

Obchodná značka Private Brokers a web stránky [www.privatebrokers.eu](http://www.privatebrokers.eu) sú prevádzkované spoločnosťou HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s., IČO: 53 070 194, so sídlom Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava. Zmluvy uzavreté prostredníctvom web stránky [www.privatebrokers.eu](http://www.privatebrokers.eu) ako prostriedku diaľkovej komunikácie sú uzatvorené medzi spoločnosťou HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s. a jej klientmi ako zmluvy na diaľku podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku.

## Všeobecné obchodné podmienky o poskytovaní investičných služieb podľa zmluvy o riadení portfólia alebo komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera

spoločnosťou HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s., IČO: 53 070 194, so sídlom Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., v Oddieli Sa, vo Vložke č. 7101/B (ďalej v texte aj ako „VOP“)

### Článok I

#### Úvodné ustanovenia

1. Spoločnosť HABERL Wealth Management, o.c.p. a.s. (ďalej aj ako „spoločnosť“) je poskytovateľom hlavných a vedľajších investičných služieb vo vzťahu k vymedzeným finančným nástrojom povolených Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. z. 100-000-220-044 k č. sp. NBS1-000-037-451 právoplatného dňom 23.03.2020 a rozhodnutím č. z. 100-000-320-216 k č. sp. NBS1-000-056-304 právoplatného dňom 29.12.2021 v nasledovnom rozsahu služieb a druhu finančných nástrojov:
  - a) **Prijatie a postúpenie pokynu klienta** týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) finančných rozdielových zmlúv.
  - b) **Vykonanie pokynu klienta na jeho účet** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  - c) **Riadenie portfólia** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  - d) **Investičné poradenstvo** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  - e) **Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  - f) **Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a**

- súvisiacich služieb**, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) finančných rozdielových zmlúv.
- g) **Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu** s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) finančných rozdielových zmlúv.
- h) **Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.**
- i) **Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami**, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
- j) **Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy** všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
- k) **Služby spojené s opisovaním finančných nástrojov.**
2. Tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej aj ako „VOP“) stanovujú práva a povinnosti zmluvných strán vymedzených v Zmluve o riadení portfólia alebo Komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera uzatvorenej medzi klientom a spoločnosťou (ďalej aj ako „Zmluva“), ktorých sú nedeliteľnou súčasťou a sú vymedzené v súlade s ust. Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZoCP“), vrátane Preberaných právne záväzných aktov Európskej únie uvedených v prílohe k ZoCP.
3. Ak sa uzatvorenie Zmluvy s klientom vykonáva v elektronickom režime vrátane archivácie, klient má zriadený osobitný účet v rámci klientskej zóny webového sídla spoločnosti [www.privatebrokers.eu](http://www.privatebrokers.eu) na základe pridelených a verifikovaných prihlasovacích údajov zabezpečujúcich individuálne vedenie komplexnej evidencie o poskytnutých investičných službách, vykonaných obchodoch s finančnými nástrojmi na účet klienta, v mene klienta a o stave portfólia riadeného spoločnosťou ako obhospodarovateľom klientskeho majetku. Súčasťou webového sídla spoločnosti je sústava informácií poskytovaných klientovi pred uzavretím Zmluvy ako potenciálnemu klientovi a sústava pravidiel a podmienok pre poskytovanie investičných služieb v súlade s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky a európskej únie a v súlade s tu uvedenými VOP.

## Článok II

### Odborný terminologický aparát

- Pre plnenie práv a záväzkov zo Zmluvy s klientom je v týchto VOP klientovi vysvetlená sústava odbornej terminológie v záujme lepšieho porozumenia obsahu investičnej služby a podmienok, za ktorých ich spoločnosť poskytuje. Objasnenie odborného terminologického aparátu však neznamená akýkoľvek prenos zodpovednosti za poskytovanie investičných služieb spoločnosťou.
- V rámci VOP sú vymedzené nasledovné odborné termíny:
  - ZoCP** – je zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorý upravuje cenné papiere, investičné služby, zmluvné vzťahy k cenným papierom, niektoré vzťahy súvisiace s činnosťou osôb poskytujúcich investičné služby a s činnosťou centrálného depozitára cenných papierov, poskytovanie služieb vykazovania údajov, niektoré vzťahy súvisiace s pôsobením subjektov finančného trhu a dohľad nad kapitálovým trhom.
  - ZoOOÚ** – je zákon č. 18/2018 z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov zakotvujúci okrem iného práva osoby, ktorej osobné údaje sú spracovávané a archivované

- vo vzťahu k prístupu k nim a možnosti výkonu zmien a zrušenia ich evidencie ak to neodporuje zásadám spracovania osobných údajov klienta podľa ZoCP.
- c) **Zákon o FS a FP** – je zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorý sa vzťahuje okrem iného na výkon finančného sprostredkovania a činnosť finančných agentov, prostredníctvom ktorých môže spoločnosť ako finančná inštitúcia vykonávať poskytovanie niektorých investičných služieb.
  - d) **MiFID II** – je Smernica Európskeho parlamentu a rady 2014/65/ES o trhoch s finančnými nástrojmi, s ktorou musí byť zosúladená národná legislatíva, t.j. ZoCP a ktorá má vyššiu právnu silu. Pri sporoch o platnosť alebo validitu úkonu spoločnosti s cennými papiermi má prednosť MiFID II pred národným ZoCP.
  - e) **Nariadenie** – je Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2017/565, ktorým sa dopĺňa smernica MiFID II vymedzujúce organizačné požiadavky a podmienky výkonu investičných spoločností ( podľa ZoCP spoločnosťou s cennými papiermi) ako aj definícia pojmov pre účely tejto smernice
  - f) **Investičné služby** – predstavujú sústavu zmluvných úkonov vykonávaných priamo v mene klienta na základe priameho zastúpenia v rámci mandátnej zmluvy alebo nepriameho zastúpenia na základe komisionárskej zmluvy smerujúcich k uzavretiu obchodu s cenným papierom alebo iným finančným nástrojom na základe pokynu klienta alebo bez pokynu klienta, ak sa jedná o investičnú službu riadenie portfólia.
  - g) **Klient** – je zmluvná protistrana spoločnosti ako poskytovateľa investičnej služby na základe Zmluvy o riadení portfólia alebo Komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera. Definícia klienta a kategórie klientov sú vymedzené v ust. § 8a ZoCP kde klientom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej spoločnosť s cennými papiermi poskytuje investičnú službu. Zákon rozoznáva klienta profesionálneho a klienta neprofesionálneho.
  - h) **Profesionálny klient** je klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Profesionálny klient, ktorým môžu byť osoby podľa § 8a ods.3 a 4 majú právo požadovať, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom na základe písomnej žiadosti a písomnej dohody. Iná osoba má postavenie neprofesionálneho klienta.
  - i) **Neprofesionálny klient** – je fyzická alebo právnická osoba, ktorá má právo na najvyššiu odbornú starostlivosť pri obhospodarovaní jej majetku a využívaní investičných služieb vrátane najvyššieho stupňa ochrany práv klienta ako finančného spotrebiteľa. Spoločnosť uzatvára Zmluvy s klientami, ku ktorým pristupuje so stupňom starostlivosti náležiacim neprofesionálnym klientom, na ktorých nikdy neponecháva rozhodovanie o vhodnosti a primeranosti finančných nástrojov, s ktorými v mene klienta na jeho účet vykonáva obchody.
  - j) **Účet klienta** – zriaďuje sa v Klientskej zóne webového sídla spoločnosti a je podmienkou následného uzavretia Zmluvy s klientom. Pre zriadenie účtu klienta sa vyžadujú osobné údaje nezameniteľne identifikujúce klienta v súlade s Vlastným programom činnosti spoločnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu a v súlade s ust. § 73 ZoCP, scan preukazu totožnosti a vyplnenie investičného dotazníka. Účty klientov s presnou evidenciou realizovaných obchodov s finančnými nástrojmi vedie spoločnosť v osobitnej evidencii oddelene od svojho majetku tvoreného vlastnými finančnými nástrojmi a vlastnými peniazmi. Účet klienta je súčasne účtom majiteľa finančných nástrojov umožňujúci pasívne operácie poskytujúce prehľady vývoja a výsledkov obchodov s finančnými nástrojmi a aktívne operácie spočívajúce v možnosti podania pokynov na kúpu alebo predaj finančného nástroja a určenie náležitostí takýchto pokynov pre ich zaradenie do obchodovania následné vyrovnanie.
  - k) **Investičný dotazník** – je dokument predstavujúci súbor otázok, ktorými spoločnosť zisťuje znalosti, skúsenosti a požiadavky klienta v súvislosti investičnou činnosťou a investičnými cieľmi, ktoré chce klient dosiahnuť vo vzťahu k svojmu priznanému finančnému statusu, za ktorého pravdivosť, úplnosť správnosť a aktuálnosť zodpovedá klient. Algoritmus vyhodnotenia odpovedí z investičného dotazníka zabezpečuje spoľahlivé určenie rizikového profilu klienta, mieru únosnosti rizika strát spojeného s investovaním na finančných trhoch tých finančných nástrojov použitých tými investičnými službami, ktoré sú pre klienta vhodné a primerané. Vyplnenie investičného dotazníka sa vykonáva prostredníctvom elektronického individuálneho prístupu klienta pred vytvorením jeho osobitného účtu v klientskej zóne ako východisko pre poskytovanie náležitej investičnej služby.

- l) **Bezpečnostný prostriedok** – je prostriedok, ktorý nadobudne každý klient, pre ktorého sa vytvára účet v Klientskej zóne ako nástroj vo forme SMS potvrdzujúcej vstup údajov do systému evidencie klientov, ktorí uzatvárajú Zmluvu, a dostávajú prístup ku všetkým predpisom súvisiacim s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy uzatvorenej medzi klientom a spoločnosťou.
- m) **Cenník služieb** – určuje cenu investičných služieb poskytovaných v súlade so Zmluvou s klientom a tvorí jej nedeliteľnú súčasť.
- n) **Plnenie** – je akákoľvek provízia, poplatok alebo odmena tvoriaca peňažnú alebo nepeňažnú výhodu.
- o) **Centrálny depozitár cenných papierov** – je akciová spoločnosť oprávnená viesť účty majiteľov zaknihovaných cenných papierov, register cenných papierov vydaných v zaknihovanej podobe alebo zoznam majiteľov listinných cenných papierov, vrátane práv spojených s cennými papiermi: Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s..
- p) **Custodián** – je osoba vykonávajúca správu, úschovu alebo uloženie cenných papierov v súlade s platnými právnymi predpismi.
- q) **Investičné poradenstvo** – je poskytovanie investičných odporúčaní na žiadosť klienta alebo na základe podnetu spoločnosti vo vzťahu k jednému alebo viacerým finančným nástrojom.
- r) **Pokyn klienta** – je elektronický príkaz na prevod, nadobudnutie, alebo prechod finančného nástroja na základe odporúčania spoločnosti v súlade so Zmluvou alebo na základe vlastného rozhodnutia klienta alebo inej právnej skutočnosti.
- s) **Investovanie** – je sústava úkonov spojených s poskytovaním investičných služieb v súlade s určenou investičnou stratégiou vhodnou a primeranou pre klienta na základe platne uzatvorenej Zmluvy s klientom.
- t) **Portfólio a jeho hodnota** – portfólio je majetok klienta tvorený finančnými nástrojmi a peniazmi určenými na nadobudnutie finančných nástrojov alebo pochádzajúcich z predaj finančných nástrojov na základe Zmluvy o riadení portfólia a týchto VOP spoločnosťou ako obhospodarovateľom vykonávajúcim riadenie portfólia bez pokynov klienta.
- u) **Výnos** – je hodnota získaná z predaja finančných nástrojov alebo dividend plynúcich z cenných papierov vrátane kupónov a úrokov najmä pri službe riadenie portfólia.
- v) **Združenie pokynov** – právo spoločnosti pri poskytovaní investičných služieb spočívajúcich v postúpení pokynov na nadobudnutie alebo prevod finančného nástroja, ak pokyny viacerých klientov alebo portfólio tvorené pre viacerých klientov je možné spojiť vzhľadom na rovnaký druh, ISIN a obchodné podmienky pre realizáciu pokynov za dodržania najlepšieho vykonania pokynu aj jednotlivo pre klientov.
- w) **ISIN** – je medzinárodné číslo cenného papiera pridelené národnou číslovacou agentúrou ANA (Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. pre cenné papiere vydávané v SR).
- x) **Poriadok pre prijímanie a vybavovanie sťažností** – je vnútorný vykonávací predpis stanovujúci postupy spoločnosti pre aplikáciu práva klientov, resp. potenciálnych klientov podať sťažnosť na spôsob poskytovania investičných služieb, ktorý je zverejnený v sústave predpisov spoločnosti na webovom sídle Spoločnosti vydaných pre poskytovanie investičných služieb.
- y) **CFD** – je finančná rozdielová zmluva, kontrakt na vývoj ceny a vyrovnanie rozdielov ceny podkladového aktíva, kde strany zmluvy sa zaväzujú vyrovnáť čiastku vyplývajúcu z rozdielu medzi otváracou cenou a zatváracou cenou obchodnej pozície. Finančná rozdielová zmluva je finančným nástrojom v zmysle ust. § 5 ods. 1, písm. i) ZoCP.
- z) **Spread** – je rozdiel medzi kúpnu a predajnu cenou príslušného Finančného nástroja.
- aa) **Marža** – je finančná čiastka, ktorú spoločnosť požaduje mať na maržovom účte klienta, aby mohol realizovať obchod. Predstavuje určité percento z celkového objemu plánovanej obchodnej pozície a je povinnou zábezpekou pre otvorenie obchodnej pozície.
- bb) **Páka** – je obchod vykonaný prostredníctvom úveru alebo pôžičky poskytnutých klientovi spoločnosťou v rámci svojich investičných služieb, na ktoré má povolenie. Páka sa často využíva najmä na dorovnanie objemu plánovanej obchodnej pozície pri obchodovaní. Páka sa riadi podmienkami podľa Článku XII. týchto VOP.
- cc) **Maržový účet** – je Účet klienta v zmysle Článku II. bodu 2., písm. j) týchto VOP, ktorý umožňuje klientovi realizovať obchodovanie na maržu.
- dd) **Individuálny cenník** – je cenník služieb pre obchodovanie s CFD a inými určenými investičnými nástrojmi bližšie špecifikovaný v Článku XVI. bode 3. VOP.
- ee) **Zmluva** – je Zmluva o riadení portfólia alebo Komisionárska zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja

cenného papiera uzatvorená medzi spoločnosťou ako poskytovateľom a klientom písomne, alebo aj na diaľku a prostredníctvom elektronickej komunikácie.

