

ZÁZNAM O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ



A. ZÁZNAM ZO STRETNUTIA S KLIENTOM

Tento Záznam o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznam“) je vyhotovený v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o FS“), v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný na základe informácií získaných v tomto Zázname poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na získané informácie v tomto Zázname. Povinnou prílohou tohto Záznamu je dokument „Informácie pre klienta“.

Na účely identifikácie klienta, potencionálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a 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 (ďalej aj ako „Zákon o AML“) je UMD prostredníctvom PFA aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS

1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIENTA

PFA: Fyzická osoba Právnická osoba

Títul, meno, priezvisko / obch. názov:

Róbert Otiepka

Rodné číslo/IČO

40891585

Zastupujúca osoba (u PO)

Interné číslo

C1228

Trvalý pobyt / sídlo:

Sládkovičova 5323/50 Banská Bystrica 5 97405

Registračné č. NBS:

4578

E-mail:

otiepka@universal.sk

Telefónne číslo:

+421902394548

PFA je zapísaný v podregistroch NBS:

- Poistenie a zaistenie Kapitálový trh Poskytovanie úverov Prijímanie vkladov
 Starobné dôchodkové sporenie Doplnkové dôchodkové sporenie

KLIENT: FO SZČO* PO*

Profesionálny klient Neprofesionálny klient

Títul, meno, priezvisko / obch. názov:

Banskobystrická regionálna správa ciest, a.s.

Rodné číslo/IČO

36836567

Zastupujúca osoba/zákonný zástupca 1)

K214250 - Martin Turčan

Číslo op/pas/povolenie na pobyt

MR022942

Trvalý pobyt / sídlo:

Majerská cesta 94 Banská Bystrica, 97401

Krajina:

SK

E-mail:

mturcan@turcanCorp.sk

Telefón:

+421905571724

E-mail spoločnosti:

martin.turcan@bbrsc.sk

Telefón spoločnosti:

+421905571724

PPROFESIONÁLNY KLIENT ŽIADA, ABY SA S NÍM ZAOBCHÁDZALO AKO S NEPROFESIONÁLNYM KLIENTOM: Áno Nie

KLIENT JE POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU: Áno Nie

KLIENT JE OSOBA, VOČI KTOREJ SR UPLATŇUJE MEDZINÁRODNÉ SANKCIE: Áno Nie

PFA SKONTROLOVAL KLIENTA CEZ SANKČNÉ ZOZNAMY NA ADRESE SANCTIONS.MAP.EU: Áno Nie

KLIENT JE AMERICKÁ OSOBA: Áno Nie

KLIENT BOL PRAVOPLATNE ODSÚDENÝ ZA TRESTNÝ ČIN: Áno Nie

2. FINANČNÁ SITUÁCIA, POŽIADAVKY A SKÚSENOSTI KLIENTA

POŽIADAVKY			
Audit existujúcich zmlúv	<input type="checkbox"/>	Cestovné poistenie	<input type="checkbox"/>
Poistenie majetku	<input checked="" type="checkbox"/>	Poistenie motorového vozidla	<input type="checkbox"/>
Poistenie zodpovednosti za škodu	<input type="checkbox"/>	Úrazové poistenie	<input type="checkbox"/>
Iné	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

Klient vyhlasuje, že odmietol poskytnúť požadované informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii a napriek tomu požaduje poskytnutie finančnej služby Áno Nie

3. ŠPECIFIKÁCIA POŽIADAVIEK KLIENTA

A. POŽIADAVKY NA POISTNÉ PRODUKTY

O aký druh poistenia máte záujem? Životné poistenie* Neživotné poistenie

* ak výška poistného za kalendárny rok prevyšuje 1 000 Eur alebo jednorazové poistné prevyšuje 2 500 Eur, potom je potrebné vyplniť Prílohu: „Zdroje peňažných prostriedkov“

KTORÉ RIZIKÁ V PRÍPADE ŽIVOTNÉHO POISTENIA POŽADUJETE POISTIŤ?:

- Poistenie úmrtia Kritické ochorenia Denná dávka za úraz Poistenie práceneschopnosti
 Prípoistenie invalidity Trvalé následky úrazu Denná dávky za hospitalizáciu Iné riziká:

Požadujete aj sporiacu zložku u životného poistenia?

