

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE KLIENTOM ALEBO POTENCIÁLNYM KLIENTOM PRED POSKYTNUTÍM INVESTIČNEJ SLUŽBY

Spoločnosť QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. (ďalej „obchodník“ alebo „spoločnosť“) je obchodníkom s cennými papiermi, poskytujúcim investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej „Zákon“), na základe povolenia Národnej banky Slovenska zo dňa 30. 05. 2016 č. ODT-13906/2015-1, právoplatným dňa 02. 06. 2016 v znení rozhodnutia o zmene zo dňa 19. 08. 2016, č. ODT-9619/2016-1, právoplatnom dňa 24. 08. 2016.

Povinnosť poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom všeobecné informácie, ktoré sú potrebné na to, aby klient alebo potenciálny klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby a konkrétnemu druhu finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia., ktoré nie sú upravené Zákonom, vyplýva zo Smernice Európskeho parlamentu a rady č. 2014/65 EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (ďalej „MIFID II“), Delegovaného nariadenia komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej „Nariadenie“)

1. Základné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Obchodné meno : QuantOn Solutions, o.c.p., a.s.

Sídlo: Rajska 7, 811 08 Bratislava

IČO: 50 387 308

DIČ: 2120300556

Zápis v OR SR: Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 6402/B

Kontaktné údaje pre klientov alebo potenciálnych klientov:

Kontaktný e-mail: info@quantonsolutions.com

Internetová stránka: www.quantonsolutions.com

2. Komunikačný jazyk medzi spoločnosťou a klientom alebo potenciálnym klientom

Obchodník využíva pri obchodnom styku slovenský alebo anglický jazyk. Klient môže pre komunikáciu s obchodníkom používať slovenský jazyk, anglický jazyk alebo jazyk, ktorý obchodník používa v dokumentácii zverejnenej na jeho internetovej stránke. Obchodná dokumentácia podľa dohody s klientom je v slovenskom alebo anglickom jazyku. V prípade vykonávania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v inom členskom štáte na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky používa sa anglický a obchodná dokumentácia je tiež v anglickom jazyku.

3. Formy komunikácie

Klient komunikuje s obchodníkom osobne, telefonicky, e-mailom, písomnou formou alebo prostredníctvom informačného systému obchodníka, t.j. prostredníctvom úložiska klientských správ v informačnom systéme obchodníka s pridelením prihlasovacieho mena a hesla. Všetky informácie podávané klientovi podľa príslušnej zmluvy alebo VOP odovzdáva obchodník písomne prostredníctvom pošty, e-mailom alebo do úložiska klientských správ v informačnom systéme obchodníka, ak v zmluve medzi obchodníkom a klientom dohodnuté nie je dohodnuté iné.

4. Povolenie obchodníka na poskytovanie investičných služieb a orgán dohľadu

Obchodník vykonáva svoju činnosť v súlade s rozhodnutiami Národnej banky Slovenska, ktorá vykonáva dohľad nad činnosťou obchodníka. Národná banka Slovenska udelila obchodníkovi povolenie na poskytovanie investičných služieb dňa 30. 05. 2016 rozhodnutím č. ODT-13906/2015-1, právoplatným dňa 02. 06. 2016.

K zmene povolenia došlo rozhodnutím NBS č. ODT-9619/2016-1 zo dňa 19. 08. 2016, právoplatným dňa 24. 08. 2016

5. Informácie o poskytnutých investičných službách a finančných nástrojoch

Obchodník poskytuje svojim klientom v rámci povolenia investičnú službu riadenie portfólia. V zmysle Zákona je riadenie portfólia definované ako obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov v súlade s oprávneniami udelenými klientmi na základe voľnej úvahy obhospodarovateľa.

Portfóliom klienta sa rozumie majetok tvorený finančnými nástrojmi, alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov, s ktorými má spoločnosť právo hospodáriť v súlade so zmluvou o riadení portfólia.

Obchody s finančnými nástrojmi sa uskutočňujú na regulovaných i neregulovaných trhoch s finančnými nástrojmi.

