

1. VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Účinné od 25.05.2019 týkající se obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných finančních nástrojů a poskytování dalších investičních služeb
CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

OBSAH

- Článek 1:** Všeobecné ustanovení.
- Článek 2:** Vymezení pojmů.
- Článek 3:** Předmět úpravy.
- Článek 4:** Identifikace Klientů.
- Článek 5:** Klientský majetek a jeho ochrana.
- Článek 6:** Investiční zprostředkovatelé, vázaní zástupci a investiční firmy.
- Článek 7:** Koupě a prodej finančních nástrojů.
- Článek 8:** Podání a přijetí pokynu.
- Článek 9:** Systém konfirmace pokynů.
- Článek 10:** Řízení portfolia.
- Článek 11:** Úschova a správa finančních nástrojů.

Článek 1

Všeobecné ustanovení

1.1

CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., IČO: 36 853 054, zapsaná v Obchodním rejstříku Městského soudu Bratislava III, oddíl Sa, složka číslo 4295/B (dále jen „obchodník“) vydává následující Všeobecné podmínky pro poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb (dále jen „VOP“) za účelem úpravy základních práv a povinností mezi Klientem a Obchodníkem při poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb (dále jen „investiční služby“) při přijímání, předávání a vykonání pokynů klientů, při řízení portfolia, evidenci, správě, úschově, koupi nebo prodeji finančních nástrojů a jiných cenných papírů.

1.2

VOP jsou pro smluvní strany závazné v plném rozsahu a jsou součástí smlouvy. Smluvní vztah mezi Klientem a Obchodníkem je založen na podpisu smlouvy, jejíž předmětem je poskytnutí investiční služby. Zvláštní písemná dohoda smluvních stran obsažená ve Smlouvě

Článek 12: Obchodování na úvěr

Článek 13: Investiční rizika

Článek 14: Vykonávání obchodů s devízovými hodnotami.

Článek 15: Oceňování hodnoty Klientského portfolia.

Článek 16: Ceník služeb.

Článek 17: Práva a povinnosti Klienta.

Článek 18: Práva a povinnosti Obchodníka.

Článek 19: Ukončení smluvního vztahu.

Článek 20: Ochrana osobních údajů a informací.

Článek 21: Reklamace.

Článek 22: Informace o rizicích trhu.

Článek 23: Informační povinnost.

Článek 24: Doručování písemností.

Článek 25: Závěrečné ustanovení.

může vyloučit platnost některých ustanovení, anebo změnit některá práva a povinnosti vyplývající z těchto VOP. Těmito VOP se řídí i právní vztahy vzniklé ze smluv na investiční služby, které Obchodník

přestal vykonávat, anebo je nahradil jiným typem či názvem investiční služby.

1.3

VOP se podpůrně řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů (dále jen „Zákon o CP“) ve znění pozdějších předpisů, příslušnými ustanoveními Nařízení, zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákoník ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákoník ve znění pozdějších předpisů, jako i ustanoveními jiných všeobecně závazných právních předpisů. VOP jsou zveřejněné a dostupné pro klienty Obchodníka v písemné formě v obchodních místech Obchodníka a v elektronické formě na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

Článek 2

Vymezení pojmů

2.1

Pojmy definované v tomto článku mají pro účely těchto VOP a smluv význam vymezený v tomto článku.

V těchto VOP se uvádějí velkými písmeny. Pojmy mohou být uvedené v jednotném anebo v množném čísle.

2.2

Aktivní operace umožňují Klientovi přímé nakládání s finančními prostředky a finančními nástroji na Účtu, především zadávání příkazů na prodej a nákup cenných papírů anebo jiných finančních nástrojů.

2.3

Autentifikační nástroj je nástroj, který Obchodník vydá/odevzdá Klientovi a prostřednictvím kterého se Klient přihlašuje (autentifikuje) pro Služby elektronické komunikace. Autentifikačními nástroji jsou přihlašovací login a heslo.

2.4

Autorizační nástroj je nástroj, který Obchodník vydá/oznámí Klientovi, který prostřednictvím tohoto nástroje autorizuje Pokyn / Pokyny. Autorizačním nástrojem je SMS zpráva obsahující bezpečnostní kód.

2.5

Bezpečnostní nástroj je společné označení Autentifikačního a/nebo Autorizačního nástroje.

2.6

Bezpečnostní kód je číselný údaj anebo jiný kód generovaný Autorizačním nástrojem, který se používá na autorizaci Pokynu Klientem.

2.7

Ceník poplatků Obchodníka (Ceník služeb): Stanovuje poplatky za jednotlivé produkty a služby. Ceník je zveřejněný v sídle Obchodníka, na obchodních místech a v elektronické formě na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

2.8

Cenný papír (CP): Penězi ocenitelný zápis v zákonem stanovené podobě a formě, s kterými jsou spojené práva podle Zákona o CP a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon o CP) a podle zvláštních zákonů, především oprávnění požadovat určité majetkové plnění anebo vykonávat určitá práva vůči zákonem určeným osobám (§ 2 odst. 1 Zákona o CP).

2.9

Centrální depozitář cenných papírů (CD CP): Centrální depozitář cenných papírů SR, a.s., se sídlem ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976.

2.10

Cílová hodnota portfolia: je suma vkladů, které vloží pravidelný investor bez vstupního poplatku.

2.11

Custodián: Subjekt, který vykonává především evidenci, správu anebo úschovu finančních nástrojů, případně platební styk, vždy v souladu se zvyklostmi a příslušnými právními předpisy jednotlivých států a příslušných kapitálových trhů.

2.12

Česká národní banka (ČNB): orgán dohledu hostitelského státu (Česká republika), se sídlem Na Příkopě 28 115 03 Praha 1, v kterém Obchodník založil v souladu se Zákonem o CP pobočku za účelem poskytování příslušných investičních služeb, inv. činností a vedlejších služeb Klientům na území České republiky. Orgán hostitelského státu vykonává dohled především s ohledem na pravidla činnosti Obchodníka ve vztahu ke Klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb na území České republiky v souladu se zákonem č.256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZoPnKT“).

2.13

Finanční nástroje: Pro účely těchto VOP se jedná zejména o převoditelné cenné papíry, nástroje peněžního trhu, podílové listy anebo cenné papíry vydané zahraničními subjekty kolektivního investování, dočasné listy, vkladové listy, pokladniční poukázky, kupóny, směnky, cenné papíry vydané mimo území Slovenské republiky (dále jen „SR“), s nimiž jsou spojeny podobná práva, jako s výše uvedenými cennými papíry (§ 5 zákona o ZP). Finančními nástroji se pro účely těchto VOP rozumějí finanční nástroje a jiné cenné papíry.

2.14

Hodnota Klientského portfolia: Celková hodnota Portfolia, která je určena součtem aktuálních hodnot finančních nástrojů a peněžních prostředků v portfoliu Klienta.

2.15

Investiční poradenství: Poskytování osobního doporučení Klientovi na jeho žádost, anebo z podnětu poskytovatele investiční služby v

souvislosti s jedním, anebo více obchody s finančními nástroji.

2.16

Investování: Proces začínající určením investiční strategie podepsáním smlouvy a přeměnou peněžních prostředků, případně cenných papírů, na finanční nástroje s cílem zhodnotit je.

2.17

ISIN/Ticker/Symbol: Označení cenného papíru podle mezinárodního systému číslování na identifikaci cenných papírů.

2.18

Klient: Fyzická nebo právnická osoba, s níž Obchodník uzavřel smlouvu o poskytování investičních služeb, anebo která s Obchodníkem vyjednává o uzavření smluvního vztahu s Obchodníkem. Klientem ve smyslu Smlouvy může být také nezletilé dítě mladší 18 let (dále jen „Dítě“) zastoupené jeho zákonným zástupcem (dále jen „Zakladatel“). Na jednání Zakladatele za Dítě přiměřeně podléhá ustanovením bodu 4.7 a následujícím bodům Všeobecných obchodních podmínek. Údaje, které nemohou být vyplněny z jejich povahy podle údajů Dítěte (např. e-mail, mobil), nahradí Zakladatel svými údaji. Cenné papíry jsou evidovány na jméno Dítěte. Do dovršení 18 let roku věku Dítěte zachází s portfoliem Zakladatel.

2.19

Klientské portfolio: Majetek Klienta tvořený finančními nástroji, jinými cennými papíry nebo peněžními prostředky určenými ke koupi finančních nástrojů nebo jiných cenných papírů.

2.20

Klientský dotazník: Údaje o Klientovi, údaje o jeho finanční situaci, o investičních záměrech / cílech, o investičních znalostech a zkušenostech, o schopnosti snášet ztrátu a o vztahu k riziku, které Klient poskytl Obchodníkovi písemným zodpovězením dotazníku. Zaměstnanci Obchodníka pověřeni v rámci organizační struktury poskytovat investiční služby, investiční zprostředkovatelé, vázaní zástupci a investiční firmy, jsou povinni zkoumat všechny informace, které jsou potřebné pro to, aby Klientovi vypracovali v případech

stanovených příslušnými právními předpisy návrhy zohledňující jeho finanční situaci, investiční záměry, zkušenosti, znalosti, vztah k riziku a ztrátě. Pro tento účel jsou výše uvedené osoby povinné Klientovi předložit investiční dotazník obsahující test přiměřenosti, příp. test vhodnosti, v souladu s příslušnými právními předpisy.

2.21

Klientský účet a podúčet je účet majitele cenných papírů, který vede Obchodník v dohodnutých měnách pro Klienta ve svojí evidenci odděleně od evidence svých finančních nástrojů a peněžních prostředků, jako i odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných klientů.

2.22

Marginové obchody jsou obchody s finančními nástroji, při kterých kupující uhradí část z vlastních prostředků a zbytek finančních prostředků mu půjčí obchodník s cennými papíry.

2.23

MiFID II: Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EÚ ze dne 15. května 2014 o trzích s finančními nástroji.

2.24

Nařízení: Delegované nařízení Komise (EÚ) 2017/565 z 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokud jde o organizační požadavky a podmínky výkonu činnosti investičních společností, jakož i o vymezené pojmy na účely uvedené směrnice.

2.25

Národní Banka Slovenska (NBS): Centrální banka Slovenské republiky (orgán dohledu domovského státu se sídlem Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika) zřízená Zákonem č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.

2.26

Neprofesionální klient se rozumí kategorie, které přísluší ve smyslu Zákona o CP nejvyšší úroveň ochrany Klienta. Ve smyslu svých pravidel rozdělení klientů do jednotlivých kategorií klientů, zařadil Obchodník všechny svoje klienty do kategorie „neprofesionální klient“. Klient je oprávněn písemně požádat o přeřazení do jiné kategorie klientů, než je kategorie „neprofesionální

kliekt“ jen za předpokladu, že splňuje podmínky zařazení do jiné kategorie stanovené Zákonem o CP. Obchodník však výslovně upozorňuje Klienta, že se zařazením do jiné kategorie klientů, než je kategorie „neprofesionální klient“, je spojená nižší úroveň ochrany Klienta.

2.27

Obchodník: CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., IČ: 36 853 054, se sídlem Slávičie údolie 106 Bratislava - mestská časť Staré mesto 811 02, Slovenská republika, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu Bratislava III, oddíl Sa, Vložka číslo 4295/B (dále jen jako „Společnost“), kontaktní údaje pro klienty a potenciální klienty: telefon: + 421 2 207 06 880, kontaktní e-mail: info@capitalmarkets.sk, internetová stránka: www.capitalmarkets.sk., základní kapitál: 126 000 Eur splacený v plné výšce. Obchodník je oprávněný poskytovat investiční služby v rozsahu vymezeném v rozhodnutí Národní banky Slovenska č. ODT-5059-3/2012 a č. ODT9332/2014-1 ve znění pozdějších předpisů. Podrobný rozsah investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb, které je Obchodník ve smyslu výše uvedených povolení oprávněný poskytovat svým Klientům je uveřejněný na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/o-nas.

2.28

Obchodný den: Kterýkoli den, ve který se vykonávají obchody na kapitálovém trhu. Pro účely těchto podmínek je to kterýkoli pracovní den, tj kromě dní pracovního volna a pracovního klidu. Obchodním dnem není ani den, v který Obchodník z provozních důvodů neposkytuje investiční služby.

2.29

Pasivní operace umožňují Klientovi získat zejména informace o stavu a pohybu na Klientském účtu.

2.30

Plnění: poplatky, provize nebo jiné peněžní a nepeněžní výhody.

2.31

Podpisový vzor: je vzorový podpis Klienta, případně osob zplnomocněných jednat jménem Klienta (oprávněná osoba), a určení způsobu a rozsahu jejich konání, jsou-li tyto osoby Klientem stanovené. Vzorový a úplný podpisový vzor Klient uvede a potvrdí svým podpisem na smlouvě uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem. Pokud Klient neuvede ve Smlouvě zvlášť svůj podpisový vzor, platí jako podpisový vzor podpis

Klienta na Smlouvě. Podpisový vzor tedy tvoří součást Smlouvy a slouží k identifikaci Klienta. V případě, že bude smlouva uzavřena využitím online platformy Obchodníka, resp. formou na dálku, za podpisový vzor bude Obchodník považovat podpis na dokladu totožnosti Klienta, resp. Oprávněné osoby. Klient, resp. Oprávněná osoba jsou oprávněni kdykoliv věrohodně aktualizovat svůj podpisový vzor u Obchodníka. Oprávněnou osobou nesmí být osoba jednající na straně a jménem Obchodníka, dále osoba, která je v pracovněprávním nebo obdobném poměru k Obchodníkovi a ani osoba, která je vůči Obchodníkovi ve zvláštním postavení zejména / ne výlučně – investiční zprostředkovatel, vázáný zástupce v souladu s platnými právními předpisy, případně investiční firmy nebo subjekty podle jiných relevantních právních předpisů platných v tom kterém členském státě Evropské unie (dále jako „investiční firmy“) kromě případů předpokládaných právními předpisy jako je např. přijímání a předávání pokynů Klienta za podmínek stanovených Zákonem o CP.

2.32

Pokyn je příkaz (nebo jejich množina / soubor) nebo jakýkoli jiný příkaz či žádost Klienta autorizovaná Klientem doručený Obchodníkovi v souvislosti s Aktivní operací uskutečněnou prostřednictvím Služby elektronické komunikace, nebo pokyn k provedení investiční služby podaný osobně, poštou nebo telefonicky).

2.33

Profesionální klient se rozumí kategorie Klientů, kteří mají odborné znalosti, zkušenosti a poznatky na uskutečňování vlastních rozhodnutí o investicích a na řádné posuzování rizik, která jsou s tím spojené. Profesionální Klienti jsou osoby specifikované v § 8a odst. 2 Zákona o CP.

2.34

Reklamační řád: Dokument upravující vzájemná práva a povinnosti vznikající mezi Obchodníkem a Klientem v souvislosti s uplatňováním reklamací Klientů vůči Obchodníkovi týkajících se kvality a správnosti služeb poskytovaných Obchodníkem. Reklamační řád Obchodník zveřejňuje v Obchodních místech a v elektronické podobě na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

2.35

Služba eTrader je částí Služeb elektronické komunikace, která umožňuje šifrovanou elektronickou komunikaci Klienta s Obchodníkem prostřednictvím veřejné počítačové sítě Internet.

2.36

Služby elektronické komunikace jsou služby, jejichž předmětem je obstarání prodeje a nákupu cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů, které poskytuje Obchodník a které umožňují dálkovou komunikaci Klienta s Obchodníkem prostřednictvím zvláštního technického a programového vybavení v rozsahu Aktivních operací nebo Pasivních operací.