### Článok III

#### Predmet zmluvy

1. Spoločnosť následne v postavení tiež ako „Komisionár“, „Obhospodarovateľ“ alebo „Mandatár“, za podmienok stanovených v týchto VOP o poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb s finančnými nástrojmi a cennými papiermi, alebo inej zmluve o obstaraní kúpy alebo predaja finančných nástrojov uzatvorenej medzi Spoločnosťou a Klientom, a v súlade s pokynmi Klienta (v Zmluve označovaného aj ako „Komitent“, „Klient“ alebo „Mandant“), všeobecne záväznými právnymi predpismi, pravidlami a zvyklosťami na domácich a zahraničných finančných trhoch a v súlade aj s obchodnými podmienkami tretích osôb, ktoré spoločnosť využije na splnenie svojich zmluvných záväzkov voči klientovi, zariadi vo svojom mene alebo v mene klienta a na jeho účet kúpu alebo predaj cenného papiera a klient ako komitent alebo mandant sa zaväzuje za to zaplatiť.
2. Klient je oprávnený požiadať spoločnosť o poskytnutie úveru alebo pôžičky za účelom vykonania obchodu s finančnými nástrojmi na základe osobitnej písomnej žiadosti pre obchodovanie na úver Komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera.
3. Všeobecné obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť príslušnej Zmluvy alebo zmlúv podľa predchádzajúceho bodu uzatváraných medzi Spoločnosťou a Klientom. Ak Zmluvy obsahujú dohody, ktoré sú v rozpore s týmito VOP, platia dohody uvedené v Zmluvách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
4. Spoločnosť môže poskytovať Klientovi všetky investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie investičné služby, pre ktorých poskytovanie má povolenie udelené Národnou bankou Slovenska, a ktorá vykonáva nad Spoločnosťou dohľad. Spoločnosť je oprávnená pri poskytovaní investičných služieb použiť na splnenie svojich záväzkov inú oprávnenú osobu podľa svojej vôle, pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak. Ak je to potrebné, Spoločnosť je oprávnená uzatvoriť na účet Klienta v tejto súvislosti zmluvu.
5. Spoločnosť poskytuje Klientovi investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná investičná služba realizovaná.
6. Klient je povinný poskytnúť Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť, aby mohol splniť svoj záväzok podľa Zmlúv. Klient je povinný zaplatiť Spoločnosti za jeho činnosť úplatu, ktorá zahŕňa odmenu a náklady stanovené v Cenníku služieb.

### Článok IV

#### Identifikácia klientov

1. V súlade s ust. § 73 ods. 3 Zákona o CP je Spoločnosť povinná požadovať preukázanie totožnosti klienta pri každom obchode, resp. pri uzatváraní obchodného vzťahu. Svoju totožnosť Klient preukazuje predložením dokladu totožnosti. Overovanie totožnosti Klienta, správnosť identifikačných údajov a pravosť podpisov ďalších splnomocnených osôb vykonáva Spoločnosť, alebo osoba, ktorú Spoločnosť za týmto účelom poverila. Klient je pri každom obchode povinný vyhovieť každej takejto žiadosti Spoločnosti. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Spoločnosť povinná odmietnuť.
2. Totožnosť Klienta sa preukazuje platným preukazom totožnosti, biometrickým overením tváre alebo podpisom Klienta, ak je bez akýchkoľvek pochybností zhodný s iným podpisom Klienta uvedenom na niektorom zmluvnom dokumente Spoločnosti, pred podpísaním ktorého Klient preukázal svoju totožnosť preukazom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení, alebo pri poskytovaní informácií klientovi telefonicky, sa totožnosť preukazuje osobitnými prístupovými údajmi alebo iným bezpečnostným prvkom, ktorý Spoločnosť pridelí každému Klientovi individuálne a autentifikačným údajom, prostredníctvom SMS, ktoré Spoločnosť dohodne s Klientom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona. Pred nastavením tohto procesu, došlo k preukázaniu totožnosti za účelom identifikácie resp. jej overenie zo strany Klienta.



3. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 5 sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Spoločnosti na jeho žiadosť:
  - a) poskytnúť:
    - i) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby – podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
    - ii) pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
    - iii) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu,
    - iv) kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
    - v) doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, požadované zabezpečenie záväzkov z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené ZoCP alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté so Spoločnosťou
    - vi) osobné údaje týkajúce sa ekonomickej identity Klienta na účely ZoCP,
  - b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:
    - i) osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu 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,
    - ii) biometrické údaje (tváre alebo podpisu) a kópie vyhotovených dokladov vrátane dokladov totožnosti (vrátane fotografie z príslušného dokladu).
    - iii) ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a).
4. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 4.3 Spoločnosť je oprávnená pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 4.3 písm. a) a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v bode 4.3 písm. b). Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Spoločnosti.
5. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Spoločnosťou a Klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Spoločnosti a podriadených subjektov v zmysle Zákona o FS a FP, na účely výkonu dohľadu nad Spoločnosťou a nad jej činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Spoločnosti podľa Zákona o CP a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Spoločnosť aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 3., pritom je Spoločnosť oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 3. Za preukaz totožnosti sa na účely týchto Obchodných podmienok považujú:
  - a) občiansky preukaz vydaný v Európskej únii, alebo
  - b) oprávnenie k dlhodobému alebo trvalému pobytu na území SR, alebo iný doklad preukazujúci pobyt na území iného členského štátu,
  - c) cestovný pas.
6. Na účely identifikácie, zisťovania, prevencie, kontroly identifikácie klienta a overovania identifikácie klienta, na účely uzatvárania zmlúv, uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Spoločnosťou a Klientmi, Spoločnosť bude postupovať podľa aktuálne platného Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej aj ako "činnosť AML"). Pri uplatňovaní postupov činnosti AML si Spoločnosť vyhradzuje právo identifikovať Klienta a overovať Klientove údaje, dokumenty a osobné údaje z pohľadu jeho rizikovosti, zameranej na predchádzanie a prevenciu proti

legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Za týmto účelom bude Spoločnosť sledovať aj to, či Klient je rezidentom (tuzemcom) Slovenskej republiky alebo je nerezidentom. Ak je Klient nerezidentom, Spoločnosť bude overovať rizikovosť krajiny, ktorej je Klient rezidentom podľa postupov vlastného Programu AML činnosti Spoločnosti.

7. Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť Klienta predložiť identifikačné doklady. Klienti predkladajú tieto doklady:
  - a) Tuzemec – právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom na území SR je povinná predložiť doklady, ktoré osvedčujú vznik právnickej osoby, resp. príslušné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti (napr. výpis z obchodného registra, živnostenské oprávnenie, koncesnú listinu a pod.). Ak Klient nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného registra, je povinný predložiť listinu, ktorou bola právnická osoba založená spolu s listinou osvedčujúcou zápis v inom úradnom registri.
  - b) Cudzozemec – právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom mimo územia SR predkladá na overenie totožnosti výpis z firemného alebo obchodného registra v zahraničí overený notárom v štáte sídla spoločnosti, resp. zastupiteľským úradom tohto štátu na území SR s menovitým uvedením štatutárneho zástupcu. Spoločnosť je oprávnený požadovať úradný preklad týchto dokumentov do slovenčiny. V prípade, že cudzozemec – právnická osoba podniká na území SR prostredníctvom svojho podniku, organizačnej zložky alebo prevádzky, je povinný predložiť doklad osvedčujúci oprávnenie na podnikateľskú činnosť na území SR, t.j. výpis z Obchodného registra SR, stanovky alebo dokumenty podobnej povahy.
  - c) Tuzemec – fyzická osoba (nepodnikateľ) predkladá občiansky preukaz, resp. cestovný pas.
  - d) Cudzozemec – fyzická osoba predkladá občiansky preukaz, cestovný pas alebo preukaz o povolení na pobyt.

Dokumentáciu potrebnú pre uzatvorenie Zmluvy podľa článku IV predkladá Klient formou originálu, prípadne úradne overenej fotokópie. Spoločnosť má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.

8. Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, prípadne iná osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (prokurista, likvidátor a pod.) v zmysle výpisu z obchodného registra a to spôsobom, ktorý určuje zápis v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán – t.j. osoby, ktoré sú na to oprávnené zmluvou o zriadení právnickej osoby, zakladateľskou listinou, alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi. V prípade, že dôjde k zmene v obsadení štatutárneho orgánu Klienta – právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Spoločnosti momentom, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená fotokópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je v zmysle spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v Obchodnom registri alebo v inom úradnom registri do súladu s faktickým právnym stavom ako i na povinnosť Klienta predložiť Spoločnosti bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri nový výpis z Obchodného registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Spoločnosť oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu so Spoločnosťou iba za predpokladu, že má úplnú spôsobilosť na právne úkony. Za osoby, ktoré nemajú úplnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu so Spoločnosťou ich zákonný zástupca. Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť inou osobou na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne osvedčené, alebo ak sa udeľuje plnomocenstvo priamo u Spoločnosti, tak určeným zamestnancom Spoločnosti. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia SR, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocenstvo apostilovať orgánom oprávneným podľa Haagskeho Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia. Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Spoločnosť overuje totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie.
9. Pri podpise Zmluvy alebo kedykoľvek neskôr môže Klient určiť disponenta, ako osobu oprávnenú, aby v mene Klienta robil tie právne úkony a vykonával tie činnosti, ktoré je Klient oprávnený robiť. Oprávnenie

disponenta konať v mene Klienta môže Klient kedykoľvek zrušiť. Zrušenie oprávnenia disponenta musí oznámiť Spoločnosti a následne ho písomne potvrdiť najneskôr do 3 dní. Pozastavenie oprávnenia disponenta je pre Spoločnosť záväzná okamihom oznámenia o zrušení dispozičného práva Spoločnosti. Ak má Spoločnosť pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

## Článok V

### Klientsky majetok a jeho ochrana

1. Klientským majetkom sa na účely ZoCP rozumejú peňažné prostriedky, štruktúrované vklady a finančné nástroje Klienta zverené spoločnosti v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a), a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak Klientom je osoba podľa § 81 ods. 1 písm. a) až c) a § 81 ods. 2 ZoCP.
2. Garančný fond investícií je fond tvorený príspevkami spoločností – obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj Spoločnosť a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý Obchodníkom na vykonanie investičnej služby.
3. Za nedostupný klientsky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách a Garančný fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o CP.
4. Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákonom o CP.
5. Dôkladné a vyčerpávajúce informácie o ochrane klientskeho majetku sú uvedené v dokumente Predzmluvné informácie poskytované klientom alebo potencionálnym klientom pred poskytnutím služby a Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.
6. Spoločnosť vedie a účtuje klientsky majetok (zverené cenné papiere a peňažné prostriedky) oddelene od majetku Spoločnosti (cenné papiere a peňažné prostriedky Spoločnosti) ako aj od majetku iných Klientov Spoločnosti. Spoločnosť je oprávnená pre klienta otvoriť aj viac klientskych účtov. V prípade, ak Spoločnosť otvorí Klientovi viac účtov, zaväzuje sa tieto odlišiť individuálnym číslom, ako aj označením v názve účtu. Klientsky majetok zvereny Spoločnosti nie je súčasťou majetku Spoločnosti. Spoločnosť nevyužíva zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.
7. Spoločnosť v súlade so Zákonom o CP a MiFID II nie je oprávnená uzatvárať dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva s Neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich skutočných, podmienených alebo prípadných povinností klientov.
8. Spoločnosť je oprávnená, nie povinná uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje finančné nástroje Klienta do druhotnej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.
9. Finančné nástroje, ktoré Spoločnosť prevzala do správy alebo úschovy, alebo ich pre Klienta obstarala, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedeným Spoločnosťou alebo v úschove vybranej banky.
10. V prípade zahraničných cenných papierov sa finančné nástroje Klienta evidujú u Custodiána na účtoch vedených na meno Klienta alebo na meno Spoločnosti, na iných účtoch alebo aj iným spôsobom, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
11. Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstarala Spoločnosť, prechádzajú do Klientskeho majetku dňom ich nadobudnutia spoločnosťou. Spoločnosť je povinná odovzdať Klientovi obstarané finančné nástroje, je však povinná klientove finančné nástroje uschovať, ak to zvyklosť na jednotlivých kapitálových trhoch umožňujú. Finančné nástroje, ktoré Klient zveril Spoločnosti na predaj, sú majetkom Klienta, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

## Článok VI

### Poskytovanie investičných služieb prostredníctvom finančných agentov

1. Spoločnosť je oprávnená poskytovať investičné služby aj prostredníctvom finančných agentov v



rozsahu vyplývajúcom z ust. § 37 Zákona o FS a FP. Spoločnosť je oprávnená uzatvoriť zmluvu so samostatným finančným agentom majúcim povolenie Národnej banky Slovenska na činnosť samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu a registrovaného v registri vedenom Národnou bankou Slovenska. Zmluva so samostatným finančným agentom sa uzatvára v súlade s ust. § 7 Zákona o FS a FP.

