

A. Všeobecná část

1. Základní ustanovení

1.1. Tyto Obchodní podmínky pro produkt FlexMax Konto upravují všechny vztahy vznikající mezi Obchodníkem a Klientem při poskytování služeb a vykonávání činnosti Obchodníka dle Zákona o cenných papírech jakožto i vztahy vznikající v souvislosti s konáním, jehož cílem je, anebo bylo poskytnutí Služby ze strany Obchodníka a to i v případě, že k poskytnutí Služby nedošlo.

1.2. Obchodní podmínky pro produkt FlexMax Konto tvoří součást Smlouvy uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem.

2. Definice

Pojmy, psané velkými začátečními písmeny používané v těchto Obchodních podmínkách, stejně tak ve Smlouvě, Pokynech anebo jiné dokumentaci, která souvisí s Obchodními podmínkami, Smlouvou a Pokyny, mají význam, který je definovaný v těchto Obchodních podmínkách, pokud není uvedeno jinak.

Identifikační údaj

Identifikační číslo, které Obchodník přidělí Klientovi při uzavření Smlouvy a zašle Klientovi formou poštovní zásilky zasláné na Korespondenční adresu Klienta, Obchodník prostřednictvím Identifikačního údaje ověří totožnost Klienta při uskutečňování dálkové komunikace s Klientem;

CP nebo Cenný papír

Penězi ocenitelný zápis v zákonem ustanovené podobě a formě, s kterým jsou spojená práva podle Zákona o cenných papírech a práva podle zvláštních zákonů, především oprávnění požadovat určité majetkové plnění, anebo vykonávat určitá práva vůči zákonem určeným osobám; Cenným papírem se rozumí cenný papír vydaný ve Slovenské republice;

Celková suma investice

Suma, kterou se Klient v souladu se Smlouvou a s Pokynem zavazuje investovat během Doby investování;

Cílové datum

Den, kdy Klient dosáhne Celkové sumy investice;

CRS

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;

Disponent

Osoba, kterou majitel účtu – Klient pověřil konat jeho jménem.

Doba investování

Časové období, během kterého Klient investuje peněžní prostředky do Investičního účtu, uvádí se v letech. Minimální Doba investování je 5 let, maximální Doba investování je 40 let;

Držitel účtu

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 jejím jméně jiná osoba Účet drží;

Důvěrné informace

všechny informace týkající se Klientů, které o nich Obchodník získal při poskytování anebo v souvislosti s poskytováním Služby, včetně informací, které jsou předmětem obchodního tajemství ve smyslu Obchodního zákoníku, nebo jsou předmětem právní ochrany ve smyslu zákona o ochraně osobních údajů jako i všechny další informace o právním statutu, ekonomické nebo finanční situaci a činnosti Klienta;

FATCA

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 mezvládní 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;

Frekvence investování

Počet Klientových investic peněžních prostředků do Investičního účtu v rámci dvanácti po sobě následujících měsíců. Klient si může zvolit Frekvenci investování jednorázově nebo pravidelně;

Hromadný pokyn

Identické Pokyny Klientů, které Obchodník vykoná společně;

Investiční poradenství

Poskytnutí osobního doporučení ze strany Obchodníka Klientovi, v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami;

Investiční účet

Účet zřízený pro Klienta na základě Smlouvy pro účely poskytování Služeb;

ISIN

označení CP a ZCP podle mezinárodního systému číslování na identifikaci cenných papírů přidělené příslušnou organizací podle normy ISO 6166;

Klient

fyzická osoba nebo právnická osoba, která je s Obchodníkem v závazkovém vztahu, nebo které Obchodník poskytuje nebo bude poskytovat Služby; Klientem je i třetí osoba, která žádá o poskytnutí Služby jménem jiné fyzické nebo právnické osoby nebo na účet jiné fyzické nebo právnické osoby jako i osoba s kterou Obchodník rokuje o poskytnutí Služby;

Listinný CP/ZCP

CP/ZCP v podobě listiny;

Mimořádná investice

Suma peněžních prostředků, které Klient investuje do Investičního účtu nad rámec dohodnutý ve Smlouvě, minimální suma Mimořádné investice je 25 000 CZK. Žádost o realizaci Mimořádné investice se podává na tiskopisu určeným Obchodníkem. Investiční strategie Mimořádné investice je shodná s investiční strategií investic dohodnutou ve Smlouvě. Měna Mimořádné investice je shodná s měnou investice dohodnutou ve Smlouvě;