2.37

Transakce je jakákoli finanční nebo nefinanční operace realizovaná na Klientském účtu prostřednictvím Služeb elektronické komunikace.

2.38

Účet manželů je společný účet manželů. Každý z manželů je oprávněn k zadávání pokynů na nákup a prodej akcií Obchodníkovi, k získávání informací týkajících se podaných pokynů a obchodů, včetně informací o zůstatku na účtech a k přebírání k tomu potřebných písemných přehledů. Jednání jednoho z manželů zavazuje oba manžele společně a nerozdílně.

2.39

Výnos: Výnos z prodeje cenných papírů, splacení jmenovité hodnoty, redemace, zpětného prodeje a přijaté výnosy z cenných papírů v portfoliu (zejména úroky, kupóny, dividendy) za příslušné období.

2.40

Zahraníční cenný papír: Cenný papír obchodovaný a vypořádaný mimo území SR, případně takový cenný papír, kdy obchody uzavřené s tímto cenným papírem se vypořádávají mimo území SR.

2.41

Zákon o CP: zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění niektorých zákonov (zákon o cenných papírech) ve znění pozdějších předpisů.

2.42

ZoOOÚ:

Zákon č. 18/2018 o ochrane osobných údajov a o změně a doplnění niektorých zákonov ve znění pozdějších předpisů. V případě odkazu na ZoOOÚ navazuje Obchodník i na přímo aplikovatelné Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při

zpracovávání osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, které zavazuje všechny členské státy Evropské unie.

2.43

Sběrný účet: peněžní účet Obchodníka, na kterém jsou vedeny peněžní prostředky Klienta nebo více Klientů, který slouží jako bankovní spojení mezi Klientem a Obchodníkem v procesu investování, vedený na tento účel zvláště v bankovní instituci.

2.44

Smlouva: Smlouva o poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb s finančními nástroji a cennými papíry, smlouva o obstarání prodeje nebo koupě cenného papíru, smlouva o řízení portfolia cenných papírů, smlouva o správě cenných papírů, smlouva o investičním poradenství, jiné smlouvy o poskytování investičních služeb nebo smlouvy, které se odvolávají na podpůrnou úpravu těchto VOP uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem.

Článek 3

Předmět úpravy

3.1

Obchodník ve Smlouvě označovaný také jako „Komisionář nebo Mandatář“, za podmínek stanovených ve smlouvě o poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb s finančními nástroji a cennými papíry, nebo jiné smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje finančních nástrojů uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem, a v souladu s pokyny Klienta (ve Smlouvě označovaného také jako „Komitent“, „Klient“ nebo „Mandant“), obecně závaznými právními předpisy, pravidly a zvyklostmi na domácích a zahraničních finančních trzích a případně obchodními podmínkami třetích osob, které Obchodník použije za účelem splnění svých závazků, bude vlastním jménem nebo jménem Klienta na účet Klienta vyvíjet činnost směřující k dosažení koupě nebo prodeje cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů, nebo k jejich prvotnímu nabytí, nebo poskytnutí jiných Obchodníkem poskytovaných investičních služeb, investičních činností nebo vedlejších služeb.

3.2

Obchodník může poskytovat prostřednictvím třetí strany Úvěr nebo Půjčku Klientovi za účelem provedení obchodu s finančními nástroji na základě Dodatku pro

obchodování na Úvěr ke Komisionářské smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru.

3.3

VOP tvoří nedílnou součást příslušné Smlouvy nebo smluv podle předchozího bodu, uzavíraných mezi Obchodníkem a Klientem (dále také jen „Smlouvy“). Pokud Smlouvy obsahují dohody, které jsou v rozporu s těmito VOP, platí dohody uvedené ve Smlouvách, pokud není dohodnuto jinak.

3.4

Obchodník může poskytovat Klientovi všechny investiční služby, investiční činnosti a vedlejší investiční služby, pro jejichž poskytování má povolení udělené Národní bankou Slovenska a která vykonává nad Obchodníkem dohled. Nad Obchodníkem vykonává dohled i orgán hostitelského státu v České republice (ČNB) v souvislosti s poskytováním investičních služeb Klientům na území České republiky prostřednictvím pobočky Obchodníka zejména s ohledem na pravidla činnosti pobočky Obchodníka, nebo vázaného zástupce Obchodníka v souladu se ZoPnKT. Pokud poskytne Obchodník

Klientovi investiční službu, pro kterou nemá příslušné povolení, takové poskytnutí nezakládá neplatnost Smlouvy, která byla při poskytování této služby uzavřena (§ 3 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákoník, ve znění pozdějších předpisů). Obchodník je oprávněn při poskytování investičních služeb použít ke splnění svých závazků jinou oprávněnou osobu podle své vůle, pokud není výslovně dohodnuto jinak; pokud je to nutné, Obchodník je oprávněn uzavřít na účet Klienta v této souvislosti smlouvu.

3.5

Obchodník poskytuje Klientovi investiční služby, investiční činnosti a vedlejší služby v peněžní měně kapitálového trhu, na kterém je předmětná investiční služba realizovaná.

3.6

Klient je povinný poskytnout Obchodníkovi všechnu potřebnou součinnost, aby mohl splnit svůj závazek podle Smluv. Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi za jeho činnost úplatu, která zahrnuje odměnu a náklady stanovené v Ceníku služeb.

Článek 4

Identifikace klientů

4.1

Podle § 73 ods. 3 Zákona o CP je Obchodník povinen požadovat prokázání totožnosti klienta u každého obchodu. Svou totožnost Klient prokazuje předložením dokladu totožnosti. Ověřování totožnosti Klienta, správnost identifikačních údajů a pravost podpisů dalších zplnomocněných osob provádí Obchodník. Klient je při každém obchodě povinen vyhovět každé takové žádosti Obchodníka. Provedení obchodu se zachováním anonymity Klienta je Obchodník povinen odmítnout.

4.2

Totožnost Klienta se prokazuje platným průkazem totožnosti nebo podpisem Klienta, pokud je bez jakýchkoliv pochybností shodný s podpisem Klienta na Podpisovém vzoru uloženém u Obchodníka ve smyslu bodu 2.31 těchto VOP, před jehož podepsáním Klient prokázal svou totožnost průkazem totožnosti. Při provádění obchodu prostřednictvím technických zařízení se totožnost prokazuje zvláštním identifikačním číslem nebo obdobným kódem, který Obchodník přidělí Klientovi a autentifikačním údajem, který Obchodník dohodne s Klientem, nebo elektronickým podpisem podle zvláštního zákona. Před nastavením tohoto procesu, došlo k prokázání totožnosti za účelem identifikace, resp. její ověření ze strany Klienta.

4.3

Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely uzavírání a provádění obchodů s Klienty a na další účely uvedené v bodě 4.5. jsou Klienti a jejich zástupci i bez souhlasu dotčených osob povinni při každém obchodě Obchodníkovi na jeho žádost:

a) poskytnout:

i)

jde-li o fyzickou osobu, včetně fyzické osoby zastupující právnickou osobu, osobní údaje o totožnosti v rozsahu jméno, příjmení, adresa trvalého pobytu, adresa přechodného pobytu, rodné číslo, pokud je přiděleno, datum narození, státní příslušnost, druh a číslo dokladu totožnosti, a jde-li o fyzickou osobu, která je podnikatelem, poskytnout i adresu místa podnikání, předmět podnikání, označení úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je zapsán a číslo zápisu do tohoto rejstříku nebo evidence, ii)

jde-li o právnickou osobu, identifikační údaje v rozsahu jméno, identifikační číslo - pokud je přiděleno, adresa sídla, předmět podnikání nebo jiné činnosti, adresa

umístění podniku nebo organizačních složek a jiná adresa místa výkonu činnosti, jakož i seznam osob tvořících statutární orgán této právnické osoby a údaje o nich v rozsahu podle prvního bodu, označení úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je tato právnická osoba zapsaná a číslo zápisu do tohoto rejstříku nebo evidence, iii)

kontaktní telefonní číslo a adresu elektronické pošty, pokud je má, iv)

doklady a údaje prokazující a dokládající: schopnost Klienta splnit si závazky z obchodu, požadované zabezpečení závazků z obchodu, oprávnění k zastupování, pokud jde o zástupce, splnění ostatních požadavků a podmínek pro uzavření nebo provedení obchodu, které jsou stanoveny Zákonem o CP nebo zvláštními předpisy nebo které jsou dohodnuty s Obchodníkem,

v)

osobní údaje týkající se ekonomické identity Klienta pro účely Zákonu o CP, b, umožnit získat kopírováním, skenováním nebo jiným zaznamenáváním:

i)

osobní údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, jméno, příjmení, rodné příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a okres narození, adresa trvalého pobytu, adresa přechodného pobytu, státní příslušnost, záznam o omezení způsobilosti k právním úkonům, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávající orgán, datum vydání a platnost dokladu totožnosti, ii) další údaje z dokladů prokazujících a dokládajících údaje, na které se vztahuje písmeno a).

4.4

Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely přípravy, uzavírání a provádění obchodů s Klienty a na další účely uvedené v bodě 4.3. je Obchodník oprávněn při každém obchodu požadovat od Klienta a jeho zástupce údaje v rozsahu podle bodu 4.3. písm. a) a opakovaně je při každém obchodu získávat způsobem uvedeným v bodě

4.3. písm. b). Klient a jeho zástupce jsou povinni vyhovět každé takové žádosti Obchodníka.

4.5

Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely uzavírání a provádění obchodů mezi Obchodníkem a Klienty, na

účel ochrany a domáhání se práv Obchodníka vůči Klientům, pro účel zdokumentování činnosti Obchodníka a podřízených subjektů ve smyslu platné legislativy a ZoPnKT, pro účely výkonu dohledu nad Obchodníkem a nad jeho činnostmi a na plnění si úkolů a povinností Obchodníka podle Zákonu o CP a jiných všeobecně závazných právních předpisů je Obchodník i bez souhlasu

a informování dotčených osob oprávněn zjišťovat, získávat, zaznamenávat, uchovávat, využívat a jinak zpracovávat osobní údaje a jiné údaje v rozsahu podle bodu 4.3., přitom je Obchodník oprávněn s použitím automatizovaných nebo neautomatizovaných prostředků vyhotovovat kopie dokladů totožnosti a zpracovávat rodná čísla a další údaje a doklady v rozsahu podle bodu 4.3.

Za průkaz totožnosti se pro účely těchto Obchodních podmínek považují: a) občanský průkaz vydaný v Evropské unii, nebo b)

oprávnění k dlouhodobému nebo trvalému pobytu na území SR,

c) cestovní pas.

4.6

Podmínkou vzniku smluvního vztahu je povinnost Klienta předložit identifikační doklady.

Klienti předkládají tyto doklady: a)

Tuzemec – právnická osoba a fyzická osoba podnikatel se sídlem na území SR – je povinna předložit doklady, které osvědčují vznik právnické osoby, resp. příslušné oprávnění k provádění podnikatelské činnosti (např. výpis z obchodního rejstříku, živnostenské oprávnění, koncesní listinu apod.). Pokud Klient nepodléhá povinnosti zápisu do obchodního rejstříku, je povinen předložit listinu, kterou byla právnická osoba založena spolu s listinou osvědčující zápis v jiném úředním rejstříku. b)

Cizozemec – právnická osoba a fyzická osoba podnikatel se sídlem mimo území SR - předkládá na ověření totožnosti výpis z firemního nebo obchodního rejstříku v zahraničí, ověřený notářem ve státě sídla společnosti, resp. zastupitelským úřadem tohoto státu na území SR s jmenovitým uvedením statutárního zástupce. Obchodník je oprávněn požadovat úřední překlad těchto dokumentů do slovenštiny. V případě, že cizozemec – právnická osoba podniká na území SR prostřednictvím svého podniku, pobočky, organizační složky nebo

provozovny, je povinen předložit doklad osvědčující oprávnění k podnikatelské činnosti na území SR, tj výpis z Obchodního rejstříku SR, stanovy nebo dokumenty podobné povahy.

c)

Tuzemec – fyzická osoba (nepodnikatel) předkládá občanská průkaz resp. cestovní pas. d)

Cizozemec – fyzická osoba předkládá občanský průkaz, cestovní pas nebo průkaz o povolení k pobytu.

Dokumentaci potřebnou pro uzavření smlouvy podle článku 4 předkládá Klient formou originálu, případně úředně ověřené fotokopie. Obchodník má právo požadovat opisy listin a podpisy na listinách osvědčené notářem nebo jiným orgánem ve smyslu platných právních předpisů.

4.7

Za právnickou osobu, která se zapisuje do obchodního rejstříku, jedná statutární orgán, případně jiná osoba oprávněná jednat jménem právnické osoby (prokurista, likvidátor apod.) ve smyslu výpisu z obchodního rejstříku a to způsobem, který určuje zápis v obchodním rejstříku. Za právnickou osobu, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, jedná statutární orgán – tj osoby, které jsou k tomu oprávněny smlouvou o zřízení právnické osoby, zakladatelskou listinou nebo jinými odpovídajícími listinami v souladu s příslušnými právními předpisy.

V případě, že dojde ke změně v obsazení statutárního orgánu Klienta – právnické osoby, je tato změna účinná vůči Obchodníkovi momentem, kdy jí byl předložen originál nebo úředně ověřená fotokopie právoplatného rozhodnutí toho orgánu, který je ve smyslu společenské smlouvy, zakladatelské listiny, případně stanov společnosti oprávněn uskutečnit takovou změnu. Toto ustanovení nemá vliv na povinnost Klienta uvést zápis v obchodním rejstříku nebo v jiném úředním rejstříku v souladu s faktickým právním stavem, jakož i na povinnost Klienta předložit Obchodníkovi bezodkladně po uskutečnění změny v obchodním rejstříku nebo v jiném úředním rejstříku nový výpis z Obchodního rejstříku. Důvěryhodnost a dostatečnost předložených listin je Obchodník oprávněn posoudit podle vlastního uvážení.

Fyzická osoba může jednat samostatně ve vztahu s Obchodníkem jen za předpokladu, že má úplnou způsobilost k právním úkonům. Za osoby, které nemají

úplnou způsobilost k právním úkonům, jedná ve vztahu s Obchodníkem jejich zákonný zástupce.

Klient se může dát při právním úkonu zastoupit zástupcem na základě plné moci. Plná moc musí být udělena v písemné formě, musí z ní být zřejmé, kdo je zastoupen, kdo je zástupce, na jaké právní úkony a na jaký čas se uděluje. Podpisy na plné moci musí být úředně ověřeny, nebo pokud se uděluje zplnomocnění přímo u Obchodníka, tak zaměstnancem Obchodníka. Pokud je plná moc vystavena mimo území SR, ověřit podpis na plné moci notář v zemi, kde byla plná moc vystavena. Pokud se ve smyslu platných právních předpisů a mezinárodních smluv závazných pro SR vyžaduje vyšší ověření, je třeba plnou moc apostilovat orgánem oprávněným podle Haagské Úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin nebo superlegalizovat na zastupitelském úřadě ČR v zemi vystavení.

Pokud za Klienta jedná zástupce, ať už na základě zákona nebo na základě plné moci, ověřuje Obchodník totožnost zástupce a předkládá se doklad, ze kterého je zřejmé oprávnění k zastupování (např. Dispoziční práva). 4.8

Při podpisu Smlouvy nebo kdykoliv později může Klient určit disponenta jako osobu oprávněnou, aby jménem Klienta dělal ty právní úkony a vykonával ty činnosti, které je Klient oprávněn dělat. Oprávnění disponenta jednat jménem Klienta může Klient kdykoli zrušit. Zrušení oprávnění disponenta musí oznámit Obchodníkovi a následně ho písemně potvrdit nejpozději do 3 dnů. Pozastavení oprávnění disponenta je pro Obchodníka závazné momentem oznámení o zrušení dispozičního práva Obchodníkovi. Pokud má Obchodník pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech, nebo pokud v nich nejsou obsaženy všechny potřebné údaje, může si od Klienta vyžádat další doklady, případně jejich ověření.