2. Spoločnosť je oprávnená poskytovať investičné služby v rozsahu podľa ods. 3 prostredníctvom viazaných investičných agentov, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie na zodpovednosť Spoločnosti, ktorá je povinná zabezpečiť v súlade s ust. § 30 Zákona o FS a FP ich poistenie zodpovednosti za škodu pri výkone finančného sprostredkovania. Zmluva s viazaným investičným agentom sa uzatvára v súlade s ust. § 8 Zákona o FS a FP. Viazaný investičný agent je osoba, ktorá na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť Spoločnosti vykonáva na základe písomnej zmluvy pre túto osobu finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a ďalšie činnosti podľa osobitného predpisu.
3. Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je:
  - a) poskytovanie investičnej služby, prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia,
  - b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.
4. Na povinné náležitosti pokynov vydávaných Klientom samostatnému finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi a na režim vydávania pokynov Klientom samostatnému finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme sa primerane použije ustanovenie Článok VIII „Podanie a prijatie pokynu“ týchto VOP.
5. O všetkých informáciách týkajúcich sa pokynov prijatých od Klienta a odovzdaných finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou Spoločnosti, informuje Klienta finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma. Spoločnosť informuje Klienta v rozsahu podľa zmlúv uzatvorených s Klientom a podľa týchto VOP.
6. Klient podpísaním Zmluvy potvrdzuje, že ak pred podpisom Zmluvy so Spoločnosťou jednal so samostatným finančným agentom, viazaným investičným agentom, bol takýmto finančným agentom, informovaný o všetkých predzmluvných informáciách, a že finančný agent:
  - a) si vyžiadal identifikačné údaje Klienta a vykonal zistenie vhodnosti primeranosti na základe investičného dotazníka vrátane určenia jeho kategorizácie,
  - b) uviedol identifikačné údaje o svojej osobe (finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy), uviedol identifikačné údaje o osobe Spoločnosti spolu s údajmi o tom, v akom rozsahu podliehajú regulujúcemu dohľadu v členskom štáte a na základe akého povolenia tieto osoby podnikajú, v akom rozsahu a na akom mieste,
  - c) poskytol informácie o celkových poplatkoch a súvisiacich nákladoch, ktoré súvisia s poskytovaním investičných služieb Spoločnosti a vplyv nákladov na návratnosť investície,
  - d) upozornil na riziká spojené s požadovanou službou,
  - e) upozornil, že predpokladané výnosy nie sú zaručené a nie je zaručená ani návratnosť investovanej čiastky,
  - f) informoval o podstatných zmluvných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na poskytovanú investičnú službu,
  - g) informoval o druhu finančného nástroja, na ktorý sa Zmluva vzťahuje, vrátane jeho charakteristík a rizík spojených s investovaním do tohto druhu nástroja a o navrhovanej investičnej stratégii,
  - h) informoval o Garančnom fonde investícií spoločnosťou s cennými papiermi, o podmienkach poskytovania náhrad z Garančného fondu investícií spoločnosťou s cennými papiermi, výške a spôsobe ich uplatňovania,
  - i) a poskytol informácie o mieste výkonu služby.

## Článok VII

### Kúpa a predaj finančných nástrojov

1. Spoločnosť realizuje obstaranie kúpy alebo predaja CP na základe Komisionárskej a Mandátnej zmluvy,

prípadne iné súvisiace úkony, operácie a služby, na základe pokynov Klienta, pokiaľ sú tieto pokyny v súlade s platnými právnymi predpismi, Zmluvami a týmito VOP. Klient je oprávnený dať Spoločnosti iba taký pokyn, ktorý je v rozsahu a zodpovedá jeho oprávneniu nakladať s CP, ktorých sa jeho pokyn týka. Vydaním pokynu Spoločnosti Klient potvrdzuje, že sú splnené všetky podmienky podľa tohto odseku. Ak sa ukáže potvrdenie Klienta ako nepravdivé, Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne v dôsledku takéhoto nepravdivého vyhlásenia.

2. Pokyn Klienta podľa predchádzajúceho odseku musí byť úplne jednoznačný a nezameniteľný.
3. Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja CP musí obsahovať nasledujúce informácie:
  - a) identifikácia Klienta (a prípadne jeho splnomocnenca) (meno, priezvisko/obchodné meno a/alebo rodné číslo/IČO); na vyžiadanie Spoločnosti heslo pridelené Klientovi v Zmluve, ak Klient dáva pokyn telefonicky,
  - b) názov CP, ktorý má byť kúpený alebo predaný a prípadne ISIN, alebo iné identifikačné číslo/označenie CP,
  - c) smer obchodu (či má byť CP kúpený alebo predaný),
  - d) počet kusov CP, ktoré majú byť kúpené alebo predané,
  - e) cenový limit, nad ktorý nesmú byť CP kúpené alebo cenový limit, pod ktorý nesmú byť CP predané; ak nie je takýto limit stanovený, rozumie sa tým, že Spoločnosť zaradí pokyn na verejný trh bez uvedenia limitnej ceny,
  - f) určenie trhu, prostredníctvom ktorého má byť pokyn vykonaný; ak nie je trh určený, rozumie sa ním potom zodpovedajúci trh krajiny, v ktorej bol CP prijatý na obchodovanie,
  - g) doba platnosti pokynu; ak doba platnosti pokynu nie je stanovená, pokyn platí iba v tom obchodnom dni, v ktorom ho spoločnosť prijal; obchodným dňom sa rozumie pracovný deň, počas ktorého prebieha ponuka a dopyt CP na trhu špecifikovanom v písm. f) tohto článku; Spoločnosť je oprávnený obmedziť obdobie platnosti prijatého pokynu na obchodný deň, v ktorom bol prijatý,
  - h) iné podmienky, za ktorých má byť pokyn splnený; Spoločnosť môže odmietnuť prijatie pokynu, ak obsahuje podmienky, ktoré vykonanie pokynu znemožňujú, alebo ak by s jeho plnením boli spojené neprímerané ťažkosti alebo náklady; neprímeranosť posúdi Spoločnosť a o odmietnutí pokynu Klienta informuje.
4. Údaje obsiahnuté v pokyne musia byť úplné, presné a zrozumiteľné. Spoločnosť upozorní Klienta, ak jeho pokyn obsahuje nedostatky, ktoré by mohli vykonanie pokynu ohroziť. Ak Klient nezmení alebo nezruší pokyn spôsobom určeným v týchto VOP, Spoločnosť je oprávnená pokyn neprijat alebo prijať a nevykonať ho vôbec, alebo ho vykonať podľa svojho najlepšieho uváženia. Spoločnosť postupuje pri plnení pokynu s náležitou odbornou starostlivosťou a v záujme Klienta, v súlade so Stratégiou pokynov, ktorá je uverejnená na webovom sídle Spoločnosti.
5. Spoločnosť nie je povinná prijať alebo vykonať pokyn a nie je pokynom viazaná, ak je jeho obsah v rozpore alebo obchádza platné právne normy alebo ustanovenia Zmlúv, ak je pokyn nejasný, nekompletný, či nezrozumiteľný, ak nie je opatrený podpisom oprávnenej osoby, alebo ak existuje podozrenie na jeho spojitost s trestným činom, alebo ak by jeho prijatím hrozil stret záujmov medzi Spoločnosťou a Klientom a Klientmi Spoločnosti navzájom, alebo ak by jeho vykonaním mohlo dôjsť k narušeniu transparentnosti finančného trhu; Spoločnosť nie je v takýchto prípadoch zodpovedná za škodu, ktorá vznikne v dôsledku nevykonania takéhoto pokynu.
6. Spoločnosť nie je zodpovedná za škodu, ktorá vznikla nevykonaním nekompletných, nepresných alebo oneskorených pokynov Klienta, za škodu vzniknutú v dôsledku nepresného či neúplného vyplnenia pokynu Klientom a/alebo vykonaním pokynu na základe zmenených alebo sfaľšovaných dokumentov.

## Článok VIII

### Podanie a prijatie pokynu

1. Klient, ktorý je fyzickou osobou, je oprávnený dávať Spoločnosti pokyny osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocnenca – tretej osoby, ktorá sa Spoločnosti preukáže platným plnomocenstvom udeleným Klientom, ktoré ho oprávňuje na takéto konanie udelenou Klientom. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne overený. Súčasne s plnou mocou je Klient oprávnený sprístupniť splnomocnenej osobe prístupové údaje k elektronickej komunikácii na účet vedený v Klientovej zóne

webového sídla a to na vlastnú plnú a výhradnú zodpovednosť. Udelenie takejto plnej moci je Klient povinný včas vopred oznámiť a spoločnosť je povinná verifikovať udelenú plnú moc u splnomocniteľa, ktorým je Klient.

2. Za Klienta, ktorý je právnickou osobou, dávajú pokyny jeho štatutárni zástupcovia v rozsahu podľa ich oprávnenia alebo osoby nimi na toto splnomocnené, pričom podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne overený. Splnomocnenie /plnomocenstvo/ osôb iných než štatutárny zástupca Klienta musí obsahovať vzorový podpis splnomocnenca. Ak podpis splnomocnenca na pokyne nezodpovedá vzorovému podpisu na plnomocenstve, môže Spoločnosť požiadať splnomocnenca Klienta, ktorý dáva pokyn, aby poskytol ďalšie informácie postačujúce na preukázanie jeho identity, a/alebo doložil úradne overený podpis Klienta. Spoločnosť nie je povinná vykonať pokyn, ak nie je spokojná s informáciami identifikujúcimi osobu vydávajúcu pokyn a s jej právomocou tento pokyn vydať.
3. Klient – právnická osoba – je povinný najmenej raz ročne, vždy však bezodkladne pri zmene zápisu v obchodnom registri, predložiť Spoločnosti originál alebo úradne osvedčenú kópiu výpisu z obchodného registra týkajúceho sa Klienta. Ak túto svoju povinnosť nesplní Klient ani na výzvu Spoločnosti, Spoločnosť je oprávnená odmietnuť prijatie pokynov Klienta až dotedy, kým Klient nepredloží Spoločnosti aktuálny výpis z Obchodného registra.
4. Klient berie na vedomie, že v prípade rozporu medzi pokynom daným splnomocnencom a pokynom daným priamo Klientom má prednosť pokyn daný Klientom, resp. Spoločnosť môže po posúdení rozporu požiadať Klienta, aby upresnil pokyn, tak aby bol v súlade s bodom 7.4 týchto VOP.
5. Za Klienta je oprávnený postupovať pokyny Spoločnosti aj samostatný finančný agent a viazaný investičný agent, s ktorými má uzatvorenú platnú zmluvu.
6. Spoločnosť nie je povinná prijať pokyn Klienta postúpený finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou, ak nemá za preukázané, že finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma je oprávnený takýto Klientov pokyn Spoločnosti postúpiť, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým.
7. Ak za Klienta dáva pokyny Spoločnosti samostatný finančný agent, viazaný investičný agent, spôsob odovzdania pokynu Klienta medzi finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou a Spoločnosťou je stanovený len ich vlastnou vzájomnou dohodou a prebieha bez ohľadu na ďalšie znenie týchto VOP a na spôsob odovzdávania pokynu Klienta finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme. Finančný agent, viazaný investičný agent, alebo investičná firma nesie plnú zodpovednosť za prvotné prijatie pokynu od Klienta a za jeho bezchybné a nezmenené odovzdanie Spoločnosti. Spoločnosť neverifikuje spôsob odovzdania pokynu, ani obsah pokynu, ktorý Klient odovzdáva finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme; toto neplatí v prípade, keď Spoločnosť využije svoje právo podľa článok IX týchto VOP a príslušných ustanovení Zmluvy podľa článok III bodu 1 týchto VOP.
8. Klient má možnosť dávať pokyny Spoločnosti telefonicky, písomne a prednostne prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie:
  - a) Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že formu prijímania a postúpenia pokynov zvolí Spoločnosť.
  - b) Pri telefonickej podávaní pokynov je Spoločnosť oprávnená žiadať od Klienta, aby mu oznámil osobné údaje vyplývajúce zo Zmluvy, aby si mohol overiť totožnosť Klienta a prípadne aj heslo, ak bolo dohodnuté v Zmluve s Klientom. Bez poskytnutia týchto údajov Klientom a ich overenia je Spoločnosť oprávnená prijatie pokynu dávaného telefonicky odmietnuť.
  - c) Ak je na to Klient oprávnený a chce dať Spoločnosti pokyn telefonicky, alebo sa domnieva, že rozhovor so zamestnancom Spoločnosti ho môže ovplyvniť pri rozhodovaní o tom, či a akým spôsobom pokyn Spoločnosti dá, najmä jeho konečnú formuláciu a spôsob alebo podmienky jeho realizácie, je Klient povinný upozorniť na túto skutočnosť zamestnanca Spoločnosti, s ktorým práve komunikuje. Klient je povinný na komunikáciu so Spoločnosťou vo veci podania telefonického pokynu alebo na komunikáciu, ktorá ho môže ovplyvniť pri rozhodovaní, či a akým spôsobom pokyn Spoločnosti dá, najmä jeho konečnú formuláciu a spôsob alebo podmienky jeho realizácie, využívať len telefonické linky určené na tieto účely Spoločnosťou, ktorých prevádzka je nahrávaná.
9. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Spoločnosť je oprávnená požadovať písomné potvrdenie pokynu Klienta podaného telefonicky. Klient je povinný na výzvu Spoločnosti bez zbytočného odkladu vystaviť písomné potvrdenie pokynu. Nesplnenie tejto povinnosti Klienta nemá vplyv na platnosť telefonicky daného pokynu. Klient si je vedomý, že na účely MIFID II resp. Nariadenia v nadväznosti na článok XVII bod 11 týchto VOP bude Spoločnosť nahrávať všetky telefónne linky, ktoré sú určené na

podávanie pokynov Spoločnosti a subjektmi špecifikovanými v článku VI VOP, pričom dôjde aj k uchovávaní a archivácii takto nahraných telefonátov Spoločnosťou a subjektmi špecifikovanými v článku VI VOP. V prípade akéhokoľvek sporu medzi Spoločnosťou a Klientom môžu byť tieto nahrávky použité ako dôkaz existencie či neexistencie obsahu sporného záväzku, ako aj existencie a neexistencie doručenia záväzného pokynu Klienta Spoločnosti. Klient berie na vedomie, že tieto nahrávky môžu byť použité kedykoľvek ako dôkaz v priebehu akéhokoľvek správneho, súdneho alebo iného konania.