Obchodník môže poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie činnosti:

- Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere;
 - nástroje peňažného trhu;
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy;
 - opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme;
 - derivátové nástroje na presun úverového rizika;
 - finančné rozdielové zmluvy
- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy finančných prostriedkov a finančných zábezpek
- Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb
- Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi

- Služby a činnosti podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie portfólia, týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 písm. e) zákona o cenných papieroch, t.j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. f) zákona o cenných papieroch, t.j. opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

Prevoditeľné cenné papiere sú cenné papiere, s ktorými sa obvykle obchoduje na kapitálovom trhu, s výnimkou platobných prostriedkov, najmä akcie, dočasné listy a iné cenné papiere, s ktorými sú spojené obdobné práva ako s akciami a poukážky zastupujúce akcie, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktoré vznikli transformáciou úverov a pôžičiek, a poukážky zastupujúce takéto cenné papiere, iné cenné papiere ako uvedené vyššie, s ktorými je spojené právo nadobudnúť cenné papiere alebo ktoré umožňujú vyrovnanie v hotovosti určené na základe prevoditeľných cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, komodít, iných indexov alebo ukazovateľov

Akcia je majetkový cenný papier, s ktorým sa spája riziko kreditné, trhové a riziko likvidity
 Dlhopis je dlhový cenný papier, zakladajúci vzťah dlžníka (emitenta) a veriteľa (investora), s ktorým sa spája kreditné riziko, trhové riziko a riziko inflácie

Nástroje peňažného trhu sú napríklad zmenky, pokladničné poukážky a iné.

ETF (Exchange traded funds) je finančný nástroj, ktorý prezentuje majetok vo forme akcií v špecializovanom fonde. Fond spravuje portfólio hotovosti a finančných nástrojov, ktorými sa snaží kopírovať výkonnosť a dividendový výnos špecifických indexov, komodít, akciových košov, dlhopisov alebo vývoj hospodárstva a služieb. ETF majú formu akcií a na rozdiel od podielových listov sú obchodované na burzách a akcie ETF môže investor regulárne nakúpiť. S ETF sa spája riziko kreditné, trhové a riziko likvidity.

FX (forex) – miesto kde sa stretáva dopyt a ponuka po menách, menových derivátoch (dopyt po právach odvodených od mien). Obchody sa uzatvárajú s menami základnými a referenčnými a kurz menového páru vyjadruje cenu primárnej meny voči referenčnej. Rozlišuje sa riziko trhové, riziko likvidity, riziko kreditné, riziko krajiny, úrokové a riziko maržového obchodovania. Jedná sa o mimoburzové obchodovanie s osobitnou platformou s rizikom denného obchodovania.

Obchodník pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia je povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Za účelom splnenia vyššie uvedenej povinnosti sa vyhodnocuje investičný profil klienta. Poskytnutie presných, pravdivých a aktuálnych všetkých potrebných informácií zo strany klienta obchodníkovi umožní pri poskytovaní investičných služieb a ponuke. Súčasťou odovzdávaných informácií je aj oznámenie o zaradení klienta do príslušnej kategórie. Neposkytnutie potrebných údajov a informácií od klienta môže mať za následok odmietnutie uzatvorenia zmluvy s klientom.

Spoločnosť na základe Zmluvy o riadení portfólia získava od klienta plný mandát na riadenie zvereného finančného majetku podľa dohodnutej investičnej stratégie, zvolenej na základe investičného profilu klienta. Klient ponecháva investičné rozhodnutie na spoločnosti. Spoločnosť riadi portfólio klienta bez konzultácie s klientom, môže nakupovať, predávať alebo inak obchodovať s investičnými nástrojmi v rámci portfólia.

Obchodník poskytuje svojim klientom primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä informácie o službách vykonaných na účet klienta a o celkových nákladoch spojených s obchodom

Pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia, je obchodník povinný zaslať raz štvrťročne na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom služieb elektronickej komunikácie klientovi výpis o činnostiach súvisiacich so správou portfólia vykonaných v mene tohto klienta, pokiaľ takýto výpis neposkytuje iná osoba. Výpis tiež obsahuje informácie o stave finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov klienta, ktoré má obchodník v držbe v súlade a v rozsahu stanovenom Nariadením. Na žiadosť klienta obchodník poskytne za primeranú cenu výpis častejšie.