4.9

Pro případ uzavření Smlouvy na dálku se přiměřeně vztahují ustanovení článku 4 VOP, avšak pro účely ověření identifikace Obchodník využije zvýšenou péči ve smyslu § 12 odst. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochraně před legalizací příjmov z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorizmu a o změně a doplnění některých zákonů, v znení neskorších predpisov.

Článek 5

Klientský majetek a jeho ochrana

5.1

Klientským majetkem se pro účely Zákona o CP rozumějí peněžní prostředky, strukturované vklady a finanční nástroje klienta svěřené obchodníkovi s cennými papíry nebo zahraničnímu obchodníkovi s cennými papíry v souvislosti s provedením investiční služby nebo vedlejších služeb podle §6 odst. 2 písm. a), a to včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za tyto hodnoty, pokud Klientem je osoba podle § 81 odst. 1 a) až c) a § 81 odst. 2 Zákona o CP.

5.2

Garanční fond investic je fond tvořený příspěvky obchodníků s cennými papíry, do kterého přispívá i Obchodník a slouží k poskytování náhrad za nedostupný klientský majetek přijatý Obchodníkem k provedení investiční služby.

5.3

Za nedostupný klientský majetek má Klient právo na náhradu z Garančního fondu v eurech a Garanční fond je povinen za něj poskytnout náhradu v rozsahu a za podmínek stanovených Zákonem o CP.

5.4

Za nedostupný chráněný klientský majetek poskytuje fond náhradu jednomu Klientovi nebo jiné oprávněné osobě za podmínek stanovených Zákonem o CP.

5.5

Důkladné a vyčerpávající informace o ochraně klientského majetku jsou uvedeny v dokumentu:

„Obecné informace klientům nebo potenciálním klientům před poskytnutím služby" a „Informace pro klienty o Garančním fondu investic", které jsou zveřejněny na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

5.6

Obchodník vede a účtuje klientský majetek (svěřené cenné papíry a peněžní prostředky) odděleně od majetku Obchodníka (cenné papíry a peněžní prostředky Obchodníka) jakož i od majetku jiných Klientů Obchodníka. Obchodník je oprávněn pro Klienta otevřít i více klientských účtů. V případě, že Obchodník otevře Klientovi více účtů, zavazuje se tyto odlišit jak klientským číslem, tak i označením v názvu účtu. Klientský majetek svěřený Obchodníkovi není součástí

majetku Obchodníka. Obchodník nevyužívá svěřené peněžní prostředky a finanční nástroje Klienta ve vlastní prospěch nebo ve prospěch třetích osob; to neplatí, pokud s takovým použitím Klient souhlasil.

5.7

Obchodník v souladu se Zákonem o CP a MiFID II není oprávněn uzavírat smlouvy o zajišťovacím převodu vlastnického práva s Neprofesionálními klienty za účelem zajištění nebo pokrytí současných nebo budoucích, skutečných, podmíněných nebo jiných povinností – Neprofesionálních klientů.

5.8

Obchodník je oprávněn uzavírat smlouvy, kterými svěřuje finanční nástroje Klienta do druhotné evidence, správy nebo úschovy u Custodiána.

5.9

Finanční nástroje, které Obchodník převzal do správy nebo úschovy, nebo je pro Klienta obstaral, mohou být evidovány v dalších dílčích evidencích vedených Obchodníkem nebo v úschově vybrané Banky.

5.10

V případě zahraničních cenných papírů se finanční nástroje Klienta evidují u Custodiána na účtech vedených na jméno Klienta nebo na jméno Obchodníka, na jiných účtech nebo i jiným způsobem, a to vždy v souladu se zvyklostmi a příslušnými právními předpisy jednotlivých států a příslušných kapitálových trhů.

5.11

Finanční nástroje, které pro Klienta obstaral Obchodník, přecházejí do Klientského majetku dnem jejich nabytí Obchodníkem. Obchodník není povinen předat Klientovi pořízené finanční nástroje, je však povinen Klientovy finanční nástroje uschovat, pokud to zvyklosti na jednotlivých kapitálových trzích umožňují. Finanční nástroje, které Klient svěřil Obchodníkovi na prodej, jsou majetkem Klienta, pokud je nenabude třetí osoba.

Článek 6

Investiční zprostředkovatelé, vázaní zástupci a investiční firmy

6.1

Investičním zprostředkovatelem je osoba se sídlem nebo místem podnikání na území České republiky, která poskytuje investiční služby na základě písemné smlouvy s finanční institucí.

6.2

Vázaný zástupce je osoba, která na plnou a bezpodmínečnou zodpovědnost Obchodníka vykonává na základě písemné smlouvy pro tuto osobu finanční zprostředkování v sektoru kapitálového trhu a další činnosti podle zvláštního předpisu.

6.3

Investiční firmy jsou investiční firmy nebo subjekty podle jiných relevantních právních předpisů platných v tom kterém členském státě Evropské unie, které vykonávají činnosti obdobné nebo blízké činnostem finančního zprostředkování ve smyslu bodů 6.4 a 6.5.

6.4

Investiční zprostředkovatel je oprávněn poskytovat hlavní investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve vztahu k cenným papíru v souladu s platnou legislativou.

6.5

Vázaný zástupce je v souladu s platnou legislativou oprávněn pro zastoupeného (Obchodník):

- a) zařídít, a popřípadě i uzavřít, obchody týkající se hlavní investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nebo umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, b) poskytovat investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- c) propagovat investiční služby, které je zastoupený oprávněn poskytovat.

6.6

Investiční zprostředkovatel vykonává svou činnost na základě povolení České národní banky a vázaný zástupce je veden Českou národní bankou v seznamu vázaných zástupců.

6.7

Investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce a investiční firma přijímá a postupuje pokyny Klienta výhradně Obchodníkovi.

6.8

Investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce a investiční firma nejsou oprávněni přijímat peněžní prostředky nebo finanční nástroje Klientů, pokud platná legislativa nestanovuje jinak.

6.9

Na povinné náležitosti pokynů vydávaných Klientem investičnímu zprostředkovateli, vázanému zástupci nebo investiční firmě a na režim vydávání pokynů Klientem investičnímu zprostředkovateli, vázanému zástupci nebo investiční firmě se přiměřeně použije ustanovení Čl. 8 „Podání a přijetí pokynu“ těchto VOP.

6.10

O všech údajích týkajících se pokynů přijatých od Klienta a odevzdaných investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou Obchodníkovi, informuje Klienta investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo investiční firma. Obchodník informuje Klienta v rozsahu podle smluv uzavřených s Klientem a podle těchto VOP. 6.11

Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že pokud před podpisem Smlouvy s Obchodníkem jednal s investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou, byl tímto investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou řádně informován / upozorněn / a byli mu položeny otázky v tomto rozsahu / že / o / na: a) vyžádal si identifikační údaje Klienta, b) uvedl identifikační údaje o své osobě (investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo investiční firmy), uvedl identifikační údaje o osobě Obchodníka spolu s údaji o tom, v jakém rozsahu podléhají regulovanému dohledu v členském státě a na základě jakého povolení tyto osoby podnikají, v jakém rozsahu a na jakém místě,

c)

informace o celkových poplatcích a souvisejících nákladech, které souvisejí s poskytováním investičních služeb Obchodníka, případně informace znázorňující kumulativní účinek nákladů na návratnost investice. d)

jaká jsou možná rizika, které mohou být spojena s požadovanou službou,

e)

předpokládané výnosy nejsou zaručeny a není zaručena ani návratnost investované částky,

f)

podstatných smluvních podmínkách, které se vztahují na poskytovanou investiční službu,

g)

druhu finančního nástroje, na který se pokyny vztahují, včetně jeho charakteristik a rizik

spojených s investováním do tohoto druhu nástroje a o navrhované investiční strategii, h)

o kurzu nebo ceně finančního nástroje na regulovaných trzích nebo kurzu či ceně, za které byl obchodován naposledy; pokud jde o podílové listy otevřených podílových fondů o aktuální ceně podílového listu, za kterou investiční společnost podílový list odkupuje a způsob jejího stanovení,

i)

Garančním fondu investic obchodníků s cennými papíry, o podmínkách poskytování náhrad z Garančního fondu investic obchodníků cennými papíry, výši

a způsobu jejich uplatňování,

j) informace o místě výkonu služby.

Článek 7

Koupě a prodej finančních nástrojů

7.1

Obchodník realizuje obstarání koupě nebo prodeje CP, případně jiné související úkony, operace a služby, na základě pokynů Klienta, pokud jsou tyto pokyny v souladu s platnými právními předpisy, Smlouvami a těmito VOP. Klient je oprávněn dát Obchodníkovi pouze takový pokyn, který je v rozsahu a odpovídá jeho oprávnění nakládat s CP, kterých se jeho pokyn týká. Vydáním pokynu Obchodníkovi Klient potvrzuje, že jsou splněny všechny podmínky podle tohoto odstavce. Pokud se ukáže potvrzení Klienta jako nepravdivé, Obchodník neodpovídá za škodu, která vznikne v důsledku takového nepravdivého prohlášení.

7.2

Pokyn Klienta podle předchozího odstavce musí být zcela jednoznačný a nezaměnitelný.

7.3

Pokyn k obstarání koupě nebo prodeje CP musí obsahovat následující informace: a)

identifikace Klienta (a případně jeho zmocněnce) (jméno, příjmení/obchodní jméno a/nebo rodné číslo/IČO); na vyžádání Obchodníka heslo přidělené Klientovi ve Smlouvě, pokud Klient dává pokyn

telefonicky,

b)

název CP, který má být koupen nebo prodán a případně ISIN nebo jiné identifikační číslo/označení CP, c) směr obchodu (zda má být CP koupen nebo prodán),

d)

počet kusů CP, které mají být koupeny nebo prodány, e) cenový limit, nad který nesmí být CP koupeny nebo cenový limit, pod který nesmí být CP prodány; pokud není takový limit stanoven, rozumí se tím, že Obchodník zařadí pokyn na veřejný trh bez uvedení limitní ceny,

f)

určení trhu, prostřednictvím kterého má být pokyn proveden; pokud není trh určen, rozumí se jím potom odpovídající trh země, ve které byl CP přijat k obchodování,

g)

doba platnosti pokynu; pokud doba platnosti pokynu není stanovena, pokyn platí pouze v tom obchodním dni, ve kterém ho obchodník přijal; obchodním dnem se rozumí pracovní den, během kterého probíhá nabídka a poptávka CP na trhu specifikovaném v písm. f) tohoto článku; Obchodník je oprávněn omezit dobu platnosti přijatého pokynu na obchodní den, ve kterém byl přijat, h)

jiné podmínky, za kterých má být pokyn splněn; Obchodník může odmítnout přijetí pokynu, pokud obsahuje podmínky, které provedení pokynu znemožňují, nebo pokud by s jeho plněním byly spojeny nepřiměřené obtíže nebo náklady; nepřiměřenost posoudí Obchodník a o odmítnutí pokynu Klienta informuje.

7.4

Údaje obsažené v pokynu musí být úplné, přesné a srozumitelné. Obchodník upozorní Klienta, jestliže jeho pokyn obsahuje nedostatky, které by mohly provedení pokynu ohrozit. Pokud Klient nezmění nebo nezruší pokyn způsobem určeným v těchto VOP, Obchodník je oprávněn pokyn nepřijmout nebo přijmout a nevykonat ho vůbec, nebo jej provést podle svého nejlepšího uvážení. Obchodník postupuje při plnění pokynu s náležitou odbornou péčí a v zájmu Klienta, v souladu se Strategií provádění pokynů, která je zveřejněna na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

7.5

Obchodník není povinen přijmout nebo provést pokyn a není pokynem vázán, pokud je jeho obsah v rozporu nebo obchází platné právní normy nebo ustanovení Smluv, pokud je pokyn nejasný, nekompletní, či nesrozumitelný, jestliže není opatřen podpisem oprávněné osoby nebo pokud existuje podezření na jeho spojitost s trestným činem, nebo pokud by jeho přijetím hrozil střet zájmů mezi Obchodníkem a Klientem a Klienty Obchodníka navzájem, nebo pokud by jeho provedením mohlo dojít k narušení transparentnosti finančního trhu; Obchodník není v takových případech odpovědný za škodu, která vznikne v důsledku neprovedení takového pokynu.

7.6

Obchodník není odpovědný za škodu, která vznikla neprovedením nekompletních, nepřesných nebo opožděných pokynů Klienta, za škodu vzniklou v důsledku nepřesného či neúplného vyplnění pokynu Klientem a / nebo provedením pokynu na základě změněných nebo padělaných dokumentů.

Článek 8

Podání a přijetí pokynu

8.1

Klient, který je fyzickou osobou, je oprávněn dávat Obchodníkovi pokyny osobně nebo prostřednictvím svého zmocněnce – třetí osoby, která se Obchodníkovi prokáže platnou plnou mocí udělenou Klientem, která jej opravňuje k takovému řízení uděleným Klientem. Podpis Klienta na plné moci musí být úředně ověřen.

8.2

Za Klienta, který je právnickou osobou, dávají pokyny jeho statutární zástupci v rozsahu podle jejich oprávnění nebo osoby jimi na toto zmocněné, přičemž podpis Klienta na plné moci musí být úředně ověřen. Zmocnění /plná moc/ osob jiných, než je statutární zástupce Klienta, musí obsahovat vzorový podpis zmocněnce. Pokud podpis zmocněnce na pokynu neodpovídá vzorovému podpisu na plné moci, může Obchodník požádat zmocněnce Klienta, který dává pokyn, aby poskytl další informace postačující k prokázání jeho identity, a / nebo doložil úředně ověřený podpis Klienta. Obchodník není povinen provést pokyn, pokud není spokojen s informacemi identifikujícími

osobu vydávající pokyn a její pravomocí tento pokyn vydat.

8.3

Klient - právnická osoba - je povinen nejméně každý půlrok, vždy však neprodleně při změně zápisu v obchodním rejstříku, předložit Obchodníkovi originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku týkajícího se Klienta. Pokud tuto svou povinnost nesplní Klient ani na výzvu Obchodníka, Obchodník je oprávněn odmítnout přijetí pokynů Klienta, dokud Klient nepředloží Obchodníkovi aktuální výpis z Obchodního rejstříku.

8.4

Klient bere na vědomí, že v případě rozporu mezi pokynem daným zmocněncem a pokynem daným přímo Klientem má přednost pokyn daný Klientem, resp. Obchodník může po posouzení rozporu požádat Klienta, aby upřesnil pokyn, tak aby byl v souladu s bodem 7.4 těchto VOP.

8.5

Za Klienta je oprávněn postupovat pokyny Obchodníkovi i investiční zprostředkovatel a vázaný zástupce, případně investiční firma.

8.6

Obchodník není povinen přijmout pokyn Klienta postoupený investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou, pokud nemá za prokázané, že investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo investiční firma je oprávněn/a takový Klientův pokyn Obchodníkovi postoupit, což Klient bere na vědomí a souhlasí s tím.