- Nie Áno, kapitálovú Áno, investičnú (povinne vyplniť investičný dotazník)

Ktorý typ poistenia a ktoré prípoistenia v prípade NEŽIVOTNÉHO POISTENIA požadujete uzavrieť?

Typ: poistenie majetku - strojov / elektroniky	Prípoistenia: --
--	------------------

Ktoré poistné produkty máte aktuálne uzatvorené: PZP, KASKO, ZODPOVEDNOSŤ

Čo je pre Vás v oblasti poistenia rozhodujúce?

- Cena (poistné) Výška krytia Rozsah krytia Iné (Odpoveď)

4. ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY KLIENTA

Klient okrem vyššie uvedených podmienok vyslovene požaduje:

Poznámka PFA: Záznam zo stretnutia o finančnom sprostredkovaní vznikol za fyzickej prítomnosti klienta.

5. INFORMÁCIE PRE KLIENTA

Vyhľadania a potvrdenia klienta

Podrobné informácie pre klienta sú uvedené v dokumente „Informácie pre klienta“

Klient týmto vyhlasuje a svojim podpisom alebo potvrdením prostredníctvom aplikácie UFO vyjadruje súhlas, že:

- bol oboznámený o všetkých informáciách uvedených v povinnej prílohe Záznamu „Informácie pre klienta“ v závislosti od sprostredkovaného produktu.
- bol oboznámený o možnosti elektronickej komunikácie prostredníctvom služby UFO, ktorú si dobrovoľne aktivoval a ktorú UMD používa na elektronicú komunikáciu s klientmi alebo e-mailom uvedeným v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu alebo o možnosti osobného podpísania dokumentov za súčasnej prítomnosti finančného agenta
- všetky ním poskytnuté údaje za účelom finančného sprostredkovania sú správne a aktuálne, nezamlčal dôležité informácie pre sprostredkovanie produktu a neposkytol nepravdivé informácie. V prípade zmeny údajov bude o tejto skutočnosti finančného agenta bezodkladne informovať.
- pred sprostredkovaním investičných produktov podpísal „Zmluvu o poskytovaní investičných služieb“ a vyplnil prílohu „Investičný dotazník“.
- finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú jeho osobným vlastníctvom, a ak nie alebo objem sprostredkovanej finančnej služby prevyšuje stanovené limity, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“.
- nie je Politicky exponovanou osobou, a ak áno, vyplnil formuláre v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“, „Politicky exponovaná osoba“, „Konečný užívateľ výhod“.
- je konečným užívateľom výhod, a ak nie, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Konečný užívateľ výhod“.
- p potvrdením Požiadavky „Audit existujúcich zmlúv“ (v časti A v bode 2 tohto Záznamu „Finančná situácia, požiadavky a skúsenosti klienta“) klient súhlasí s predložením svojej existujúcej zmluvnej dokumentácie PFA, s uzatvorenými produktami s rôznymi finančnými inštitúciami za účelom komplexného auditu existujúceho portfólia produktov klienta, vypracovania finančného plánu a následnej starostlivosti o finančné portfólio klienta. Predložením dokumentácie klient vyslovene súhlasí s tým, aby si PFA na uvedený účel vyhotovil kópie všetkých zmlúv produktov klienta, sprostredkovaných a zrealizovaných inými finančnými inštitúciami.
- bol oboznámený o účele identifikácie klienta, potencionálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a 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 (ďalej aj ako „Zákon o AML“) tak, že UNIVERSAL maklérsky dom a.s. ako samostatný finančný agent je prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby získavať osobné údaje dotknutej osoby kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS.
- udeľuje neudeľuje UMD výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií v elektronickej prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, a zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
- udeľuje neudeľuje UMD súhlas s poskytovaním povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chráneným prístupom, vrátane internetových stránok. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
- udeľuje neudeľuje UMD súhlas na spracovanie biometrického podpisu podľa čl. 9 ods. 2, písm. a) nariadenia 2016/679, za účelom prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby po nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- udeľuje neudeľuje UMD súhlas, aby na účely marketingu spracúval osobné údaje klienta v rozsahu, v akom sú uvedené v tomto Zázname, a tiež v akom ich poskytne UMD na účely marketingu ústne, písomne, elektronicke, prostredníctvom služby iŠanón alebo inak. Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje klient na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu.

