

Doporučení členům AKAT k poskytování Sdělení klíčových informací stávajícím investorům

Tento materiál reaguje na požadavek praxe sjednotit praktickou aplikaci požadavků obsažených v právních předpisech na poskytování Sdělení klíčových informací investorům (viz zákon 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů a související právní předpisy).

Nejasná je zejména aplikace v oblasti investic „na dálku“ (zejména pravidelných), kdy stávající investoři nakupují podílové listy prostřednictvím zaslání peněžních prostředků na příslušný účet vedený u distributora a nedochází tak k osobnímu kontaktu investora s distributorem fondu. Tento dokument má za cíl nastavit tzv. level-playing field pro účely splnění výše uvedených požadavků.

Předpokladem je, že investiční společnost, případně distributor (záleží na ujednáních v rámci distribučního řetězce), vyvine adekvátní úsilí, které po něm lze spravedlivě požadovat, pro seznámení investora se skutečností, že k příslušným fondům jsou k dispozici Sdělení klíčových informací a kde je lze získat.

O existenci Sdělení klíčových informací informuje investiční společnost/distributor investory mimo jiné prostřednictvím své webové stránky. AKAT také na svých stránkách uveřejní informaci o poskytování Sdělení klíčových informací investorům a jejich účelu.

Investiční společnosti/distributoři by dále měli informovat investory o Sdělení klíčových informací přímo, a to způsobem, kterým obvykle probíhá jejich komunikace s investorem (email, kontaktní adresa, elektronické bankovníctví, krátká textová zpráva – SMS, apod.) a s ohledem na investiční historii investora.

Tímto způsobem by investorovi měly být poskytnuty:

- informace o existenci Sdělení klíčových informací,
- informace o tom, kde lze Sdělení klíčových informací získat/o způsobu další komunikace, prostřednictvím které bude dále investor informován, kde lze Sdělení klíčových informací získat a
- výzva k poskytnutí souhlasu investorem, který by umožňoval poskytování Sdělení klíčových informací elektronicky.

Poskytnutí souhlasu s elektronickým poskytováním Sdělení klíčových informací může být uskutečněno dodatkem ke smlouvě s investorem, novou smlouvou, formulářem, případně jinou formou souhlasu (např. elektronicky) obsahující naplnění skutečností, jež jsou vyžadovány právními předpisy.

Takovýto souhlas by měl obsahovat prohlášení investora, že svým podpisem výslovně souhlasí s poskytováním Sdělení klíčových informací elektronicky.

Pokud se investor souhlasně nevyjádří, tj. neudělí aktivní souhlas s elektronickým zasíláním Sdělení klíčových informací, po zvážení investiční historie investora může investiční společnost/distributor jednorázově zaslat investorovi příslušné Sdělení klíčových informací pro fondy, jejichž podílové listy již od investiční společnosti/prostřednictvím distributora investor nabyt, způsobem, kterým probíhá obvyklá pravidelná komunikace s investorem/investory.

Pokud investiční společnost/distributor neobdrží souhlas investora a investor přesto v rámci svých investic „na dálku“ (zejména pravidelných) nakoupí podílové listy, investiční společnost/distributor jej bude v rámci pravidelné komunikace (např. prostřednictvím pravidelných výpisů, prostřednictvím elektronického bankovníctví apod.) nadále informovat o existenci Sdělení klíčových informací a vyzývat jej k poskytnutí souhlasu s poskytováním Sdělení klíčových informací elektronicky.

V případě, kdy bude investor i nadále aktivně investovat, avšak nebude i přes adekvátní úsilí investiční společnosti/distributora reagovat na její výzvy k poskytnutí souhlasu s poskytováním Sdělení klíčových informací elektronicky, investor tímto využil své právo nejednat, a proto nelze dosáhnout účelu zákona o kolektivním investování ve smyslu poskytnutí Sdělení klíčových informací před investicí. I v tomto případě však bude investor srozuměn s existencí Sdělení klíčových informací a s jejich dostupností, a tudíž není důvod neumožnit takovému investorovi investovat.