8.7

Pokud za Klienta dává pokyny Obchodníkovi investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo investiční firma, způsob předání pokynu Klienta mezi investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou a Obchodníkem je stanoven jen jejich vlastní vzájemnou dohodou a probíhá bez ohledu na další znění těchto VOP a na způsob předávání pokynu Klienta investičnímu zprostředkovateli, vázanému zástupci nebo investiční firmě. Investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo investiční firma nese plnou odpovědnost za prvotní přijetí pokynu od Klienta a za jeho bezchybné a nezměněné odevzdání Obchodníkovi. Obchodník neverifikuje způsob předání pokynu, ani obsah pokynu, který Klient odevzdává

investičnímu zprostředkovateli, vázanému zástupci nebo investiční firmě; toto neplatí v případě, kdy Obchodník využije své právo podle čl. 9 těchto VOP a příslušných ustanovení smlouvy dle čl. 3 bodu 1 těchto VOP.

8.8

Klient má možnost dávat pokyny Obchodníkovi telefonicky, písemně a prostřednictvím Služby elektronické komunikace:

a)

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že formu přijímání a předávání příkazů zvolí Obchodník. b)

Při telefonickém podávání pokynů je Obchodník oprávněn žádat od Klienta, aby mu oznámil osobní údaje vyplývající ze Smlouvy, aby si mohl ověřit totožnost Klienta a případně i heslo, pokud bylo dohodnuto ve smlouvě s Klientem. Bez poskytnutí těchto údajů Klientem a jejich ověření je Obchodník oprávněn přijetí pokynu dávaného telefonicky odmítnout.

c)

Pokud je k tomu Klient oprávněn a chce dát Obchodníkovi pokyn telefonicky, nebo se domnívá, že rozhovor se zaměstnancem Obchodníka ho může ovlivnit při rozhodování o tom, zda a jakým způsobem pokyn Obchodníkovi dá, zejména jeho konečnou formulaci a způsob či podmínky jeho realizace, je Klient povinen upozornit na tuto skutečnost zaměstnance Obchodníka, se kterým právě komunikuje. Klient je povinen na komunikaci s Obchodníkem ve věci podání telefonického pokynu nebo na komunikaci, která ho může ovlivnit při rozhodování zda a jakým způsobem pokyn Obchodníkovi dá, zejména jeho konečnou formulaci a způsob či podmínky jeho realizace, využívat jen telefonické linky určené pro tyto účely Obchodníkem, jejichž provoz je nahráván.

8.9

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn požadovat písemné potvrzení pokynu Klienta podaného telefonicky. Klient je povinen na výzvu Obchodníka bez zbytečného odkladu vystavit písemné potvrzení pokynu. Nesplnění této povinnosti Klienta nemá vliv na platnost telefonicky daného pokynu. Klient si je vědom, že pro účely MIFID II resp. Nařízení v návaznosti na bod 17.11 těchto VOP bude Obchodník nahrávat všechny telefonní linky, které jsou určeny k podávání pokynů Obchodníkem a subjekty specifikovanými v čl. 6 VOP, přičemž dojde i k

uchovávání a archivaci takto nahraných telefonátů Obchodníkem a subjekty specifikovanými v čl. 6 VOP. V případě jakéhokoli sporu mezi Obchodníkem a Klientem mohou být tyto nahrávky použity jako důkaz existence či neexistence obsahu sporného závazku jako i existence a neexistence doručení závazného pokynu Klienta Obchodníkovi. Klient bere na vědomí, že tyto nahrávky mohou být použity kdykoliv jako důkaz během jakéhokoli správního, soudního nebo jiného řízení.

8.10

Obchodník přijme, provede nebo předá pokyn Klienta na nákup CP na příslušném trhu, pokud jsou na příslušném peněžním účtu Klienta vedeném Obchodníkem v příslušné měně k dispozici na realizaci pokynu Klienta peněžní prostředky ve výši, která se přinejmenším rovná částce hodnoty CP vypočítané podle limitní ceny určené v pokynu nebo - jde-li o pokyn s nespécifikovanou limitní cenou - podle poslední veřejně známé ceny CP na trhu, plus obchodníková odměna a poplatky za realizaci obchodu s CP, plus úroky vztahující se na CP do ukončení platnosti pokynu, pokud jsou CP úročeny. Pokud je výška peněžních prostředků Klienta nedostatečná, Obchodník není povinen pokyn Klienta provést. Obchodník není povinen přijmout, vykonat nebo postoupit pokyn Klienta na nákup CP pokud CP nesplňuje podmínku minimální tržní kapitalizace na úrovni sto milionů EUR, resp. ekvivalent v jiné měně nebo podmínku minimální tržní ceny na úrovni dvě eura, resp. ekvivalent v jiné měně na základě závěrečné ceny z předchozího obchodního dne. V případě, že Obchodníkem postoupen pokyn na nákup nebo prodej cenných papírů je odmítnut protistranou, resp. příslušným trhem, Obchodník je oprávněn přijatý pokyn Klienta zamítnout a neprovést ho. Ustanovení tohoto článku platí, pokud se ve smlouvě uzavřené s Klientem neuvádí jinak.

8.11

Obchodník přijme, provede nebo předá pokyn Klienta na prodej CP na příslušném trhu, pokud na příslušném účtu CP Klienta vedeném Obchodníkem pro příslušný kapitálový trh jsou vedeny CP v počtu, který se minimálně rovná počtu CP určeném v pokynu. Pokud je počet CP vedených na účtu CP Klienta nedostatečný, Obchodník není povinen takový pokyn Klienta provést.

8.12

Pokyn k prodeji listinných CP je platný až od okamžiku, kdy odpovídající počet určených listinných CP je / bude

předán Obchodníkovi nebo když bude Obchodníkovi pověřeným uschovatelem listinných CP potvrzena jejich blokáce pro Obchodníka a zároveň budou tyto CP připsány na účet CP Klienta vedený Obchodníkem. Při vydání pokynu k prodeji listinných CP odevzdá Klient listinné CP Obchodníkovi. O předání listinných CP bude sepsán protokol, kopii předloženého seznamu si Obchodník ponechá.

8.13

Pokyn k prodeji zaknihovaných CP nebo CP vedených v jiné podobné evidenci je platný až od okamžiku, kdy je Obchodníkovi subjektem, který vede příslušnou evidenci, potvrzena registrace pozastavení práva nakládat s CP (tzv. Blokáce Obchodníka) týkající se odpovídajícího počtu pokynem určených CP a zároveň je tato skutečnost uvedena na účtu CP Klienta, který vede Obchodník.

8.14

Obchodník není povinen přijmout listinné CP, které nejsou kompletní, jsou poškozené, které neodpovídají specifickým požadavkům, nebo takové, které jsou uvedeny v seznamu ztracených nebo ukradených CP. Obchodník není povinen přijmout ani listinné či zaknihované CP, které jsou předmětem zástavního práva a / nebo jejichž převoditelnost je jinak omezena.

8.15

S CP určenými na prodej není Klient během doby platnosti pokynu, a v případě prodeje i během období vypořádání obchodu, oprávněn nakládat, disponovat s nimi ani je blokovat.

8.16

Obchodník je oprávněn, není-li dohodnuto jinak, realizovat pokyn Klienta i jen částečně, což Klient bere na vědomí a souhlasí s tím.

8.17

Obchodník nenese odpovědnost za jakékoliv ztráty, škody nebo další výdaje Klienta, které vznikají v důsledku zpoždění přenosu pokynů z důvodu chyb komunikačních zařízení, poruch software, hardware, z důvodu zamítnutí pokynu třetí stranou nebo z jakýchkoli jiných důvodů, které Obchodník nemůže objektivně ovlivnit. V případě poruchy informačního systému, nahrávacího zařízení a telekomunikačního systému Obchodníka je Obchodník oprávněn odmítnout přijetí pokynu Klienta. Pokud porucha těchto systémů má vliv na Klientem vydané pokyny, Obchodník informuje Klienta náhradním

telekomunikačním zařízením přes telekomunikační zařízení, které uvedl Klient ve smlouvě, a učiní opatření k tomu, aby zabránil vzniku škod. Obchodník se však v každém případě nemůže vzdát své odpovědnosti v případě porušení svých zákonem stanovených povinností podle Zákona o CP a za podmínek, za nichž mu bylo vydáno příslušné oprávnění k poskytování investičních a doplňkových služeb, a to zejména odpovědnosti při plnění povinností disponování potřebnými věcnými, personálními a organizačními předpoklady potřebnými pro výkon své podnikatelské činnosti.

8.18

Obchodník je povinen, při dodržení podmínek daných VOP a Smlouvami s Klientem, provést pokyny Klienta, pokud nevznikne zásadní technická, organizační, legislativní nebo personální překážka na straně Obchodníka, která Obchodníkovi neumožňuje, při vynaložení veškeré péče, pokyn provést, a kterou nemohl Obchodník při převzetí pokynu předvídat. Obchodník je povinen o takové skutečnosti Klienta neprodleně informovat. Obchodník nenese odpovědnost za škody vzniklé neprovedením pokynu Klienta v důsledku legislativních nebo vládních omezení, změn tržních nebo legislativních pravidel, nebo pokud nastaly události „Vyšší moci - vis major“, které Obchodníkovi brání / bránily v plnění smluvních závazků (např. Přírodní katastrofy, války, teroristického útoku, stávky apod.).

8.19

Klient je oprávněn pokyn změnit nebo zrušit. Zrušit nebo změnit lze jen takový pokyn, který ještě nebyl úplně realizován či není právě realizován, pokud to není v rozporu s právními předpisy, se zvyklostmi příslušného trhu a je to technicky, smluvně a právně možné. Pokud již byl pokyn částečně realizován, je možné ho zrušit nebo změnit pouze v té části, která ještě zrealizována nebyla.

8.20

Změny nebo zrušení pokynů mohou být provedeny pouze formou stanovenou pro vydávání nových pokynů. Změny pokynů, zrušení pokynů nebo opakované pokyny musí být jako takové označeny a musí být jasně určeno, na který původní pokyn se vztahují. Na změnu nebo zrušení pokynu novým pokynem se přiměřeně vztahují i

ustanovení těchto VOP týkající se systému konfirmace pokynů.

Používání služeb elektronické komunikace

8.21

Klient je za stanovených podmínek oprávněn komunikovat s Obchodníkem prostřednictvím jednotlivých Služeb elektronické komunikace a je oprávněn tímto způsobem doručovat Obchodníkovi Pokyny případně jiné žádosti a návrhy, pokud to zvolený rozsah příslušné Služby elektronické komunikace umožňuje.

8.22

Obchodník provede Pokyn za předpokladu dodržení řádné identifikace Klienta, autorizace prostřednictvím Autorizačních nástrojů, jakož i splnění dalších podmínek stanovených ve VOP Obchodníka pro provádění eTrade obchodů. 8.23

Aktivní operace Služeb elektronické komunikace Klient autorizuje použitím jednoho z vybraných (ve Smlouvě dohodnutých) Autorizačních nástrojů.

8.24

Obchodník je oprávněn při jakýchkoliv pochybnostech odmítnout vykonat Pokyn, případně žádat Klienta o písemné potvrzení doručeného Pokynu, nebo žádat dodatečný způsob autorizace.

8.25

Klient je povinen zajistit utajení Bezpečnostního nástroje chránit jej a učinit všechna nezbytná opatření, aby zabránily jeho ztrátě, krádeži nebo zneužití neoprávněnou osobou, zejména nesmí zaznamenávat (pokud je to možné) Bezpečnostní nástroj v žádné formě ani ho uchovávat spolu s jinými údaji, jejichž prozrazení může způsobit Klientovi škodu. Pokud tuto povinnost nesplní, Obchodník nezodpovídá za zpřístupnění informací o Klientském účtu, za zneužití takto zpřístupněných informací, jakož i za další škody, které nesplněním této povinnosti vzniknou. V takovém případě platí, že zneužití Bezpečnostního nástroje bylo způsobeno zaviněným jednáním a / nebo opomenutím Klienta, pokud není prokázán opak.

8.26

Pokud dojde ke ztrátě nebo krádeži Bezpečnostního nástroje, nebo pokud se Klient z jakéhokoli důvodu domnívá, že jeho Bezpečnostní nástroj může být nebo byl zneužit, je povinen bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámit Obchodníkovi a požádat

Obchodníka o znefunkčnění (blokaci) Bezpečnostního nástroje / Bezpečnostního kódu, jinak Klient zodpovídá za jejich zneužití a za všechny škody, které Klientovi a / nebo Obchodníkovi v souvislosti s takovým zneužitím vzniknou.

8.27

Obchodník je oprávněn, dle vlastního uvážení, zejména v případě existence důvodného podezření ze zneužití Služeb elektronické komunikace, provést blokaci účtu Klienta i bez jeho žádosti, a to až do doby, dokud nepominou důvody blokace. O této skutečnosti Obchodník informuje Klienta.

8.28

Obchodník informuje Klienta o způsobu používání jednotlivých Služeb elektronické komunikace a Bezpečnostního nástroje. Uživatelé jsou v době uzavření Smlouvy seznámeni s těmito VOP a se způsobem používání jednotlivých Služeb elektronické komunikace. Obchodník neodpovídá za jakékoli škody způsobené neodbornou manipulací se Službami elektronické komunikace a / nebo autentifikačními / Autorizačními nástroji.

8.29

Klient bere na vědomí, že elektronická komunikace s Obchodníkem probíhající prostřednictvím Služeb elektronické komunikace se uskutečňuje zprostředkovaně i prostřednictvím třetí osoby, která poskytuje příslušné komunikační služby (internet, mobilní síť GSM apod., dále jen „externí dodavatel“). Obchodník není odpovědný za škody, které vzniknou v důsledku technických poruch na straně externího dodavatele, ani v důsledku změn či ukončení právních vztahů mezi Klientem a externím dodavatelem, příp. porušení povinností vyplývajících z těchto právních vztahů.

8.30

Klient je povinen zkontrolovat soulad mezi informací, kterou mu Obchodník doručí prostřednictvím Služby elektronické komunikace a skutečným stavem. Pokud Klient zjistí jakýkoliv nesoulad, je povinen požádat Objednavatele o blokaci autentifikační / Autorizačních nástrojů.

8.31

Klient bere na vědomí, že ho Obchodník prostřednictvím Služeb elektronické komunikace může informovat ve smyslu § 13 odst. 1 písm. f) ZoOOÚ o nových nabízených produktech, jakož i o změnách těchto VOP. Klient si je

vědom, že je oprávněn namítat zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu ve smyslu § 27 ZoOOÚ.

8.32

Obchodník nenes odpovědnost za škody vzniklé Klientovi v souvislosti s porušením povinností stanovených v těchto VOP, zejména za prodej a nákup cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů z Klientského účtu prostřednictvím Služeb elektronické komunikace v důsledku zneužití Služeb elektronické komunikace neoprávněnou osobou, nebo v důsledku podvodného jednání Klienta za předpokladu, že takové zneužití ani podvodné jednání nemohl Obchodník rozeznat ani s vynaložením odborné péče.

8.33

Obchodník si vyhrazuje právo na přerušení poskytování Služeb elektronické komunikace Klientovi. Během této doby má Klient právo a možnost zadávat pokyny jinou dohodnutou formou (telefonicky, faxem, písemně). Přerušení poskytování Služeb formou elektronické komunikace se v tomto případě nepovažuje za porušení povinností Obchodníka a Obchodník není odpovědný za škody, které vzniknou Klientovi v důsledku nefunkčnosti Služby elektronické komunikace.

Článek 9

System confirmace pokynů

9.1

Pokud Klient dává Obchodníkovi pokyny prostřednictvím investičního zprostředkovatele, vázaným zástupce nebo investiční firmy je povinen, na požádání, potvrdit Obchodníkovi správnost obsahu každého pokynu, který zadal prostřednictvím investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo investiční firmy (confirmace pokynu).

