

## 1. Základní ustanovení

Tyto Obchodní podmínky upravují všechny vztahy vznikající mezi Obchodníkem a Klientem při poskytování služeb a vykonávání činnosti Obchodníka podle Zákona o cenných papírech, včetně vztahů vznikajících v souvislosti s činností, jejíž cílem je nebo bylo poskytnutí Služby ze strany Obchodníka a to i v případě, že k poskytnutí Služby nedošlo.

## 2. Definice

Pojmy psané velkými počátečními písmeny používané v těchto Obchodních podmínkách, Smlouvách nebo jiné dokumentaci, které souvisí s Obchodními podmínkami a Smlouvami, mají význam, který je definovaný v těchto Obchodních podmínkách, pokud v těchto Smlouvách není řečeno jinak.

<i>Cenný papír nebo CP</i>	penězi ocenitelný zápis v zákonem ustanovené podobě a formě, se kterým jsou spojena práva podle Zákona o cenných papírech a práva podle zvláštních zákonů, hlavně oprávnění požadovat určité majetkové plnění nebo vykonávat určitá práva vůči zákonem určeným osobám; Cenným papírem se rozumí cenný papír vydaný ve Slovenské republice;
<i>CRS</i>	Common Reporting Standard, součást standardu OECD pro automatickou výměnu informací v daňové oblasti přijatého na základě Dohody o vzájemné administrativní pomoci v daňových záležitostech, Směrnice Rady 2014/107/EU z 9. prosince 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní, přičemž Slovenská republika zabezpečila jeho implementaci do právního řádu prostřednictvím zákona č. 359/2015 Z. z. ze dne 10. 11. 2015 o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní a o změně a doplnění některých zákonů, v souladu s kterým byla Ministerstvem financí SR vydána vyhláška č. 446/2015 Z. z., kterou se ustanovují podrobnosti prověřování finančních účtů oznamujícími finančními institucemi;
<i>Důvěrné informace</i>	všechny informace týkající se Klientů, které o nich Obchodník získal při poskytování nebo v souvislosti s poskytováním Služeb, včetně informací, které jsou předmětem obchodního tajemství ve smyslu Obchodního zákoníku nebo jsou předmětem právní ochrany ve smyslu zákona č. 122/2013 Z.z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů jako i všechny další informace o právním statutu, ekonomické nebo finanční situaci a činnosti Klienta;
<i>Držitel účtu</i>	fyzická nebo právnická osoba, kterou Obchodník, který tento účet vede, uvádí nebo označuje za Držitele účtu nebo Klienta. Kromě Obchodníka jakákoliv jiná osoba, která má v držení Účet ve prospěch nebo ve jménu jiné osoby jako zástupce, správce, nominovaná osoba, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel, se nepovažuje za držitele Účtu, za držitele Účtu se považuje osoba, v jejíž prospěch nebo v jejímž jméně jiná osoba Účet drží;
<i>Držitelský účet</i>	účet zřízený a vedený Obchodníkem nebo třetí osobou, na kterém jsou evidované ZCP patřící Klientovi;
<i>FATCA</i>	Foreign Account Tax Compliance Act, zákon Spojených států Amerických (USA) přijatý s úmyslem omezit daňové úniky amerických občanů a residentů pro daňové účely prostřednictvím zahraničních finančních účtů, přičemž Slovenská republika uzavřela mezivládní dohodu s USA dne 31. 7. 2015 s nabytím platnosti dne 17. 11. 2015, jejíž znění bylo uveřejněné ve Sbírce zákonů pod číslem 48/2016 Z. z. a zabezpečila závaznost dohody implementací do vnitrostátní právní úpravy prostřednictvím zákona č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní ve znění právních předpisů;
<i>Internetová stránka</i>	internetová stránka Obchodníka s adresou <a href="http://www.kontozivota.cz">www.kontozivota.cz</a> ;
<i>Klient</i>	fyzická osoba nebo právnická osoba, která je s Obchodníkem v závazném vztahu nebo které Obchodník poskytuje nebo bude poskytovat Služby; Klientem je i třetí osoba, která žádá poskytnutí Služby jménem jiné fyzické nebo právnické osoby nebo na účet jiné fyzické nebo právnické osoby;

