

### **Predobchodné informácie**

Hlavným cieľom MiFID II je zvýšenie ochrany investora. Dochádza okrem iného k rozšíreniu rozsahu informácií, ktoré budú klientovi oznámené pred poskytnutím investičnej služby. Ide napríklad o informácie o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, informácie o mieste vykonania pokynu či upozornenie na riziká spojené s investíciou. Podrobné informovanie klienta pred poskytnutím investičnej služby sa zaviedlo s cieľom, aby klient mohol urobiť informované investičné rozhodnutie na základe pochopenia podstaty a rizík ponúkanej investičnej služby či finančného nástroja.

### **Informovanie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch**

MiFID II tiež zavádza povinnosť klientovi poskytnúť ex-ante simuláciu poplatkov pred poskytnutím investičnej služby a podrobné ex-post zhrnutie všetkých nákladov a poplatkov na ročnej báze. Klient tak získa detailné a prehľadné informácie o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré sa konkrétnej investičnej službe týkajú vrátane stimulov, ktoré sa viažu k investičnej službe alebo finančnému nástroju.

### **Proces výberu a ponúkania produktov**

Úplnou novinkou, ktorú MiFID II prináša, je proces riadenia produktov, tzv. Product governance. Cieľom zavedenia tohto procesu je predísť ponúkaniu a distribúcii finančných nástrojov, ktoré nezodpovedajú znalostiam a skúsenostiam klienta, jeho tolerancii k riziku, cieľom a investičnému horizontu. Pre každý produkt bude teda stanovený okruh klientov, ktorým konkrétny produkt bude predstavovaný.

### **Predobchodné informácie - KID**

V rámci zvyšovania ochrany klienta na finančnom trhu dochádza tiež k úprave rozsahu poskytovaných informácií klientovi pri predaji štrukturalizovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení. Tieto informácie budú klientovi poskytované v štandardizovanej forme (tzv. KID – Dokument s kľúčovými informáciami), ktorá umožní klientom jednoducho porovnávať tieto produkty medzi sebou. KID jednotlivých produktov budú tiež dostupné na webových stránkach tvorca produktu. Cieľom tejto informácie pre klientov je zabezpečiť prehľadnosť a kompletnosť poskytovaných kľúčových informácií, a teda vyššiu ochranu investora.

### **Zvýšená transparentnosť vykonávaných transakcií**

Všetky subjekty, ktoré vykonávajú transakcie s finančnými nástrojmi, musia mať jednoznačný identifikátor.

Fyzické osoby majú vnútroštátne identifikačné číslo priradené v závislosti od ich štátnej príslušnosti.

Ostatné subjekty si musia o jednoznačný identifikátor, tzv. Legal Entity Identifier (LEI), požiadať. Táto povinnosť sa vzťahuje na všetky právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov, ak tieto konajú v rámci svojej podnikateľskej činnosti. Bez tohto unikátneho kódu nebude môcť banka klientovi poskytnúť investičnú službu.

Na Slovensku kód LEI prideliť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „CDCP“). Bližšie informácie o pridelení kódov LEI, vrátane poplatkov CDCP za pridelenie a vedenie kódu LEI nájdete na webovej stránke CDCP <https://www.cdcp.sk/lei/>.

### **V súvislosti s MiFID II došlo k úprave týchto dokumentov:**

- Investičné služby v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
- Poučenie o kategorizácii
- Stratégia vykonávania pokynov
- Politika konfliktu záujmov

Tieto aktualizované dokumenty sú dostupné na internetových stránkach banky v sekcii MiFID na tejto adrese <https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/mifid.html>.