

| | | |
|--|--|--|
| Finančný agent – viazaný finančný agent (ďalej VFA) Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. | | Adresa/Miesto podnikania: |
| Meno a priezvisko: | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Zapísaný v podregistri vkladov NBS pod registračným číslom: | <input style="width: 150px;" type="text"/> | VFA vykonáva finančné sprostredkovanie od: <input style="width: 150px;" type="text"/> |
| Zapísaný v podregistri úverov NBS pod registračným číslom: | <input style="width: 150px;" type="text"/> | Informačný záznam spísal (číslo provízneho účtu): <input style="width: 150px;" type="text"/> |

Finančné sprostredkovanie poskytuje VFA v sektore prijímania vkladov a/alebo v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov na základe zmluvy výhradne pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s. (ďalej PSS, a. s.). VFA je obchodným zástupcom/sprostredkovateľom PSS, a. s., a vykonáva finančné sprostredkovanie pre PSS, a. s., na základe zmluvy o obchodnom zastúpení a výkone činnosti finančného sprostredkovania. Údaje o VFA si klient môže overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk. VFA nemá žiadny podiel na základnom imaní ani na hlasovacích právach PSS, a. s. PSS, a. s., nemá žiadny podiel na základnom imaní ani na hlasovacích právach VFA. VFA spracúva osobné údaje klienta na účel výkonu finančného sprostredkovania stavebného sporenia a úverov a na iné účely uvedené v § 31 zákona č. 186/2009 Z. z. V prípade žiadosti klienta je VFA povinný informovať o peňažnom a nepeňažnom plnení za finančné sprostredkovanie na základe zmluvy s PSS, a. s. Za sprostredkovanie obchodu dostáva VFA od PSS, a. s., províziu. Provízia sa vypočítava a vypláca v zmysle platného provízneho systému PSS, a. s. Provízia sa vypočíta ako súčin províznej sadzby VFA a základu pre výpočet provízie. Základom pre výpočet provízie je poplatok, prípadne percentuálna časť poplatku za uzatvorenie zmluvy, stavebného úveru, medziúveru (úver na bývanie/spotrebiteľský úver) alebo spotrebiteľského úveru na vybavenie domácnosti. Poplatky sú uvedené v sadzobníku poplatkov PSS, a. s. Dňom účinnosti Zmluvy o stavebnom sporení sú stavebný sporiteľ a PSS, a. s., viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom stavebný sporiteľ sa zaväzuje na základe pravidelného sporenia nasporiť zmluvne dohodnutú sumu a má nárok na poskytnutie stavebného úveru v súlade so z. č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení. Dňom účinnosti Zmluvy o úvere sú dlžník – klient a veriteľ – PSS, a. s., viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom PSS, a. s., ako banka sa zaväzuje poskytnúť dlžníkovi peňažné prostriedky ako úver na základe úverovej zmluvy a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť spolu s príslušenstvom.

| | | |
|--|--|---|
| Klient | | Telefón s predvoľbou alebo mobil: |
| Meno a priezvisko: | <input style="width: 150px;" type="text"/> | Rodné číslo: <input style="width: 100px;" type="text"/> |
| Adresa: | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Zástupca klienta: | | |
| Meno a priezvisko: | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Adresa: | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| | Rodné číslo: | <input style="width: 100px;" type="text"/> |
| Neprofesionálny klient: <input type="checkbox"/> Profesionálny klient: <input type="checkbox"/> žiada <input type="checkbox"/> nežiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. | | |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|
| 1. Skúsenosti a znalosti klienta so stav. sporením, úverom: | <input type="checkbox"/> súčasný klient PSS, a. s. | <input type="checkbox"/> bývalý klient PSS, a. s. | <input type="checkbox"/> neklient | Klient <input type="checkbox"/> má <input type="checkbox"/> nemá | potrebnú úroveň skúsenosti a znalosti so stavebným sporením, úverom. | | |
| 2. Finančná situácia klienta (disponibilný príjem):* | <input style="width: 100%;" type="text"/> | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> klient odmieta poskytnúť údaje o svojich požiadavkách, potrebách, skúsenostiach a znalostiach o stavebnom sporení, úvere a o svojej finančnej situácii a trvá na sprostredkovaní finančnej služby | | | | | | | |
| 3. Požiadavky a potreby klienta: | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. sporení | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. sporení, so zmluvou o medziúvere | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. úvere | <input type="checkbox"/> zvýšenie cieľovej sumy | <input type="checkbox"/> zmena tarify | <input type="checkbox"/> delenie zmluvy | <input type="checkbox"/> spojenie zmluvy |
| <input type="checkbox"/> výmena zábezpeky | <input type="checkbox"/> prevod/prechod práv | <input type="checkbox"/> výmena spoludržníka, ručiteľa | <input type="checkbox"/> zmena prémie-vého zvýhodnenia | <input type="checkbox"/> ukončenie zmluvy | <input type="checkbox"/> zmena v osobe štatutára/zástupcu (len pre PO) | <input type="checkbox"/> spotrebiteľský úver | <input type="checkbox"/> úver na bývanie |
| iné | <input style="width: 100%;" type="text"/> | | | | | | |

