

Stratégia vykonávania pokynov na obstaranie kúpy podnikových dlhopisov - Prima banka Slovensko, a.s.

Účinnosť od: 01.09.2023

Úvod

Prima banka Slovensko, a.s. so sídlom Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951, IČ DPH: SK2020372541, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Žiline, oddiel: Sa, vložka č. 148/L (ďalej len „banka“) vynakladá všetko úsilie, aby zabezpečila najlepší možný spôsob vykonávania pokynov svojich klientov v príslušných podmienkach. Cieľom je vykonávať činnosti súvisiace s prijatím a vykonaním pokynov klientov efektívne, zohľadňujúc profil klienta tak, aby sa dosiahli najlepšie možné podmienky pre klientov a v súlade s príslušnými pokynmi a touto stratégiou vykonávania pokynov (ďalej „stratégia“). Za týmto účelom banka prijala nasledujúce opatrenia.

1. Náležitosti, udelenie a prijatie pokynu

Na základe pokynu klienta na obstaranie kúpy podnikového dlhopisu uskutoční banka činnosti smerujúcej k obstaraniu kúpy konkrétneho podnikového dlhopisu pre klienta v príslušnom počte kusov.

Pokyn môže klient udeliť výlučne prostredníctvom aplikácie Peňaženka. Pokyn musí obsahovať označenie podnikového dlhopisu, ktorého nákup chce klient obstarat' a jeho množstvo, vyjadrené v počte kusov alebo celkovej menovitej hodnote. Pokyn sa bude považovať bankou za prijatý v deň jeho udelenia klientom.

Banka môže podmieniť udelenie pokynu obstaraním minimálneho aj maximálneho množstva podnikových dlhopisov. Informácie o minimálnom a maximálnom množstve banka sprístupní v aplikácii Peňaženka pred udelením pokynu.

2. Postupy banky pri vykonávaní pokynu, miesto výkonu

Po zohľadnení všetkých aspektov týkajúcich sa vykonania pokynu, v snahe dosiahnuť pre klienta najlepší výsledok, stanovila banka jasné postupy pre vykonanie pokynu klienta. Pokyn bude bankou vykonaný tak, že banka nakúpi podnikové dlhopisy priamo od obchodníka s cennými papiermi, ktorý je aranžérom emisie podnikových dlhopisov na základe poverenia emitenta. Pokyn tak bude vykonaný mimo akéhokoľvek regulovaného trhu cenných papierov. Banka nebude

vykonávať pokyny na iných miestach výkonu ani vtedy, ak by na nich podnikové dlhopisy boli dostupné. Z dôvodu nemožnosti výberu miesta výkonu banka nebude zohľadňovať žiadne kritériá pre určenie relatívnej závažnosti činiteľov pre výber najvhodnejšieho miesta výkonu. Banka však zaviedla postupy a opatrenia na preskúmanie iných miest výkonu, ktoré umožňujú získať pre klienta najlepší výsledok, ktoré môžu viesť k zmene tejto stratégie. Na požiadanie poskytne banka klientom ďalšie informácie o dôsledkoch tohto spôsobu výkonu pokynov.

3. Cena

Nákup podnikových dlhopisov bude bankou vykonaný za fixnú cenu. Informáciu o kúpnej cene banka klientovi sprístupní v aplikácii Peňaženka pred udelením pokynu. Cena bude pozostávať z nominálnej hodnoty podnikového dlhopisu a príslušného alikvotného úrokového výnosu ku dňu vykonania pokynu. Klient nemôže určiť v pokyne inú kúpnu cenu.

4. Informácie o vykonaní pokynu

O vykonaní pokynu ako aj o tom, že pokyn nebolo možné vykonať, bude banka klienta informovať bez zbytočného odkladu. O priebehu a stave vykonávania pokynu informuje banka klienta iba na jeho žiadosť.

5. Špecifické inštrukcie

Klient nemôže udeliť banke žiadnu špecifickú inštrukciu. Zadanie akejkoľvek konkrétnej inštrukcie by banke zabránilo konať v súlade so stratégiou pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku, a preto nebude takýto pokyn klienta bankou vykonaný.