Výpis o činnostiach súvisiacich so správou portfólia musí poskytovať jasný a vyvážený prehľad vykonaných činností a výkonnosti portfólia počas obdobia vykazovania a obsahuje tieto informácie:

- obchodné meno obchodníka,
- meno a priezvisko/obchodné meno klienta,
- vyhlásenie o zložení/stratégii a ocenení portfólia, jeho trhovej hodnote alebo reálnej hodnote, ak trhová hodnota nie je dostupná, o hotovostnom zostatku na začiatku a na konci obdobia vykazovania a o výkonnosti portfólia počas obdobia vykazovania,
- celkovú sumu poplatkov a sadzieb, ktoré vznikli počas obdobia vykazovania, s rozpisom jednotlivých položiek obsahujúcim aspoň celkové poplatky za správu a celkové náklady spojené s vykonaním vrátane prípadného vyhlásenia, že podrobnejší výpis bude poskytnutý na požiadanie,
- porovnanie výkonnosti počas obdobia uvedeného vo vyhlásení s referenčnou hodnotou investičnej výkonnosti (ak existuje) dohodnutou medzi obchodníkom a klientom,
- celkovú sumu dividend, úrokov a iných platieb prijatých počas obdobia vykazovania v súvislosti s portfóliom klienta
- informácie o iných obchodných skutočnostiach ktorými vznikajú práva v súvislosti s finančnými nástrojmi držanými v portfóliu
- údaje o rozhodnutí klienta, aby mu boli doručované informácie o každej jednotlivjej transakcii po realizovanom obchode na trvanlivom médiu, ak to požaduje

6. Informácie o nákladoch spojených s poskytovaním investičných služieb

Všetky poplatky súvisiace s poskytovaním investičných služieb klientom obchodníka ako aj ich splatnosť, sú uvedené v Cenníku služieb, ktoré sú dostupné v sídle obchodníka.

Odmenu za finančné služby tvorí správcovský poplatok (poplatok za správu portfólia) a progresívny poplatok (poplatok z výnosov). Výška vyplýva z cenníka služieb za poskytovanú investičnú službu, prípadne je zmluvnými stranami osobitne dohodnutá v zmluve o riadení portfólia.

V poplatkoch sú zahrnuté aj náklady obchodníka spojené s realizáciou obchodov /poplatky trhu, obchodníka/. Tieto náklady nie sú klientovi osobitne účtované, sú súčasťou odmeny.

V poplatkoch nie sú zahrnuté poplatky účtované brokerom /brokerské komisie/ a poplatky za cenové dáta /obstarávané za účelom zvýšenia kvality poskytovanej služby pre klienta/. Tieto poplatky sa uhrádzajú priamo z klientského účtu, ak s tým klient pred uzavretím zmluvy o riadení portfólia vyjadří súhlas.

Pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia obchodník neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby klientom.

7. Ochrana finančných nástrojov a finančných prostriedkov klienta

Informácie o ochrane finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov klienta

Obchodník je oprávnený uložiť finančné nástroje alebo finančné prostriedky svojich klientov na účet alebo účty otvorené na meno obchodníka u tretej osoby /správca, custodián/, pričom pri výbere a menovaní týchto tretích osôb obchodník vynakladá odbornú starostlivosť. Custodiánom je napríklad centrálny depozitár cenných papierov, banky vedúce klientske účty poskytovateľa investičných služieb, depozitné banky, centrá pre vysporiadanie obchodov alebo členovia trhov finančných nástrojov.

V prípade využívania služieb tretej osoby sú finančné nástroje alebo finančné prostriedky klientov v ich správe v mene obchodníka, a to oddelene od majetku obchodníka a aktív tejto tretej osoby.

Pri výbere, určovaní tretej osoby, u ktorej uloží finančné nástroje svojich klientov a uzavieraní zmlúv o správe a úschove týchto finančných nástrojov, je obchodník, povinný:

- a) postupovať s náležitou odbornou starostlivosťou a pravidelne overovať odbornosť a dôveryhodnosť tretej osoby na trhu a ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov alebo trhové zvyklosti vzťahujúce sa na držanie týchto finančných nástrojov, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na práva klientov
- b) ak úschova finančných nástrojov na účet tretej osoby podlieha osobitnej právnej úprave a dohľadu v štáte, v ktorom obchodník plánuje uložiť finančné nástroje klienta u tretej osoby, obchodník nie je oprávnený uložiť tieto finančné nástroje v tomto štáte u takej osoby, ak nepodlieha takejto právnej úprave a dohľadu,
- c) obchodník nesmie uložiť finančné nástroje držané na účet klientov u tretej osoby v nečlenskom štáte, v ktorom právne predpisy neupravujú držanie a úschovu finančných nástrojov na účet tretej osoby, ak nie je splnená jedna z týchto podmienok:
 - povaha finančných nástrojov alebo investičných služieb súvisiacich s týmito nástrojmi si vyžaduje, aby boli tieto finančné nástroje uložené u tretej osoby v nečlenskom štáte,
 - finančné nástroje sú držané na účet profesionálneho klienta a tento klient písomne požiada obchodníka o uloženie týchto finančných nástrojov u tretej osoby v nečlenskom štáte.
- d) prijať opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby finančné nástroje klienta uložené u tretej osoby boli identifikovateľne oddelené prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa dosiahne tá istá úroveň ochrany
- e) prijať opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby takéto finančné nástroje boli vedené oddelene od účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky obchodníka.

Obchodník a správca zodpovedajú za právne konanie a predovšetkým za dodržovanie svojich povinností v súlade s príslušnými právnymi predpismi a dojednanými zmluvnými vzťahmi. Obchodník upozorňuje klienta, že konanie, opomenutie, zlyhanie alebo platobná neschopnosť custodiána môže mať za následok stratu finančných nástrojov klienta a iné straty. Obchodník zodpovedá voči svojim klientom za vrátenie všetkých pre nich držaných finančných nástrojov a finančných prostriedkov, a to v rozsahu stanovenom príslušnými právnymi predpismi.

Ak sa finančné nástroje klienta nachádzajú v jurisdikcii tretej krajiny, obchodník informuje klienta, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo finančné prostriedky patriace tomuto klientovi alebo potenciálnemu klientovi, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom inej jurisdikcie, než je jurisdikcia niektorého členského štátu a práva tohto klienta alebo potenciálneho klienta týkajúce sa týchto finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov sa môžu zodpovedajúcim spôsobom líšiť.

Obchodník týmto upozorňuje klienta, že právne predpisy, ktorým podlieha činnosť tretích osôb môžu umožňovať a obvykle umožňujú, aby zverené finančné nástroje a finančné prostriedky boli evidované na hromadnom (súhrnnom) účte.

Obchodník je oprávnený, ak to neodporuje platným právnym predpisom, aby finančné prostriedky a finančné nástroje prevzaté od klienta boli vedené na hromadných účtoch.

Finančné prostriedky klienta sú vedené na osobitnom účte v banke a tiež v rámci analytickej evidencie spoločnosti zásadne oddelene od vlastného majetku spoločnosti v časti aktív aj pasív.

Obchodník bude osobitne informovať klienta o existencii a podmienkach všetkých záložných nárokov alebo práv na finančné nástroje klienta alebo o akomkoľvek práve na vzájomné započítanie v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi, ktoré obchodník môže mať.

V súlade s právnymi predpismi je možné, aby obchodník v súvislosti s držanými finančnými nástrojmi alebo finančnými prostriedkami klientov uplatnil záložné právo, právo vzájomného započítania, doplnenie zabezpečenia, záverečné vyrovnanie alebo iné obdobné právo, a to za účelom zabezpečenia záväzkov klientov obchodníka alebo záväzkov z poskytovaných investičných služieb klientom. Zabezpečením záväzkov nie je dotknutá povinnosť obchodníka vydať klientovi ním zverené alebo preňho držané finančné prostriedky bez ohľadu na možné uplatnenie takých práv custodiána voči obchodníkovi na vrub majetku klienta pri zohľadnení prípadných právnych nárokov samotného obchodníka voči klientovi.

Oceňovanie portfólií sa vykonáva pre každý pracovný deň, najneskôr do 24. hodiny tretieho pracovného dňa odo dňa, pre ktorý sa ocenenie vykonáva. Hodnota portfólia sa určuje s odbornou spôsobilosťou podľa metodiky spoločnosti upravenej v súlade so Zákonom, najmä na základe kurzov a cien cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov dosiahnutých na regulovaných trhoch. Hodnota portfólia sa stanovuje na dennej báze. Po stanovení hodnoty portfólia je možné vypočítať výkonnosť portfólia. Na určenie časového obdobia výpočtu výkonnosti môžu byť skutočné počty dní nahradené aj počtom týždňov. Denná výkonnosť portfólia je stanovená ako podiel aktuálnej hodnoty portfólia (znížený o prípadné vklady vykonané v daný deň) k hodnote portfólia v predchádzajúci deň, vyjadrený v percentách. Výkonnosť portfólia sa počíta na dennej báze.