<i>Obchodní podmínky</i>	Obchodní podmínky Cornhill Management, o.c.p., a.s., pro řízení portfolia Konto života;
<i>Obchodník</i>	společnost Cornhill Management, o.c.p., a.s., se sídlem Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapsaná v Obchodním registru Okresního soudu Bratislava I, oddíl: Sa, vložka číslo: 4532/B;
<i>Online Access</i>	informační systém Obchodníka, v jehož rámci má Klient zřízený individuální účet zabezpečený heslem umožňující neomezený, trvalý a bezplatný online přístup k informacím o jeho investici, včetně souvisejících oznámení a informací Obchodníka.
<i>Portfolio</i>	majetek Klienta tvořený CP, ZCP, jinými finančními nástroji, peněžními prostředky určenými na koupi CP, ZCP nebo jiných investičních nástrojů, se kterými má Obchodník právo hospodařit v souladu se Smlouvou;
<i>Sazebník</i>	Sazebník poplatků Obchodníka; Sazebník může být uvedený na jedné listině, v jednom dokumentu, Obchodník je však oprávněn uvést Sazebník Zveřejněním i ve více dokumentech;
<i>Služba</i>	investiční služba nebo vedlejší služba, které Klientovi poskytuje Obchodník při činnostech Obchodníka podle Zákona o cenných papírech na smluvním základě;
<i>Smlouva</i>	smlouva o řízení portfolia uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem, na základě které se Obchodník jako obhospodařovatel zavazuje hospodařit s Portfoliem v rámci a v rozsahu Smlouvy a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odplatu;
<i>Účet</i>	účet Obchodníka používaný pro platební styk související s řízením Portfolia Klienta, hlavně na vyrovnání nákupu a prodeje CP/ZCP a také na vyrovnání obchodů s jinými finančními nástroji, na úhradu poplatků a nákladů a na zabezpečení ostatních finančních pohybů, které jsou potřebné na řádné vykonávání činností vyplývajících ze Smlouvy. Účet má charakter hromadného účtu, přičemž Obchodník zabezpečí oddělenou evidenci pro jednotlivé Klienty;
<i>Zahraniční cenný papír nebo ZCP</i>	peněží ocenitelný zápis v podobě a formě stanovené právem státu, ve kterém je zahraniční cenný papír vydaný a se kterým je spojení právo podle příslušných právních předpisů, hlavně oprávnění požadovat určité majetkové plnění nebo vykonávat určité majetkové plnění nebo vykonávat určitá práva vůči určeným osobám podle práva státu, ve kterém je příslušný cenný papír vydaný; za zahraniční cenný papír vydaný v zahraničí se považuje cenný papír vydaný mimo území Slovenské republiky tuzemcem nebo cizincem a obchodovatelný na zahraničním trhu;
<i>Zákon o cenných papírech</i>	zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
<i>Zveřejnění</i>	zpřístupnění dokumentu nebo informace ve veřejně přístupných prostorách obchodních míst Obchodníka nebo prostřednictvím elektronických služeb a/nebo na Internetové stránce nebo jinou, po úvaze Obchodníka vhodnou formou, čímž dokument nebo informace nabírá platnost, pokud není v příslušném dokumentu stanovené jinak.

### **3. Konání a prokazování totožnosti Klienta**

3.1. Právnícká osoba, která se zapisuje do obchodního rejstříku, jedná statutárním orgánem, a to způsobem, který určuje výpis z obchodního rejstříku, případně za ni jedná zástupce. Za právníckou osobu, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, jedná statutární orgán, tj. ty osoby, které jsou k tomu oprávněné listinou o založení právnícké osoby nebo jinými odpovídajícími listinami v souladu s příslušnými právními předpisy.

3.2. Fyzická osoba může jednat samostatně ve vztahu s Obchodníkem jen za předpokladu, že má plnou způsobilost k právním úkonům, pokud tyto Obchodní podmínky neurčují jinak. Plnou způsobilost k právním úkonům mají fyzické osoby starší 18 let za předpokladu, že je soud způsobilosti k právním úkonům nezavázal, nebo jejich způsobilost k právním úkonům neomezil, pokud právní předpis neurčí jinak. Za osoby, které nemají plnou způsobilost k právním úkonům, jedná ve vztahu s Obchodníkem jejich zákonný zástupce.

3.3. Právnícká osoba i fyzická osoba se může dát při právním úkonu zastoupit zástupcem na základě plné moci. Plná moc musí být udělena v písemné formě, a musí být dostatečně určitá. Určitost plné moci je Obchodník oprávněný posoudit podle vlastního uvážení. Podpis Klienta na plné moci musí být ověřen úředně nebo jinak, pro Obchodníka vyhovujícím způsobem.

3.4. Obchodník je oprávněný při každé Službě požadovat prokázání totožnosti Klienta, pokud zvláštní předpis neurčí jinak. Klient je povinný při poskytnutí každé Služby vyhovět těmto požadavkům. Poskytnutí Služby se zachováním anonymity Klienta je Obchodník oprávněný odmítnout, pokud zvláštní předpis neurčí jinak.

3.5. Totožnost Klient - fyzická osoba prokazuje Obchodníkovi platným dokladem totožnosti. U neplnoletého Klienta, který nemá doklad totožnosti, ověřuje Obchodník totožnost jeho zákonného zástupce a tento zástupce předkládá doklad, ze kterého je zřejmé oprávnění pro zastupování, např. rodný list neplnoletého Klienta.

3.6. Za doklad totožnosti se považuje: občanský průkaz, cestovní doklad, osobní identifikační karta příslušníka ozbrojených sil, doklad o pobytu pro cizince, pokud obsahuje fotografii a doklad totožnosti občanů členských států Evropských společenství podle uvážení Obchodníka. Obchodník je oprávněný v ní stanovených případech od Klienta žádat doplňující doklad totožnosti. Klient souhlasí s tím, aby si Obchodník vyhotovil fotokopii dokladu totožnosti a tuto fotokopii uchoval v rámci informací o Klientovi.

3.7. Obchodník je oprávněný identifikovat Klienta a požadovat prokázání totožnosti Klienta nebo osob jednajících jeho jménem. Obchodník je oprávněný vést evidenci takto získaných údajů v rozsahu stanoveném všeobecně závazným právním předpisem.

#### **4. Údaje o Portfoliích**

4.1. Investiční strategie specifikuje způsob investování Portfolia Klienta. Investiční strategie definuje základní pravidla investování Portfolia, přičemž zvolené poměry jednotlivých investičních nástrojů se mohou v průběhu Doby investování měnit v rozsahu pohybu tržní ceny Portfolia.