Obchodní den

Pracovní den v čase určeném Zveřejněním, kdy Obchodník poskytuje svoje Služby. Obchodním dnem Obchodníka nejsou dni pracovního volna a dni pracovního klidu Slovenské republiky. Obchodním dnem Obchodníka není ani den, který Obchodník z obzvlášť závažných provozních důvodů vyhlásí za neobchodní; Obchodník toto rozhodnutí zveřejní, nejpozději pět kalendářních dnů před dnem, který bude vyhlášený za neobchodní den Obchodníka;

Obchodní podmínky

Obchodní podmínky Cornhill Management, o.c.p., a.s., pro produkt FlexMax Konto;

Osobní údaje Klienta

Osobní údaje Klienta – fyzické osoby ve smyslu zákona č. 122/2013 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů, které získal Obchodník o Klientovi při poskytování nebo v souvislosti s poskytováním Služby;

Obchodník

Společnost Cornhill Management, o.c.p., a. s., se sídlem Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka číslo 4532/B, e-mail: administration@1cornhill.com;

Online Access

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;

Partner

Subjekt, jehož finanční produkty anebo služby jsou zařazené do nabídky Obchodníka a Klienti je mohou prostřednictvím Obchodníka nabývat či využívat;

Podmínky akceptace Žádosti o otevření Investičního účtu

Kompletně vyplněná a podepsaná Žádost o otevření Investičního účtu spolu s kopií dokladu totožnosti doručena Obchodníkovi, přijetí první platby ze strany Klienta Obchodníkem v souladu s parametry produktu zvoleným Klientem v Pokynu;

Podmínky investování

Parametry Smlouvy určené Klientem v Pokynu, a to i Celková suma investice, kterou se Klient zavazuje investovat, Doba investování, výše a způsob placení vstupního poplatku;

Pokyn

Příkaz, požadavek, žádost na poskytnutí Služby zadané Klientem podle Smlouvy, Obchodních podmínek, Zákona o cenných papírech a zvláštních zákonů. Vzor Pokynu je určený Obchodníkem, a to Zveřejněním;

Poplatek

Poplatek stanovený ve Smlouvě, Obchodních podmínkách nebo Sazebníku, který je Klient povinný platit za Služby ve výši podle Sazebníku nebo ve výši dohodnuté mezi Obchodníkem a Klientem ve Smlouvě;

Poradce

Fyzická osoba, která vykonává investiční službu přijetí a postoupení Pokynu Klienta a poskytuje související investiční poradenství, přičemž koná jménem Zprostředkovatele. Právní status Poradců musí být podřízený finanční agent anebo vázaný finanční

agent, resp. osoba v jiném právním vztahu konající jménem Zprostředkovatele;

Pravidelná investice

Suma peněžních prostředků, které Klient pravidelně investuje do Investičního účtu v souladu s frekvencí investování, minimální suma pravidelně měsíční investice je 500 CZK;

Produkt

Služba, kterou Klientovi poskytuje Obchodník na základě Smlouvy;

Sazebník

Sazebník poplatků a náhrad Obchodníka; Sazebník může být uvedený na jedné listině, v jednom dokumentu, Obchodník je oprávněn uvést sazebník Zveřejněním i ve více dokumentech;

Skupina Obchodníka

Skupina definovaná Zákonem o cenných papírech, je tvořena společnostmi SFM GROUP INTERNATIONAL S.A., Luxemburg, Lucemburské velkovévodství, Cornhill Management o.c.p., a.s., Bratislava, Slovenská republika, Cornhill Management, s.r.o., Praha, Česká republika, Cornhill Management Sp. z o. o., Varšava, Polsko, SFM Group, d.o.o., Záhřeb, Chorvatsko;

Služba

Investiční služba nebo vedlejší služba, kterou Klientovi poskytuje Obchodník při činnostech Obchodníka dle Zákonu o cenných papírech na smluvním základě nebo na základě Pokynu;

Zprostředkovatel

Fyzická nebo právnická osoba, která je na základě smlouvy s Obchodníkem oprávněna postupovat Pokyny Klientů na jejich vykonání Obchodníkem. Zprostředkovatel má na základě povolení příslušného orgánu oprávnění zejména na zprostředkování nákupu anebo prodej finančních nástrojů a poskytování investičního poradenství. Právní status Zprostředkovatele musí být samostatný finanční agent anebo finanční instituce. Zprostředkovatel koná vůči Klientovi prostřednictvím svých Poradců. Zprostředkovatel je nezávislou osobou a Obchodník nese zodpovědnost za investiční služby, které Klientovi poskytuje Zprostředkovatel;

Účet CP/ZCP

Účet zřízený Zahraničním depozitářem, Obchodníkem nebo třetí osobou, na kterém jsou evidovány CP/ZCP náležející Klientovi;