8. Opatrení na zabezpečenie ochrany finančných nástrojov a prostriedkov klienta

V súvislosti s ochranou finančných nástrojov a finančných prostriedkov klienta spoločnosť QuantOn Solution, o.c.p., a.s. prijala nasledovné opatrenia, ktorých účelom je zabezpečiť ochranu zverených prostriedkov jej klientov.

- a) Účtovná evidencia obchodníka je vedená v súlade so zákonom a platnými právnymi predpismi /účtovnými, daňovými ap./, pričom dôsledne zabezpečuje odlišenie aktív držaných pre jedného klienta od aktív držaných pre ostatných klientov, ako aj od aktív obchodníka
- b) Obchodník vedie a vykonáva zápisy do zákonom predpísanej individualizovanej evidencie finančných nástrojov (ide o samostatnú a nadväzujúcu analytickú evidenciu)
- c) Účtovanie obchodných operácií a vyrovnania obchodov podliehajú priebežnému auditu nezávislého auditora
- d) Obchodník poskytuje klientovi pravidelné výpisy o realizovaných obchodoch z povinnej vedenej evidencie finančných nástrojov, ich ocenení, hodnote portfólií a finančných prostriedkov klienta, ktoré má obchodník v správe
- e) Obchodník vedie denník obchodov v súlade s platnými právnymi predpismi
- f) Obchodník je v účastníkom systéme náhrad Garančného fondu investícií, slúžiaceho

- na zabezpečenie náhrady nedostupného majetku. o tomto systéme náhrad obchodník poskytuje osobitné informácie prostredníctvom svojho webového sídla www.quantonsolutions.com dokumente „Informácie o Garančnom fonde investícií”,
- g) Obchodník má upravenú organizačnú štruktúru a systém riadenia tak, aby zabezpečovali riadny a bezpečný výkon povolených investičných činností
 - h) Obchodník má zavedený systém vnútornej kontroly vrátane zamestnanca zodpovedného za dodržiavanie
 - i) Obchodník má zabezpečený systém identifikácie, sledovania, merania a riadenia rizík, najmä kreditného rizika a trhového rizika,
 - j) Obchodník uskutočňuje činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Má zavedený systém kontroly vo vzťahu k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu ako aj vnútornú kontrolu personálnych a obchodných procesov spoločnosti, sledovaním neobvyklých obchodných operácií, sledovaním politicky exponovaných osôb a sledovaním príslušného stupňa rizika pri každom obchode, ktorý sa má vykonať, v súlade s Programom vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu
 - k) Obchodník má zavedený systém sledovania rastu profesionality osôb zabezpečujúcich jeho obchodné vedenie a profesionálne poskytovanie investičných služieb klientom
 - l) Obchodník má primeraný informačný systém vo vnútri i navonok, v súlade so zákonom a predpismi Európskej únie
 - m) Obchodník má zavedené postupy na odhaľovanie vzniku, predchádzanie a zamedzovanie konfliktu záujmov medzi záujmami obchodníka a záujmami klientov. Obchodník nevykonáva s osobami, ktoré majú k nemu osobitný vzťah obchody, ktoré by vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko inak nevykonala s ostatnými klientmi Prijaté postupy sú zakotvené v internom predpise o konflikte záujmov
 - n) Obchodník vykonáva obchody so svojimi klientmi výhradne na zmluvnom základe a pri realizácii týchto obchodov postupuje s vynaložením odbornej starostlivosti a obozretne, najmä vykonáva obchody spôsobom, ktorý zohľadňuje a minimalizuje riziká tak, aby boli dodržané princípy najlepšieho vykonania obchodu /best execution policy/. Organizačné, technické a technologické zabezpečenie a riadenie spoločnosti umožňuje bezpečný výkon predmetu činnosti, najmä bezpečné a obozretné poskytovanie investičných služieb neprofesionálnym klientom.
 - o) Z hľadiska dodržiavania pravidiel obozretného podnikania má obchodník implementované procesy na zabezpečenie dodržiavania limitov primeranosti vlastných zdrojov financovania obchodníkov s cennými papiermi, ukazovateľov majetkovej angažovanosti v súlade s požiadavkami príslušných právnych predpisov