10. Spoločnosť prijme, vykoná alebo postúpi pokyn Klienta na nákup cenného papiera na príslušnom trhu, ak sú na príslušnom peňažnom účte Klienta vedenom Spoločnosťou v príslušnej mene k dispozícii na realizáciu pokynu Klienta peňažné prostriedky vo výške, ktorá sa minimálne rovná sume hodnoty cenných papierov vypočítanej podľa limitnej ceny určenej v pokyne alebo ak ide o pokyn s nešpecifikovanou limitnou cenou podľa poslednej verejne známej ceny cenného papiera na trhu, plus odmena Spoločnosti a poplatky za realizáciu obchodu s cenným papierom, plus úroky vzťahujúce sa na cenný papier do ukončenia platnosti pokynu, ak sú cenné papiere úročené. Ak je výška peňažných prostriedkov Klienta nedostatočná, Spoločnosť nie je povinná pokyn Klienta vykonať. Spoločnosť nie je povinná prijať, vykonať alebo postúpiť pokyn Klienta na nákup cenného papiera v prípade, ak cenný papier nespĺňa podmienku minimálnej trhovej kapitalizácie na úrovni sto miliónov EUR, resp. ekvivalent v inej mene alebo podmienku minimálnej trhovej ceny na úrovni dve eurá, resp. ekvivalent v inej mene na základe záverečnej ceny z predchádzajúceho obchodného dňa. V prípade, že Spoločnosťou postúpený pokyn na nákup alebo predaj cenných papierov je zamietnutý protistranou, resp. príslušným trhom, Spoločnosť je oprávnená prijať pokyn Klienta zamietnuť a nevykonať ho.
11. Spoločnosť prijme, vykoná alebo postúpi pokyn Klienta na predaj cenného papiera (CP) na príslušnom trhu, ak na príslušnom účte CP Klienta vedenom Spoločnosťou pre príslušný kapitálový trh sú vedené CP v počte, ktorý sa minimálne rovná počtu CP určenom v pokyne. Ak je počet CP vedených na účte CP Klienta nedostatočný, Spoločnosť nie je povinná takýto pokyn Klienta vykonať.
12. Pokyn na predaj listinných CP je platný až od okamihu, kedy zodpovedajúci počet určených listinných CP je/bude odovzdaný Spoločnosti, alebo keď bude Spoločnosti povereným uschovateľom listinných CP potvrdená ich blokácia pre Spoločnosti a zároveň budú tieto CP pripísané na účet Klienta vedený Spoločnosťou. Pri vydaní pokynu na predaj listinných CP odovzdá Klient listinné CP Spoločnosti. O odovzdaní listinných CP bude spísaný protokol, kópiu predloženého zoznamu si Spoločnosť ponechá.
13. Pokyn na predaj zaknihovaných CP alebo CP vedených v inej podobnej evidencii je platný až od okamihu, kedy je Spoločnosti subjektom, ktorý vedie príslušnú evidenciu, potvrdená registrácia pozastavenia práva nakladať s CP (tzv. blokácia Spoločnosti) týkajúca sa zodpovedajúceho počtu pokynom určených CP a zároveň je táto skutočnosť uvedená na účte CP Klienta, ktorý vedie Spoločnosť.
14. Spoločnosť nie je povinná prijať listinné CP, ktoré nie sú kompletne, sú poškodené, ktoré nezodpovedajú špecifickým požiadavkám, alebo takých, ktoré sú uvedené v zozname stratených alebo ukradnutých CP. Spoločnosť nie je povinná prijať ani listinné či zaknihované CP, ktoré sú predmetom záložného práva a/alebo ktorých prevoditeľnosť je inak obmedzená.
15. S CP určenými na predaj nie je Klient počas obdobia platnosti pokynu, a v prípade predaja aj počas obdobia vysporiadania obchodu, oprávnený nakladať, disponovať s nimi ani ich blokovať.
16. Spoločnosť je oprávnená, ak nie je dohodnuté inak, realizovať pokyn Klienta len čiastočne, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým.
17. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za akékoľvek straty, škody, alebo ďalšie výdavky Klienta, ktoré vznikajú v dôsledku oneskorenia prenosu pokynov z dôvodu chýb komunikačných zariadení, porúch software, hardware, z dôvodu zamietnutia pokynu treťou stranou alebo z akýchkoľvek iných dôvodov, ktoré Spoločnosť nemôže objektívne ovplyvniť. V prípade poruchy informačného systému, nahrávacieho zariadenia a telekomunikačného systému Spoločnosti je Spoločnosť oprávnený odmietnuť prijatie pokynu Klienta. Ak porucha týchto systémov má vplyv na Klientom vydané pokyny, Spoločnosť informuje Klienta náhradným telekomunikačným zariadením cez telekomunikačné zariadenie, ktoré uviedol Klient v Zmluve a urobí opatrenia na to, aby zabránil vzniku škôd. Spoločnosť sa však v každom prípade nemôže vzdať svojej zodpovednosti v prípade porušenia svojich zákonom stanovených povinností podľa ZoCP a za podmienok, za ktorých mu bolo udelené príslušné povolenie k poskytovaniu investičných a vedľajších služieb, a to najmä zodpovednosti pri plnení povinností disponovania potrebnými vecnými, personálnymi a organizačnými predpokladmi potrebnými pre výkon svojej podnikateľskej činnosti.
18. Spoločnosť je povinná pri dodržaní podmienok daných týmito VOP a Zmluvou s Klientom vykonať pokyny

Klienta, ak nevznikne zásadná technická, organizačná, legislatívna alebo personálna prekážka na strane Spoločnosti, ktorá Spoločnosti neumožňuje pri vynaložení všetkej starostlivosti pokyn vykonať, a ktorú nemohol Spoločnosť pri prevzatí pokynu predvídať. Spoločnosť je povinná o takejto skutočnosti Klienta bezodkladne informovať. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za škody vzniknuté nevykonaním pokynu Klienta v dôsledku legislatívnych alebo vládných obmedzení, zmien trhových alebo legislatívnych pravidiel, alebo ak nastali udalosti

„vyššej moci – vis major“, ktoré Spoločnosti bránia/bránili v plnení zmluvných záväzkov (napr. prírodnej katastrofy, vojny, teroristického útoku, štrajku a pod.).

19. Klient je oprávnený pokyn zmeniť alebo zrušiť. Zrušiť alebo zmeniť je možné len taký pokyn, ktorý ešte nebol úplne realizovaný alebo nie je práve realizovaný, ak to nie je v rozpore s právnymi predpismi, so zvyklosťami príslušného trhu a je to technicky, zmluvne a právne možné. Ak už bol pokyn čiastočne realizovaný, je možné ho zrušiť alebo zmeniť len v tej časti, ktorá ešte zrealizovaná nebola.
20. Zmeny alebo zrušenie pokynov môžu byť vykonané len formou stanovenou pre vydávanie nových pokynov. Zmeny pokynov, zrušenie pokynov, alebo opakované pokyny musia byť ako také označené a musí byť jasne určené, na ktorý pôvodný pokyn sa vzťahujú. Na zmenu alebo zrušenie pokynu novým pokynom sa primerane vzťahujú aj ustanovenia týchto VOP týkajúce sa systému konfirmácie pokynov.
21. Spoločnosť môže povoliť vykonanie obchodu za podmienok poskytnutia úveru s určením limitu úveru a lehoty jeho využitia. V prípade poskytnutia úveru Spoločnosťou klientovi sa Spoločnosť stáva veriteľom a klient dlžníkom. Pojmový aparát a podmienky sú určené v článku XII. **Používanie služieb elektronickej komunikácie**
22. Klient je za stanovených podmienok oprávnený komunikovať so Spoločnosťou prostredníctvom jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a je oprávnený týmto spôsobom doručovať Spoločnosti Pokyny prípadne iné žiadosti a návrhy, ak to zvolený rozsah príslušnej Služby elektronickej komunikácie umožňuje.
23. Spoločnosť vykoná Pokyn za predpokladu dodržania riadnej identifikácie Klienta, autorizácie prostredníctvom Autorizačných nástrojov, ako aj splnenia ďalších podmienok stanovených vo VOP Spoločnosti pre vykonávanie obchodov.
24. Aktívne operácie Služieb elektronickej komunikácie Klient autorizuje použitím autorizačnej kódu, SMS alebo zadaním požiadavky cez Klientiskú zónu.
25. Spoločnosť je oprávnená pri akýchkoľvek pochybnostiach odmietnuť vykonať Pokyn, prípadne žiadať Klienta o písomné potvrdenie doručeného Pokynu, alebo žiadať dodatočný spôsob autorizácie.
26. Klient je povinný zabezpečiť utajenie bezpečnostného zabezpečenia elektronickej komunikácie, chrániť ho a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby sa zabránilo jeho strate, krádeži alebo zneužitiu neoprávnenou osobou, najmä nesmie zaznamenávať (pokiaľ je to možné) bezpečnostný nástroj v žiadnej forme ani ho uchovávať spolu s inými údajmi, ktorých prezradenie môže spôsobiť Klientovi škodu. Ak túto povinnosť nesplní Spoločnosť nezodpovedá za sprístupnenie informácií o Klientiskom účte, za zneužitie takto sprístupnených informácií, ako aj za ďalšie škody, ktoré nesplnením tejto povinnosti vzniknú. V takom prípade platí, že zneužitie Bezpečnostného nástroja bolo spôsobené zavineným konaním a/alebo opomenutím Klienta, pokiaľ nie je preukázaný opak.
27. Ak dôjde k strate alebo krádeži bezpečnostného nástroja, alebo ak sa Klient z akéhokoľvek dôvodu domnieva, že jeho bezpečnostný nástroj môže byť alebo bol zneužitý, je povinný bez zbytočného odkladu túto skutočnosť oznámiť Spoločnosti a požiadať Spoločnosť o znefunkčnenie (blokáciu) bezpečnostného nástroja / prístupových údajov, inak Klient zodpovedá za ich zneužitie a za všetky škody, ktoré Klientovi a/alebo Spoločnosti v súvislosti s takým zneužitím vzniknú.
28. Spoločnosť je oprávnená, podľa vlastného uváženia, najmä v prípade existencie dôvodného podozrenia zo zneužitia Služieb elektronickej komunikácie, vykonať blokáciu účtu Klienta aj bez jeho žiadosti, a to až do času, pokiaľ nepominú dôvody blokácie. O tejto skutočnosti Spoločnosť informuje Klienta.
29. Spoločnosť informuje Klienta o spôsobe používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a bezpečnostného nástroja. Užívateľia sú v čase uzavretia Zmluvy oboznámení s týmito VOP a so spôsobom používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie. Spoločnosť nezodpovedá za akékoľvek škody spôsobené neodbornou manipuláciou so Službami elektronickej komunikácie a/alebo Autentifikačnými/ Autorizačnými nástrojmi.
30. Klient berie na vedomie, že elektronickej komunikácia so Spoločnosťou prebiehajúca prostredníctvom elektronickej komunikácie sa uskutočňuje aj prostredníctvom tretej osoby poskytujúcej pripojenie na internet, používanie služieb mobilných operátorov, ktorí sú externými dodávateľmi. Spoločnosť nie je



zodpovedná za škody, ktoré vzniknú v dôsledku technických porúch na strane externých dodávateľov, ani v dôsledku zmien, či skončenia zmluvných vzťahov medzi Spoločnosťou a externým dodávateľom na základe porušenia povinností externého dodávateľa vyplývajúcich zo zmluvy.