4.2. Podrobnosti o jednotlivých investičních strategiích určí Obchodník Zveřejněním.

#### **5. Smlouva o řízení portfolia**

5.1. Na základě Smlouvy je Obchodník oprávněný i bez pokynů Klienta obstarávat (i) koupi a prodej a také první nabytí CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, (ii) vykonávat všechny činnosti, na které je oprávněná ve smyslu Zákona o cenných papírech upravujících smlouvu o správě CP/ZCP a smlouvu o úschově CP/ZCP a (iii) vykonávat jakékoliv činnosti potřebné na základě uvážení Obchodník pro splnění závazku řídit Portfolio, a to s cílem zabezpečit dlouhodobé odborné řízení Portfolia.

5.2. Součástí Portfolia jsou:

a) všechny peněžní prostředky převedené Klientem na Účet uvedený ve Smlouvě o řízení portfolia, a to za předpokladu, že převodní příkaz na převod těchto peněžních prostředků obsahuje Variabilní symbol a Specifický symbol; Variabilním symbolem se pro tyto účely rozumí rodné číslo Klienta a Specifickým symbolem se rozumí číslo Smlouvy o řízení portfolia, na základě které Obchodník vykonává řízení Portfolia, součástí kterého se mají stát dané peněžní prostředky; pokud je to zřejmé, pokud existuje pochybnost nebo pokud Obchodník dospěje k názoru, že některé údaje na převodním příkaze Klienta na převod těchto peněžních prostředků nejsou v souladu se Smlouvou, je Obchodník, na základě vlastního uvážení, oprávněný

i. připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy, jejíž číslo je shodné se Specifickým symbolem uvedeném na převodním příkaze, pokud Variabilní symbol není správný nebo není uveden,

ii. připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy toho Klienta, jehož rodné číslo jako jedinečný identifikátor je shodné s Variabilním symbolem uvedeném na převodním příkaze, pokud Specifický symbol není správný nebo není uveden, pokud takto identifikovaný Klient uzavřel s Obchodníkem více Smluv o řízení portfolia, je Obchodník oprávněný připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch kterékoliv Smlouvy,

iii. připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy, pokud je ze všech okolností zřejmé, že došlo ke záměně Variabilního symbolu a Specifického symbolu,

iv. převést takovéto peněžní prostředky zpět na účet příkazce,

- b) všechny peněžní prostředky plynoucí v souvislosti s řízením Portfolia, včetně jakýchkoliv výnosů a plnění získaných v souvislosti s CP, ZCP a jinými finančními nástroji tvořícími součást Portfolia;
- c) všechny CP, ZCP a jiné finanční nástroje získané na základě a v souvislosti s řízením Portfolia Obchodníkem pro Klienta.

5.3. Obchodník je oprávněný:

- a) použít peněžní prostředky, které jsou součástí Portfolia na vykonávání řízení Portfolia,
- b) použít CP, ZCP jako i jiné finanční nástroje, které jsou součástí Portfolia na vykonávání řízení Portfolia,
- c) použít jakékoliv platby, včetně jakýchkoliv výnosů a plnění plynoucích v souvislosti s řízením Portfolia na vykonávání řízení Portfolia,
- d) uskutečňovat řízení Portfolia na účet Klienta společně s vykonávání řízením Portfolia na účet jiných svých Klientů a pokud není možné realizovat při hromadném řízení Portfolia všechny operace za stejnou cenu, účtovat na vrub nebo ve prospěch Klienta průměrnou cenu dosaženou při hromadném vykonávání řízení Portfolia.

5.4. Klient je povinný hlavně:

- a) do doby stanovené ve Smlouvě převést dostatek peněžních prostředků na Účet specifikovaný ve Smlouvě,
- b) zabezpečovat dostatek peněžních prostředků na Účtu ve smyslu předcházejícího písmena a) na splnění závazků vyplývajících ze Smlouvy, do vypořádání všech závazků vyplývajících ze Smlouvy,
- c) před uzavřením Smlouvy nebo při jejím uzavření poskytnout Obchodníkovi všechny informace požadované Obchodníkem za účelem splnění si zákonných povinností;
- d) spolupracovat s Obchodníkem a poskytnout potřebnou součinnost účelnou pro řízení Portfolia,
- e) poskytovat Obchodníkovi všechny informace účelné pro stanovení investičních rozhodnutí v souvislosti s řízením Portfolia a oznámit Obchodníkovi každou změnu údajů poskytnutých Klientem Obchodníkovi v souvislosti s řízením Portfolia,
- f) oznamovat okolnosti zjištěné při činnosti podle Smlouvy, které mohou mít vliv na plnění závazků Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy nebo které mohou být důležité pro rozhodování Obchodníka v souvislosti se Smlouvou,
- g) nakládat s Portfoliem jen prostřednictvím Obchodníka a zdržet se jakéhokoliv nakládání s Portfoliem a vykonávání a uplatňování jakýchkoliv práv jakýmkoliv způsobem souvisejících s Portfoliem;
- h) zdržet se registrace převodu a přechodu CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, které jsou součástí Portfolia;
- i) nezatížit Portfolio jakýmkoliv právy třetích osob a neudělit jakékoliv třetí osobě jakékoliv právo k Portfoliu s výjimkou práva třetí osoby nakládat s Portfoliem ve jménu Klienta na základě plné moci.