6. Čas vykonania pokynu klienta

Banka zaviedla postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú bezodkladné, spravodlivé a pohotové vykonanie pokynu klienta vo vzťahu k pokynom ostatných klientov alebo k záujmom banky. Tieto postupy a opatrenia umožňujú, aby sa inak porovnateľné pokyny klienta vykonali podľa času ich prijatia a zabezpečujú splnenie týchto podmienok:

- pokyny vykonané na účet klientov sa bezodkladne presne zaznamenávajú a alokujú,

- porovnateľné pokyny klienta sa vykonávajú postupne bezodkladne s výnimkou prípadov, kedy je možné ich zlúčiť podľa tejto stratégie,
- klient je informovaný o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má banka vedomosť.

Banka zároveň sleduje vyrovnanie vykonaného pokynu a tiež zabezpečuje, aby všetky podnikové dlhopisy alebo peňažné prostriedky klienta prijaté pri vyrovnaní tohto vykonaného pokynu sú bezodkladne a správne prevedené na účet príslušného klienta.

7. Umiestňovanie a zlučovanie pokynov

Pokyny klienta s pokynmi iného klienta banka zlučuje preto, lebo je pravdepodobné, že zlúčenie pokynov a obchodov nebude celkovo nevýhodné pre niektorého z klientov, ktorých pokyny majú byť zlúčené. K zlučovaniu dochádza vtedy, ak bude banke pred vykonaním pokynu jedného klienta doručený pokyn na obstaranie kúpy podnikových dlhopisov iného klienta. Ak nebude k dispozícii dostatočné množstvo podnikových dlhopisov na uspokojenie požiadaviek všetkých klientov, môže banka obstarat' kúpu aj menšieho počtu podnikových dlhopisov ako uvádza pokyn každého z klientov, pričom obstarané podnikové dlhopisy rozdelí medzi klientov rovným dielom a ak nie je rozdelenie rovným dielom možné tak s ohľadom na zásadu priority udelenia pokynu. Iné podmienky pre alokáciu zlúčených pokynov a obchodov banka nezaviedla.

Banka nebude zlučovať vykonanie pokynov klienta s obchodmi na vlastný účet.

8. Platnosť a odvolanie pokynu

Pokyn udelený klientom je platný od momentu jeho udelenia bez časového obmedzenia a zanikne až jeho vykonaním bankou alebo oznámením banky, že nebude vykonaný. Pokyn je bez súhlasu banky neodvolateľný. Odvolanie pokynu musí byť vykonané formou a spôsobom, ktorý sa vyžaduje pre udelenie pokynu. Udelený pokyn nemožno zmeniť.

9. Odmietnutie vykonania pokynu

Banka má právo vykonanie pokynu odmietnuť z nasledovných dôvodov:

- banke bola doručená výpoveď zmluvy o poskytovaní služieb;
- klient neposkytne banke preddavok na finančné vyrovnanie formou blokácie peňažných prostriedkov na finančnom účte podľa týchto obchodných podmienok.

O odmietnutí vykonania pokynu informuje banka klienta len na jeho výslovnú žiadosť.

10. Zákaz zneužívania informácií

Banka nezneužíva informácie o nespracovaných pokynoch. Banka prijala príslušné opatrenia na

zabránenie zneužitia týchto informácií zo strany zamestnancov.

11. Informácie o politikách a opatreniach

Na odôvodnené a primerané požiadavky klientov na informácie o politikách a opatreniach a o ich preskúmaní, banka odpovie v primeranej lehote.

12. Vyhodnocovanie a aktualizácia

Banka pravidelne sleduje a preveruje účinnosť stratégie a následnú kvalitu vykonávania pokynov. Stratégiu aktualizuje najmenej raz ročne a v prípade podstatných zmien, ktoré majú vplyv na schopnosť získať najlepší možný výsledok pre klientov pri vykonávaní pokynov. Zároveň najmenej raz ročne vyhodnocuje účinnosť stratégie, či je potrebné urobiť zmeny opatrení na vykonávanie pokynov. Všetky podstatné zmeny opatrení na vykonávanie pokynov a stratégiu vykonávania pokynov klientom banka včas oznamuje.