31. Klient je povinný skontrolovať súlad medzi informáciou, ktorú mu Spoločnosť doručí prostredníctvom služby elektronickej komunikácie a skutočným stavom. Ak klient zistí akýkoľvek nesúlad je povinný požiadať Spoločnosť o blokáciu jeho bezpečnostných nástrojov.
32. Klient berie na vedomie, že ho Spoločnosť prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie môže informovať v zmysle § 13 ods. 1 písm. f) ZoOOÚ o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto VOP. Klient si je vedomý že je oprávnený namietat spracovanie osobných údajov na účely priameho marketingu v zmysle § 27 ZoOOÚ.
33. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za škody, ktoré vznikli Klientovi v súvislosti s porušením povinností ustanovených v týchto VOP, najmä za predaj a nákup cenných papierov alebo iných finančných nástrojov z Klientského účtu prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie v dôsledku zneužitia Služieb elektronickej komunikácie neoprávnenou osobou alebo v dôsledku podvodného konania Klienta za predpokladu, že takéto zneužitie ani podvodné konanie nemohol Spoločnosť rozoznať ani s vynaložením odbornej starostlivosti.
34. Spoločnosť si vyhradzuje právo, na prerušenie poskytovania Služieb elektronickej komunikácie Klientovi. Počas tejto doby má Klient právo a možnosť zadávať pokyny inou dohodnutou formou (telefonicky, písomne). Prerušenie poskytovania Služieb formou elektronickej komunikácie sa v tomto prípade nepovažuje za porušenie povinnosti Spoločnosti, a Spoločnosť nie je zodpovedná za škody, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku nefunkčnosti Služby elektronickej komunikácie.

## Článok IX

### System confirmácie pokynov

1. Ak Klient dáva Spoločnosti pokyny prostredníctvom samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta je povinný, na požiadanie, potvrdiť Spoločnosti správnosť obsahu každého pokynu, ktorý zadal prostredníctvom samostatného finančného agenta, alebo viazaného investičného agenta, (confirmácia pokynu).
2. Spoločnosť je oprávnená vyžiadať si od Klienta confirmáciu každého pokynu Klienta, ktorý prijme od samostatného finančného agenta, alebo viazaného investičného agenta. Klient berie na vedomie a zaväzuje sa, že poskytne Spoločnosti všetku súčinnosť potrebnú na to, aby mohla Spoločnosť overiť zhodu pokynu Klienta odovzdaného samostatným finančným agentom, resp. viazaným investičným agentom s vôľou Klienta akýmkoľvek iným vhodným spôsobom.
3. Spoločnosť je vždy oprávnená vykonať confirmáciu pokynu aj iným spôsobom, najmä telefonicky.

## Článok X

### Riadenie portfólia

1. Spoločnosť ako obhospodarovateľ finančných nástrojov a peňažných prostriedkov eviduje všetky finančné nástroje Klienta a peňažné prostriedky tvoriace Klientске Portfólio oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných Klientov a oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov patriacich do majetku Spoločnosti.
2. Predmetom Zmluvy o riadení portfólia je obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov, ktorého investičnú stratégiu navrhuje poverený zamestnanec Spoločnosti na základe Investičného dotazníka s cieľom zhodnotiť klientsky majetok a pri zabezpečení odbornej starostlivosti o klientský majetok.
3. Spoločnosť je pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia povinná získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Za účelom splnenia vyššie uvedenej povinnosti sa vyhodnocuje Investičný

dotazník. Dôvodom posudzovania vhodnosti je umožniť Spoločnosti pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov konať v najlepšom záujme Klienta.

4. Spoločnosť týmto Klienta informuje, že pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby Klientom. Spoločnosť však môže prijať menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných Klientom a v dôsledku svojho rozsahu a povahy sa nepovažujú za výhody, ktoré narúšajú súlad s povinnosťou Spoločnosti konať v najlepšom záujme Klientov. Ak takéto poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté Spoločnosti, Spoločnosť prijíme, je povinná ich bezodkladne po prijatí previesť v plnej výške na Klienta a zároveň ho o tejto skutočnosti informovať.
5. Investičná stratégia presne špecifikuje spôsob investovania do CP pri tvorbe Klientkeho portfólia a to tak, aby sa vytvorilo portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom investičnej stratégie je aj spôsob diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Klient výberom investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP.
6. Pri riadení Klientkeho portfólia Spoločnosť postupuje podľa nasledovných zásad:
  - a) hospodári s Klientkeým portfóliom na základe svojho rozhodovania v záujme Klienta, podľa podmienok stanovených v Zmluve a v súlade s dohodnutou investičnou stratégiou, pričom v prípade, ak investičná stratégia umožňuje nákup podielových fondov, ETF, uvedené finančné nástroje budú spravované príslušnými investičnými manažérmi daných fondov,
  - b) vykonáva správu finančných nástrojov v mene a na účet Klienta v rozsahu určenom Klientom,
  - c) vo vlastnom mene a na klientkeý účet obstaráva nákup a predaj CP a vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP,
  - d) eviduje finančné pohyby na Klientkešom bežnom účte a finančné nástroje v Klientkešom portfóliu,
  - e) uschováva listinné cenné papiere Klienta, ktoré Spoločnosť prevezme alebo ich pre Klienta nakúpi,
  - f) vykonáva činnosti podľa § 39 o úschove CP a § 41 o správe CP podľa ZoCP,
  - g) bezodkladne informuje Klienta o závažných udalostiach vplyvajúcich na vývoj Klientkešeho portfólia.
7. Portfólio je obhospodarované Spoločnosťou pre Klienta za predpokladu, ak je na základe Zmluvy alebo Zákona o Cenných papieroch oprávnená:
  - a) hospodáriť s Klientkešom portfóliom podľa vlastného rozhodovania bez pokynov Klienta,
  - b) obstaráť kúpu alebo predaj finančných nástrojov výhradne podľa vlastného rozhodovania,
  - c) obmieňať Klientkeš portfólio podľa vlastného rozhodovania, vyplývajúceho z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito VOP.
8. Spoločnosť informuje Klienta na trvanlivom médiu minimálne raz za tri /3/ mesiace o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov na Klientkešych účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. Výpis o stave finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov Klienta, ktoré má Spoločnosť v súvislosti s riadením portfólia v držbe, Spoločnosť poskytne Klientovi na jeho písomnú žiadosť častejšie za primeranú cenu. V prípade, že sa Klient rozhodne prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch/ transakciách, Spoločnosť v prípadoch stanovených Nariadením informuje Klienta minimálne raz za dvanásť /12/ mesiacov o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov a finančných nástrojov na Klientkešych účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. Spoločnosť denne oceňuje portfólio Klienta a na základe písomnej žiadosti Klienta ho odovzdá Klientovi, alebo doručí poštou na adresu Klienta. Ak Klient o dané ocenenie písomne nepožiada, Spoločnosť posieľa ocenenie portfólia Klientovi štvrťročne.
9. Spoločnosť vykonáva investičnú službu riadenie portfólia pre Klienta podľa § 43 ZoCP na základe Zmluvy uzatvorenej s Klientom.
10. Spoločnosť je oprávnená v na základe objektívnych skutočností – zmena legislatívy, zmena trhových pravidiel, minimalizácia rizík, vývoj finančných trhov, zohľadnenie faktorov majúcich vplyv na finančné nástroje – v záujme stability portfólia a v súlade s najlepšimi záujmami Klienta zmeniť zloženie portfólia odporúčaného v rámci jednotlivých investičných stratégií. Spoločnosť je povinná informovať Klienta o zmene zloženia portfólií odporúčaných pre jednotlivé investičné stratégie v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou, a to na webovom sídle Spoločnosti. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou zloženia štruktúry portfólií, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny písomne o tom informovať Spoločnosť, pričom je oprávnený vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu v

určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí.

11. V záujme klienta, si spoločnosť vyhradzuje právo realizovať nákup finančných nástrojov spravovaného portfólia čo najefektívnejším spôsobom, pri riadených portfóliách s pravidelnou investíciou, minimálne nákup finančných nástrojov spravovaného portfólia vykonať raz za mesiac.

## Článok XI

### Úschova, správa a uloženie finančných nástrojov

1. Spoločnosť a Klient sa dohodli, že Spoločnosť preberá od Klienta listinný cenný papier na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou úschovou je uloženie listinného cenného papiera jedného Klienta oddelene od listinných cenných papierov ostatných Klientov. Spoločnosť vráti Klientovi ten istý cenný papier, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného listinného cenného papiera Klienta so zastupiteľnými listinnými cennými papiermi iných Klientov. Spoločnosť odovzdá Klientovi zastupiteľný listinný cenný papier, Klient však nemá právo na vrátenie toho istého listinného cenného papiera, ktorý zveril Spoločnosti do úschovy.
2. Klient je oprávnený kedykoľvek požadovať, aby mu Spoločnosť listinný cenný papier odovzdala, a odovzdať ho späť Spoločnosti, ak zmluva o uložení listinných cenných papierov nezanikla. Spoločnosť môže odovzdanie a spätné prevzatie listinných cenných papierov do úschovy podmieniť úhradou poplatku v súlade s Cenníkom služieb.
3. Spoločnosť má na zabezpečenie svojich práv zo zmluvy o úschove cenných papierov záložné právo k listinnému cennému papieru uloženému do úschovy, ak sa u neho nachádza.
4. Všetky úkony s finančnými nástrojmi v rámci riadenia Klientskeho portfólia vrátane nakladania s peňažnými prostriedkami vykonáva Spoločnosť ako obhospodarovateľ v dohodnutom rozsahu aj bez pokynov Klienta.
5. Spoločnosť je oprávnená neprijať od Klienta do úschovy, správy alebo obstaráť v prospech Klienta akékoľvek finančné nástroje, ktoré vzbudzujú podozrenie, že sú falšované, odcudzené alebo vykazujú iné pochybnosti. Úschova CP sa vykonáva v súlade s ust. § 39 a 40 ZoCP a správa CP v súlade s ust. § 41 ZoCP
6. Na základe Zmluvy s Klientom bude Spoločnosť ako správca vykonávať pre Klienta správu finančných nástrojov a robiť úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito finančnými nástrojmi.
7. Na základe vzájomnej dohody s Klientom je Spoločnosť oprávnená zabezpečiť uloženie CP v súlade s ust. § 42 ZoCP, ktorým vykoná činnosti spojené so správou a úschovou listinného cenného papiera za odplatu v zmysle Cenníka služieb a v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami o úschove a správe CP. Spoločnosť ako opatrovateľ je povinná podať každoročne správu o stave uložených listinných cenných papierov.

## Článok XII

### Obchodovanie na úver – páka

Obchodovanie na páku predstavuje uskutočnenie obchodu na základe poskytnutia úveru, ktorý je spoločnosť oprávnená poskytnúť, nie však povinná. O poskytnutí úveru jeho, úroku, limitoch a druhoch obchodov rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti. Pre uskutočňovanie obchodov na páku je vymedzený nasledovný pojmový aparát a podmienky:

1. **Kúpna sila/Buying power** sa rozumie celková kúpna sila Majetkového účtu s ohľadom na aktuálnu výšku ponúkaného pákového efektu.
2. **Hodnotou majetku** sa rozumie hodnota finančných nástrojov obstaraných na účet klienta a prostriedkov vedených na Majetkovom účte Dlžníka vrátane ich záporných hodnôt.
3. **Hodnotou Margin call** sa rozumie, že v prípade, že na záver obchodného dňa, podľa hodnôt záverečných kurzov zverejnených pre daný obchodný deň je Margin requirement väčší ako hodnota majetku Klienta, dostáva Klient Margin call (ďalej aj ako „MR Call“) a jeho hodnota sa stanoví nasledovne:

- MR Call = Margin requirement – Hodnota majetku.
4. **Hodnotou Margin close** sa rozumie reálne číslo určené Veriteľom, ktorého aktuálnu výšku spôsob výpočtu poskytne Veriteľ.
  5. Pojomom **Margin call** sa rozumie výzva na doplnenie Zaistenia.
  6. Pojomom **Margin close** sa rozumie okamžité uzavretie otvorených pozícií Dlžníka podľa Hodnoty Margin close.
  7. Pojomom **Margin requirement** sa rozumie hodnota majetku, ktorú Veriteľ požaduje na krytie Úveru, resp. Pôžičky. Hodnota Margin requirement je stanovená koeficientom – reálnym číslom určeným Veriteľom pre každý finančný nástroj.
  8. **Portfóliom** sa rozumie Dlžníkom stanovený súbor finančných prostriedkov a finančných nástrojov na Majetkovom účte Dlžníka. Dlžník môže mať u Veriteľa vedených viac majetkových účtov.
  9. **Short sell (Pôžička)** sa rozumie tzv. predaj nakrátko cenného papiera, teda zapožičanie cenného papiera zo strany Veriteľa Dlžníkovi a jeho predaj Dlžníkom s povinnosťou Dlžníka následného kúpenia tohto cenného papiera a vrátenia zapožičaného cenného papiera Veriteľovi.
  10. **Trhová cena** je cena, za ktorú je pri vynaložení odbornej starostlivosti príslušný finančný nástroj možné kúpiť, alebo predať na regulovanom trhu s finančnými nástrojmi v závislosti na situácii, či sa jedná o potrebu kúpiť alebo predať príslušné finančné nástroje. V prípade, že finančný nástroj nie je obchodovaný na regulovanom trhu, potom sa Trhovou cenou rozumie taká cena, za ktorú je príslušný finančný nástroj možné s vynaložením odbornej starostlivosti kúpiť alebo predať, a to v závislosti na situácii, či sa jedná o potrebu kúpiť alebo predať príslušné finančné nástroje.
  11. **Úrok** sa rozumie suma predstavujúca úrok vypočítaný z poskytnutého Úveru pri použití Úrokovej sadzby vychádzajúcej z 360-dňovej ročnej bázy a Trvania poskytnutia Úveru (tzn. ACT 360). Pojomom Úrok sa rozumie tiež cena za poskytnutie Pôžičky finančných nástrojov; výška Úroku je uvedená v Cenníku služieb zverejnenom na webovom sídle Spoločnosti.
  12. Úver môže byť Veriteľom poskytnutý len na finančné nástroje, ktoré sú Veriteľom vedené ako Úverovateľné finančné nástroje a vo výške limitu úveru resp. pomeru vlastných a požičaných prostriedkov v súlade s limitmi podľa platných právnych predpisov. Klienti Veriteľa budú o Úverovateľných finančných nástrojoch informovaní ústne prostredníctvom nahrávaného telefónu maklérom Veriteľa alebo prostredníctvom webového sídla elektronickou komunikáciou veriteľa alebo iným relevantným a uchovávaným rozhodnutím predstavenstva spoločnosti.