5.5. Po zániku Smlouvy je Klient povinný dát Obchodníkovi pokyn, jak má vypořádat Portfolio, hlavně stanoví způsob naložení s CP, ZCP, jinými finančními nástroji a peněžními prostředky nacházejícími se na Držitelském účtu Klienta. V případě, že Klient nejpozději do pěti dní od ukončení Smlouvy nedá pokyn na vypořádání, je Obchodník oprávněn vykonat vypořádání podle svého uvážení tak, aby vypořádání bylo z finančního a právního hlediska pro Klienta neoptimálnější. Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP, ZCP a jiných finančních nástrojů vedených na Držitelském účtu Klienta až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, přičemž vzhledem k povaze jednotlivých CP je možné, že předmětné peněžní prostředky budou Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách. O tomto vypořádání je Obchodník povinný Klienta bez zbytečného odkladu informovat. V přiměřené lhůtě od ukončení účinnosti Smlouvy Obchodník odevzdá Klientovi závěrečnou zprávu o řízení Portfolia spolu se závěrečným vyúčtováním, přičemž Obchodníkovi vzniká právo na zaplacení odplaty a všechny pohledávky Obchodníka vůči Klientovi vyplývající ze Smlouvy se stávají splatnými.

5.6. V případě úmrtí Klienta, který je fyzickou osobou, Smlouva nezaniká. Obchodník odevzdá Portfolio dědici nebo dědicům Klienta způsobem, který s nimi dohodne.

5.7. Klient tímto zplnomocňuje Obchodníka, aby ve jménu Klienta a na jeho účet vykonal jakýkoliv úkon, který jakýmkoliv způsobem souvisí s řízením Portfolia, hlavně aby:

- a) zřídila pro něj Držitelský účet ve své evidenci nebo u jiné třetí osoby a uzavřel všechny smluvní vztahy s tím související;
- b) vykonal jakýkoliv úkon související s prodejem, nákupem, převodem, přechodem a půjčkou CP, ZCP a jiných finančních nástrojů;
- c) vykonal jakýkoliv úkon související s registrací převodu a přechodu CP, ZCP a jiných finančních nástrojů;
- d) obdržel jakoukoliv dokumentaci ze zákonem ustanovené evidence CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, která by byla jinak zaslaná přímo Klientovi.

5.8. Klient se zavazuje v případě potřeby odevzdat Obchodníkovi, ve lhůtě stanovené Obchodníkem, všechna potřebná písemná plnomocenství.

5.9. Obchodník je oprávněn na výkon jakýchkoliv činností ve smyslu Smlouvy použít třetí osobu a zplnomocnit ji pro všechny úkony s touto činností související i bez souhlasu Klienta.

## **6. Ochrana osobních údajů a Důvěrných informací**

6.1. Klient podpisem Smlouvy dává Obchodníkovi souhlas, že Obchodník je oprávněn

a) zpracovávat osobní údaje Klienta, a to za účely správy závazného vztahu mezi Klientem a Obchodníkem, pro účely dojednávání, uzavírání, vykonávání a následné kontroly Služeb Klientem, pro účel identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účel zdokumentování činnosti Obchodníka, pro účel ochrany a domáhání se práv Obchodníka, pro plnění si úloh a povinností podle zvláštních předpisů;

b) na základě zvláštní smlouvy pověřit zpracováním osobních údajů Klienta třetí osobu, a to i třetí osobu se sídlem mimo území Slovenské republiky, za předpokladu že tato zaručuje přiměřenou úroveň ochrany;

c) odevzdávat ke zpracování osobní údaje Klienta osobám, které spolupracují s Obchodníkem, přičemž Obchodník informuje Klienta o takovýchto úkonech Zveřejněním;

a to v rozsahu nezbytně potřebném pro dosažení některého z účelů podle tohoto bodu Obchodních podmínek.

6.2. Souhlas uvedený Klientem podle bodu 6.1. Obchodních podmínek platí během trvání účelu spracování. Klient je oprávněn tento svůj souhlas písemně odvolat v případě, pokud Obchodník bude jednat v rozporu s podmínkami dohodnutými v tomto bodě.

6.3. Pokud Klient poskytuje Obchodníkovi osobní údaje jiné fyzické osoby ve smyslu zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o změně a doplnění některých zákonů, Klient výslovně prohlašuje, že má písemný souhlas takto dotčené fyzické osoby, na základě kterého je oprávněn osobní údaje této osoby poskytnout Obchodníkovi na zpracování v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách.

6.4. Klient souhlasí s tím, aby Obchodník poskytl Důvěrné informace třetím osobám, které Obchodník pověřil plněním svých zákonných nebo smluvních povinností.

6.5. Klient souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn odevzdat Důvěrné informace třetím osobám, které jsou příjemcem nebo příkazcem při vykonávání platebního styku podle zvláštního předpisu, nebo které poskytují Obchodníkovi služby umožňující jí poskytovat Služby.

## **7. Komunikace a doručování**

7.1. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn zaznamenat písemnou komunikaci probíhající mezi Obchodníkem a Klientem prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat všechny záznamy jako i kopie všech informací, které Obchodník přijme písemně od Klienta nebo třetích osob. Klient souhlasí s tím, aby mu Obchodník poskytoval informace rovněž na jiném trvanlivém médiu, jako je listinná forma, a to zejména prostřednictvím elektronických komunikačních médií ve smyslu bodu 7.3. těchto Obchodních podmínek, nebo jiného vhodného média.

