokynu týkajících se investičních nástrojů nebo poskytnutím investiční rady, zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.

Tyto informace budou zákazníkovi poskytnuty na nahrávané telefonické lince a to způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s výše uvedenou investiční službou nebo další podnikatelskou činností IZ.

Zjišťování a řízení střetu zájmu upravuje vnitřní předpis Postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů.

Reklamac a stížnosti

Způsob přijetí, projednání a vyřízení reklamací a stížností upravuje samostatný předpis společnosti S&P Czech Finance s.r.o. Reklamační rád, který je zveřejněn na internetových stránkách společnosti S&P Czech Finance s.r.o. a který zákazník a potenciální zákazník dostane k dispozici.