### Článok XIII

#### Investičné riziká

1. Spoločnosť upozorňuje na riziká spojené s investovaním a Klient berie na vedomie, že:
  - a) Kurzy, výnosy a zhodnotenie dosiahnuté jednotlivými finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka pre budúce kurzy, výnosy a zhodnotenia finančných nástrojov a tieto kurzy, výnosy a zhodnotenia finančných nástrojov, ktoré môžu byť predmetom pokynov Klienta sa môžu v čase meniť.
  - b) Finančné nástroje v cudzích menách sú vystavené vplyvom vyplývajúcim zo zmien menových kurzov. Tieto menové kurzy môžu mať pozitívny aj negatívny vplyv na ich výnosy alebo zhodnotenie z nich plynúce v iných menách.
  - c) Dostupnosť/predajnosť finančných nástrojov sa môže líšiť a preto môže byť ťažké kúpiť/predať určitý finančný nástroj podľa zadaného pokynu.
  - d) Investovanie do finančných nástrojov je všeobecne spojené s rizikami vyplývajúcimi najmä z povahy finančného nástroja, pohybov menových kurzov a rovnako z právnych predpisov platných v jednotlivých krajinách.
  - e) Platnosť opcí je obmedzená dátumom expirácie, čo znamená, že pokiaľ nie je opcia realizovaná resp. predaná do dátumu expirácie úplne stráca svoju hodnotu.
  - f) S využitím derivátov je zvyčajne spojený pákový efekt, ktorý zvyšuje rizikovosť Klientovho portfólia.
2. Pri obchodovaní na Úver/Pôžičku cenných papierov je Klient povinný zvážiť špecifické riziká, ktoré plynú z tohto spôsobu obchodovania. Klient berie na vedomie, že:
  - a) je možné stratiť viac vlastných peňažných prostriedkov, než koľko bolo na začiatku vložené do obchodovania na Úver/Pôžičky. Pokles/rast kurzov finančných nástrojov nakúpených na Úver alebo

- zapožičaných finančných nástrojov môže znamenať nutnosť zložiť Spoločnosti ďalšie peňažné prostriedky, ak bude chcieť Klient zabrániť nútenému predaju svojich finančných nástrojov;
- b) Spoločnosť môže predať/nakúpiť finančné nástroje z účtu Klienta aj bez súhlasu Klienta za podmienok dohodnutých v Zmluve. Ak sa vlastné zdroje na účte Klienta znížia pod hodnotu (Margin call, Stop loss) zabezpečenia Úveru/Pôžičky, môže Spoločnosť predať finančné nástroje z účtu Klienta na pokrytie rozdielu. Spoločnosť môže, ak je to zmluvne dohodnuté, predať/nakúpiť finančné nástroje z účtu/na účet Klienta, bez toho, aby mal povinnosť o tom Klienta vopred informovať;
  - c) nemá právo na predĺženie doby, do kedy musí doplniť zabezpečenie Úveru/Pôžičky. Za určitých podmienok môže dôjsť k predĺženiu doby, do kedy musí Klient splniť požiadavky na zabezpečenie Úveru/Pôžičky, na predĺženie však nemá Klient nárok a vždy závisí na uvážení Spoločnosti;
  - d) je nutné venovať obchodovaniu s využitím Úveru/Pôžičky sústavnú pozornosť. V prípade, že sa znižuje hodnota Klientových finančných nástrojov uplatňovaných na zabezpečenie Úveru/Pôžičky, odporúča Spoločnosť Klientovi, aby včas predal vybrané finančné nástroje podľa vlastného výberu, alebo doplnil na svoj účet Klienta dostatočné prostriedky a predišiel situácii núteného predaja finančných nástrojov a uzatvárania pozícií Spoločnosťou;
  - e) pri obchodovaní s využitím Úveru/Pôžičky vzniká pákový efekt, kedy Klient dodá iba časť peňažných prostriedkov potrebných k uzavretiu obchodu, plne však preberá straty/zisky z obchodu vyplývajúce. Použitie pákového efektu násobne zvyšuje rizikovosť Klientovho portfólia. Rizikom sú pohyby v hodnote nakúpených/predaných finančných nástrojov. Keďže pákový efekt automaticky zvyšuje veľkosť týchto pohybov, zväčšuje pákový efekt riziko;
  - f) pri obchodovaní s využitím Úveru/Pôžičky je Klient povinný vždy splatiť istinu s úrokom, a to aj v tom prípade, že sa hodnota jeho nakúpených finančných nástrojov prudko zníži. Veľkosť nákladov pri obchodovaní s využitím Úveru/Pôžičky je daná najmä dvoma faktormi, tým koľko si Klient požičia a na ako dlho;
  - g) ak chce obchodovať s využitím Úveru/Pôžičky, mal by si vždy starostlivo preveriť, zvážiť a konzultovať všetky ďalšie hore popísané riziká plynúce z tohto spôsobu obchodovania. V prípade nejasností by mal Klient akékoľvek záležitosti týkajúce sa tohto spôsobu obchodovania konzultovať so Spoločnosťou. Ak nie je Klient úplne uzrozumený s princípmi obchodovania na Úver/Pôžičky, nemal by tento spôsob obchodovania využiť.

## Článok XIV

### Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami

1. Spoločnosť vykonáva obchody s devízovými hodnotami pre Klienta, ak tieto obchody sú spojené s poskytovaním investičných služieb.
2. Spoločnosť využije na konverziu finančných prostriedkov Klienta kurz príslušnej banky, alebo investičnej spoločnosti, v ktorej je vedený zberný Klientsky účet.
3. Devízy sú peňažné prostriedky v cudzej mene, ktoré sú na klientských účtoch Klientov v tuzemských alebo zahraničných peňažných ústavoch, alebo s ktorými možno nakladať na základe zahraničných platobných dokumentov. Kurz devíza nákup alebo predaj sa preto používa pri bezhotovostných transakciách, t.j. bezhotovostných prevodoch.

## Článok XV

### Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia

1. Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom alebo domácom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa použije záverečná cena cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje, alebo cena, ktorá je pre tento deň uverejnená vo všeobecne uznávanom informačnom systéme (Bloomberg, Reuters a i.). Hodnota dlhopisu sa zvýši o alikvotný úrokový výnos určený k dátumu ocenenia.
2. Na určenie hodnoty podielového listu otvoreného podielového fondu, ktorý nie je obchodovaný na



regulovanom trhu, sa použije cena podielového listu platná v deň, ku ktorému sa hodnota podielového listu určuje. Pre účely ocenenia sa za platnú cenu podielového listu pokladá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zverejnená prostredníctvom depozitára fondu alebo prostredníctvom regulovaného trhu. Ak nebola k tomuto dňu takáto cena uverejnená, použije sa posledná známa cena podielového listu.

3. V prípade, ak nie je možné zistiť záverečnú cenu cenného papiera z regulovaného trhu, použije sa na určenie jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papiera je vypočítavaná v súlade so všeobecne akceptovanými postupmi používanými pre jednotlivé druhy cenných papierov. Základom pre ocenenie týchto finančných nástrojov je princíp výpočtu súčasnej hodnoty cash-flow, pri použití základných postupov finančnej matematiky.
4. V prípade, ak je cenný papier denominovaný v inej mene, ako je mena EUR, sa na účely jeho ocenenia použije prepočet s použitím platného kurzu príslušnej cudzej meny vyhláseného Národnou bankou Slovenska (NBS) ku dňu určenia jeho hodnoty.
5. Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok na peňažnom podúčte Klienta v deň ocenenia. Hodnota portfólia je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých cenných papierov v portfóliu a sumy hotovosti. Táto hodnota je následne zvýšená/znížená o príslušnú hodnotu pohľadávok/závazkov Klienta v deň ocenenia.

## Článok XVI

### Cenník služieb

1. Sadzobník poplatkov spoločnosti je cenník služieb, ktorý obsahuje poplatky za poskytované investičné služby, ktoré je oprávnená Spoločnosť Klientovi účtovať pri poskytnutí investičných služieb (ďalej v texte „Cenník služieb“).
2. Aktuálne znenie Cenníka služieb je zverejnené na webovom sídle [www.privatebrokers.eu](http://www.privatebrokers.eu), v časti Dokumenty a povinné údaje, Cenník služieb.
3. Cenník služieb pre obchodovanie s CFD a inými určenými investičnými nástrojmi je klientovi oznamovaný spoločnosťou ako individuálny sadzobník, online formou na webovom sídle obchodnej platformy PrivateBrokers.eu. Vývoj cenotvorby, Spread a Swap je uvedený vždy pred vykonaním pokynu v obchodnej platforme. Môže sa líšiť od uvedenej hodnoty v individuálnom cenníku obchodov, nakoľko sa odvíja od aktuálnej ponuky a dopytu trhu. Pred zadaním príkazu treba skontrolovať tieto hodnoty, zadaním pokynu Klient súhlasí s aktuálnou hodnotou uvádzanou na obchodnej platforme.
4. Za poskytnuté investičné služby si Spoločnosť účtuje poplatky v zmysle platného Cenníka služieb.
5. Klient je povinný zaplatiť Spoločnosti za poskytovanie investičných služieb poplatky a náklady spojené s poskytnutím investičných služieb (ďalej aj ako „poplatky“) podľa platného Cenníka služieb a to riadne a včas, vo výške a v lehote splatnosti určenej v Zmluve a Cenníku služieb. Ak výška poplatkov Spoločnosti nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník služieb. Ak lehota splatnosti poplatkov Spoločnosti nie je uvedená v Zmluve a nie je ani inak určená napr. v týchto VOP, Klient je povinný zaplatiť Spoločnosti poplatky najneskôr do 10 dní po poskytnutí investičnej služby, za ktorú je poplatok účtovaný.
6. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť môže za poskytnuté investičné služby inkasovať z účtu Klienta všetky splatné poplatky v zmysle platného Cenníka služieb, ktoré jej voči Klientovi vznikli.
7. Účtom Klienta sa pre účely týchto VOP rozumie Majetkový účet, Zberný účet alebo Investičný účet alebo Maržový účet Klienta, ktorý má Klient v Spoločnosti zriadený, alebo ktorý mu Spoločnosť spravuje.
8. Klient súhlasí s tým, že finančné nástroje a peňažné prostriedky Klienta, evidované na Účte Klienta sú prednostne určené na úhradu splatných záväzkov Klienta voči Spoločnosti, vzniknutých z poplatkov za poskytnuté investičné služby.
9. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť je v deň splatnosti poplatkov oprávnená zúčtovať si tieto poplatky z účtu Klienta v rozsahu nevyhnutnom na úhradu splatných poplatkov. Klient za týmto účelom udeľuje Spoločnosti súhlas a splnomocňuje Spoločnosť na zúčtovanie splatných poplatkov z účtu Klienta.
10. Pokiaľ na Účte Klienta nie je dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatného záväzku z poplatkov, Spoločnosť je oprávnená zúčtovať splatné poplatky odpredajom finančných nástrojov Klienta v rozsahu nevyhnutnom na úhradu splatných poplatkov. Klient za týmto účelom udeľuje Spoločnosti súhlas a výslovne splnomocňuje Spoločnosť na odpredaj finančných nástrojov Klienta.
11. Pokiaľ Klient bude požadovať speňažiť svoje finančné nástroje a vyplatiť peňažnú sumu, Spoločnosť si

vyhradzuje právo vyplatenú sumu znížiť o všetky splatné poplatky, ktoré sú splatné a spojené so speňažením a vyplatením sumy Klientovi. Klient za týmto účelom udeľuje Spoločnosti súhlas a výslovne splnomocňuje Spoločnosť na zúčtovanie splatných poplatkov znížením vyplatenej sumy Klientovi.

12. Spoločnosť je oprávnená meniť rozsah poskytovaných investičných služieb a k nim prislúchajúcim poplatkom v Cenníku služieb. Zmenu Cenníka služieb a jeho účinnosť oznámi Spoločnosť zverejnením v obchodných miestach a na svojom webovom sídle.
13. Spoločnosť si vyhradzuje právo jednostranne v zmysle článku 26.2 VOP meniť Cenník služieb. Všetky zmeny Cenníka služieb, okrem zmien podľa ods. 4, uskutoční Spoločnosť tak, že tieto zmeny v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou oznámi Klientom formou zverejnenia na svojom webovom sídle. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, je oprávnený vypovedať alebo odstúpiť od Zmluvy spôsobom dohodnutým v Zmluve. Ak spôsob ukončenia Zmluvy nebol v Zmluve dohodnutý, je Klient oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny Cenníka služieb písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí. V prípade ukončenia Zmluvy podľa tohto článku je Klient povinný uhradiť pomernú časť ceny za služby, ktorých plnenie už začalo.
14. Spoločnosť sa môže dohodnúť s Klientom alebo s potenciálnym klientom na základe písomného dodatku ku Zmluve, na individuálnej výške poplatkov uvedených v Cenníku služieb.