| | |
|--|---|
| Informácie o poskytovanej finančnej službe (stavebné sporenie/úver) sú uvedené v časti „Informácie pre klienta“ na druhej strane tohto záznamu. | |
| 4. Odporúčanie VFA a dôvody odporúčania vhodné pre klienta:* | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 5. Výška provízie VFA za sprostredkovanie úveru na bývanie (uvádza sa pri úvere na bývanie)**: | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 6. Predpokladaná výška poplatkov a iných nákladov:*** | <input style="width: 100%;" type="text"/> |

| | |
|--|--|
| Klient výslovne potvrdzuje, že v prípade úveru: | |
| <input type="checkbox"/> Informácie o spotrebiteľskom úvere boli poskytnuté prostredníctvom formulára Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere a informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tohto záznamu. | <input type="checkbox"/> Informácie o úvere na bývanie boli poskytnuté prostredníctvom formulára ESIS a ďalších všeobecných informácií pred uzavretím zmluvy (viď zadná strana), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tohto záznamu. |
| VFA vyhlasuje, že na základe vyhodnotenia získaných informácií <input type="checkbox"/> je vhodná | <input type="checkbox"/> nie je vhodná |
| Na základe vyššie uvedeného klient: <input type="checkbox"/> žiada VFA o sprostredkovanie príslušnej finančnej služby | <input type="checkbox"/> sa rozhodol nevyužiť príslušnú finančnú službu |
| Výslovne vyhlásenia klienta: | |
| Som informovaný, že VFA je oprávnený spracovávať moje osobné údaje v zmysle § 31 z. č. 186/2009 Z. z. Rovnako tak som informovaný/-á, že anonymizované údaje o mojej osobe môžu byť použité na účely štatistického spracovania a vyhodnocovania údajov prostredníctvom rôznych štatistických metód. Vyhlasujem, že uvedené osobné údaje, ktoré poskytujem, sú pravdivé a zodpovedajú skutočnosti. | |
| Dolupodpísaný potvrdzujem, že som bol informovaný o svojich právach v oblasti ochrany práv dotknutých osôb vyplývajúcich zo zákona o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (informácie sú prístupné na www.pss.sk). | |
| Vyhlasujem, že som bol oboznámený s možnosťou informovať sa na výšku peňažného/nepeňažného plnenia za finančné sprostredkovanie a v prípade mojej požiadavky som bol na jej základe jednoznačne, vycerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o jeho výške. Taktiež vyhlasujem, že v prípade sprostredkovania úveru na bývanie som bol oboznámený s možnosťou písomne požiadať informáciu o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré VFA prijíma od PSS, a. s., za finančné sprostredkovanie úveru na bývanie. | |
| Svojím podpisom výslovne potvrdzujem, že VFA mi v zmysle § 33 z. č. 186/2009 Z. z. poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu, a to najmä o právnych následkoch uzatvorenia zmluvy, o systéme ochrany peňažných prostriedkov pred zlyhaním PSS, a. s., o ďalších podmienkach týkajúcich sa finančnej služby. Informáciám som porozumel, boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím a boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby slobodne a bez nátlaku. Požiadavky a potreby týkajúce sa finančnej služby boli riadne zaznamenané v tomto formulári. | |
| Beriem na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy niektorej zo zúčastnených strán v zmysle obchodno alebo občiansko-právnych predpisov. | |
| Oboznámil som sa so všetkými informáciami, ktoré sú uvedené na oboch stranách Informačného záznamu a prevzal som jeho jeden exemplár. | |
| Vyhlasujem, že mi bola pred uzatvorením finančnej služby „zmluvy o vklade“ (zmluvy o stavebnom sporení) poskytnutá informácia v súlade so zákonom č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení prostredníctvom formulára pre vkladateľa v listinnej podobe, čo potvrdzujem svojím podpisom. | |

| | | |
|--|---|---|
| V <input style="width: 100px;" type="text"/> | Dátum: <input style="width: 100px;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| Typ a číslo identifikačného dokladu klienta | Podpis klienta | VFA PSS, a. s. (podpis a pečiatka) |

* V prípade nedostatku miesta pokračujte v prílohe, ktorú je potrebné vyhotoviť v 2 exemplároch, podpísať oboma stranami a odovzdať spolu s informačným záznamom klientovi.
 ** Ak výška provízie za sprostredkovanie úveru na bývanie nie je známa, bude uvedená neskôr vo formulári ESIS.
 *** Ak nie je možné poskytnúť informáciu o výške poplatku a iných nákladov, uvedie sa spôsob výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou službou.

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Prílohy: <input type="checkbox"/> Fotokópia OP, IC | <input type="checkbox"/> Splnomocnenie | <input type="checkbox"/> Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov. | <input type="checkbox"/> Formulár ESIS, všeobecné predzmluvné informácie | Iné prílohy <input style="width: 100px;" type="text"/> |
|--|--|--|--|--|

Informácie pre klienta v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

Stavebné sporenie je osobitný a špecifický systém, ktorého podmienky sú upravené a regulované samostatným zákonom o stavebnom sporení č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Ide o účelové sporenie, ktoré poskytuje sporiteľom možnosť sporiť za účelom financovania bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním. Výška štátnej prémie je určovaná opatrením Ministerstva financií SR a poskytovaná zo štátneho rozpočtu. Preto môže dôjsť k jej zmene v dôsledku legislatívnych úprav nezávislých od vôle PSS, a. s.

Stavebný úver je úver s úrokovou sadzbou garantovanou počas celej doby splácania. Poskytuje sa maximálne vo výške rozdielu cieľovej sumy a nasporenej sumy na účte zmluvy stavebného sporenia.