7.2. Obchodník je oprávněný podle vlastního uvážení požadovat, aby kopie originálního dokumentu předloženého Klientem Obchodníkovi byly úředně ověřené. V případě zahraničních dokumentů, které Klient předloží Obchodníkovi, má Obchodník právo požadovat, aby tyto dokumenty byly úředně ověřené a superlegalizované, případně opatřené doložkou „Apostille“.

7.3. Písemnosti Obchodníka se doručují osobně, poštou, elektronickými komunikačními médii (Online Access, e-mail, fax, telex nebo jiné elektronické medium). Při osobním doručování písemnosti Obchodníka Klientovi (za které se považuje i doručování kurýrem jako i přebírání písemnosti Klientem u Obchodníka) se písemnost považuje za doručenou jejím odevzdáním, za které se považuje i případ, kdy ji adresát odmítne převzít. Při doručování písemností Obchodníka Klientovi poštou se zásilka považuje za doručenou v tuzemsku třetí den po jejím odeslání a v cizině sedmý den po jejím odeslání, a to i tehdy, pokud se adresát o této skutečnosti nedozví, nebo se zásilka vrátí jako nedoručená. Pokud není stanoveno jinak, Obchodník zasílá písemnosti v poštovním styku ve formě obyčejné listovní zásilky. Při doručování písemností prostřednictvím Online Access se písemnosti považují za doručené momentem zpřístupnění písemnosti Klientovi v systému Online Access. Při doručování písemnosti prostřednictvím faxu nebo telexu se písemnosti považují za doručené momentem vytisknutí zprávy o jejich odeslání, písemnosti doručené prostřednictvím e-mailu se považují za doručené momentem přijetí zprávy o jejím doručení.

## **8. Povinnosti Klienta**

8.1. Klient je povinný bezodkladně informovat Obchodníka o všech změnách, které nastaly v jakýchkoliv dokumentech předložených Obchodníkovi.

8.2. Klient je povinný poskytnout Obchodníkovi všechny informace požadované Obchodníkem v souvislosti s poskytováním Služeb, hlavně informace potřebné pro vykonávání kategorizace Klienta, vykonávání testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papírech) jako i jiných povinností vyplývajících Obchodníkovi z právních předpisů, a to v lhůtách dohodnutých, stanovených právními předpisy nebo určených Obchodníkem. Klient prohlašuje, že všechny údaje, které odevzdal Obchodníkovi v souvislosti se smluvními vztahy mezi Obchodníkem a Klientem, hlavně v souvislosti s kategorizací Klienta podle Zákona o cenných papírech, vykonáním testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papírech) jsou pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladně oznámit Obchodníkovi jakékoliv změny údajů a informací odevzdaných Obchodníkovi v souvislosti se smluvními vztahy mezi Obchodníkem a Klientem a předložit Obchodníkovi doklady, které prokazují tyto změny, podle vlastního uvážení Obchodníka dostatečnou měrou.

8.3. Pokud Klient neoznámí Obchodníkovi písemnou formou jiné, podpisem Smlouvy prohlašuje, že není příslušnou osobou ve smyslu Zákona o cenných papírech, přičemž Klient je povinný oznámit Obchodníkovi jakoukoliv změnu rozhodující pro posouzení, jestli je považovaný za příslušnou osobu nebo ne. Pokud je Klient považovaný za příslušnou osobu, zavazuje se dodržovat všechny povinnosti příslušných osob vymezené Zákonem o cenných papírech.

8.4. Klient je povinný nahradit Obchodníkovi škodu, která jí vznikne v důsledku toho, že (i) Klient si řádně a včas nesplní kteroukoliv z povinností vyplývajících mu ze Smlouvy nebo z těchto Obchodních podmínek, (ii) kterékoliv z prohlášení Klienta uskutečněných vůči Obchodníkovi se ukáže jako nepravdivé nebo neúplné nebo (iii) kterákoliv z informací poskytnutá Klientem Obchodníkovi v souvislosti s poskytnutím Služby se ukáže jako nepravdivá, hlavně informace poskytnuté Obchodníkovi v souladu s následujícím bodem těchto Obchodních podmínek.

8.5. Klient bere na vědomí, že v souladu a za podmínek stanovených Zákonem o cenných papírech je Obchodník povinný od Klienta požadovat poskytnutím zákonem vymezených údajů a informací, týkajících se hlavně znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investování, jeho finanční situace a jeho investičních cílů, tyto informace spracovat, vyhodnotit a zohlednit při poskytování Služeb. Pokud jsou splněny podmínky stanovené Zákonem o cenných papírech, je povinností Obchodníka při poskytování Služby řízení Portfolia zhodnotit znalosti a zkušenosti Klienta v oblasti investování, jeho finanční situaci a investiční cíle a na základě takto poskytnutých informací poskytnout Klientovi Službu. Pokud Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všechny požadované informace, nebo jakoukoliv z nich, nebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informace nebo (iii) jiným způsobem ztíží, nebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotit informace o Klientovi v souladu se Zákonem o cenných papírech, Obchodník je oprávněný odmítnout poskytnout Klientovi Službu.