## Článok XVII

### Práva a povinnosti Klienta

1. Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Spoločnosti v súvislosti so Zmluvou skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Spoločnosť nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho údaje.
2. Pri poskytovaní investičných služieb Spoločnosťou sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Spoločnosť Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy a týchto VOP, inak Spoločnosť nezodpovedá za prípadnú škodu.
3. Klient, ktorým je právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ oznámi Spoločnosti svoj LEI kód (identifikátor právnickej osoby alebo fyzickej osoby podnikateľa) kedykoľvek na požiadanie Spoločnosti pre účely plnenia ohlasovacích alebo iných povinností Spoločnosti podľa príslušných právnych predpisov. Uzavretím každého obchodu s finančnými nástrojmi a každou žiadosťou o poskytnutie investičnej služby Klient vyhlasuje, že jeho LEI kód je platný a zostane platný po nevyhnutne potrebnú dobu na vykonanie príslušného obchodu alebo investičnej služby.
4. Klient je oprávnený požiadať Spoločnosť, aby mu zabezpečil pridelenie LEI kódu, na čo je povinný Spoločnosti poskytnúť príslušné splnomocnenie a akékoľvek údaje (vrátane údajov o svojich materských spoločnostiach) vyžadované príslušným subjektom, na získanie LEI kódu. Klient je taktiež oprávnený Spoločnosť požiadať o obnovu LEI kódu, pričom získanie a obnova LEI kódu pre Klienta sú Spoločnosťou spoplatnené administratívnym poplatkom v zmysle platného Cenníka služieb.
5. Vyhlásenie Klienta o vlastníctve prostriedkov používaných pri obchodoch s hodnotou najmenej 15.000,- EUR. Klient záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré používa/použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve a že tieto obchody vykonáva vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že pred vykonaním obchodu s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), pri ktorom by mali byť použité prostriedky inej osoby, alebo ak by obchod mal byť vykonaný na účet tretej osoby, odovzdá Spoločnosti osobitné vyhlásenie, ktoré bude obsahovať zákonom požadované identifikačné údaje o tretej osobe, ako aj jej písomný súhlas s použitím jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení jeho povinnosti podľa predchádzajúcej vety, Spoločnosť vykonanie obchodu odmietne. Hotovostné vklady v akejkoľvek výške sú vylúčené a obhospodarovateľ ich nebude akceptovať, resp. hotovostný vklad od sumy 10 000,- EUR bude považovať za neobvyklú obchodnú operáciu a uplatní postupy v zmysle Vlastného programu činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu.
6. Podľa ZoCP je Spoločnosť povinná pri každom obchode s hodnotou najmenej 15.000,-EUR zisťovať

vlastníctvo prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu. Ak si Klient nesplní povinnosť preukázania vlastníctva podľa predchádzajúcej vety, Spoločnosť je povinná odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.

7. Vyhlásenie o osobe s osobitným vzťahom k Spoločnosti. Podľa Zákona o CP Spoločnosť nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, obchody, ktoré by sa vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými Klientmi. Spoločnosť je povinná pred vykonaním obchodu overiť, či osoba, s ktorou obchod vykonáva, nemá k nej osobitný vzťah.
8. Klient pred vykonaním obchodu so Spoločnosťou vykoná záväzné vyhlásenie, či je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Spoločnosti podľa ZoCP. Klient berie na vedomie, že v prípade uvedenia nepravdivých údajov v tomto vyhlásení, je právny úkon vykonaný medzi Klientom a Spoločnosťou neplatný. Klient sa súčasne zaväzuje bezodkladne oznamovať Spoločnosti každý cieľový trh stanovený/zverejnený Spoločnosťou, zmenu údajov, dotýkajúcu sa osôb s osobitným vzťahom k Spoločnosti.
9. Podľa ZoCP a iných osobitných predpisov je do 30 dní po uplynutí kalendárneho roka každá osoba (oznamovateľ) povinná písomne oznámiť Spoločnosti všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k Spoločnosti osobitný vzťah.
10. Klient je oboznámený a súhlasí s tým, že všetky telefónne linky a hovory, elektronická komunikácia, ktorú Klient uskutoční so Spoločnosťou a subjektmi špecifikovanými v článok VI VOP, môžu byť nahrávané, ako aj s uchovávaním a archivovaním takto nahraných telefonátov so Spoločnosťou a subjektmi špecifikovanými v článok VI VOP, pričom berie na vedomie, že nahrávanie predmetných telefónnych liniek, hovorov a pokynov sa uskutočňuje z dôvodu plnenia povinností Spoločnosti, ktoré mu vyplývajú z príslušných právnych predpisov, prípadne z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Spoločnosti a osôb uvedených v článok VI VOP. Záznamy komunikácie Spoločnosti s Klientom je Spoločnosť povinná uchovávať po dobu piatich rokov od dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo požiadať Spoločnosti o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov. Spoločnosť si vyhradzuje právo, poskytovanie záznamov klientom primerane spoplatniť. Uchované záznamy sú zároveň akceptované Klientom ako dôkazový materiál v najväčšom možnom rozsahu, aký povoľujú príslušné právne predpisy ako nezvratný dôkaz o takto zaznamenananej komunikácii.
11. Klienti môžu svoje Pokyny oznamovať aj iným spôsobom ako telefonicky, a to spôsobom písomne dohodnutým medzi Klientom a Spoločnosťou alebo Klient môže svoje Pokyny oznámiť na osobnom stretnutí, o obsahu ktorého musí Spoločnosť, príp. subjekty špecifikované v článok VI VOP spísať písomný záznam. Takéto Pokyny sa považujú za rovnocenné Pokynom prijatým telefonicky alebo elektronicky.
12. Ak po uzavretí Zmluvy bude Klient príslušné finančné nástroje obstarané od Spoločnosti ďalej ponúkať alebo odporúčať svojim vlastným klientom, podnikne všetky primerané kroky na to, aby boli finančné nástroje ponúkané alebo odporúčané cieľovému trhu v súlade s MiFID II, najmä pri vlastnom stanovovaní cieľového trhu zohľadní cieľový trh zverejnený Spoločnosťou.
13. Klient je povinný a zaväzuje sa realizovať platby výlučne zo svojho bankového účtu, ktorý je uvedený ako zmluvný účet klienta v Zmluve so spoločnosťou, prostriedkami elektronického bankovníctva alebo platobnou kartou, ktorej je držiteľom. Klient poskytne spoločnosti údaje o platobnej karte, ktorú bude používať na realizovanie platieb.

## Článok XVII

### Práva a povinnosti Spoločnosti

1. Spoločnosť je povinná poskytovať Klientom investičné služby so zreteľom na zistenú úroveň odborných znalostí a skúseností Klienta, prípadne so zreteľom na jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a na jeho investičné ciele, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú a to s odbornou starostlivosťou a v jeho záujme. Spoločnosť je pri poskytovaní investičných služieb podľa ust. § 73f a 73g ZoCP povinná požiadať klienta o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania, o jeho finančnej situácii a investičných cieľoch v rámci Investičného dotazníka.  
Poskytnutie presných, pravdivých a aktuálnych informácií Klientom umožní Spoločnosti pri poskytovaní

investičných služieb konať v jeho najlepšom záujme. Poskytnuté informácie budú zároveň slúžiť na posúdenie zlučiteľnosti finančného nástroja alebo investičnej služby s potrebami, charakteristikou a cieľmi Klienta. Spoločnosť pravidelne preveruje zmenu akýchkoľvek informácií poskytnutých klientom, ktoré uviedol v Investičnom dotazníku. V prípade, ak v lehote určenej Spoločnosťou Klient neposkytne nové aktualizované údaje a informácie má Spoločnosť za to, že nedošlo k žiadnym zmenám. V prípade, ak Klient poskytne nové informácie, ktoré majú vplyv na zmenu investičnej stratégie alebo na poskytovanie investičnej služby, Spoločnosť po vyhodnotení príslušných informácií ponúkne Klientovi investičnú stratégiu zodpovedajúcu jeho profilu. Ak sa klient v primeranej lehote určenej Spoločnosťou nevyjadrí, je Spoločnosť oprávnená zmluvu vypovedať.

2. Spoločnosť doručuje Klientom v súlade s článok X ods. 8 informácie o zrealizovaných obchodoch a stavový výpis klientskeho portfólia, ktorý obsahuje najmä informácie o jeho ocenení. Ak v Zmluve nie je uvedené inak, Spoločnosť zasiela Klientom uvedené informácie na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom Klientskeho účtu v rámci elektronickej komunikácie alebo e- mailom.
3. Spoločnosť informuje Klienta o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa finančných nástrojov v Klientskom portfóliu (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na odkúpenie, výmene, úpise, dividendách, úrokoch a iných skutočnostiach).
4. Spoločnosť je povinná informovať Klienta, že majetkové účty, na ktorých sú alebo budú vedené zahraničné CP Klienta vydané alebo evidované v nečlenskom štáte (t.j. štáte, ktorý nie je členským štátom Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru), môžu podliehať alebo budú podliehať právnym predpisom tohto nečlenského štátu, pričom práva Klienta spojené s týmito CP sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od tých práv, ktoré by mal Klient k domácim alebo zahraničným CP vydaným alebo evidovaným v členskom štáte Európskej únie.
5. Klient podpisom Zmluvy súhlasí s tým, že jeho peňažné prostriedky evidované na Klientskom účte môžu byť použité aj na úhradu Klientových záväzkov voči Spoločnosti, vzniknutých pri poskytovaní investičných služieb Spoločnosťou.
6. Ak Klient podá pokyn na výber finančných prostriedkov, je Spoločnosť povinná zaslať tieto finančné prostriedky na účet Klienta uvedený v Zmluve do 15 pracovných dní odo dňa doručenia pokynu. Dňom zaslania finančných prostriedkov sa považuje deň odpísania finančných prostriedkov z účtu Spoločnosti.
7. Finančné nástroje obsiahnuté v Klientskom portfóliu, ktoré Spoločnosť spravuje, nemôžu byť použité ako záruka v iných právnych vzťahoch Spoločnosti s cieľom vymáhať dlhy, ktoré sa netýkajú Klienta alebo poskytovania služieb Klientovi, alebo pokiaľ takéto zabezpečenie nevyžadujú právne predpisy nečlenského štátu Custodiána a súčasne s Klientským portfóliom nemôže byť naložené inak, ako je výhradne určené v týchto VOP, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak.

## Článok XIX

### Ukončenie zmluvného vzťahu

1. Zmluva môže byť kedykoľvek ukončená písomnou dohodou oboch zmluvných strán alebo písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez uvedenia dôvodu, pričom platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní jedného mesiaca. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni zaslania výpovede druhej zmluvnej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.
2. V prípade vypovedania Zmluvy Klientom má Klient povinnosť súčasne podať pokyn na predaj všetkých cenných papierov zo svojho Klientskeho účtu a určiť limitnú cenu, za ktorú ich chce predaj a to v lehote do 30 dní odo dňa doručenia výpovede Zmluvy Spoločnosti. V prípade, ak Klient takýto pokyn nepodá, alebo určený limit ceny nebude zodpovedať dopytu na trhu, Spoločnosť je oprávnený predaj všetky cenné papiere Klienta po uplynutí lehoty uvedenej v predchádzajúcej vete za trhovú hodnotu na regulovanom trhu.
3. V prípade, že Klient nemá po dobu 90 dní na majetkovom účte žiadne cenné papiere alebo finančné prostriedky, Spoločnosť je oprávnená vypovedať Zmluvu s Klientom písomne, alebo na dohodnutom trvalom médiu, pričom platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní jeden mesiac. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni zaslania výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.

4. Ukončenie platnosti Zmluvy neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase tohto ukončenia. Tieto VOP zostanú v platnosti až do vyrovnania všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi Klientom a Spoločnosťou.
5. Pri ukončení platnosti Zmluvy je Spoločnosť povinná podľa inštrukcií Klienta odovzdať mu alebo obstarat predaj finančných nástrojov z jeho portfólia.
6. Bez ohľadu na čokoľvek uvedené v tomto článku, ak sa Zmluva ukončí z dôvodov na strane Spoločnosti, Klienta alebo iných osôb konajúcich v mene Klienta, Spoločnosť o tejto skutočnosti bude bez zbytočného odkladu písomne informovať Klienta (zašle písomné Oznámenie).
7. Pri ukončení Zmluvy zanikajú všetky plnomocenstvá udelené Spoločnosti v súvislosti s plnením zo Zmluvy.
8. V prípade, ak Spoločnosť uzatvorí s Klientom Zmluvu o finančných službách s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie na diaľku, Klient nemá právo na odstúpenie od Zmluvy bez uvedenia dôvodov pri finančnej službe, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, ktoré Spoločnosť nemôže ovplyvniť.