Medziúver je špecifická forma úveru, ktorá umožní získať finančné prostriedky skôr, ako vznikne nárok na stavebný úver. Služi na preklenutie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy.

Spotrebiteľský úver na vybavenie domácnosti (ďalej Spú) poskytuje PSS, a. s., z prostriedkov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácností v súlade so z. č. 310/1992 Zb. (§ 2 ods. 3 písm. e) a z. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Spotrebiteľský úver poskytuje PSS, a. s., v súlade so z. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v platnom znení. VFA, príp. PSS, a. s., je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky o spotrebiteľskom úvere poskytnúť spotrebiteľovi v súlade so zmluvnými podmienkami ponúkacími PSS, a. s., alebo požiadavkami spotrebiteľa informácie v súlade s § 4 ods. 1 z. č. 129/2010 Z. z. prostredníctvom formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere. Súčasne sú spotrebiteľovi poskytnuté zrozumiteľné, stručné a zreteľné informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov (ďalej RPMN) a priemernej hodnote RPMN na príslušný spotrebiteľský úver.

RPMN sú celkové náklady spotrebiteľa spojené s úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky úveru.

Úver na bývanie poskytuje PSS, a. s., v súlade s § 1 Z. č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a dopl. niektorých zákonov. PSS, a. s., je pred uzatvorením zmluvy o úvere na bývanie alebo aj pri jej zmene povinná poskytnúť všeobecné informácie pred uzatvorením zmluvy a to bezplatne informovať spotrebiteľa o postupe poskytovania úverov na bývanie, postupe správy úveru na bývanie na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie a poskytnúť informácie o príslušných orgánoch vykonávajúcich dohľad nad veriteľom poskytujúcim úvery na bývanie a informácie o pôsobnosti spotrebiteľských združení.

Právny následok uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva o stavebnom sporení /zmluva o úvere, ďalej zmluva) je jej právna záväznosť pre obe zmluvné strany, t. j. práva aj povinnosti zmluvných strán sú upravené v zmluve, ako aj vo Všeobecných podmienkach stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby (ďalej VPSS), Všeobecných obchodných podmienkach PSS, a. s., na poskytovanie spotrebiteľských úverov na vybavenie domácnosti, v sadzobníku poplatkov, ktoré sú k dispozícii na webovom sídle PSS, a. s., www.pss.sk.

Predmetom zmluvy o stavebnom sporení je záväzok stavebného sporiteľa na základe pravidelného sporenia nasporiť zmluvne dohodnutú sumu a jeho nárok na poskytnutie stavebnou sporiteľňou nevypovedateľného stavebného úveru v súlade so z. č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení a VPSS vrátane príloh. V prípade spotrebiteľského úveru na vybavenie domácnosti sa PSS, a. s., ako banka zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnúť peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom. Dňom účinnosti zmluvy o úvere sú dlžník - klient a veriteľ - PSS, a. s., viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom PSS, a. s., ako banka sa zaväzuje poskytnúť dlžníkovi peňažné prostriedky ako úver na základe úverovej zmluvy a dlžník sa zaväzuje poskytnúť peňažné prostriedky vrátiť spolu s príslušenstvom.

Riziká finančnej služby – stavebné sporenie podporuje štát ročnou štátnou prímou. Ministerstvo financií SR ohlasuje percentuálnu výšku štátnej prémie každoročne na základe vzorca, ktorý závisí od priemernej výšky výnosov do splatnosti pri štátnych dlhopisoch, t. j. výška štátnej prémie môže byť počas doby sporenia v každom kalendárnom roku zmenená právnym predpisom. PSS, a. s., má zákonnú povinnosť pripísať štátnu prímou za predchádzajúci kalendárny rok na účet stavebného sporiteľa po získaní prostriedkov zo štátneho rozpočtu. Ak stavebný sporiteľ nedodrží podmienky na poskytnutie štátnej prémie v súlade so z. č. 310/1992 Zb., nárok na štátnu prímou zaniká.

S úverovým produktom sú spojené aj riziká, napr. platobná neschopnosť dlžníka a s tým súvisiace zákonné a zmluvné následky. Ak dlžník poruší podmienky úverovej zmluvy vrátane omeškania so splácaním úveru a poukazovaním predpísaných pravidelných mesačných vkladov na zmluvu o stavebnom sporení, zníži sa hodnota zábezpeky a pod., má banka právo vyhlásiť úver za splatný a požadovať splatenie zostatku úveru s príslušenstvom. Pri úveroch zabezpečených záložným právom môže dôjsť k výkonu záložného práva. V prípade omeškania so zaplatením záväzkov z úverovej zmluvy má banka právo účtovať si z dlžnej sumy úrok z omeškania a poplatky súvisiace s upomínaním v súlade so sadzobníkom poplatkov.

V systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je ochrana vkladov stavebných sporiteľov zaručená zákonom č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov. Informáciu o ochrane peňažných prostriedkov je možné nájsť na www.pss.sk.

Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania VFA, ktoré je v rozpore so zákonom č. 186/2009 Z. z. písomne, a to na adresu VFA, ako aj na adresu sídla PSS, a. s., Bajkalská 30, P. O. BOX 48, 829 48 Bratislava 25, alebo písomne príslušnému orgánu dohľadu nad vykonávaním finančného sprostredkovania, ktorým je Národná banka Slovenska (ďalej NBS), kontaktné miesto na vybavovanie podaní finančných spotrebiteľov, ku ktorým je NBS, oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, elektronicky na fan-staznostni@nbs.sk. PSS, a. s., podlieha dohľadu NBS. Taktiež môže reklamáciu, ktorú uplatní zo zodpovednosti za vady poskytnutej finančnej služby, podať ústne, elektronicky, písomne alebo telefonicky. Klient môže reklamáciu podať prostredníctvom ktoréhokoľvek obchodného zástupcu PSS, a. s., alebo priamo v sídle PSS, a. s.

Spôsob podania a riešenia sťažností/reklamácie je podrobné uvedený v Reklamačnom poriadku PSS, a. s., zverejnenom na www.pss.sk alebo v kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s.

V zmysle z.č.391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a dopl. niektorých zákonov je klient, v prípade nespokojnosti so spôsobom vybavenia jeho reklamácie alebo sťažnosti, oprávnený obrátiť sa za účelom alternatívneho riešenia sporov na bankového ombudsmana Slovenskej bankovej asociácie so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava, webové sídlo www.bankovyombudsman.sk, alebo na iný subjekt alternatívneho riešenia sporov zapísaný v zozname vedenom Ministerstvom hospodárstva SR zverejnenom na webovom sídle www.economy.gov.sk

Prípadné spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania je možné po odsúhlasení zmluvnými stranami riešiť mimosúdne podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii v znení neskorších predpisov, zákona č. 492/2009 o platobných službách.

Daňový režim – PSS, a. s., postupuje pri zďaňovaní finančnej služby, jej výnosov vždy v zmysle aktuálne platného zákona NR SR o dani z príjmov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.

Vymedzenie niektorých pojmov podľa z. č. 186/2009 Z. z. v podmienkach PSS, a. s., ako finančnej inštitúcie:

Finančná služba - poskytovanie stavebného sporenia v súlade so z. č. 310/1992 Zb. v úplnom znení a s tým súvisiacich stavebných úverov/mediúverov a poskytovanie spotrebiteľských úverov v súlade so z. č. 129/2010 Z. z., poskytovanie úverov na bývanie v súlade so z. č. 90/2016 Z. z.

Zmluva o poskytnutí finančnej služby - písomná zmluva medzi stavebným sporiteľom/klientom a PSS, a. s., na základe ktorej PSS, a. s., poskytuje finančnú službu. Je to najmä zmluva o stavebnom sporení a zmluva o úvere.

Finančné sprostredkovanie finančnej služby je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:

- a) predkladanie ponúk na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzatvoreniu alebo k zmene tejto zmluvy;
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzatvorenia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje;
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje.
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

VFA je povinný (§ 28 ods. 2 a 3 z. č. 186/2009 Z. z.) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedel v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania a nesmie ich zneužiť vo svoj prospech, ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania finančného sprostredkovania. Za porušenie mlčanlivosti sa nepovažuje výmena informácií medzi VFA, PSS, a. s., a inými orgánmi podľa osobitných predpisov.

VFA je oprávnený (§31 ods. 1 až 8 z. č. 186/2009 Z. z.):

(1) na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overenia tejto identifikácie a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 z. č. 186/2009 Z. z. od klienta alebo zástupcu klienta, a to aj opakovane, **požadovať poskytnutie:**

a) osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo (ak je pridelené), adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa písmena a), označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu,

c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty (ak ich má),

d) dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s VFA;

(2) **získavať** od klienta alebo zástupcu klienta osobné údaje z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje ods. 1 písm. b) až d) kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, aj bez súhlasu dotknutej osoby;

(3) **získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať** osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 1 na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv VFA voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi samostatným finančným agentom a jeho podriadeným finančným agentom alebo viazaným finančným agentom a finančnou inštitúciou, pre ktorú vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností VFA podľa zákona alebo osobitných predpisov a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania, aj bez súhlasu dotknutej osoby;

(4) **sprístupniť a poskytovať** na spracúvanie iným osobám údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3, v prípadoch ustanovených týmto zákonom alebo osobitným predpisom, a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa tohto zákona a osobitných predpisov;

(5) sprístupniť a poskytovať údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3, zo svojho informačného systému len osobám a orgánom, ktoré majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov.

(6) Ak sa údaje poskytujú VFA, považuje sa to za splnenie informačných povinností voči PSS, a. s., podľa osobitných predpisov.

(7) Ak klient alebo jeho zástupca údaje vyžadované VFA podľa odseku 1 neposkytne, VFA nesmie klientovi poskytovať finančné sprostredkovanie.

(8) Ustanovenia odsekov 1 až 7 sa vzťahujú na potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem.

VFA nebolo zo strany PSS, a. s., udelené oprávnenie inkasovať akékoľvek finančné prostriedky od klienta a/alebo stavebného sporiteľa.

VFA nie je oprávnený vyberať vklady v hotovosti a prijímať od klienta finančné plnenie za poskytnuté finančné sprostredkovanie.

PSS, a. s., je povinná (§33 ods. 16 z. č. 186/2009 Z. z.) na požiadanie klienta poskytnúť mu údaje o VFA v rozsahu registračné číslo, názov alebo obchodné meno, sídlo, právna forma a identifikačné číslo (ak bolo pridelené), ak ide o právnickú osobu; meno a priezvisko, trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak ide o fyzickú osobu. Informácie poskytnuté finančným agentom sú poskytnuté bezplatne.