9.2

Obchodník je oprávněn vyžádat si od Klienta confirmaci každého pokynu Klienta, který přijme od investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo investiční firmy. Klient bere na vědomí a zavazuje se, že poskytne Obchodníkovi veškerou součinnost potřebnou k tomu, aby mohl Obchodník ověřit shodu pokynu Klienta odevzdaného investičním zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo investiční firmou s vůlí Klienta jakýmkoli jiným vhodným způsobem.

9.3

Obchodník je vždy oprávněn provést confirmaci pokynu i jiným způsobem, zejména telefonicky.

Článek 10

Řízení portfolia

10.1

Obchodník eviduje všechny finanční nástroje Klienta a peněžní prostředky tvořící Klientské portfolio odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných Klientů a odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků patřících do majetku Obchodníka.

10.2

Předmětem smlouvy o řízení portfolia je obhospodařování portfolia finančních nástrojů, jehož investiční strategii navrhuje pověřený zaměstnanec Obchodníka na základě Klientského dotazníku s cílem zhodnotit klientský majetek a při zabezpečení odborné péče o klientský majetek.

10.3

Obchodník je při poskytování investiční služby řízení portfolia povinen získat potřebné informace týkající se znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investic, vztahující se na konkrétní typ finančního nástroje, investiční služby nebo vedlejší služby, jeho finanční situaci včetně jeho schopnosti snášet ztrátu a jeho investiční cíle a na základě takto získaných informací doporučit Klientovi investiční služby a finanční nástroje, které jsou pro něj vhodné s ohledem na zjištěnou úroveň jeho znalostí a zkušeností. Za účelem splnění výše uvedené povinnosti se vyhodnocuje Klientský dotazník. Důvodem posuzování vhodnosti je umožnit Obchodníkovi při poskytování investičních služeb a nabídce finančních nástrojů jednat v nejlepším zájmu Klienta.

10.4

Obchodník tímto Klienta informuje, že při poskytování investiční služby řízení portfolia neakceptuje ani si neponechává poplatky, provize nebo jiné peněžní výhody a nepeněžní výhody zaplacené nebo poskytnuté jakoukoli třetí osobou nebo osobou, která jedná jménem třetí osoby v souvislosti s poskytnutím služby Klientem. Obchodník však může přijmout menší nepeněžní výhody, které mohou zvýšit kvalitu služeb poskytovaných Klientům a v důsledku svého rozsahu a povahy se nepovažují za výhody, které narušují soulad s povinností Obchodníka jednat v nejlepším zájmu Klientů. Pokud

takové poplatky, provize nebo jiné peněžní plnění uhrazeny nebo poskytnuty Obchodníkovi Obchodník přijme, je povinen je neprodleně po přijetí převést v plné výši na Klienta a zároveň ho o této skutečnosti informovat.

10.5

Strategie investování přesně specifikuje způsob investování do CP při tvorbě Klientského portfolia a to tak, aby se vytvořilo portfolio, které bude akceptovatelné Klientem z hlediska výnosnosti, jakož i z hlediska míry rizika. Obsahem strategie investování je i způsob diverzifikace rizika podle typu finančních aktiv. Klient výběrem strategie investování nese plně rizika spojená s vývojem jednotlivých měn a kurzů CP.

10.6

Při řízení Klientského portfolia Obchodník postupuje podle těchto zásad: a)

hospodaří s Klientským portfoliem na základě svého rozhodování, za podmínek stanovených ve Smlouvě a v souladu s dohodnutou investiční strategií, přičemž v případě, že investiční strategie umožňuje nákup podílových fondů, ETF, uvedené finanční nástroje budou spravovány příslušnými investičními manažery daných fondů. b)

vykonává správu finančních nástrojů jménem a na účet Klienta v rozsahu stanoveném Klientem ve Smlouvě, c)

vlastním jménem a na klientský účet obstarává nákup a prodej CP a provádí všechny úkony potřebné k výkonu a zachování práv spojených s CP, d) eviduje finanční pohyby na Klientském běžném účtu a finanční nástroje v Klientském portfoliu, e)

uschovává listinné cenné papíry Klienta, které Obchodník převezme nebo je pro Klienta nakoupí, f)

vykonává činnosti podle § 39 o úschově CP a § 41 o správě CP podle Zákona o CP, g)

neprodleně informuje Klienta o závažných událostech ovlivňujících vývoj Klientského portfolia.

10.7

Portfolio plně řízené Obchodníkem vede Obchodník pro Klienta za předpokladu, že je na základě Smlouvy nebo Zákona o Cenných papírech oprávněn:

a) hospodařit s Klientským portfoliem podle vlastního rozhodování bez pokynů Klienta, b) obstarat koupi nebo prodej finančních nástrojů výhradně podle vlastního rozhodování, c)

obměňovat Klientské portfolio podle vlastního rozhodování, vyplývajícího z aktuálního stavu na trhu, s cílem zvyšovat jeho tržní hodnotu v souladu s těmito VOP.

10.8

Obchodník informuje Klienta na trvanlivém médiu minimálně jednou za tři /3/ měsíce o stavu portfolia CP a o stavu peněžních prostředků na Klientských účtech Klienta vedených pro účely řízení portfolia. Výpis o stavu finančních nástrojů nebo prostředků Klienta, které má Obchodník v souvislosti s řízením portfolia v držení, Obchodník poskytne Klientovi na jeho písemnou žádost častěji za přiměřenou cenu. V případě, že se Klient rozhodne přijímat informace o jednotlivých uskutečněných obchodech / transakcích, Obchodník v případech stanovených Nařízením informuje Klienta minimálně jednou za dvanáct /12/ měsíců o stavu portfolia CP a o stavu peněžních prostředků a finančních nástrojů na Klientských účtech Klienta vedených pro účely řízení portfolia. Obchodník denně oceňuje portfolio Klienta a na základě písemné žádosti Klienta ho odevzdá Klientovi nebo doručí poštou na adresu Klienta. Pokud Klient o dané ocenění písemně nepožádá,

Obchodník posílá ocenění portfolia Klientovi čtvrtletně.

10.9

Obchodník vykonává investiční službu řízení portfolia pro Klienta podle § 43 Zákona o CP na základě Smlouvy o řízení portfolia uzavřené s Klientem.

10.10

Pravidelný investor je povinen provést první vklad na majetkový účet minimálně ve velikosti vstupního poplatku, který se vypočítává z Cílové hodnoty portfolia, kterou se Klient rozhodl našetřit. Výše dalších vkladů pravidelného investora by měla být minimálně ve výši 100 USD, resp. 100 EUR dle měny portfolia.

10.11

Obchodník je oprávněn z objektivních důvodů, zejména z důvodů změny právních předpisů a / nebo na základě vývoje na finančním a kapitálovém trhu a / nebo

minimalizace rizik a zohlednění faktorů ovlivňujících finanční nástroje a / nebo v zájmu stability portfolií a v souladu s nejlepšími zájmy Klienta, jak i z důvodů ve smyslu článku 25.2 VOP, změnit složení modelových portfolií doporučených v rámci jednotlivých investičních strategií.

Obchodník je povinen informovat Klienta o změně složení portfolií doporučených pro jednotlivé investiční strategie v předstihu alespoň 15 dní před jejich účinností, a to na stránce [www. capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

Pokud Klient nebude souhlasit se změnou složení modelových portfolií, je oprávněn ve lhůtě 15 dnů ode dne zveřejnění změny písemně o tom informovat Obchodníka, přičemž je oprávněn vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností. Pokud Klient Smlouvu v určené lhůtě nevypoví, má se za to, že s příslušnou změnou souhlasí. 10.12

Jednorázová investice s vázaností

Pro účely tohoto článku mají slova začínající velkým písmenem následující význam:

„**Další investice**“ znamená každý další vklad Klienta následující po Prvotní investici zadaný na účet Obchodníka, který mu bude Obchodníkem zaúčtován na Majetkový účet.

„**Doba vázanosti**“ znamená minimální doba investování vztahující se na Investici.

„**Investice**“ znamená samostatně Prvotní investice a Další investice.

„**Majetkový účet**“ znamená majetkový účet Klienta vedený u Obchodníka a zřízený na základě Smlouvy.

„**Poplatek při předčasném výběru**“ znamená „Poplatek účtovaný při předčasném výběru před uplynutím minimální doby investování“ ve smyslu platného a účinného Ceníku služeb Řízení portfolia CAPITAL MARKETS, O.C.P., A.S..

„**Prvotní investice**“ znamená první investice Klienta s vázaností vložena na Majetkový účet na základě Smlouvy.

„**Investice se skončenou dobou vázanosti**“ znamená Investice, které uplynula Doba vázanosti.

„**Investice s dobou vázanosti**“ znamená Investice, které Doba vázanosti neuplynula.

1. Klient, který si vybral službu řízení portfolia s vázaností, včetně jednorázové investice s vázaností, je

oprávněn kdykoliv vložit Další investici na jeho Majetkový účet. Klient bere na vědomí a souhlasí, že:

a) Prvotní investice jako i všechny Další investice budou připsány a vedeny na Majetkovém účtu Klienta a Obchodník je oprávněn s nimi nakládat za účelem řízení a obhospodařování portfolia Klienta ve smyslu a v souladu s ustanoveními Smlouvy,

b) na každou Další investici se bude vztahovat Doba vázanosti v trvání jako byla ve Smlouvě ustanovena pro Prvotní investici, přičemž Doba vázanosti na každou Další investici začíná běžet ode dne připsání další investice na Majetkový účet Klienta,

c) Poplatek při předčasném výběru je Klient povinen zaplatit při každém výběru Investice s dobou vázanosti nebo její části, pokud není v tomto Dodatku uvedeno jinak.

2. Pokud Doba vázanosti jednotlivých Investic uplyne v různých termínech, je Klient oprávněn vybrat si Investici se skončenou dobou vázanosti do výšky Nominální hodnoty investice (tak jako je definována níže) bez Poplatku při předčasném výběru. Pokud částka, kterou si Klient přeje vybrat, je vyšší než Nominální hodnota investice, za částku představující rozdíl mezi vybíranou částkou a výškou Nominální hodnoty investice bude účtován Poplatek při předčasném výběru. Poplatek při předčasném výběru se v takovém případě bude účtovat z peněžní částky určené následovně:

Částka podléhající poplatku = Vybíraná částka –
Nominální hodnota investice, přičemž:

Částka podléhající poplatku - znamená částka, ze které bude při výběru peněžní částky z Majetkového účtu účtován Poplatek při předčasném výběru. Vybíraná částka – znamená částka, kterou Klient zadal Obchodníkovi vybrat ze svého Majetkového účtu. Nominální hodnota investice - znamená (i) nominální výška Investice se skončenou dobou vázanosti po odečtení Poplatků souvisejících s řízením portfolia a příslušných daní nebo (ii) pokud Klient kdykoliv vybral jakoukoliv část částky odpovídající nominální výši Investice se skončenou dobou vázanosti („Zvolená investice“) za Nominální hodnotu investice se považuje rozdíl mezi výškou Investice se skončenou dobou vázanosti a Vybrané investice po odečtení Poplatků souvisejících s řízením portfolia a příslušných daní,

případně i Poplatku při předčasném výběru, pokud se takový poplatek na vybírala investici uplatňoval.

3. Klient tímto zároveň souhlasí, že Obchodník je z objektivních důvodů oprávněn upravit podmínky Dalšíh vkladů, včetně minimální výšky dalšího vkladu.

Článek 11

Úschova a správa finančních nástrojů

11.1

Obchodník a Klient se dohodli, že Obchodník přebírá od Klienta listinný cenný papír na uložení do samostatné nebo hromadné úschovy. Samostatnou úschovou je uložení listinného cenného papíru jednoho Klienta odděleně od listinných cenných papírů ostatních Klientů. Obchodník vrátí Klientovi tentýž cenný papír, který mu Klient svěřil do úschovy. Hromadnou úschovou je společné uložení zastupitelného listinného cenného papíru Klienta se zastupitelnými listinnými cennými papíry jiných Klientů. Obchodník odevzdá Klientovi zastupitelný listinný cenný papír, Klient však nemá právo na vrácení téhož listinného cenného papíru, který svěřil Obchodníkovi do úschovy.

11.2

Klient je oprávněn kdykoli požadovat, aby mu Obchodník listinný cenný papír odevzdal, a předat jej zpět Obchodníkovi, jestliže smlouva o uložení listinných cenných papírů nezankla. Obchodník může odevzdání a zpětné převzetí listinných cenných papírů do úschovy podmínit úhradou poplatku v souladu s Ceníkem služeb.

11.3

Obchodník má na zabezpečení svých práv ze smlouvy o úschově cenných papírů zástavní právo k listinnému cennému papíru uloženému do úschovy, pokud se u něj nachází.

11.4

Všechny úkony s finančními nástroji v rámci řízení Klientského portfolia včetně nakládání s peněžními prostředky provádí Obchodník jako Obhospodařovatel v dohodnutém rozsahu i bez pokynů Klienta.

11.5

Nakládání s finančními nástroji v Klientském portfoliu, kromě nakládání s peněžními prostředky (při inkasování poplatků, odměně apod.), uskutečňuje Obchodník na

základě pokynu Klienta, pokud není v těchto VOP uvedeno jinak.

11.6

Obchodník je oprávněn nepřijmout od Klienta do úschovy, správy nebo obstarat ve prospěch Klienta jakékoli finanční nástroje, o kterých se domnívá, že jsou padělané, ukradené nebo jinak vzbuzují pochybnosti.

11.7

Na základě smlouvy s Klientem bude Obchodník jako správce provádět pro Klienta správu finančních nástrojů a dělat úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s těmito finančními nástroji.

Článek 12

Obchodování na Úvěr

Tento Článek VOP obsahuje zejména ustanovení pro případ, že je mezi Klientem a Obchodníkem uzavřený k Smlouvě dodatek pro obchodování na Úvěr (dále jen „Dodatek“), přičemž pro tyto účely je Klient označen za Dlužníka a Obchodník za Věřitele.

12.1

Buying power se rozumí celková kupní síla Majetkového účtu s ohledem na aktuální výšku nabízeného pákového efektu.

12.2

Hodnota majetku se rozumí hodnota finančních nástrojů ve smyslu článku 15 a finančních prostředků vedených na Majetkovém účtu Dlužníka včetně jejich záporných hodnot.

12.3

Hodnota Margin call se rozumí, že v případě, že na závěr obchodního dne, podle hodnot závěrečných kurzů zveřejněných pro daný obchodní den je Margin requirement větší než hodnota majetku Klienta, dostává Klient Margin call (dále jako „MR Call“) a jeho hodnota se stanoví následovně: MR Call = Margin requirement - Hodnota majetku.

12.4

Hodnota Margin close se rozumí reálné číslo určené Věřitelem, jehož aktuální výšku a způsob výpočtu poskytne Věřitel.

12.5

Margin call se rozumí výzva k doplnění Zajištění.

12.6

Margin close se rozumí okamžitě uzavření otevřených pozic Dlužníka podle Hodnoty margin close.

12.7

Margin requirement se rozumí hodnota majetku, kterou Věřitel požaduje na krytí Úvěru, respektive Půjčky.

Hodnota Margin requirement je stanovena koeficientem - reálným číslem určeným Věřitelem pro každý finanční nástroj.

12.8

Portfolio se rozumí Dlužníkem stanovený soubor prostředků a finančních nástrojů na Majetkovém účtu Dlužníka. Dlužník může mít u Věřitele vedených více majetkových účtů.

12.9

Short sell (Půjčka) se rozumí tzv. krátký prodej cenného papíru, tedy zapůjčení cenného papíru ze strany Věřitele Dlužníkovi a jeho prodej Dlužníkem s povinností Dlužníka následného budoucí koupě tohoto cenného papíru a vrácení zapůjčeného cenného papíru Věřiteli.