Podriadený finančný agent svojim podpisom alebo odoslaním Záznamu klientovi prostredníctvom aplikácie iŠanón potvrdzuje, že:

- identifikoval klienta a overil identifikáciu klienta osobne alebo na základe údajov a dokumentov klienta, ktoré klient dobrovoľne vložil do aplikácie iŠanón.
- všetky údaje a informácie sú klientom poskytnuté dobrovoľne za účelom sprostredkovania produktu finančnej služby.

Miesto, dátum

kovateľa

Podpis klienta

MG. MARTIN TUREČN

MG. ROBERT KACHOČA

B. ŠPECIFIKÁCIA ODPORÚČANÍ A PONÚK PRODUKTOV PRE KLIENTA



PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N	KOOPERATIVA	468 (448) - Poistenie stro	1009901718	

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky
500.000	59750	Ročne	48 mesiacov			spoluúčasť 5% min 100 eur, poistenie na 1R.

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplňte sumu v □ za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplňte sumu v □ za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplňte počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označte napr. „Do dôchodku“ 7) Doplňte v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: vhodný nevhodný

Dôvod:

podľa požiadaviek klienta

Klient uvedený produkt: prijíma neprijíma požaduje úpravy:

PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N				

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplňte sumu v □ za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplňte sumu v □ za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplňte počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označte napr. „Do dôchodku“ 7) Doplňte v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: vhodný nevhodný

Dôvod:

Klient uvedený produkt: prijíma neprijíma požaduje úpravy:

PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N				

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplňte sumu v □ za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu /

Objem investície 4) Doplniť sumu v [] za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplniť počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označiť napr. „Do dôchodku“ 7) Doplniť v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: vhodný nevhodný

Dôvod: _____

Klient uvedený produkt: prijíma neprijíma požaduje úpravy:

PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N				

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplniť sumu v [] za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplniť sumu v [] za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplniť počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označiť napr. „Do dôchodku“ 7) Doplniť v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: vhodný nevhodný

Dôvod: _____

Klient uvedený produkt: prijíma neprijíma požaduje úpravy:

Klient svojim podpisom alebo prostredníctvom aplikácie UFO, elektronicky potvrdzuje, že bol jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom, bezplatne, s časovým predstihom pred poskytnutím finančnej služby, ktorý považuje za dostatočný, oboznámený o všetkých informáciách, ktoré obdržal spôsobom uvedeným v časti A v bode 5 Záznamu „Vyhlásenia a potvrdenia klienta“ o:

- dôležitých zmluvných a predzmluvných podmienkach uzatváraanej zmluvy, spolu so všetkými dokumentami, podmienkami a informáciami, v súvislosti so sprostredkovaným produktom,
- výške poplatkov a akýchkoľvek platieb iných ako bežné platby za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe,
- v prípade sprostredkovania investičnej služby a/alebo investičného produktu založenom na poistení o rizikách, o navrhutej investičnej stratégii a o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súvislosti so zmluvou sprostredkovaného produktu,
- v prípade sprostredkovania zmluvy o úvere na bývanie o výške poplatku a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovaným produktom a o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie.

V prípade, že táto časť B Záznamu sa vyplní po uplynutí doby viac ako 30 dní odo dňa vyplnenia, podpísania alebo elektronického potvrdenia časti A Záznamu, klient svojim podpisom alebo elektronicky potvrdzuje, že všetky uvedené informácie v časti A Záznamu sú stále aktuálne, platné a nenastali žiadne zmeny v znalostiach a skúsenostiach klienta, v požiadavkách a potrebách klienta, podľa ktorých boli vypracované ponuky produktov a odporúčania pre klienta v tejto časti B Záznamu.

Interné záznamy UMD

	UMD 1	UMD 2	UMD 3
Interné číslo			
Pomer provízie v %			
Interné číslo			
Pomer produkcie v %			

R. Roman R. S. S. S.
Miesto, dátum

.....
Poupr. / str. / vateľa

.....
Podp. *ING. MARTIN TURČAN*

ING. ROBERT MACHALA

