

## **Základné informácie pre klienta**

### **podľa ust. § 88 a nasl. zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“)**

**Finančný poradca:** Weltis, s. r. o., so sídlom Bottova 2A, 811 09 Bratislava – mestská časť Staré mesto, IČO: 53 304 888, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 154337/B (ďalej len „Weltis“) **oznamuje klientovi v zmysle ust. § 33 a nasl. zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve nasledovné informácie:**

**Vykonávanie finančného poradenstva:** Spoločnosť Weltis vykonáva finančné poradenstvo v zmysle zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a je zapísaná ako finančný poradca v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v podregistri poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

Zápis je možné overiť v príslušnom zozname v Národnej banke Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava alebo na internetovej stránke: <http://regfap.nbs.sk/search.php>.

Spoločnosť Weltis vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy s klientmi.

Finančným poradenstvom je poskytovanie odbornej pomoci, informácií, stanovísk, odporúčaní a osobných finančných plánov klientovi v súvislosti s jednou finančnou službou alebo viacerými finančnými službami vychádzajúce z nestrannej analýzy dostatočného počtu dostupných finančných služieb vrátane následného uzavierania alebo zmeny zmluvy o poskytnutí finančnej služby na žiadosť klienta, v jeho mene a na jeho účet.

Zmluvou o poskytnutí finančného poradenstva je písomná zmluva medzi spoločnosťou Weltis a klientom, na základe ktorej spoločnosť Weltis poskytuje klientovi finančné poradenstvo.

Zmluvou o poskytnutí finančnej služby je písomná zmluva o poskytnutí úveru, úveru na bývanie alebo spotrebiteľského úveru uzatvorená medzi finančnou inštitúciou a klientom.

**Informácie o existencii a povahe odmeny:** Spoločnosť Weltis je za vykonávanie finančného poradenstva odmeňovaná od klienta. Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva alebo, ak je to odôvodnené, pri jej zmene je spoločnosť Weltis povinná potenciálnemu klientovi oznámiť výšku odmeny za poskytnutie finančného poradenstva a ďalšie podmienky o poskytnutí finančného poradenstva uvedené v zmluve, ktoré sa môžu meniť len podľa podmienok zmluvy.

**Prehlásenie o nezávislosti:** Spoločnosť Weltis prehlasuje, že nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva činnosť v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, v ktorom má spoločnosť Weltis udelené povolenie na vykonávanie činností. Spoločnosť

Welltis prehlasuje,

že žiadna finančná inštitúcia, ktorá vykonáva činnosť v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, v ktorom má spoločnosť Welltis udelené povolenie na vykonávanie činností alebo osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach spoločnosti Welltis.

**Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného poradenstva:** V prípade nespokojnosti klienta alebo potenciálneho klienta či akejkoľvek inej dotknutej osoby (ďalej len „**oprávnená osoba**“) s vykonávaním finančného poradenstva v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov spoločnosťou Welltis sa oprávnená osoba môže obrátiť so svojou sťažnosťou na spoločnosť Welltis.

Sťažnosť je možné podať najmä:

1. písomnou formou,
2. elektronicky na adresu: info@welltis.sk,
3. ústnou formou.

Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva a akej veci sa týka, popis prípadu s uvedením údajov nevyhnutných pre riešenie sťažnosti, popis spôsobu, ako bola oprávnená osoba dotknutá na svojich právach a prílohy a doklady zdôvodňujúce sťažnosť.

**Dôležité informácie týkajúce sa zmluvy o úvere, zmluvy o úvere na bývanie a zmluvy o spotrebiteľskom úvere:**

**Zmluvou o úvere** sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

Ak zmluva určuje, že úver možno použiť iba na určitý účel, môže finančná inštitúcia obmedziť poskytnutie peňažných prostriedkov iba na plnenie záväzkov klienta prevzatých v súvislosti s týmto účelom.

Podstatnými časťami zmluvy o úvere sú:

- a) určenie zmluvných strán,
- b) záväzok finančnej inštitúcie na žiadosť klienta poskytnúť úver,
- c) vymedzenie rozsahu úveru, záväzok klienta poskytnutý úver vrátiť,
- d) záväzok klienta zaplatiť z poskytnutého úveru úroky.

Ustanovenia zmluvy o úvere spravidla upravujú ďalšie podmienky zmluvy o úvere, najmä pojmy v rámci zmluvy o úvere, dobu trvania zmluvy o úvere, spôsob zabezpečenia úveru, podmienky upravujúce čerpanie úveru, spôsob splácania úveru, poplatky spojené s čerpaním úveru, ďalšie záväzky a povinnosti klienta, následky porušenia povinností zo strany klienta a spôsob zániku zmluvy o úvere.

Strany môžu určiť peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom zmluvy, aj v inej než mene euro, pokiaľ to nie je v rozpore s devízovými predpismi. Pokiaľ sa strany nedohodnú inak, je dlžník povinný vrátiť peňažné prostriedky v mene, v ktorej sa mu poskytli, a v tej istej mene platiť úroky. Za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné

prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

Dlžník je oprávnený uplatniť nárok na poskytnutie peňažných prostriedkov v lehote určenej v zmluve. Ak táto lehota nie je v zmluve určená, môže dlžník tento nárok uplatniť, dokiaľ poskytnutie úveru niektorá strana nevyovie. Ak zmluva neurčuje alebo osobitný zákon neustanovuje inú výpovednú lehotu, môže poskytnutie úveru vypovedať dlžník s okamžitou účinnosťou a veriteľ ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená dlžníkovi.