12.10

Tržní cena je cena, za kterou je při vynaložení odborné péče příslušný finanční nástroj možné koupit nebo prodat na regulovaném trhu s finančními nástroji v závislosti na situaci, zda se jedná o potřebu koupit nebo prodat příslušné finanční nástroje. V případě, že finanční nástroj není obchodován na regulovaném trhu, pak se Tržní cenou rozumí taková cena, za kterou je příslušný finanční nástroj možné s vynaložením odborné péče koupit nebo prodat, a to v závislosti na situaci, zda se jedná o potřebu koupit nebo prodat příslušné finanční nástroje.

12.11

Úrokem se rozumí částka představující úrok vypočítaný z poskytnutého Úvěru při použití Úrokové sazby vycházející z 360denní roční báze a Trvání poskytnutí Úvěru (tzn. ACT / 360). Pojem Úrok se rozumí také cena za poskytnutí Půjčky finančních nástrojů; výše Úroku je uvedena v Ceníku služeb Brokerage na www.capitalmarkets.sk/mifid.

12.12

Úvěr může být Věřitelem poskytnut pouze na finanční nástroje, které jsou Věřitelem vedeny jako Úvěrovatelné finanční nástroje. Klienti Věřitele budou o Úvěrovatelných finančních nástrojích informováni ústně prostřednictvím nahrávaného telefonu makléřem

Věřitele nebo prostřednictvím internetové stránky Věřitele www.capitalmarkets.sk.

Článek 13 Investiční rizika

13.1

Klient bere na vědomí, že: a)

kurzy, výnosy a zhodnocení dosažené jednotlivými finančními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, výnosů a zhodnocení finančních nástrojů a tyto kurzy, výnosy a zhodnocení finančních nástrojů, které jsou nebo mohou být předmětem pokynů Klienta, se mohou v čase měnit; b) finanční nástroje v cizích měnách jsou vystaveny vlivům vyplývajícím ze změn měnových kurzů. Tyto měnové kurzy mohou mít pozitivní i negativní vliv na jejich výnosy nebo zhodnocení z nich plynoucí v jiných měnách;

c)

dostupnost / prodejnost finančních nástrojů se může lišit, a proto může být obtížné koupit / prodat určitý finanční nástroj podle zadaného pokynu; d)

investování do finančních nástrojů je všeobecně spojeno s riziky vyplývajících zejména z povahy konkrétního finančního nástroje, pohybů jeho kurzu, pohybů měnových kurzů a rovněž z právních předpisů platných v jednotlivých zemích; e)

Při nákupu opcí - platnost opcí je omezena datem expirace, což znamená, že pokud není opce realizována resp. prodána do data expirace, pak zcela ztrácí svou hodnotu.

Při vypsání opcí - získává se opční prémium. Otevřená pozice je v případě nepříznivého vývoje ceny opce vystavena riziku ztrát větších, než je hodnota obchodního účtu;

f)

s využitím derivátů je obvykle spojen pákový efekt, který zvyšuje rizikovost Klientova portfolia.

13.2

Při obchodování na Úvěr / Půjčku cenných papírů je Klient povinen zvážit specifická rizika, která plynou z tohoto způsobu obchodování. Klient bere na vědomí, že: a) je možné ztratit více vlastních peněžních prostředků, než kolik bylo na počátku vloženo do obchodování na Úvěr / Půjčky. Pokles kurzů finančních nástrojů nakoupených na Úvěr nebo zapůjčených finančních nástrojů může znamenat nutnost složit k Obchodníkovi

další peněžní prostředky, pokud bude chtít Klient zabránit nucenému prodeji svých finančních nástrojů; b) Obchodník může prodat / nakoupit investiční nástroje z účtu Klienta i bez souhlasu Klienta za podmínek dohodnutých ve Smlouvě. Pokud se vlastní zdroje na účtu Klienta sníží pod hodnotu (margin call, stop loss) zajištění Úvěru / Půjčky, může Obchodník prodat finanční nástroje z účtu Klienta na pokrytí rozdílu. Obchodník může, pokud je to smluvně dohodnuto, prodat / nakoupit investiční nástroje z účtu / na účet Klienta, aniž by měl povinnost o tom Klienta předem informovat;

c) nemá právo na prodloužení doby, do kdy musí doplnit zajištění Úvěru / Půjčky. Za určitých podmínek může dojít k prodloužení doby, do kdy musí Klient splnit požadavky na zajištění Úvěru / Půjčky, na prodloužení však nemá Klient nárok a vždy závisí na uvážení Obchodníka;

d) je nutné věnovat obchodování s využitím Úvěru / Půjčky soustavnou pozornost. V případě, že se snižuje hodnota Klientových finančních nástrojů použitých pro zajištění Úvěru / Půjčky, doporučuje Obchodník Klientovi, aby včas prodal vybrané finanční nástroje dle vlastního výběru nebo doplnil na svůj účet Klienta dostatečné prostředky a předešel situaci nuceného prodeje finančních nástrojů a uzavírání pozic Obchodníkem;

e) při obchodování s využitím Úvěru / Půjčky vzniká pákový efekt, kdy Klient dodá pouze část peněžních prostředků potřebných k uzavření obchodu, plně však přebírá ztráty / zisky z obchodu vyplývající. Použití pákového efektu násobně zvyšuje rizikovost Klientova portfolia. Rizikem jsou pohyby v hodnotě nakoupených / prodaných finančních nástrojů. Jelikož pákový efekt automaticky zvyšuje velikost těchto pohybů, zvětšuje pákový efekt riziko;

f) při obchodování s využitím Úvěru / Půjčky je Klient povinen vždy splatit jistinu s úrokem, a to i v tom případě, že se hodnota jeho nakoupených finančních nástrojů prudce sníží. Velikost nákladů při obchodování s využitím Úvěru / Půjčky je dána zejména dvěma faktory, tím, kolik si Klient půjčí a na jak dlouho; g) pokud chce obchodovat s využitím Úvěru / Půjčky, měl by si vždy pečlivě prověřit, zvážit a konzultovat veškeré další jako shora popsaná rizika plynoucí z tohoto způsobu obchodování. V případě nejasností by měl

Klient jakékoli záležitosti týkající se tohoto způsobu obchodování konzultovat s Obchodníkem. Pokud není Klient zcela srozuměn s principy obchodování na Úvěr / Půjčky, neměl by tento způsob obchodování využít.

Článek 14

Vykonávání obchodů s devizovými hodnotami

14.1

Obchodník provádí obchody s devizovými hodnotami pro Klienta, pokud tyto obchody jsou spojeny s poskytováním investičních služeb.

14.2

Obchodník využije na konverzi finančních prostředků Klienta kurz příslušné banky nebo investiční společnosti, ve které je veden sběrný Klientský účet, v případě, že Klient má záměr kupovat finanční nástroje v jiné měně, než má vedený Klientský účet u Obchodníka.

14.3

Devizy jsou peněžní prostředky v cizí měně, které jsou na klientských účtech Klientů v tuzemských nebo zahraničních peněžních ústav nebo s kterými lze nakládat na základě zahraničních platebních dokumentů. Kurz deviza nákup nebo prodej se proto používá při bezhotovostních transakcích, tj bezhotovostních převodech.

Článek 15

Oceňování hodnoty Klientského portfolia

15.1

K určení hodnoty cenného papíru, s nímž se obchoduje na zahraničním nebo domácím regulovaném veřejném trhu s cennými papíry, se použije závěrečná cena cenného papíru, který organizátor zahraničního regulovaného veřejného trhu s cennými papíry vyhlásí v obchodní den, ke kterému se hodnota cenného papíru určuje, nebo cena, která je pro tento den zveřejněna ve všeobecně uznávaném informačním systému (Bloomberg, REUTERS apod.). Hodnota dluhopisu se zvýší o alikvotní úrokový výnos určený k datu ocenění.

15.2

K určení hodnoty podílového listu otevřeného podílového fondu, který není obchodován na regulovaném trhu, se použije cena podílového listu platná v den, ke kterému se hodnota podílového listu určuje. Pro účely ocenění se za platnou cenu podílového listu pokládá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zveřejněny prostřednictvím depozitáře fondu, nebo

prostřednictvím regulovaného trhu. Pokud nebyla k tomuto dni takováto cena uveřejněna, použije se poslední známá cena podílového listu.

15.3

V případě, že není možné zjistit závěrečnou cenu cenného papíru z regulovaného trhu, použije se pro určení jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papíru je vypočítávána v souladu s obecně uznávanými postupy používanými pro jednotlivé druhy cenných papírů. Základem pro ocenění těchto finančních nástrojů je princip výpočtu současné hodnoty cash-flow, při použití základních postupů finanční matematiky.

15.4

V případě, že je cenný papír denominován v jiné měně, než je měna EUR, použije se pro účely jeho ocenění přepočítání s použitím platného kurzu příslušné cizí měny vyhlášeného Národní bankou Slovenska (NBS) ke dni určení jeho hodnoty.

15.5

Pro účely ocenění hotovosti je její hodnota určena jako zůstatek na peněžním podúctu Klienta v den ocenění. Hodnota portfolia je následně stanovena jako součet hodnoty všech cenných papírů v portfoliu a sumy hotovosti. Tato hodnota je následně zvýšena / snížena o příslušnou hodnotu pohledávek / závazků Klienta v den ocenění.

Článek 16 Ceník služeb

16.1

Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi za poskytování investičních služeb poplatky a náklady spojené s poskytnutím investičních služeb (dále jen „poplatky“) dle Ceníku služeb řádně a včas, ve výši a ve lhůtě splatnosti určené ve Smlouvě a Ceníku služeb. Pokud výše poplatků Obchodníka není uvedena ve smlouvě, pro jejich určení je rozhodující Ceník služeb. Pokud lhůta splatnosti poplatků Obchodníka není uvedena ve Smlouvě a není ani jinak určena např. v těchto VOP, Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi poplatky nejpozději do 10 dnů po poskytnutí investiční služby, za kterou je poplatek účtován.

16.2

Obchodník je oprávněn měnit rozsah poskytovaných investičních služeb a k nim příslušejících poplatků v Ceníku služeb. Změnu Ceníku služeb a jeho účinnost

oznámi Obchodník zveřejněním v obchodních místech a na internetové stránce www.capitalmarkets.sk/mifid.

16.3

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn měnit Ceník služeb bez písemného souhlasu Klienta, a to zejména v následujících případech: jednou ročně, vždy k 1. únoru je Obchodník oprávněn zvýšit všechny ceny svých služeb o hodnotu inflace za předchozí kalendářní rok, kterou vyhlásí Statistický úřad SR.

16.4

Obchodník si vyhrazuje právo jednostranně ve smyslu článku 25.2 VOP měnit Ceník služeb. Všechny změny Ceníku služeb, kromě změn podle odst. 5 tohoto článku, uskuteční Obchodník tak, že tyto změny v předstihu alespoň 15 dní před jejich účinností oznámí Klientům formou zveřejnění na internetové stránce www.capitalmarkets.sk/mifid. Pokud Klient nebude souhlasit se změnou Ceníku služeb, je oprávněn vypovědět nebo odstoupit od Smlouvy způsobem dohodnutým ve Smlouvě. Pokud způsob ukončení Smlouvy nebyl ve Smlouvě dohodnutý je Klient oprávněn ve lhůtě 15 dnů ode dne zveřejnění změny Ceníku služeb písemně vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností. Pokud Klient Smlouvu v určené lhůtě nevypoví, má se za to, že s příslušnou změnou souhlasí. V případě ukončení Smlouvy podle tohoto článku je Klient povinen uhradit poměrnou část ceny za služby, jejichž plnění již začalo.

16.5

Obchodník se může dohodnout s Klientem, resp. s potenciálním klientem, na základě písemného dodatku ke Smlouvě, na individuální výšce poplatků uvedených v Ceníku služeb.

Článek 17 Práva a povinnosti Klienta

17.1

Klient je povinen oznamovat a doklady prokázat veškeré změny údajů, které Obchodníkovi v souvislosti se Smlouvou dříve poskytl (např. při změně bydliště, občanského průkazu apod.) A je zodpovědný za případné škody vzniklé v důsledku porušení této povinnosti. Obchodník neodpovídá za škodu způsobenou oznámením nesprávného, nepravdivého nebo neaktuálního údaje. Dále je povinen neprodleně informovat Obchodníka o změně skutečností, které by

ve smyslu článku 4 a bodu 10.3 těchto VOP měly vliv na poskytování investičních služeb ze strany Obchodníka.

17.2

Při poskytování investičních služeb Obchodníkem se Klient zavazuje: poskytnout bez zbytečného odkladu všechny informace, podklady a jinou součinnost, o kterou Obchodník Klienta požádá při plnění ustanovení Smlouvy a těchto VOP, jinak Obchodník neodpovídá za případnou škodu.

17.3

Klient, kterým je právnická osoba nebo fyzická osoba podnikatel oznámí Obchodníkovi svůj LEI kód (identifikátor právnické nebo fyzické osoby podnikatele) kdykoliv na požádání Obchodníka pro účely plnění ohlašovacích nebo jiných povinností Obchodníka podle příslušných právních předpisů. Uzavřením každého obchodu s finančními nástroji a každou žádostí o poskytnutí investiční služby Klient prohlašuje, že jeho LEI kód je platný a zůstane platný po nezbytně nutnou dobu k provedení příslušného obchodu nebo investiční služby.

17.4

Klient je oprávněn požádat Obchodníka, aby mu zajistil přidělení LEI kódu na což je povinen Obchodníkovi poskytnout příslušné zplnomocnění a jakékoli údaje (včetně údajů o svých mateřských společnostech) vyžadované příslušným subjektům, k získání LEI kódu. Klient je také oprávněn Obchodníka požádat o obnovu LEI kódu, přičemž získání a obnova LEI kódu pro Klienta jsou Obchodníkem zpoplatněny administrativním poplatkem ve smyslu platného Ceníku služeb.

17.5

Prohlášení Klienta o vlastnictví prostředků používaných při obchodech s hodnotou nejméně 15.000, - EUR, resp. 10.000, - EUR v hotovosti, pokud takovou platbu bude Obchodník akceptovat. Klient závazně prohlašuje, že peněžní prostředky, které používá / použije k provedení obchodu nebo obchodů s hodnotou nejméně 15.000, - EUR, resp. 10.000, - EUR v hotovosti (nebo v protihodnotě příslušné měny) jsou v jeho vlastnictví a že tyto obchody vykonává svým jménem a na svůj vlastní účet. Klient se zavazuje, že před provedením obchodu s hodnotou nejméně 15.000, - EUR, resp. 10.000, - EUR v hotovosti (nebo v protihodnotě příslušné měny), při kterém by měly být použity prostředky jiné osoby nebo, pokud by obchod měl být vykonán na účet třetí osoby, odevzdá

Obchodníkovi zvláštní prohlášení, které bude obsahovat zákonem požadované identifikační údaje o třetí osobě, jakož i její písemný souhlas s použitím jejich prostředků na prováděný obchod a k provedení obchodu na její účet. Klient bere na vědomí, že při nesplnění jeho povinnosti podle předchozí věty Obchodník provedení obchodu odmítne.

17.6

Podle Zákona o CP je Obchodník povinen při každém obchodu s hodnotou nejméně 15.000, - EUR, resp. 10.000, - EUR v hotovosti zjišťovat vlastnictví prostředků použitých Klientem na vykonání obchodu. Pokud si Klient nesplní povinnost prokázání vlastnictví podle předchozí věty, Obchodník je povinen odmítnout provedení požadovaného obchodu.