8.6. Klient je povinný Poskytnout Osobní údaje příslušným orgánům Slovenské republiky, a/nebo uskutečnit přeshraniční přenos Osobních údajů v rozsahu a za účelem splnění povinností Obchodníka v souladu s příslušnými právními předpisy, a to kromě jiného zejména v souladu s FATCA, zákonem č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní ve znění pozdějších právních předpisů a Vyhláškou Ministerstva financí Slovenské republiky č. 446/2015 Z. z., kterou se ustanovují podrobnosti prověřování finančních účtů oznamujícími finančními institucemi a v rozsahu v jakém budou Osobní údaje poskytnuté Obchodníkovi v dokumentech, formulářích, dopisech a oznámeních, případně v telefonických rozhovorech nebo elektronické komunikaci mezi Držitelem účtu a Obchodníkem. Držitel účtu bere na vědomí, že takto poskytnuté informace mohou být v rámci přeshraničního přenosu reportované

daňovým orgánům země/jurisdikce, v které je/Jsou účty spravovány/é a vyměněny s daňovými orgány jiné země/jurisdikce nebo jinými zeměmi/jurisdikcemi, ve kterých má Držitel účtu daňový domicil v souladu s předchozí větou.

### **Oznamování údajů a podstatných změn pro plnění daňových povinností**

8.7. Pro účely plnění povinností Obchodníka při dodržování daňových zákonů a na zabezpečení výměny daňových informací, vyplývajících zejména (i) z FATCA, (ii) ze zákona č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech za účelem správy daní ve znění pozdějších právních předpisů a (iii) z Vyhlášky Ministerstva financí Slovenské republiky č. 446/2015 Z. z., kterou se ustanovují podrobnosti prověřování finančních účtů oznamujícími finančními institucemi, jsou Držitel účtu a ostatní osoby relevantní pro FATCA a CRS (zejména osoby oprávněné nebo zplnomocněné konat za Držitele účtu, osoby oprávněné disponovat s účtem, společníci, konečný uživatel výhod ve smyslu příslušných zákonů) povinni před uzavřením Smlouvy nebo poskytnutím Služby ze strany Obchodníka nebo kdykoli během trvání vztahu s Obchodníkem bezodkladně poskytnout Obchodníkovi na jeho žádost informace a údaje v rozsahu, v jakém jsou uvedené na tiskopisech používaných Obchodníkem pro účely FATCA a CRS.

8.8. Držitel účtu, jakož i ostatní osoby relevantní pro FATCA v souladu s čl. 8.7. těchto Obchodních podmínek, jsou zároveň povinni nahlásit Obchodníkovi jakoukoli změnu v údajích a informacích poskytnutých v souladu s čl. 8.7. těchto Obchodních podmínek, a to nejpozději do 30 dní ode dne účinnosti takovéto změny. V případě nesplnění této povinnosti je Obchodník oprávněn odmítnout uzavření Smlouvy a/nebo odmítnout poskytnutí Služby, nebo ukončit existující vztah mezi Držitelem účtu a Obchodníkem založený smlouvou a/nebo ukončit poskytování Služby v souladu s Obchodními podmínkami.

8.9. Obchodník neodpovídá za platnost, pravost, úplnost a věcnou správnost Držitelem účtu předložených dokumentů a poskytnutých informací pro účely FATCA a CRS. Za platnost, pravost, úplnost a věcnou správnost předložených dokumentů a poskytnutých informací pro účely FATCA a CRS odpovídá Držitel účtu.

8.10. Podpisem Smlouvy Držitel účtu vyjadřuje svůj souhlas, že v případě, že Držitel účtu neposkytne Obchodníkovi všechny informace požadované v souladu s ustanovenými FATCA, zákonem č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech za účelem správy daní ve znění pozdějších právních předpisů a Vyhláškou Ministerstva financí Slovenské republiky č. 446/2015 Z. z., kterou se ustanovují podrobnosti prověřování finančních účtů oznamujícími finančními institucemi, Obchodník je oprávněn:

a) pozastavit jakékoli platby, transakce v souvislosti s účtem Držitele účtu, pozastavit poskytování Služby Obchodníkem Držiteli účtu a vypovědět Smlouvu s okamžitou platností a účinností ke dni uvedenému ve výzvě k poskytnutí informací doručené Držiteli účtu a  
b) vypořádat účet Držitele účtu k těmto dni, ke kterému je v souladu s písmenem a) tohoto článku vypovězena Smlouva. Pokud není dohodnuto jinak, zůstatek účtu ke dni vypovězení Smlouvy bude vyplacen Držiteli účtu do 14 (čtrnácti) dní ode dne vypovězení smlouvy Obchodníkem.

8.11. Podpisem Smlouvy Držitel účtu prohlašuje, že si je vědom, že v případě neposkytnutí spolupráce Obchodníkovi při získávání informací pro účely FATCA a CRS snáší Držitel účtu v plném rozsahu škodu a ušlý zisk vzniklý Držiteli účtu vypovězením Smlouvy Obchodníkem v souladu s čl. 8.10. těchto Obchodních podmínek.

## **9. Zodpovědnost Obchodníka**

9.1. Obchodník zodpovídá jen za škody ním zaviněné. Pro vztahy mezi Obchodníkem a Klientem je tím princip objektivní zodpovědnosti pro Obchodníka vyloučený. V případě vzniku povinnosti Obchodníka nahradit Klientovi škodu, není Obchodník povinný uhradit ušlý zisk.