## Článok XX

### Ochrana osobných údajov a informácií

1. Predmetom obchodného tajomstva sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, týkajúce sa Klienta a Spoločnosti, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na Klientových účtoch. Spoločnosť oznamuje údaje tvoriace obchodné tajomstvo iným osobám len so súhlasom Klienta. Bez súhlasu Klienta Spoločnosť poskytuje tieto informácie len v prípadoch určených všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Osobnými údajmi sú v zmysle § 2 zákona č. 18/2018 Z.oOOÚ, údaje týkajúce sa identifikovanej fyzickej osoby, alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora, iného identifikátora, ako je napríklad meno, priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, alebo online identifikátor, alebo na základe jednej alebo viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú identitu, fyziologickú identitu, genetickú identitu, psychickú identitu, mentálnu identitu, ekonomickú identitu, kultúrnu identitu alebo sociálnu identitu.
3. Klient podpísaním Zmluvy berie na vedomie, že Spoločnosť bude spracovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania investičných služieb v zmysle § 13 ods. 1 písm. b), písm. c) a písm. f) ZoOOÚ, v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o CP, resp. platnej legislatívy. Klient zároveň berie na vedomie, že je povinný aj bez súhlasu Spoločnosti poskytnúť svoje osobné údaje, ak tak stanovuje ZoOOÚ alebo osobitný zákon, a to najmä/nie však výlučne ZoCP, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov Spoločnosť sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
4. Klient týmto berie na vedomie, že Spoločnosť je povinná v súlade s príslušnými právnymi predpismi osobné údaje v určenom rozsahu archivovať po dobu stanovenú v osobitných právnych predpisoch.
5. Klient (dotknutá osoba) podpisom Zmluvy berie na vedomie, že v zmysle § 34 ZoOOÚ sú Spoločnosť ako prevádzkovateľ alebo iné osoby poverené spracúvať príslušné osobné údaje v mene prevádzkovateľa, a ktoré so Spoločnosťou spolupracujú pri získavaní Klientov, alebo s ktorými má Spoločnosť uzavretú zmluvu o spolupráci, a ktorí poskytujú dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie osobných údajov spĺňalo požiadavky ZoOOÚ a aby sa zabezpečila ochrana práv dotknutej osoby (samostatní finanční agenti, viazaní investiční agenti) oprávnení spracúvať osobné údaje Klienta, a to najmä za účelom správneho poskytovania investičných služieb v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Klient si je vedomý, že v zmysle § 13 ods. 1 písm. b) a § 51 ods. 1 ZoOOÚ je Spoločnosť oprávnená, resp. ak je to nevyhnutné pre správne a včasné poskytnutie investičných služieb, uskutočniť aj cezhraničný prenos údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie.
6. V prípade ak Spoločnosť bude spracúvať osobné údaje Klienta na právnom základe súhlasu, Klient je oprávnený svoj súhlas kedykoľvek odvolať. Ďalšie detaily oblasti ochrany osobných údajov sú uvedené



na webovom sídle Spoločnosti.

## Článok XXI

### Právo Klienta podať sťažnosť

Klient je oprávnený podať sťažnosť na podmienka poskytovania investičných služieb a osoby, ktorý sa poskytovanie týkalo. Práva a povinnosti Spoločnosti alebo Klienta, v súvislosti s podaním a riešením sťažnosti upravuje osobitný predpis o prijímaní a vybavovaní sťažností zverejnený na webovom sídle Spoločnosti [www.privatebrokers.eu](http://www.privatebrokers.eu).

## Článok XXII

### Upozornenie na riziká finančného trhu

1. Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Predovšetkým Spoločnosť upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s CP je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich trhov cenných papierov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
2. Spoločnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi poskytne Klientovi informácie týkajúce sa finančných nástrojov poskytovaných Spoločnosťou (vrátane informácií o povahe a vlastnostiach finančného nástroja, rizikách spojených s finančnými nástrojmi, uvedení prípadného pákového efektu a rizika straty celej investície, rizikách jednotlivých zložiek v prípade komplexného nástroja a ich opis, vzájomnom pôsobení týchto zložiek a ich vplyve na zvýšenie rizík, kolísavosti cien finančného nástroja a prípadných obmedzeniach dostupnosti trhu, záväzkoch Klienta spojených s finančným nástrojom alebo vzniknutých v súvislosti s nakladaním s takým finančným nástrojom, požiadavkách spojených s obchodovaním na úver alebo podobným spôsobom obchodovania, existencii a podmienkach záložných alebo iných podobných práv, ktoré Spoločnosť má alebo môže mať vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, či o prípadnom práve na zápočet, prípadnom záložnom alebo inom podobnom práve depozitára k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta a prípadnom ručení tretej osoby vrátane údajov o ručiteľovi).
3. Klient podpisom príslušnej Zmluvy prehlasuje, že sa oboznámil s rizikami a charakterom obchodovania s cennými papiermi, ktoré mu Spoločnosť ponúka. V tejto súvislosti sa Spoločnosť zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na zistenú úroveň jeho odborných znalostí a skúseností vrátane jeho finančnej situácie, investičných cieľov, schopnosti znášať stratu, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú.
4. Klient podpisom Zmluvy výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s cennými papiermi znáša v plnom rozsahu sám a Spoločnosť v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností Spoločnosti vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že má dostatočné finančné možnosti na to, aby prijal a znášal riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a čelil akýmkoľvek stratám vzniknutým v súvislosti s týmto obchodovaním.
5. Informácie alebo materiály, ktoré Spoločnosť poskytuje Klientovi, v žiadnom prípade nepredstavujú odporúčanie alebo navádzanie zo strany Spoločnosti na nákup alebo predaj cenných papierov alebo iných finančných nástrojov. Investičné rozhodnutie Klienta o kúpe alebo predaji konkrétneho finančného nástroja je jeho individuálnym, slobodným a vážnym rozhodnutím, za ktoré Spoločnosť v žiadnom prípade nezodpovedá.
6. Napriek tomu, že informácie poskytované Spoločnosťou pochádzajú z dôveryhodných zdrojov, spoliehanie sa na cenové kalkulácie a iné informácie je na vlastné riziko Klienta. Spoločnosť v žiadnom prípade nezodpovedá za straty, ktoré Klient utrpel využívaním týchto informácií pri obchodovaní. Neexistuje žiadna záruka nijakého druhu, výslovná alebo implikovaná, týkajúca sa informácií, ktoré má

Klient k dispozícii od Spoločnosti, najmä pokiaľ ide o záruku absolútnej vhodnosti pre uskutočnenie investície z hľadiska kladného výnosu.

7. Spoločnosť nemôže zodpovedať a nezodpovedá, že každý záväzný pokyn Klienta sa vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že Spoločnosť nemusí mať prístup na každý zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny zahraničný CP obchodovať, alebo iné záväzné pokyny iných Klientov Spoločnosti sa môžu obchodovať pred záväzným pokynom Klienta a vyčerpať dostupný objem konkrétneho zahraničného CP pri najlepšej cene, alebo záväzné pokyny Klienta môžu byť brokerom alebo zahraničným trhom presmerované mimo automatické exekučné systémy pre manuálne narábanie (v takom prípade sa vykonanie záväzného pokynu Klienta môže výrazne oneskoriť), alebo oneskorenia resp. zlyhania obchodných systémov brokerov resp. zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu záväzného pokynu Klienta, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania záväzného pokynu Klienta alebo môžu spôsobiť, že záväzný pokyn Klienta sa nevykoná za najlepšiu cenu.
8. Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta, že Klient je pri neodôvodnene vysokom náraste hodnoty CP vo svojom portfóliu povinný si ešte pred zadaním záväzného pokynu na predaj týchto CP overiť, či tento nárast bol/nebol spôsobený splitom (rozdelením), reverzným splitom (zlúčením) alebo prípadnou inou chybou tretieho subjektu, a to buď kontrolou dostupných informačných zdrojov alebo prostredníctvom telefónneho čísla Spoločnosti zverejneného na webovom sídle spoločnosti. Pokiaľ tak Klient neučiní, Spoločnosť nenesie zodpovednosť za prípadné straty alebo škody Klienta vzniknuté v dôsledku zanedbania týchto povinností Klienta.

## Článok XXIII

### Informačné povinnosti

1. Spoločnosť je povinná poskytnúť Klientovi dôležité informácie súvisiace s obchodom. Spoločnosť však nie je oprávnená ani autorizovaná poskytovať Klientovi daňové, právne poradenstvo v súvislosti s obchodovaním s finančnými nástrojmi.
2. Spoločnosť je povinná informovať Klienta, či sa na obchod, ktorého uskutočnenie požaduje, vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií ako aj o podmienkach záruk poskytovaných fondom. Spoločnosť tieto informácie zverejňuje na svojom webovom sídle.
3. Obchodník poskytuje Klientovi podľa § 73d ods. 1 Zákona o CP informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách, informácie o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh, informácie o miestach výkonu služby, informácie o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany a tieto Spoločnosť zverejňuje/sprístupňuje prostredníctvom svojho webového sídla.
4. Spoločnosť s poskytovaním investičných služieb pre Klienta môže poskytovať Plnenia, vždy však len v rozsahu a za podmienok stanovených v Zákone o CP, Nariadení a ostatných príslušných právnych predpisoch. Spoločnosť môže prijímať alebo poskytovať Plnenia, ktoré sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta a nebránia plneniu povinnosti Spoločnosti konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou. Medzi tieto Plnenia patria všetky štandardné odplaty tretím stranám, ako sú poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnanie obchodu, poplatky organizátorom regulovaného trhu a akékoľvek úradné, súdne a správne poplatky. Spoločnosť tiež v súvislosti s vykonávaním Obchodov môže poskytovať alebo prijímať od tretích strán malé nepeňažné výhody. K prijímaniu plnení zo strany Spoločnosti dochádza tiež v súvislosti s odmeňovaním finančných agentov (príp. iných subjektov uvedených v článku VI týchto VOP), ktorí pre Spoločnosti vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s príslušnými právnymi predpismi, pričom však tieto Plnenia sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta. Spoločnosť bude Klientov o Plneniach bližšie informovať v súlade a v rozsahu vyžadovanom MiFID II.
5. Spoločnosť týmto súčasne upozorňuje Klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s finančnými

nástrojmi môžu Klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom Spoločnosti a Spoločnosť ich zaplatenie ani nevyžaduje.

6. Spoločnosť poskytuje Klientovi informácie na porozumenie charakteru a rizík investičnej služby, konkrétne ponúkaného finančného nástroja v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako Klient podpísal Zmluvu, podmienky tejto Zmluvy a všetky informácie uvedené v Zmluve a jej prílohách. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami Zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v Zmluve a vo všetkých jej prílohách, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na Zmluve.
7. Spoločnosť v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 Zákona o CP poskytuje Klientovi informácie o Stratégii vykonávania pokynov, ktorá je uverejnená na webovom sídle Spoločnosti.

## Článok XXIV

### Doručovanie písomností

1. Spoločnosť doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (e-mail alebo iné elektronické médium) na Spoločnosti na poslednú známu adresu Klienta.
2. Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností Spoločnosti Klientovi alebo za doručenie momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.
3. Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
4. Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
5. Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Spoločnosti ako nedoručiteľná, a to podľa bodov 1 až 4 týchto VOP.
6. Písomnosti doručované prostredníctvom emailu (elektronickej pošty) alebo iným elektronickým médium platia za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
7. Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla. Výpisy, avíza a ďalšie oznamy Spoločnosti Klientovi môžu mať formu písomného dokladu zasielaného poštou, formu kompatibilných médií, elektronického diaľkového prenosu a pod.
8. Pri dokazovaní doručenia písomnosti bude dostatočné preukázať, že došlo k doručeniu alebo že obálka, ktorá obsahovala písomnosť, obsahovala riadne vypísanú adresu a bola odoslaná ako doporučená zásielka.

## Článok XXV

### Ustanovenia spoločné a záverečné

1. V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto VOP stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia Zákona o CP, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v SR.
2. Spoločnosť si vyhradzuje právo na jednostrannú zmenu, resp. zrušenie VOP a zmluvných podmienok najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a/alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu a/alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizík, a/alebo na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, prípadne iných orgánov verejnej správy a/alebo zavedenia novej služby poskytovanej na základe Zmluvy a/alebo zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri službách a produktoch Spoločnosti, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií služieb poskytovaných Spoločnosťou pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Spoločnosti a na webovom sídle Spoločnosti s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. VOP

nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP. Ak sa Spoločnosť a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky. Klient, ktorý je podľa osobitného právneho predpisu spotrebiteľom, je oprávnený v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Spoločnosti svoj nesúhlas so zmenou VOP alebo nevypovie Zmluvu, platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Spoločnosti a vzájomné vzťahy Spoločnosti a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

3. Zmena zmluvnej dokumentácie Spoločnosti (vrátane týchto VOP), ktorou sa nemenia práva a povinnosti Spoločnosti a Klienta a takáto zmena vyjadruje len legislatívno-technické úpravy zmluvnej dokumentácie sa nepovažuje za zmenu zmluvnej dokumentácie, pri ktorej by sa na Spoločnosti vzťahovali osobitné povinnosti, spojené s oznamovaním jednostranných zmien a vylučuje sa právo Klienta – spotrebiteľa na okamžité bezodplatné ukončenie Zmluvy (napr. vypovedaním s okamžitou účinnosťou alebo odstúpením).
4. Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Spoločnosti a Klienta.
5. Tieto VOP boli schválené predstavenstvom Spoločnosti dňa 12.10.2023 a sú účinné dňom 01.11.2023.