Obchodný zástupca/sprostredkovateľ nie je oprávnený vyberať vklady v hotovosti a prijímať od klienta finančné plnenie za poskytnutú finančnú sprostredkovanie. Exemplár pre stavebného sporiteľa

| | | |
|--|--|---|
| Finančný agent – viazaný finančný agent (ďalej VFA) Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. | | Adresa/Miesto podnikania: |
| Meno a priezvisko: | | |
| Zapísaný v podregistri vkladov NBS pod registračným číslom: | | VFA vykonáva finančné sprostredkovanie od: |
| Zapísaný v podregistri úverov NBS pod registračným číslom: | | Informačný záznam spísal (číslo provízneho účtu): |

Finančné sprostredkovanie poskytujú VFA v sektore prijímania vkladov a/alebo v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov na základe zmluvy výhradne pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s. (ďalej PSS, a. s.). VFA je obchodným zástupcom/sprostredkovateľom PSS, a. s., a vykonáva finančné sprostredkovanie pre PSS, a. s., na základe zmluvy o obchodnom zastúpení a výkone činnosti finančného sprostredkovania. Údaje o VFA si klient môže overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk. VFA nemá žiadny podiel na základnom imaní ani na hlasovacích právach PSS, a. s. PSS, a. s., nemá žiadny podiel na základnom imaní ani na hlasovacích právach VFA. VFA spracúva osobné údaje klienta na účel výkonu finančného sprostredkovania stavebného sporenia a úverov a na iné účely uvedené v § 31 zákona č. 186/2009 Z. z. V prípade žiadosti klienta je VFA povinný informovať o peňažnom a nepeňažnom plnení za finančné sprostredkovanie na základe zmluvy s PSS, a. s. Za sprostredkovanie obchodu dostáva VFA od PSS, a. s., províziu. Provízia sa vypočítava a vypláca v zmysle platného provízneho systému PSS, a. s. Provízia sa vypočíta ako súčin províznej sadzby VFA a základu pre výpočet provízie. Základom pre výpočet provízie je poplatok, prípadne percentuálna časť poplatku za uzatvorenie zmluvy, stavebného úveru, medzúveru (úver na bývanie/spotrebiteľský úver) alebo spotrebiteľského úveru na vybavenie domácnosti. Poplatky sú uvedené v sadzobníku poplatkov PSS, a. s. Dňom účinnosti Zmluvy o stavebnom sporení sú stavebný sporiteľ a PSS, a. s., viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom stavebný sporiteľ sa zaväzuje na základe pravidelného sporenia nasporiť zmluvne dohodnutú sumu a má nárok na poskytnutie stavebného úveru v súlade so z. č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení. Dňom účinnosti Zmluvy o úvere sú dlžník – klient a veriteľ – PSS, a. s., viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom PSS, a. s., ako banka sa zaväzuje poskytnúť dlžníkovi peňažné prostriedky ako úver na základe úverovej zmluvy a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť spolu s príslušenstvom.

| | |
|--|---|
| Klient | |
| Meno a priezvisko: | |
| Adresa: | |
| Zástupca klienta: | |
| Meno a priezvisko: | |
| Adresa: | |
| Neprofesionálny klient: <input type="checkbox"/> | Profesionálny klient: <input type="checkbox"/> žiada <input type="checkbox"/> nežiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. |

| | | | | | | | |
|--|--|---|--|---|---|--|--|
| 1. Skúsenosti a znalosti klienta so stav. sporením, úverom: | <input type="checkbox"/> súčasný klient PSS, a. s. | <input type="checkbox"/> bývalý klient PSS, a. s. | <input type="checkbox"/> neklient | Klient <input type="checkbox"/> má <input type="checkbox"/> nemá | potrebnú úroveň skúsenosti a znalosti so stavebným sporením, úverom. | | |
| 2. Finančná situácia klienta (disponibilný príjem):* | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> klient odmieta poskytnúť údaje o svojich požiadavkách, potrebách, skúsenostiach a znalostiach o stavebnom sporení, úvere a o svojej finančnej situácii a trvá na sprostredkovaní finančnej služby | | | | | | | |
| 3. Požiadavky a potreby klienta: | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. sporení | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. sporení, so zmluvou o medzúvere | <input type="checkbox"/> zmluva o stav. úvere | <input type="checkbox"/> zvýšenie cieľovej sumy | <input type="checkbox"/> zmena tarify | <input type="checkbox"/> delenie zmluvy | <input type="checkbox"/> spojenie zmluvy |
| <input type="checkbox"/> výmena zábezpeky | <input type="checkbox"/> prevod/prechod práv | <input type="checkbox"/> výmena spoludlžníka, ručiteľa | <input type="checkbox"/> zmena prémie-vého zvýhodnenia | <input type="checkbox"/> ukončenie zmluvy | <input type="checkbox"/> zmena v osobe štatutára/zástupcu (len pre PO) | <input type="checkbox"/> spotrebiteľský úver | <input type="checkbox"/> úver na bývanie |
| iné | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| Informácie o poskytovanej finančnej službe (stavebné sporenie/úver) sú uvedené v časti „Informácie pre klienta“ na druhej strane tohto záznamu. | |
| 4. Odporúčanie VFA a dôvody odporúčania vhodné pre klienta:* | |
| 5. Výška provízie VFA za sprostredkovanie úveru na bývanie (uvádza sa pri úvere na bývanie)**: | |
| 6. Predpokladaná výška poplatkov a iných nákladov:*** | |