9.2. Obchodník nezodpovídá za škodu a jiné důsledky způsobené falšováním nebo nesprávným vyplněním Pokynů a jiných dokladů. Obchodník nezodpovídá za pravost, platnost a překlad písemností doručených a předložených Klientem.

9.3. Obchodník nezodpovídá za škody vzniklé v důsledku jednání tuzemských nebo zahraničních úřadů či soudů, odmítnutí nebo opožděné uvedení nutných povolení ze strany úřadů, v důsledku působení vyšší moci, povstání, revoluce, občanských nepokojů, války nebo přírodních katastrof nebo v důsledku jiných událostí, které Obchodník nemá pod kontrolou (např. kolísání trhu, stávkový, pracovní vyluky, nebo jiné okolnosti, které Obchodník nemůže ovlivnit).

## **10. Poplatky a náklady**

10.1. Klient je povinen platit Obchodníkovi poplatky za Služby poskytované Obchodníkem podle Sazebníku účinného v den uskutečnění Služby nebo poplatky, které byly uvedeny ve Smlouvě.

10.2. Poplatky Klient platí převodem z účtu, inkasem z účtu vedeného u Obchodníka, započtením nebo odepsáním peněžních prostředků z účtu vedeného u Obchodníka.

10.3. Obchodník je oprávněn odepsat částku za poplatek z jakéhokoli účtu Klienta, který je veden u Obchodníka na základě inkasa nebo ji započítat proti pohledávkám Klienta vůči Obchodníkovi, které vyplývají z jakéhokoli účtu Klienta vedeného u Obchodníka.

10.4. Obchodník je oprávněn kdykoli měnit Sazebník z důvodu změn v obchodní politice Obchodníka nebo změn právních předpisů nebo na základě vývoje na bankovním trhu nebo vývoje na peněžním či kapitálovém trhu a to tak, že o změnách je Obchodník povinen Klienta informovat Zveřejněním. Změna Sazebníku je účinná dnem Zveřejnění pozměněné části Sazebníku nebo úplného znění Sazebníku, pokud není v Sazebníku uvedeno jinak.

10.5. Klient, který je spotřebitelem podle zvláštního předpisu, je oprávněn do 15 dní ode dne účinnosti změny Sazebníku písemně odstoupit od Smlouvy; je-li na straně Klienta více účastníků, může od Smlouvy odstoupit kterýkoli z nich a odstoupení platí pro všechny účastníky. Jestliže Klient v uvedené lhůtě neodstoupí od Smlouvy, platí, že s příslušnou změnou v Sazebníku souhlasí. Při odstoupení od Smlouvy si smluvní strany nebudou vracet plnění, které bylo poskytnuté do odstoupení od Smlouvy. Do 15 dní od doručení oznámení o odstoupení Obchodníkovi je každá ze smluvních stran povinna druhé straně splatit všechny nesplacené pohledávky, které vznikly do odstoupení od Smlouvy.

10.6. Kromě odměny pro Obchodníka ve formě poplatků je Klient povinen uhradit Obchodníkovi všechny vynaložené náklady a výdaje, které jí vznikly při poskytování Služby, v souvislosti s plněním její povinnosti dle Smlouvy zejména:

a) náklady nebo odměny Obchodníka, které vynaložil či vynaloží v souvislosti s řízením Portfolia, kterými jsou zejména (i) odměna, kterou Obchodník zaplatí třetí osobě za zařízení prvního nabytí, koupi či prodeje CP, ZCP nebo jiných finančních nástrojů, (ii) cenu za kterou byl CP, ZCP nebo jiný finanční nástroj získán nebo koupen třetí osobou,

b) poplatky zaplacené Centrálnímu depozitáři, členům Centrálního depozitáře, Národní bance Slovenska nebo depozitáři správcovské společnosti za jejich služby,

c) poplatky zaplacené organizovanému trhu s cennými papíry,

d) poplatky za zveřejnění informací při plnění informačních povinností Obchodníka podle Zákona o cenných papírech.

10.7. Náklady a výdaje Obchodníka nejsou součástí poplatků pro Obchodníka, pokud není v Sazebníku či ve Smlouvě uvedeno jinak.

## **11. Různá ustanovení**

11.1. Klient prohlašuje, že všechny peněžní prostředky, které Klient použije v souvislosti s poskytnutím Služby, jsou jeho vlastnictvím a danou Službu provádí na svůj účet. Toto prohlášení se považuje za pravdivé a opakující se při každém poskytnutí Služby, pokud Klient písemně neprohlásí něco jiného. Jestliže nebudou finanční prostředky, které Klient použije v souvislosti se Službou, vlastnictvím Klienta, zavazuje se Klient doručit Obchodníkovi prohlášení vlastníka použitých finančních prostředků jako i souhlas na jejich použití.

11.2. Obchodník je oprávněn odmítnout vykonání pokynu a neposkytnout Službu v případě podezření z činnosti podle zákona č. 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizaciou prijmov z trestnej činnosti a o zmene a doplneni niektorých zákonov. Obchodník nezodpovídá za škodu způsobenou Klientovi neposkytnutím takové Služby.

11.3. Klient podpisem Smlouvy souhlasí se spájením pokynu zadaném Obchodníkovi Klientem s pokyny třetích osob nebo obchody Obchodníka a to i s ohledem na to, že byl informován o možném negativním účinku spojení ve vztahu k vykonání jeho pokynu.