17.7

V případě, že Klient k provedení obchodu s hodnotou nad 15.000, - EUR, resp. 10.000, - EUR v hotovosti použije prostředky ve vlastnictví jiné osoby nebo, pokud bude obchod proveden na účet jiné osoby, Klient se zavazuje předložit Obchodníkovi v přiměřené lhůtě (ne delší než 3 pracovních dní) předem písemné prohlášení s uvedením jména, příjmení, rodného čísla nebo data narození a adresy trvalého pobytu fyzické osoby nebo obchodního jména, sídla a identifikačního čísla právnické osoby, jejíž vlastnictvím jsou finanční prostředky a na účet které je / bude obchod vykonán, přičemž doloží i písemný souhlas dotčené osoby na použití jejích prostředků na prováděný obchod a / nebo k provedení tohoto obchodu na její účet. Až po doručení písemného prohlášení Obchodníkovi o původu prostředků Klienta nebo třetí osoby, může Klient udělit Obchodníkovi pokyn k provedení obchodu. Písemné prohlášení musí podepsat osoba, jejíž prostředky a na jejíž účet se obchod provádí, čímž udělí Obchodníkovi svůj souhlas s použitím jejích prostředků.

17.8

Prohlášení o osobě se zvláštním vztahem k Obchodníkovi. Podle Zákona o CP Obchodník nesmí provádět s osobami, které k ní mají zvláštní vztah, obchody, které by vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku nebyly provedeny s ostatními Klienty. Obchodník je povinen před provedením obchodu ověřit, zda osoba, se kterou obchod provádí, nemá k ní zvláštní vztah.

17.9

Klient před provedením obchodu s Obchodníkem vykoná závazné prohlášení, zda je či není osobou se zvláštním

vztahem k Obchodníkovi podle Zákona o CP. Klient bere na vědomí, že v případě uvedení nepravdivých údajů v tomto prohlášení, je právní úkon provedený mezi Klientem a Obchodníkem neplatný. Klient se současně zavazuje bezodkladně oznamovat Obchodníkovi každou změnu údajů, dotýkající se osob se zvláštním vztahem k Obchodníkovi.

17.10

Podle Zákona o CP a jiných zvláštních předpisů je do 30 dnů po uplynutí kalendářního roku každá osoba (oznamovatel) povinna písemně oznámit Obchodníkovi veškeré informace potřebné pro zjištění osob, které na základě vztahu k oznamovateli mají k Obchodníkovi zvláštní vztah. 17.11

Obchodník informuje Klienta o tom, že komunikace (telefonická a / nebo elektronická) mezi Obchodníkem a Klientem nebo mezi Klientem a subjekty specifikovanými v čl. 6 VOP, která vyústí nebo může vyústit do uzavření Transakce / Pokynu nebo se provádí se záměrem poskytnutí služeb, které se týkají Pokynů, bude nahrávána nebo jinak zaznamenávána. Záznamy komunikace Obchodníka / subjektů specifikovaných v čl. 6 VOP s Klientem jsou Obchodník nebo subjekty specifikované v čl. 6 VOP povinni uchovávat po dobu pěti let ode dne vyhotovení záznamu, na žádost Národní banky Slovenska až po dobu sedmi let. Klient má právo Obchodníka požádat o zpřístupnění kopie uchovávaných záznamů. Obchodník si vyhraduje právo, poskytování záznamů Klientům přiměřeně zpoplatnit. Uchované záznamy jsou zároveň akceptovány Klientem jako důkazní materiál v největším možném rozsahu, jaký povolují příslušné právní předpisy jako nezvratný důkaz o takto zaznamenané komunikaci. Klient je zároveň seznámen a souhlasí s tím, že veškerá komunikace, kterou klient uskuteční s Obchodníkem a subjekty specifikovanými v čl. 6 VOP, může být z důvodu zkvalitnění služeb, archivace komunikace, jakož i zabezpečení ochrany Klienta, Obchodníka a osob uvedených v čl. 6 VOP nahrávána, přičemž Klient souhlasí také s uchováváním a archivováním takové komunikace Obchodníkem a subjekty specifikovanými v čl. 6 VOP.

17.12

Klienti mohou své Pokyny sdělovat i jiným způsobem než telefonicky, a to způsobem písemně dohodnutým mezi Klientem a Obchodníkem nebo Klient může své Pokyny oznámit na osobním setkání, o obsahu kterého

musí Obchodník příp. subjekty specifikované v čl. 6 VOP sepsat písemný záznam. Takové Pokyny se považují za rovnocenné Pokynem přijatým telefonicky.

17.13

Pokud po uzavření Smlouvy bude Klient příslušné finanční nástroje pořízené od Obchodníka dále nabízet nebo doporučovat svým vlastním klientům, podnikne veškeré přiměřené kroky k tomu, aby byly finanční nástroje nabízené nebo doporučené cílovému trhu v souladu s MiFID II, zejména při vlastním stanovení cílového trhu zohlední cílový trh stanovený / zveřejněný Obchodníkem.

Článek 18

Práva a povinnosti Obchodníka

18.1

Obchodník je povinen poskytovat Klientům investiční služby s ohledem na zjištěnou úroveň odborných znalostí a zkušeností Klienta, případně s ohledem na jeho finanční situaci včetně jeho schopnosti snášet ztrátu a jeho investiční cíle, pokud se takové údaje od Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy vyžadují, a to s odbornou péčí a v jeho zájmu. V této souvislosti je Obchodník při poskytování investičních služeb podle § 73f a 73g Zákona o CP povinný požádat Klienta o poskytnutí informace týkající se jeho znalostí a zkušeností v oblasti investování, případně o jeho finanční situaci a investičních cílech v rámci předložení Klientského dotazníku. Poskytnutí přesných, pravdivých a aktuálních informací ze strany Klienta umožní Obchodníkovi při poskytování investičních služeb a nabídce finančních nástrojů jednat v jeho nejlepším zájmu. Poskytnuté informace zároveň budou sloužit k posouzení sloučitelnosti finančního nástroje nebo investiční služby (resp. finančního nástroje) s potřebami, charakteristikou a cíli Klienta. Obchodník v této souvislosti pravidelně prověřuje změnu jakýchkoliv informací poskytnutých Klientem, které uvedl v Klientském dotazníku. V případě, že ve lhůtě určené Obchodníkem Klient neposkytne nové aktualizované informace, Obchodník má za to, že nedošlo k žádným změnám. V případě, že Klient Obchodníkovi poskytne nové, aktuální informace, které mají vliv na změnu investiční strategie nebo poskytování investiční služby, Obchodník po vyhodnocení příslušných faktorů nabídne Klientovi jinou investiční strategii nebo službu odpovídající jeho profilu. Pokud se Klient v přiměřené

lhůtě určené Obchodníkům od odeslání navrhované investiční strategie nebo služby nevyjádří, Obchodník je oprávněn smlouvu ukončit.

18.2

Obchodník zasílá Klientům v periodicitě a způsobem dohodnutými ve Smlouvě a / nebo stanoveným v bodě 10.8 VOP informace o zrealizovaných obchodech a stavový výpis Klientského portfolia, který obsahuje zejména informace o jeho ocenění. Pokud ve Smlouvě není uvedeno jinak, Obchodník zasílá Klientům uvedené informace na trvanlivém médiu, a to zejména v písemné formě poštou nebo prostřednictvím elektronické pošty v případě zrealizovaných obchodů vždy po realizaci obchodu a stavový výpis Klientského portfolia jednou čtvrtletně nebo jednou ročně v souladu s čl. 10.8 VOP.

18.3

Obchodník zasílá stavové výpisy z Klientských účtů vedených ve smyslu Smlouvy čtvrtletně. Na žádost Klienta Obchodník poskytne výpis častěji, přičemž si Obchodník vyhrazuje právo, poskytování výpisů na žádost Klientů přiměřeně zpoplatnit.

18.4

Obchodník informuje Klienta o všech podstatných skutečnostech a událostech týkajících se finančních nástrojů v Klientském portfoliu (například o splatnosti, splynutí, nabídce na odkoupení, výměně, úpisu, dividendách, úrocích a jiných skutečnostech).

18.5

Obchodník je povinen informovat Klienta, že majetkové účty, na kterých jsou nebo budou vedeny zahraniční CP Klienta vydané nebo evidované v nečlenském státě (tj. státě, který není členským státem Evropské unie nebo jiného smluvního státu Evropského hospodářského prostoru), mohou podléhat nebo budou podléhat právním předpisům tohoto nečlenského státu, přičemž práva Klienta spojené s těmito CP se mohou z tohoto důvodu odlišovat od těch práv, které by měl Klient k domácím nebo zahraničním CP vydaným nebo evidovaným v členském státě Evropské unie.

18.6

Klient podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že jeho peněžní prostředky dočasně evidované na Sběrném účtu jsou určeny zejména na úhradu Klientových závazků vzniklých při poskytování investičních služeb Obchodníkem. Obchodník a Klient se dohodli, že úroky

z Klientových peněžních prostředků umístěných na Sběrném účtu budou použity na úhradu nákladů Obchodníka souvisejících zejména, nikoliv však výlučně, se Sběrným účtem.

18.7

Pokud Klient podá pokyn na výběr finančních prostředků, je Obchodník povinen zaslat tyto prostředky na účet Klienta uvedený ve Smlouvě do 30 dnů ode dne doručení pokynu. Dnem zaslání finančních prostředků se považuje den odepsání finančních prostředků z účtu Obchodníka.

18.8

Finanční nástroje obsažené v Klientském portfoliu, které Obchodník spravuje, nemohou být použity jako záruka v jiných právních vztazích Obchodníka s cílem vymáhat dluhy, které se netýkají Klienta nebo poskytování služeb Klientovi nebo pokud takové zajištění nevyžadují právní předpisy nečlenského státu Custodiána a současně s Klientským portfoliem nemůže být naloženo jinak, než je výhradně určeno v těchto VOP, pokud Smlouva nestanoví jinak.

Článek 19

Ukončení smluvního vztahu

19.1

Smlouva může být kdykoli ukončena písemnou dohodou obou smluvních stran nebo písemně vypovězena kteroukoliv ze smluvních stran, a to i bez uvedení důvodu, přičemž platnost Smlouvy končí uplynutím výpovědní lhůty v délce 3 měsíců. Výpovědní lhůta začíná běžet dnem následujícím po dni zaslání výpovědi druhé smluvní straně, pokud z dalších ustanovení těchto podmínek nebo Smlouvy s Klientem nevyplývá něco jiného.

19.2

V případě vypovězení Smlouvy Klientem má Klient povinnost současně podat pokyn na prodej všech cenných papírů ze svého Klientského účtu a určit limitní cenu, za kterou je chce prodat, a to ve lhůtě do 30 dnů ode dne doručení výpovědi Smlouvy Obchodníkovi. V případě, že Klient takový pokyn nepodá, nebo určený limit ceny nebude odpovídat poptávce na trhu, Obchodník je oprávněn prodat všechny cenné papíry Klienta následující obchodní den po uplynutí lhůty uvedené v předchozí větě za tržní hodnotu na regulovaném trhu.

19.3

Za písemnou výpověď Smlouvy se považuje i podání pokynu Klienta na výběr všech peněžních prostředků, přičemž během následujících 6 měsíců Klient nevykoná žádnou operaci na svém majetkovém účtu. Platnost Smlouvy se ukončí uplynutím výpovědní lhůty v délce 3 měsíců. Tuto lhůtu je povinný Obchodník dodržet jen v případě, že Klient ke dni zadání Pokynu na výběr všech peněžních prostředků nemá ve svém Klientském portfoliu žádné cenné papíry. V jiném případě Obchodník postupuje přiměřeně podle bodu 19.1 a 19.2. 19.4

Ukončení platnosti Smlouvy neovlivní jakékoli závazky, které již existují v době tohoto ukončení. Tyto VOP zůstanou v platnosti až do vyrovnání všech existujících pohledávek a závazků mezi Klientem a Obchodníkem.

19.5

Při ukončení platnosti Smlouvy je Obchodník povinen podle instrukcí Klienta odevzdat mu nebo z jeho portfolia obstarat prodej finančních nástrojů.

19.6

Bez ohledu na cokoliv uvedené v tomto článku, pokud se Smlouva ukončí z důvodů na straně Obchodníka, Klienta nebo jiných osob jednajících jménem Klienta, Obchodník o této skutečnosti bude bez zbytečného odkladu písemně informovat Klienta (zašle písemné Oznámení).

19.7

Při ukončení Smlouvy zanikají všechny plné moci udělená Obchodníkovi v souvislosti s plněním ze Smlouvy.

19.8

V případě, že Obchodník uzavře s Klientem smlouvu o finančních službách s použitím prostředků dálkové komunikace na dálku, Klient nemá právo na odstoupení od smlouvy bez zaplacení smluvní pokuty a bez uvedení důvodů při finanční službě, jejíž cena závisí na změnách na finančním trhu, které Obchodník nemůže ovlivnit.

Článek 20

Ochrana osobních údajů a informací

20.1

Předmětem obchodního tajemství jsou všechny informace a doklady o záležitostech, týkající se Klienta a Obchodníka, které nejsou veřejně přístupné, zejména informace o obchodech, stavech na Klientských účtech.

Obchodník oznamuje údaje tvořící obchodní tajemství jiným osobám jen se souhlasem Klienta. Bez souhlasu Klienta Obchodník poskytuje tyto informace pouze v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy.

20.2

Osobními údaji jsou ve smyslu §2 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů (dále jen „ZoOOÚ“), údaje týkající se identifikované fyzické osoby, nebo identifikovatelné fyzické osoby, kterou lze identifikovat přímo či nepřímo, zejména na základě obecně použitelného identifikátoru, jiného identifikátoru, jako je například jméno, příjmení, identifikační číslo, lokalizační údaje, nebo online identifikátor, nebo na základě jedné nebo více charakteristik nebo znaků, které tvoří její fyzickou identitu, fyziologickou identitu, genetickou identitu, psychickou identitu, mentální identitu, ekonomickou identitu, kulturní identitu nebo sociální identitu.

20.3

Klient podpisem Smlouvy bere na vědomí, že Obchodník bude zpracovávat jeho osobní údaje za účelem poskytování investičních služeb ve smyslu §13 odst. 1 písm. b), písm. c) a písm. f) ZoOOÚ, v rozsahu a způsobem podle Zákona o CP, resp. platné legislativy. Klient zároveň bere na vědomí, že je povinen i bez souhlasu Obchodníkovi poskytnout své osobní údaje, pokud tak stanoví ZoOOÚ nebo zvláštní zákon, a to zejména / ne však výlučně Zákona o CP, zákon č. 297/2008 Z.z. o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu a o změně a doplnění některých zákonů, v znení neskorších předpisů, zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 359/2015 Z.z. o automatické výměně informací a finančních účtech na účely správy daní a o změně a doplnění některých zákonů. Obchodník se zavazuje chránit tyto údaje před odcizením, ztrátou, poškozením, neoprávněným přístupem, změnou a rozšiřováním.

20.4

Klient tímto bere na vědomí, že Obchodník je povinen v souladu s příslušnými právními předpisy osobní údaje v určeném rozsahu archivovat po dobu stanovenou ve zvláštních právních předpisech.

20.5

Klient (dotčená osoba) uzavřením Smlouvy bere na vědomí, že ve smyslu § 34 ZoOOÚ jsou Obchodník jako

provozovatel nebo jiné osoby pověřené zpracovávat příslušné osobní údaje ve jménu správce a které s Obchodníkem spolupracují při získávání Klientů, nebo se kterými má Obchodník uzavřenou smlouvu o spolupráci a kteří poskytují dostatečné záruky k přijetí vhodných technických a organizačních opatření tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky ZoOOÚ a aby byla zajištěna ochrana práv dotčené osoby (investiční zprostředkovatelé, vázaní zástupci a investiční firmy) oprávnění zpracovávat osobní údaje Klienta, a to zejména za účelem správného poskytování investičních služeb v souladu s příslušnými právními předpisy. Klient si je vědom, že ve smyslu § 13 odst. 1 písm. b) a § 51 odst. 1 ZoOOÚ je Obchodník oprávněn, resp. pokud je to nezbytné pro správné a včasné poskytnutí investičních služeb, uskutečnit i přeshraniční přenos údajů do třetí země nebo mezinárodní organizace.