Veriteľ je povinný dlžníkovi peňažné prostriedky poskytnúť, ak ho o to dlžník v súlade so zmluvou požiadal, a to v dobe určenej v požiadavke, inak bez zbytočného odkladu. Ak zmluva určuje, že úver možno použiť iba na určitý účel, môže veriteľ obmedziť poskytnutie peňažných prostriedkov iba na plnenie záväzkov dlžníka prevzatých v súvislosti s týmto účelom.

Od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške. Pri pochybnostiach sa predpokladá, že dojednaná výška úrokov sa týka ročného obdobia.

Záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú. Ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky. Dlžník je oprávnený vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Úroky je povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov.

Dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiadal. Ak zanikne alebo ak sa zhorší za trvania zmluvy zabezpečenie záväzku vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky, je dlžník povinný doplniť zabezpečenie na pôvodný rozsah. Ak tak dlžník neurobí v primeranej lehote, môže veriteľ od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi. Ak je dlžník v omeškani s vrátením viac než dvoch splátok alebo jednej splátky po dobu dlhšiu ako tri mesiace, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi.

Ak má dlžník poskytnuté peňažné prostriedky podľa zmluvy použiť iba na určitý účel a dlžník ich použije na iný účel alebo ak ich na dohodnutý účel nemožno použiť, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil bez zbytočného odkladu použité a nevrátené prostriedky s úrokmi. Právna úprava zmluvy o úvere je obsiahnutá v ust. § 497 až 507 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Zmluva o úvere predstavuje neopakovateľný a jedinečný právny vzťah, kde konkrétne práva a povinnosti klienta a finančnej inštitúcie závisia vždy od konkrétnych dojednaní zmluvy o úvere.

**Úverom na bývanie** je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov veriteľom spotrebiteľovi na základe zmluvy o úvere na bývanie vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo obdobnej finančnej pomoci:

- a) ktorá je zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti, bytu alebo nebytovému priestoru (ďalej len „nehnuteľnosť“), a to aj rozostavanej, alebo ktorá je zabezpečená iným právom týkajúcim sa takej nehnuteľnosti,
- b) ktorá je účelovo určená k nadobudnutiu vlastníckeho práva k nehnuteľnosti určenej na bývanie, a to na základe nadobudnutia alebo zachovania vlastníckeho práva k pozemku alebo k existujúcej nehnuteľnosti určenej na bývanie, výstavby nehnuteľnosti určenej na bývanie, bez ohľadu na predmet záložného práva alebo iného zabezpečujúceho práva, alebo
- c) ktorá je účelovo určená na vyplatenie úveru uvedeného v písmenách a) a b) alebo v nasledujúcej vete.

Úverom na bývanie sú aj hypotekárny úver podľa osobitného predpisu poskytovaný spotrebiteľovi a niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu; ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté. Právna úprava zmluvy o úvere na bývanie je obsiahnutá v zákone č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zmluva o úvere na bývanie predstavuje neopakovateľný a jedinečný právny vzťah, kde konkrétne práva a povinnosti klienta a finančnej inštitúcie závisia vždy od konkrétnych dojednaní zmluvy o úvere na bývanie.

**Spotrebiteľským úverom** je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

Spotrebiteľský úver možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon č. 129/2010 Z. z.**“) alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu.

Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa zákona sa na tieto úvery nevzťahuje. Právna úprava zmluvy o spotrebiteľskom úvere je obsiahnutá v zákone č. 129/2010 Z. z.

Zmluva o spotrebiteľskom úvere predstavuje neopakovateľný a jedinečný právny vzťah, kde konkrétne práva a povinnosti klienta a finančnej inštitúcie závisia vždy od konkrétnych dojednaní zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

**Spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:** Banka je povinná pri poskytovaní produktov dodržiavať podmienky stanovené zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o bankách**“), ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním banky pri výkone jej činnosti. Dozor nad činnosťou banky vykonáva Národná banka Slovenska. Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky v zmysle zákona o bankách, uloží primerané sankcie.

Dohľad nad činnosťou finančných inštitúcií odlišných od bánk vykonáva v zmysle zákona č. 129/2010 Z. z. alebo príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenská obchodná inšpekcia, ktorá môže takejto finančnej inštitúcii udeliť primerané sankcie. Rozhodovanie sporov medzi bankou a klientom nie je predmetom dohľadu Národnej banky Slovenska. Tieto spory rozhodujú príslušné súdy v zmysle zákona č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v znení neskorších predpisov alebo rozhodca/rozhodcovský súd v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Potvrdenie o prevzatí informácií:** Klient je v zmysle ust. § 33 ods. 11 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve na požiadanie spoločnosti Welltis povinný písomne alebo na inom trvanlivom nosiči potvrdiť prevzatie informácií uvedených v týchto základných informáciách pre klienta a v zázname.

**O konkrétnom daňovom režime:** Daňový režim klienta závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže meniť.

Ďalšie informácie ohľadom výkonu finančného poradenstva spoločnosťou Welltis je možné nájsť na internetovej stránke: [www.welltis.sk](http://www.welltis.sk)

**V prípade potreby doplnenia ďalších informácií v súvislosti s výkonom finančného poradenstva nás prosím neváhajte kontaktovať.**

### **Kontaktné údaje:**

#### **Welltis, s. r. o.**

Bottova 2A, 811 09 Bratislava – mestská časť Staré mesto

Telefón: +421 903 034 934

E-mail: [info@welltis.sk](mailto:info@welltis.sk)

Internetová stránka: [www.welltis.sk](http://www.welltis.sk)