8. Mlčanlivosť a dôvernosť

Obchodník má zavedené účinné opatrenia na dodržiavanie mlčanlivosti, zákazu zneužívania informácií a dodržiavanie v zmysle príslušných predpisov, ktorého predmetom sú všetky informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta obchodníka, ich obchodov a obchodných, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na majetkových účtoch, obchodných záležitostiach spoločnosti..

Tieto informácie obchodník utajuje a chráni pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené v zmysle príslušných predpisov a s ním súvisiacimi predpismi, môže Obchodník poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn, ak zákon neustanovuje inak. Obchodník pri spracovaní osobných údajov postupuje v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane

fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, a príslušných predpisov, vrátane zákona č. 18/2018 o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov a v rámci vlastného programu činnosti obchodníka zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu v zmysle platnej legislatívy.

9. Opatrenia pri konflikte záujmov

V zmysle príslušných ustanovení osobitných predpisov je obchodník povinný prijať všetky primerané opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov, jeho prevenciu alebo riadenie, medzi obchodníkom, členmi jeho vrcholového manažmentu, zamestnancami, osobami prepojenými s obchodníkom vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jeho klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii. Obchodník je povinný zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.

Ak sa pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

Obchodník zaviedol do svojich interných predpisov a postupov opatrenia proti konfliktu záujmov, prostredníctvom ktorých upravuje povinnosti a pracovné postupy zamestnancov tak, aby predchádzal vzniku konfliktu záujmov. Opatrenia proti konfliktu záujmov boli zavedené predovšetkým prostredníctvom interného predpisu o konflikte záujmov, ktorý definuje konflikt záujmov, podmienky predchádzania, riziká vzniku konfliktu záujmov, osobné obchody a ich oddelenie od obchodov spoločnosti a obchodov klientov, zákaz výkonu špekulatívnych obchodov, uplatňovanie prioritného vykonania obchodu klienta pred obchodom spoločnosti na vlastný účet, zákaz vstupu štatutárnych zástupcov, členov dozorného orgánu, zamestnancov do obchodov s klientami, dodržiavanie etických pravidiel a princípov odbornej starostlivosti o oprávnené záujmy klientov

10. Upozornenie na telefonické nahrávanie hovorov s klientom a elektronické uchovávanie komunikácie

Obchodník je v súlade s MIFID II a Nariadením povinný nahrávať alebo inak zaznamenávať komunikáciu (telefonická a/alebo elektronická) medzi obchodníkom a klientom, ktorá sa týka pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, odosielaním a vykonávaním pokynov klienta. Takéto záznamy telefonických rozhovorov a elektronickej komunikácie zahŕňajú aj tie, ktoré sa uskutočňujú so zámerom vyústiť do poskytnutia služieb, ktoré sa týkajú pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, zasielaním a vykonávaním pokynov klientov, a to aj ak tieto konverzácie alebo komunikácia nevedú k poskytnutiu služieb týkajúcich sa pokynov klientov.

Záznamy komunikácie obchodníka s klientom je obchodník povinný uchovávať po dobu piatich rokov odo dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo obchodníka požiadať o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov. Obchodník si vyhradzuje právo poskytovanie záznamov klientom primerane spoplatniť

11. Upozornenie na riziká

Obchody s cennými papiermi môžu viesť k ziskom, ale aj stratám. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Obchodník v rámci riadenia rizík sa zaoberá nasledujúcimi typmi rizika:

- a) Kreditné riziko - je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov. Spoločnosť neposkytuje úvery a kreditné riziko je koncentrované len do prostriedkov na bežných účtoch spoločnosti
- b) Trhové riziko - je riziko vzniku strát v dôsledku pohybov cien na trhu. Primárnym pôsobiskom z hľadiska výberu inštrumentov je burzový regulovaný trh, sekundárne tzv. OTC. OTC trh je tvorený regulovanými finančnými inštitúciami. Podstatné a nutné kritéria pri výbere vhodných finančných inštrumentov pre tvorbu budúcich obchodných stratégií je najmä regulácia a dostatočná likvidita samotného trhu vybraného inštrumentu, Stratégie vyvíjané obchodníkom sú plne automatizované. Automatizácia obchodných systémov (tzv. algoritmickej či systematickej prístup) je založená na vytvorení naprogramovaného kódu, ktorý definuje vstupné a výstupné podmienky aplikované na určitý trh, či súbor trhov. Takýto prístup umožňuje plne automatické exekúcie obchodov vykonávané na základe plnenia vstupných a výstupných podmienok, ktoré určuje naprogramovaný kód bez fyzickej prítomnosti
- c) Úrokové riziko vzniká z expozícií citlivých na zmeny v úrokovej miere. Úrokové riziko je monitorované na úrovni sumáru obchodov na vlastný účet a na úrovni obchodov na jednotlivých klientských portfóliách
- d) Devízové riziko vzniká z expozícií citlivých na zmeny vo výmenných kurzoch mien. Devízové riziko je monitorované na úrovni sumáru obchodov na jednotlivých klientských portfóliách.
- e) Akciové riziko vzniká z akciových pozícií, ktoré sú citlivé na zmeny cien akcií na trhu. Akciové riziko je monitorované na úrovni akciových obchodov na vlastný účet a na úrovni akciových obchodov na jednotlivých klientských portfóliách
- f) Likviditné riziko je rizikom zlyhania schopnosti obchodníka plniť si v plnej miere a načas svoje finančné záväzky. V spoločnosti je likviditné riziko obmedzené tým že spoločnosť neprijíma vklady klientov a ani neposkytuje klientom úvery
- g) Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov používaných spoločnosťou alebo vplyvom vonkajších udalostí. Toto riziko je v spoločnosti obmedzené z dôvodu jednoduchej organizačnej štruktúry ako aj úzkou produktovou škálou

12. Reklamácie

Reklamáciu je potrebné doručiť na adresu sídla Obchodníka alebo odoslať na emailovú adresu info@quantonsolutions.com. Klient je povinný uplatniť reklamáciu písomne s vlastnoručným podpisom. Písomná reklamácia musí obsahovať identifikačné údaje klienta: meno (názov), rodné číslo (IČO), adresu trvalého bydliska (sídlo spoločnosti), číslo klientskeho účtu a kontaktné údaje na klienta (telefón), dátum a podpis klienta. Klient je ďalej povinný v reklamácií určiť, zrozumiteľne, správne a presne uviesť reklamované skutočnosti, ktoré namieta, spolu s uvedenými dátami, číslami, a čiastkami a svoje tvrdenia aj vierohodným spôsobom preukázať, najmä predložením právne relevantných dokladov. Klient je zároveň v tejto reklamácií povinný uviesť aj práva, ktoré týmto spôsobom voči Obchodníkovi uplatňuje. Obchodník prešetrí reklamáciu spravidla v lehote do 30 dní od jej doručenia. Ak si vybavenie reklamácie vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude klient informovaný. V prípade, ak stanovisko Obchodníka k predmetnej reklamácií plne neuspokojuje požiadavky klienta, má tento možnosť obrátiť sa na príslušný orgán dohľadu, ktorým je Národná banka Slovenska.

Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Podrobnosti o spôsobe vybavovania reklamácií a sťažností a o možnosti mimosúdneho vybavenia sťažností sú uvedené v Reklamačnom poriadku, ktorý je uverejnený na webovej stránke Obchodníka www.quantonsolutions.com.

Záverečné ustanovenia

Tento dokument predstavuje základný dokument v zmysle plnenia informačnej povinnosti Obchodníka podľa ustanovení MIFID II a článku 47 Nariadenia ako aj príslušných predpisov na ochranu spotrebiteľa. Ďalšie špecifické informácie uvádzajú aj ďalšie osobitné dokumenty Obchodníka, ktorými sú najmä návrh zmluvnej dokumentácie, Stratégia vykonávania pokynov, Investičné stratégie pre investičnú službu riadenie portfólia, Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií, Reklamačný poriadok, Cenník služieb, Zásady a zmeny kategorizácie klientov. Poskytnuté informácie platia do doby ich aktualizácie Obchodníkom na stránke