20.6

V případě, že Obchodník bude zpracovávat osobní údaje Klienta na právním základě souhlasu, Klient je oprávněn svůj souhlas kdykoliv odvolat. Další detaily oblasti ochrany osobních údajů jsou uvedeny na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid v dokumentu Privacy Notice.

Článek 21

Reklamace

Práva a povinnosti Obchodníka nebo Klienta, v souvislosti s Reklamací služeb poskytnutých Obchodníkem Klientovi na základě Smlouvy se řídí Reklamačním řádem Obchodníka. Reklamační řád je zveřejněn a dostupný pro Klienty v písemné formě v obchodních místech Obchodníka a v elektronické podobě na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

Článek 22

Informace o rizicích trhu

22.1

Obchodník výslovně upozorňuje Klienta na důležité skutečnosti a rizika související s obchodováním s CP. Především Obchodník upozorňuje Klienta na to, že obchodování s CP je aktivita zahrnující vysoký stupeň rizika, který vyplývá z používání finanční síly a z rychle se měnících trhů cenných papírů. Klient uznává tato

rizika, jakož i skutečnost, že tato rizika mohou mít pro něj za následek finanční nevýhody a ztráty.

22.2

Obchodník v souladu s příslušnými právními předpisy poskytne Klientovi informace týkající se finančních nástrojů poskytovaných Obchodníkem, včetně informací o povaze a vlastnostech finančního nástroje, rizicích spojených s finančním nástrojem, uvedení případného pákového efektu a rizika ztráty celé investice, rizicích jednotlivých složek v případě komplexního nástroje a jejich popis, vzájemném působení těchto složek a jejich vlivu na zvýšení rizik, kolísavosti cen finančního nástroje a případných omezeních dostupnosti trhu, závazcích Klienta spojených s finančním nástrojem nebo vzniklých v souvislosti s nakládáním s takovým finančním nástrojem, požadavcích spojených s obchodováním na úvěr nebo podobným způsobem obchodování, existenci a podmínkách zástavních nebo jiných podobných práv, která Obchodník má nebo může mít ve vztahu k finančním nástrojům nebo peněžním prostředkům Klienta, nebo o případném právu na zápočet, případném záložním nebo jiném podobném právě depozitáře k finančním nástrojům nebo peněžním prostředkům Klienta a případném ručení třetí osoby včetně údajů o ručiteli.

22.3

Klient podpisem příslušné Smlouvy prohlašuje, že se seznámil s riziky a charakterem obchodování s cennými papíry, které mu Obchodník nabízí. V této souvislosti se Obchodník zavazuje poskytovat Klientovi služby s ohledem na zjištěnou úroveň jeho odborných znalostí a zkušeností včetně jeho finanční situace, investičních cílů, schopnosti snášet ztrátu, pokud se takové údaje od Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy vyžadují.

22.4

Klient podpisem Smlouvy výslovně uznává, že ztráty dosažené při obchodování s cennými papíry nese v plném rozsahu sám a Obchodník v tomto případě nenese žádnou odpovědnost, kromě případu, kdy ztráta byla způsobena porušením povinností Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy nebo z obecně závazných právních předpisů. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že má dostatečné finanční možnosti na to, aby přijal a snášel rizika související s obchodováním s cennými

papíry a čelil jakýmkoli ztrátám vzniklým v souvislosti s tímto obchodováním.

22.5

Informace nebo materiály, které Obchodník poskytuje Klientovi v žádném případě nepředstavují doporučení nebo navádění ze strany Obchodníka na nákup nebo prodej cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů. Investiční rozhodnutí Klienta o koupi nebo prodeji konkrétního finančního nástroje je jeho individuálním, svobodným a vážným rozhodnutím, za které Obchodník v žádném případě neodpovídá.

22.6

Přestože informace poskytované Obchodníkem pocházejí z důvěryhodných zdrojů, spoléhání se na cenové kalkulace a jiné informace je na vlastní riziko Klienta. Obchodník v žádném případě neodpovídá za ztráty, které Klient utrpěl využíváním těchto informací při obchodování. Neexistuje žádná záruka žádného druhu, výslovná nebo implikovaná, týkající se informací, které má Klient k dispozici od Obchodníka, zejména pokud jde o záruku absolutní vhodnosti pro uskutečnění investice z hlediska kladného výnosu.

22.7

Obchodník nemůže odpovídat a neodpovídá, že každý závazný pokyn Klienta se provede za nejlepší cenu, a to především z důvodu, že Obchodník nemusí mít přístup na každý zahraniční trh, na kterém se může konkrétní zahraniční CP obchodovat nebo jiné závazné pokyny jiných Klientů Obchodníka se mohou obchodovat před závazným pokynem Klienta a vyčerpat dostupný objem konkrétního zahraničního CP při nejlepší ceně, nebo závazné pokyny Klienta mohou být brokerem nebo zahraničním trhem přeměrovány mimo automatických exekučních systémů pro manuální nakládání (v takovém případě se provedení závazného pokynu Klienta může výrazně zpozdít) nebo zpoždění resp. selhání obchodních systémů brokerů resp. zahraničních trhů mohou zabránit provedení závazného pokynu Klienta, mohou způsobit zpoždění provedení závazného pokynu Klienta nebo mohou způsobit, že závazný pokyn Klienta se neprovede za nejlepší cenu.

22.8

Obchodník výslovně upozorňuje Klienta, že Klient je při neodůvodněně vysokém nárůstu hodnoty CP ve svém portfoliu, povinen si ještě před zadáním závazného

pokynu k prodeji těchto CP ověřit, zda tento nárůst byl / nebyl způsoben splitem, reverzním splitem nebo případnou jinou chybou třetího subjektu, a to buď kontrolou dostupných informačních zdrojů nebo prostřednictvím telefonního čísla Obchodníka +421 2/20 70 68 80. Pokud tak Klient neučiní, Obchodník nenese zodpovědnost za případné ztráty nebo škody Klienta, vzniklé v důsledku zanedbání těchto povinností Klienta.

Článek 23

Informační povinnost

23.1

Obchodník je povinen poskytnout Klientovi důležité informace související s obchodem. Obchodník však není oprávněn ani autorizovaný poskytovat Klientovi daňové, právní poradenství v souvislosti s obchodováním s finančními nástroji.

23.2

Obchodník je povinen informovat Klienta, zda se na obchod, jehož uskutečnění požaduje, vztahuje systém ochrany klientů, zabezpečovaný Garančním fondem investic jakož i o podmínkách záruk poskytovaných fondem. Obchodník tyto informace zveřejňuje na internetové stránce www.capitalmarkets.sk/mifid.

23.3

Obchodník poskytuje Klientovi podle § 73d odst. 1 Zákona o CP informace o obchodníkovi s cennými papíry a jím poskytovaných službách, informace o finančních nástrojích a navrhovaných investičních strategiích včetně příslušných poučení a upozornění v souvislosti s riziky spojenými s investicemi v těchto nástrojích nebo s konkrétními investičními strategiemi a ochraně finančních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta, a zda je finanční nástroj určený pro neprofesionální klienty nebo profesionální klienty, s ohledem na identifikovaný cílový trh, informace o místech výkonu služby, informace o všech nákladech a souvisejících poplatcích, které musí obsahovat informace související s investičními službami a vedlejšími službami včetně nákladů na poradenství, nákladů na finanční nástroje doporučené Klientovi a jak je Klient může uhradit, včetně jakýchkoli plateb třetí strany a tyto zveřejňuje / zpřístupňuje prostřednictvím internetové stránky Obchodníka www.capitalmarkets.sk.

23.4

Obchodník v souvislosti s poskytováním investičních služeb pro Klienta může poskytovat Plnění, vždy však jen v rozsahu a za podmínek stanovených v zákoně o CP, Nařízení a ostatních příslušných právních předpisech. Obchodník může přijímat nebo poskytovat Plnění, které jsou určeny ke zvýšení kvality příslušné služby pro Klienta a nebrání plnění povinnosti Obchodníka jednat v souladu se zásadami poctivého obchodního styku a s odbornou péčí. Mezi tyto Plnění patří všechny standardní poplatky třetím stranám, jako jsou poplatky za úschovu, poplatky za vypořádání obchodu, poplatky organizátorům regulovaného trhu a jakékoliv úřední, soudní a správní poplatky. Obchodník také v souvislosti s prováděním Obchodů může poskytovat nebo přijímat od třetích stran malé nepeněžní výhody. K přijímání / poskytování Plnění ze strany Obchodníka dochází také v souvislosti s odměňováním investičních zprostředkovatelů (příp. jiných subjektů uvedených v čl. 6 těchto VOP), kteří pro Obchodníka vykonávají finanční zprostředkování v souladu s příslušnými právními předpisy, přičemž však tyto Plnění jsou určeny na zvýšení kvality příslušné služby pro Klienta. Obchodník bude Klienty o plnění blíže informovat v souladu a v rozsahu vyžadovaném MiFID II.

23.5

Obchodník tímto současně upozorňuje Klienta na skutečnost, že v souvislosti s obchody s finančními nástroji mohou Klientovi vzniknout další související náklady (včetně daňových), které nejsou placené prostřednictvím Obchodníka a Obchodník jejich zaplacení ani nevyžaduje.

23.6

Obchodník poskytuje Klientovi informace k porozumění charakteru a rizik investiční služby, konkrétně nabízeného finančního nástroje v dostatečném časovém předstihu před tím, než Klient podepsal Smlouvu, podmínky této smlouvy a všechny informace uvedené ve Smlouvě a jejích přílohách. Klient závazně prohlašuje, že byl včas předem řádně seznámen s podmínkami Smlouvy a se všemi informacemi uvedenými ve Smlouvě a ve všech jejích přílohách, přičemž tuto skutečnost potvrzuje svým podpisem na smlouvě, resp. potvrzením vůle uzavřít smlouvu na dálku.

23.7

Obchodník v souladu s ustanovením § 73p odst. 3 Zákona o CP poskytuje Klientovi informace o Strategii

provádění pokynů, která je zveřejněna na internetové stránce Obchodníka www.capitalmarkets.sk/mifid.

Článek 24 Doručování písemností

24.1

Obchodník doručuje písemnosti osobně, kurýrní službou, poštou nebo elektronickými komunikačními médii (e-mail nebo jiné elektronické médium) na Obchodníkovi posledně známou adresu Klienta.

24.2

Při osobním doručování (za které se považuje doručení písemností Obchodníka Klientovi nebo zástupci Klienta) se písemnosti považují za doručené momentem jejich odevzdání Klientovi, a to i v případě, pokud je adresát odmítne převzít.

24.3

Při doručování písemností poštou se písemnosti považují za doručené v tuzemsku třetí den po dni jejich odeslání a v cizině sedmý den po dni jejich odeslání, pokud není prokázán dřívější termín doručení.

24.4

Písemnosti doručované kurýrem se považují za doručené třetí den po dni jejich předání kurýrovi, pokud není prokázán dřívější termín doručení.

24.5

Písemnost se považuje za doručenou i tehdy, když se z jakýchkoli důvodů zásilka vrátí Obchodníkovi jako nedoručitelná, a to podle bodů 24.1. až 24.4. těchto VOP.

24.6

Písemnosti doručované prostřednictvím e-mailu (elektronické pošty) nebo jiným elektronickým médiem platí za doručené v den následující po dni jejich odeslání, pokud není prokázán dřívější termín doručení.

24.7

Klient je povinen zajistit doručitelnost poštovních zásilek udáním správného jména nebo obchodního názvu a úplné adresy sídla, resp. bydliště včetně poštovního směrovacího čísla. Výpisy, avíza a další oznámení Obchodníka Klientovi mohou mít formu písemného dokladu zasílaného poštou, formou kompatibilních médií, elektronického dálkového přenosu apod.

24.8

Při dokazování doručení písemnosti bude dostatečně prokázáno, že došlo k doručení nebo že obálka, která obsahovala písemnost, obsahovala řádně vypsanou adresu a byla odeslána jako doporučená zásilka, podle konkrétních okolností.

Článek 25

Závěrečná ustanovení

25.1

V případě, že se některá ustanovení těchto VOP stanou zcela nebo zčásti neplatná, neúčinná nebo nevykonatelná, není tím dotčena platnost a účinnost ostatních ustanovení. Namísto neplatných, neúčinných a nevykonatelných ustanovení se použijí ustanovení Zákona o CP, Obchodního zákoníku, Občanského zákoníku a jiných obecně závazných právních předpisů platných v SR.

25.2

Obchodník si vyhrazuje právo na jednostrannou změnu, resp. zrušení VOP a smluvních podmínek zejména z důvodů změny právních předpisů a / nebo na základě vývoje na finančním a kapitálovém trhu a / nebo vývoje právního nebo podnikatelského prostředí a / nebo v zájmu bezpečného fungování kapitálového trhu a / nebo v zájmu stability finančního trhu nebo minimalizace rizik, a / nebo na základě požadavku Národní banky Slovenska, případně jiných orgánů veřejné správy a / nebo zavedení nové služby poskytované na základě Smlouvy a / nebo změn technických nebo procesních pravidel uplatňujících se u služeb a produktů Obchodníka jakož i z důvodů směřujících ke zlepšování nebo k poskytování inovací služeb poskytovaných Obchodníkem přičemž o změnách bezodkladně informuje Klienty formou oznámení v obchodních místech Obchodníka a na internetové stránce www.capitalmarkets.sk s

úvodem data, od kterého tyto změny nabývají účinnosti. VOP nabývají účinnosti nejdříve po 15 dnech ode dne zveřejnění oznámení o jejich vydání. V případě, že Klient nesouhlasí se změnou VOP, je povinen svůj nesouhlas písemně oznámit nejpozději do 30 dnů ode dne zveřejnění nových VOP. Pokud se Obchodník a Klient nedohodnou jinak, mají právo ukončit vzájemné závazkové vztahy a vyrovnat si své vzájemné pohledávky. Klient, který je podle zvláštního právního předpisu spotřebitelem je oprávněn ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových VOP bezplatně a s okamžitou

účinností vypovědět Smlouvu. Pokud Klient ve výše uvedené lhůtě neoznámí Obchodníkovi svůj nesouhlas se změnou VOP nebo nevypoví Smlouvu, platí, že se změnou souhlasí a akceptuje nabídku Obchodníka a vzájemné vztahy Obchodníka a Klienta se ode dne účinnosti změny řídí změněnými VOP.

25.3

Změna smluvní dokumentace Obchodníka (včetně těchto VOP), kterou se nemění smluvní podmínky a / nebo práva a povinnosti Obchodníka a Klienta a taková změna vyjadřuje pouze legislativně-technické úpravy smluvní dokumentace se nepovažuje za změnu smluvní dokumentace při níž by se na Obchodníka vztahovaly zvláštní povinnosti, spojené s oznamováním jednostranných změn a vylučuje se právo Klienta - spotřebitele na okamžité bezúplatné ukončení Smlouvy (např. vypovězením s okamžitou účinností nebo odstoupením).

25.4

Působnost těchto VOP nebo jejich části lze vyloučit pouze písemnou dohodou Obchodníka a Klienta.

25.5

Tyto VOP byly schváleny představenstvem Obchodníka dne 27.04.2018 a jsou účinné od 25.05.2019.

25.6

Tyto VOP byly zveřejněny dne 03.05.2019.