Klient výslovne potvrdzuje, že v prípade úveru:

| | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Informácie o spotrebiteľskom úvere boli poskytnuté prostredníctvom formulára Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere a informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tohto záznamu. | <input type="checkbox"/> Informácie o úvere na bývanie boli poskytnuté prostredníctvom formulára ESIS a ďalších všeobecných informácií pred uzavretím zmluvy (viď zadná strana), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tohto záznamu. |
| VFA vyhlasuje, že na základe vyhodnotenia získaných informácií navrhovaná finančná služba pre klienta: <input type="checkbox"/> je vhodná | <input type="checkbox"/> nie je vhodná |
| Na základe vyššie uvedeného klient: <input type="checkbox"/> žiada VFA o sprostredkovanie príslušnej finančnej služby | <input type="checkbox"/> sa rozhodol nevyužiť príslušnú finančnú službu |

Výslovne vyhlásenia klienta:
Som informovaný, že VFA je oprávnený spracovávať moje osobné údaje v zmysle § 31 z. č. 186/2009 Z. z. Rovnako tak som informovaný/-á, že anonymizované údaje o mojej osobe môžu byť použité na účely štatistického spracovania a vyhodnocovania údajov prostredníctvom rôznych štatistických metód. Vyhlasujem, že uvedené osobné údaje, ktoré poskytujem, sú pravdivé a zodpovedajú skutočnosti.
Dolupodpísaný potvrdzujem, že som bol informovaný o svojich právach v oblasti ochrany práv dotknutých osôb vyplývajúcich zo zákona o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (informácie sú prístupné na www.pss.sk).
Vyhlasujem, že som bol oboznámený s možnosťou informovať sa na výšku peňažného/nepeňažného plnenia za finančné sprostredkovanie a v prípade mojej požiadavky som bol na jej základe jednoznačne, vycerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o jeho výške. Taktiež vyhlasujem, že v prípade sprostredkovania úveru na bývanie som bol oboznámený s možnosťou písomne požiadať informáciu o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré VFA prijíma od PSS, a. s., za finančné sprostredkovanie úveru na bývanie.
Svojím podpisom výslovne potvrdzujem, že VFA mi v zmysle § 33 z. č. 186/2009 Z. z. poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu, a to najmä o právnych následkoch uzatvorenia zmluvy, o systéme ochrany peňažných prostriedkov pred zlyhaním PSS, a. s., o ďalších podmienkach týkajúcich sa finančnej služby. Informáciám som porozumel, boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím a boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby slobodne a bez nátlaku. Požiadavky a potreby týkajúce sa finančnej služby boli riadne zaznamenané v tomto formulári.
Beriem na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy niektorej zo zúčastnených strán v zmysle obchodno alebo občiansko-právnych predpisov.
Oboznámil som sa so všetkými informáciami, ktoré sú uvedené na oboch stranách Informačného záznamu a prevzal som jeho jeden exemplár.
Vyhlasujem, že mi bola pred uzatvorením finančnej služby „zmluvy o vklade“ (zmluvy o stavebnom sporení) poskytnutá informácia v súlade so zákonom č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení prostredníctvom formulára pre vkladateľa v listinnej podobe, čo potvrdzujem svojím podpisom.

| | | |
|---|-----------------------------|------------------------------------|
| V <input type="text"/> | Dátum: <input type="text"/> | |
| Typ a číslo identifikačného dokladu klienta | Podpis klienta | VFA PSS, a. s. (podpis a pečiatka) |

* V prípade nedostatku miesta pokračujte v prílohe, ktorú je potrebné vyhotoviť v 2 exemplároch, podpísať oboma stranami a odovzdať spolu s informačným záznamom klientovi.
 ** Ak výška provízie za sprostredkovanie úveru na bývanie nie je známa, bude uvedená neskôr vo formulári ESIS.
 *** Ak nie je možné poskytnúť informáciu o výške poplatku a iných nákladov, uvedie sa spôsob výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou službou.

| | | | | |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| Prílohy: <input type="checkbox"/> Fotokópia OP, IC | <input type="checkbox"/> Splnomocnenie | <input type="checkbox"/> Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov. | <input type="checkbox"/> Formulár ESIS, všeobecné predzmluvné informácie | Iné prílohy <input type="text"/> |
|--|--|--|--|----------------------------------|

Informácie pre klienta v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

Stavebné sporenie je osobitný a špecifický systém, ktorého podmienky sú upravené a regulované samostatným zákonom o stavebnom sporení č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Ide o účelové sporenie, ktoré poskytuje sporiteľom možnosť sporiť za účelom financovania bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním. Výška štátnej prémie je určovaná opatrením Ministerstva financií SR a poskytovaná zo štátneho rozpočtu. Preto môže dôjsť k jej zmene v dôsledku legislatívnych úprav nezávislých od vôle PSS, a. s.

Stavebný úver je úver s úrokovou sadzbou garantovanou počas celej doby splácania. Poskytuje sa maximálne vo výške rozdielu cieľovej sumy a nasporenej sumy na účte zmluvy stavebného sporenia. **Medziúver** je špecifická forma úveru, ktorá umožní získať finančné prostriedky skôr, ako vznikne nárok na stavebný úver. Služí na preklenutie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy.

