



MiFID

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES o trzích s finančními nástroji (MiFID = Markets in Financial Instruments Directive,) společnosti FINANCE V+V s.r.o. jako investičnímu zprostředkovateli stanovuje nový regulační režim pro poskytování investičních služeb.

Hlavním cílem směrnice je poskytnout investorům vyšší míru ochrany, vyšší míru transparentnosti a zajišťuje plnou informovanost zákazníků.

Na základě směrnice MiFID má společnost FINANCE V+V s.r.o. povinnost sdělit zákazníkovi následující informace:

Povinné informace pro zákazníky

V souvislosti s plněním povinností vyplývajících ze Směrnice MiFID předkládá společnost FINANCE V+V s.r.o. svým zákazníkům informace o:

- společnosti
- poskytovaných investičních službách
- kategorizaci zákazníků
- investičních nástrojích a jejich rizicích, poplatcích a pobídkách
- střetu zájmů
- další informace vyplývající ze zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Zásady poskytování investičních služeb

Směrnice MiFID stanovila tři hlavní zásady při poskytování investičních služeb, kterými se musíme řídit:

- Jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy zákazníka
- Poskytnout zákazníkovi přiměřené a úplné informace, které jsou korektní, jasné a nejsou zavádějící
- Poskytnout zákazníkovi investiční služby, které berou v potaz vaši konkrétní situaci.

Kategorizace zákazníka

V souladu se směrnicí MiFID a v souvislosti s novelou zákona o podnikání na kapitálovém trhu je společnost FINANCE V+V s.r.o. povinna provést kategorizaci zákazníka a určit, zda se jedná o profesionálního či neprofesionálního zákazníka. Hlavním důvodem je zajištění dostatečné úrovně ochrany u zákazníků, kteří nepatří mezi profesionály a tudíž nemají možnost si opatřit dostatečné množství kvalitních informací potřebných pro kvalifikované investiční rozhodnutí.

Řízení střetu zájmů

Společnost FINANCE V+V s.r.o. vydala v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu „Pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů“. Cílem těchto pravidel je efektivní zjišťování a řízení střetu zájmů při poskytování investičních služeb, aby nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků.

Společnost FINANCE V+V s.r.o., její zaměstnanci a vázaní zástupci přistupují ke všem zákazníkům nezaujatě, v rámci objektivně stanovených podmínek tak, aby zamezili neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění zákazníka.

Vzhledem k tomu, že společnost FINANCE V+V s.r.o. poskytuje své služby většímu počtu zákazníků, přitom zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, kdy se jedná o zaměstnance, vázané zástupce, a obchodníky s cennými papíry, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů.

Investiční nástroje a jejich rizika

Společnost FINANCE V+V s.r.o. je povinna zajistit, aby každý zákazník dostal informace o finančních nástrojích a především pak rizicích, k nimž se bude investiční služba vztahovat.

Zákazník musí být informován, že je s investováním spojena celá řada rizik, které mohou mít vliv na konečný výsledek.

Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je potenciální riziko a zároveň platí, že výnosy minulé nejsou zárukou výnosů dosažených v budoucnosti. S investicí mohou být spojena jak všeobecná rizika, tak i specifická rizika vyplývající z povahy dané investice.

V Českých Budějovicích dne 3.1.2018

Schválil jednatel Hana Vaňousová