11.4. Jestliže byla Klientovi poskytnuta jakákoli Služba, tak mu nevzniká nárok na zřízení dalších Služeb.

11.5. Účetní a jiné záznamy vedené Obchodníkem v souvislosti se smluvním vztahem mezi Obchodníkem a Klientem budou v případě jakýchkoli nesrovnalostí vždy rozhodujícím dokladem ve vztahu ke všem dotýkajících se záležitostech.

11.6. Smlouva je uzavřena na dobu určitou, která je uvedena ve Smlouvě jako Doba investování. Smlouvu může Klient i Obchodník kdykoli písemně vypovědět, a to i bez udání důvodu. Není-li dohodnuto jinak, tak při ukončení Smlouvy vypoví ze strany Obchodníka je vypovědní lhůta 7 dní po doručení výpovědi Klientovi. Není-li dohodnuto jinak, tak při ukončení Smlouvy ze strany Klienta je vypovědní

lhůta 2 měsíce po doručení výpovědi Obchodníkovi. Jestliže Klient ke dni zániku Smlouvy nevyrovná všechny závazky vůči Obchodníkovi, tak se výpovědní lhůta prodlužuje do doby celého vyrovnání.

11.7. Obchodník a Klient se dohodli, že všechny právní vztahy, které souvisí s podáváním a řešením reklamací a stížností Klienta týkající se správnosti a kvality služeb poskytovaných Obchodníkem a které vysloveně nejsou upravené v Obchodních podmínkách, se budou řídit Reklamačním řádem Obchodníka určeným Zveřejněním.

11.8. Je-li na straně Klienta jako účastníka právního vztahu mezi Obchodníkem a Klientem více osob, tak jsou závazky Klienta a těchto osob vůči Obchodníkovi společné a nerozdílné, nestanoví-li Obchodní podmínky nebo Smlouva jinak. V takovém případě je Obchodník oprávněn podle bodu 7. Obchodních podmínek doručovat korespondenci na adresu kterékoli osoby na straně Klienta, přičemž účinky doručení nastávají vůči všem osobám uvedeným na straně Klienta.

11.9. Vzhledem k zákonné povinnosti Obchodníka postupovat při výkonu činností Obchodníka obezřetně, předcházet možnému ohrožení stability finančního trhu, je Obchodník oprávněn kdykoliv započítat jakékoliv své pohledávky vůči Klientovi proti jakýmkoliv pohledávkám Klienta vůči Obchodníkovi, a to bez ohledu na to, zda jsou budoucí, současné, splatné, nesplatné, promlčené nebo nepromlčené.

11.10. Pokud není mezi Obchodníkem a Klientem dohodnuté jinak, všechny smluvní vztahy se řídí právem Slovenské republiky.

11.11. Pokud se jakékoliv ustanovení Obchodních podmínek nebo Smlouvy mezi Klientem a Obchodníkem stane neplatné nebo nevymahatelné, neovlivní to platnost a vymahatelnost ostatních ustanovení Obchodních podmínek nebo Smlouvy. Smluvní strany se v takovémto případě zavázaly nahradit neplatné nebo nevymahatelné ustanovení ustanoveními platnými a vymahatelnými, které budou mít co nejbližší právní význam a účinek, jako ustanovení, které má být nahrazené.

11.12. Pokud se Obchodník s Klientem nedohodli jinak, všechny Smlouvy písemně uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem mohou být měněny nebo doplňovány výhradně písemnou formou dodatku, přičemž takováto změna musí být podepsána oběma smluvními stranami.

11.13. Obchodník je oprávněn Obchodní podmínky z důvodu změn v obchodní politice Obchodníka nebo změn právních předpisů nebo na základě vývoje na finančním a kapitálovém trhu nebo vývoje právního nebo podnikatelského prostředí nebo v zájmu bezpečného fungování kapitálového trhu nebo v zájmu stability finančního trhu nebo minimalizace rizika, kdykoliv měnit nebo doplňovat. Obchodník určí Zveřejněním aktuální znění Obchodních podmínek. Klient je oprávněn vyjádřit svůj nesouhlas se změnou Obchodních podmínek písemným oznámením doručeným Obchodníkovi do patnácti dní od chvíle Zveřejnění Obchodních podmínek. Pokud se tak nestane, změny a doplňky nabývají účinnost patnáctý den ode dne Zveřejnění, pokud není v doplňku nebo změně určené jinak. Pokud je podle Smlouvy nebo Obchodních podmínek Obchodník oprávněn měnit jakékoliv podmínky Smlouvy nebo Obchodních podmínek jednostranně, změna příslušné podmínky je účinná Zveřejněním. Klient je oprávněn ve lhůtě 15 dní ode dne Zveřejnění změny písemně vypovědět Smlouvu s okamžitou platností. Pokud Klient Smlouvu v určené lhůtě nevypoví, platí, že s příslušnou změnou souhlasí.

11.14. Obchodní podmínky platí i po skončení vztahu mezi Klientem a Obchodníkem, až do úplného vypořádání jejich vzájemných vztahů.

11.15. Obchodní podmínky nabývají účinnost ode dne 01.03.2017. Všechny vztahy uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem ode dne účinnosti Obchodních podmínek se řídí Obchodními podmínkami, pokud v nich není uvedeno jinak.