Spotrebiteľský úver na vybavenie domácnosti (ďalej Spú) poskytuje PSS, a. s., z prostriedkov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácností v súlade so z. č. 310/1992 Zb. (§ 2 ods. 3 písm. e) a z. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Spotrebiteľský úver poskytuje PSS, a. s., v súlade so z. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v platnom znení. VFA, príp. PSS, a. s., je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky o spotrebiteľskom úvere poskytnúť spotrebiteľovi v súlade so zmluvnými podmienkami ponúkajúcimi PSS, a. s., alebo požiadavkami spotrebiteľa informácie v súlade s § 4 ods. 1 z. č. 129/2010 Z. z. prostredníctvom formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere. Súčasne sú spotrebiteľovi poskytnuté zrozumiteľné, stručné a zreteľné informácie o ročnej percentuálnej miere nákladov (ďalej RPMN) a priemernej hodnote RPMN na príslušný spotrebiteľský úver.

RPMN sú celkové náklady spotrebiteľa spojené s úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky úveru.

Úver na bývanie poskytuje PSS, a. s., v súlade s § 1 Z. č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a dopl. niektorých zákonov. PSS, a. s., je pred uzavretím zmluvy o úvere na bývanie alebo aj pri jej zmene povinná poskytnúť všeobecné informácie pred uzavretím zmluvy a to bezplatne informovať spotrebiteľa o postupe poskytovania úverov na bývanie, postupe správy úveru na bývanie na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie a poskytnúť informácie o príslušných orgánoch vykonávajúcich dohľad nad veriteľom poskytujúcim úveru na bývanie a informácie o pôsobnosti spotrebiteľských združení.

Právny následok uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva o stavebnom sporení /zmluva o úvere, ďalej zmluva) je jej právna záväznosť pre obe zmluvné strany, t. j. práva aj povinnosti zmluvných strán sú upravené v zmluve, ako aj vo Všeobecných podmienkach stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby (ďalej VPSS), Všeobecných obchodných podmienkach PSS, a. s., na poskytovanie spotrebiteľských úverov na vybavenie domácností, v sadzobníku poplatkov, ktoré sú k dispozícii na webovom sídle PSS, a. s., www.pss.sk.

Predmetom zmluvy o stavebnom sporení je záväzok stavebného sporiteľa na základe pravidelného sporenia nasporiť zmluvne dohodnutú sumu a jeho nárok na poskytnutie stavebnou sporiteľňou nevypovedateľného stavebného úveru v súlade so z. č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení a VPSS vrátane príloh. V prípade spotrebiteľského úveru na vybavenie domácností sa PSS, a. s., ako banka zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnúť peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom. Dňom účinnosti zmluvy o úvere sú dlžník - klient a veriteľ - PSS, a. s., viazaní právmi a povinnosťami v nej dohodnutými, pričom PSS, a. s., ako banka sa zaväzuje poskytnúť dlžníkovi peňažné prostriedky ako úver na základe úverovej zmluvy a dlžník sa zaväzuje poskytnúť peňažné prostriedky vrátiť spolu s príslušenstvom.

Riziká finančnej služby – stavebné sporenie podporuje štát ročnou štátnou prémiou. Ministerstvo financií SR ohlasuje percentuálnu výšku štátnej prémie každoročne na základe vzorca, ktorý závisí od priemernej výšky výnosov do splatnosti pri štátnych dlhopisoch, t. j. výška štátnej prémie môže byť počas doby sporenia v každom kalendárnom roku zmenená právnym predpisom. PSS, a. s., má zákonnú povinnosť pripísať štátnu prémie za predchádzajúci kalendárny rok na účet stavebného sporiteľa po získaní prostriedkov zo štátneho rozpočtu. Ak stavebný sporiteľ nedodrží podmienky na poskytnutie štátnej prémie v súlade so z. č. 310/1992 Zb., nárok na štátnu prémie zaniká.

S úverovým produktom sú spojené aj riziká, napr. platobná neschopnosť dlžníka a s tým súvisiace zákonné a zmluvné následky. Ak dlžník poruší podmienky úverovej zmluvy vrátane omeškania so splácaním úveru a poukazovaním predpísaných pravidelných mesačných vkladov na zmluvu o stavebnom sporení, zníži sa hodnota zábezpeky a pod., má banka právo vyhlásiť úver za splatný a požadovať splatenie zostatku úveru s príslušenstvom. Pri úveroch zabezpečených záložným právom môže dôjsť k výkonu záložného práva. V prípade omeškania so zaplatením záväzkov z úverovej zmluvy má banka právo účtovať si z dlžnej sumy úrok z omeškania a poplatky súvisiace s upomínaním v súlade so sadzobníkom poplatkov.

V systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je ochrana vkladov stavebných sporiteľov zaručená zákonom č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov. Informáciu o ochrane peňažných prostriedkov je možné nájsť na www.pss.sk.

Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania VFA, ktoré je v rozpore so zákonom č. 186/2009 Z. z. písomne, a to na adresu VFA, ako aj na adresu sídla PSS, a. s., Bajkalská 30, P. O. BOX 48, 829 48 Bratislava 25, alebo písomne príslušnému orgánu dohľadu nad vykonávaním finančného sprostredkovania, ktorým je Národná banka Slovenska (ďalej NBS), kontaktné miesto na vybavovanie podaní finančných spotrebiteľov je na adrese: NBS, oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, elektronicky na fan-staznostni@nbs.sk. PSS, a. s., podlieha dohľadu NBS. Taktiež môže reklamáciu, ktorú uplatní zo zodpovednosti za vady poskytnutej finančnej služby, podať ústne, elektronicky, písomne alebo telefonicky. Klient môže reklamáciu podať prostredníctvom ktoréhokolvek obchodného zástupcu PSS, a. s., alebo priamo v sídle PSS, a. s.

Spôsob podania a riešenia sťažnosti/reklamácie je podrobné uvedený v Reklamačnom poriadku PSS, a. s., zverejnenom na www.pss.sk alebo v kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s.

V zmysle z. č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a dopl. niektorých zákonov je klient, v prípade nespokojnosti so spôsobom vybavenia jeho reklamácie alebo sťažnosti, oprávnený obrátiť sa za účelom alternatívneho riešenia sporov na bankového ombudsmana Slovenskej bankovej asociácie so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava, webové sídlo www.bankovombudsman.sk, alebo na iný subjekt alternatívneho riešenia sporov zapísaný v zozname vedenom Ministerstvom hospodárstva SR zverejnenom na webovom sídle www.economy.gov.sk.

Prípadné spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania je možné po odsúhlasení zmluvnými stranami riešiť mimosúdne podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii v znení neskorších predpisov, zákona č. 492/2009 o platobných službách.

Daňový režim – PSS, a. s., postupuje pri zďaňovaní finančnej služby, jej výnosov vždy v zmysle aktuálne platného zákona NR SR o dani z príjmov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.

Vymedzenie niektorých pojmov podľa z. č. 186/2009 Z. z. v podmienkach PSS, a. s., ako finančnej inštitúcie:

Finančná služba - poskytovanie stavebného sporenia v súlade so z. č. 310/1992 Zb. v úplnom znení a s tým súvisiacich stavebných úverov/mediúverov a poskytovanie spotrebiteľských úverov v súlade so z. č. 129/2010 Z. z., poskytovanie úverov na bývanie v súlade so z. č. 90/2016 Z. z.

Zmluva o poskytnutí finančnej služby - písomná zmluva medzi stavebným sporiteľom/klientom a PSS, a. s., na základe ktorej PSS, a. s., poskytuje finančnú službu. Je to najmä zmluva o stavebnom sporení a zmluva o úvere.

Finančné sprostredkovanie finančnej služby je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:

- a) predkladanie ponúk na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzatvoreniu alebo k zmene tejto zmluvy;
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzatvorenia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje;
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje.
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

VFA je povinný (§ 28 ods. 2 a 3 z. č. 186/2009 Z. z.) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedel v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania a nesmie ich zneužiť vo svoj prospech, ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania finančného sprostredkovania. Za porušenie mlčanlivosti sa nepovažuje výmena informácií medzi VFA, PSS, a. s., a inými orgánmi podľa osobitných predpisov.

VFA je oprávnený (§31 ods. 1 až 8 z. č. 186/2009 Z. z.):

(1) na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overenia tejto identifikácie a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 z. č. 186/2009 Z. z. od klienta alebo zástupcu klienta, a to aj opakovane, **požadovať poskytnutie:**

a) osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo (ak je pridelené), adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa písmena a), označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu,

c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty (ak ich má),

d) dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s VFA;

(2) **získavať** od klienta alebo zástupcu klienta osobné údaje z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje ods. 1 písm. b) až d) kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenaním, aj bez súhlasu dotknutej osoby;

(3) **získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať** osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 1 na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv VFA voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi samostatným finančným agentom a jeho podriadeným finančným agentom alebo viazaným finančným agentom a finančnou inštitúciou, pre ktorú vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností VFA podľa zákona alebo osobitných predpisov a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania, aj bez súhlasu dotknutej osoby;

(4) **sprístupniť a poskytovať** na spracúvanie iným osobám údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3, v prípadoch ustanovených týmto zákonom alebo osobitným predpisom, a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa tohto zákona a osobitných predpisov;

(5) sprístupniť a poskytovať údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3, zo svojho informačného systému len osobám a orgánom, ktoré majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov.

(6) Ak sa údaje poskytujú VFA, považuje sa to za splnenie informačných povinností voči PSS, a. s., podľa osobitných predpisov.

(7) Ak klient alebo jeho zástupca údaje vyžiadané VFA podľa odseku 1 neposkytne, VFA nesmie klientovi poskytovať finančné sprostredkovanie.

(8) Ustanovenia odsekov 1 až 7 sa vzťahujú na potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem.

VFA nebolo zo strany PSS, a. s., udelené oprávnenie inkasovať akékoľvek finančné prostriedky od klienta a/alebo stavebného sporiteľa.

VFA nie je oprávnený vyberať vklady v hotovosti a prijímať od klienta finančné plnenie za poskytnuté finančné sprostredkovanie.

PSS, a. s., je povinná (§33 ods. 16 z. č. 186/2009 Z. z.) na požiadanie klienta poskytnúť mu údaje o VFA v rozsahu registračné číslo, názov alebo obchodné meno, sídlo, právna forma a identifikačné číslo (ak bolo pridelené), ak ide o právnickú osobu; meno a priezvisko, trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak ide o fyzickú osobu. Informácie poskytnuté finančným agentom sú poskytnuté bezplatne.