Účet

Účet Obchodníka používaný na převody související s poskytovanými Službami, především na vyrovnání nákupu a prodeje CP/ZCP jako i na vyrovnání obchodů s jinými finančními nástroji, na úhradu poplatků a nákladů a na zabezpečení ostatních finančních pohybů, které jsou potřeba na řádné poskytování Služeb;

ZCP nebo Zahraniční cenný papír

Penězi ocenitelný zápis v podobě a formě stanovené právem státu, v kterém je zahraniční cenný papír vydaný a s kterým je spojené právo dle příslušných právních předpisů, především oprávnění požadovat určité majetkové plnění nebo vykonávat určité majetkové plnění nebo vykonávat určité práva vůči určeným osobám dle práva státu, v 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;

Zahraniční depozitář

Osoba, u které jsou buď na účtu Obchodníka, jeho smluvního partnera nebo přímo na účtu Klienta evidovány ZCP a registrováni jejich majitelé;

Zákon o cenných papírech

Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů;

Zaknihovaný CP/ZCP

CP/ZCP v jiné než listinné podobě, především v podobě zápisu v evidenci ustanovené příslušnými právními předpisy;

Smlouva

Smlouva o investičním účtu FlexMax Konto uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem v souvislosti s poskytováním Produktu, Smlouva se řídí ustanoveními Zákonu o cenných papírech, o komisionářské smlouvě a o úschově a správě cenných papírů;

Zveřejnění

Zpřístupnění dokumentu nebo informace ve veřejně přístupných prostorách Obchodníka nebo prostřednictvím elektronických služeb a/nebo na internetové stránce Obchodníka nebo jinou, po úvaze Obchodníka vhodnou formou, čímž dokument nebo informace nabývá účinku, pokud není v příslušném dokumentu stanoveno jinak.

Žádost

Žádost o otevření Investičního účtu, který podává Klient Obchodníkovi.

3. Konání a ověřování totožnosti

3.1. Právnická osoba, která se zapisuje do obchodního rejstříku, jedná statutárním orgánem, a to způsobem, který určuje výpis z obchodního rejstříku, případně za ni koná zástupce. Za právnickou osobu, která se nezapíše do obchodního rejstříku koná statutární orgán, tj. ty osoby, které jsou pro to oprávněné listinou o založení právnické osoby nebo jinými odpovídajícími listinami v souladu s příslušnými právními předpisy. Pokud dojde ke změně ve složení statutárního orgánu právnické osoby, je tato změna účinná vůči Obchodníkovi i okamžiku, kdy mu byl předložen

originál nebo úředně ověřená kopie pravomocného rozhodnutí toho orgánu, který je podle společenské smlouvy, zakladatelské smlouvy, zakladací listiny, zřizovací listiny, zřizovací smlouvy, případně stanov právnické osoby oprávněn uskutečnit takovou změnu.

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 neurčí jinak. Plnou způsobilost k právním úkonům mají fyzické osoby starší 18 let za předpokladu, že je soud způsobilosti k právním úkonům nezbavil 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, který je povinen Obchodníkovi doložit listiny prokazující jeho oprávnění jednat.

3.3. Právnická osoba i fyzická osoba se může nechat při právním úkonu zastoupit zástupcem na základě plné moci. Zplnomocnění musí být uděleno v písemné formě a musí být dostatečně určité. Určitost plné moci je Obchodník oprávněn posoudit podle vlastního uvážení. Podpis Klienta na zplnomocnění musí být ověřen úředně nebo jinak, pro Obchodníka vyhovujícím způsobem. Klient se zavazuje, že Obchodníkovi bezodkladně oznámí jakoukoliv změnu či ukončení platnosti plné moci.

3.4. Pokud je plná moc vystavena mimo území Slovenské republiky, ověří podpis na zplnomocnění osoba oprávněná vykonávat ověření podpisů v zemi, kde byla plná moc vystavena. Obchodník je oprávněn požadovat, aby takováto plná moc byla úředně ověřená a superlegalizovaná, případně opatřena doložkou "Apostille" ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku vyššího ověření zahraničních veřejných listin z 05.10.1961.

3.5. Klient – fyzická osoba prohlašuje, že jakákoliv plná moc, kterou udělil třetí osobě, na základě které je takováto třetí osoba oprávněna v rozsahu a způsobem uvedeným v plné moci jednat jménem Klienta – fyzické osoby při poskytování Služeb, smrti Klienta – fyzické osoby jako zplnomocnitelé nezaniká.

3.6. Obchodník je oprávněn při poskytnutí Služby požadovat průkaz totožnosti Klienta, pokud zvláštní předpis neurčí jinak. Klient je povinný při poskytnutí Služby vyhovět takovému požadavku Obchodníka. Poskytnutí Služby se zachováním anonymity Klienta je Obchodník oprávněn odmítnout, pokud zvláštní předpis neurčí jinak.

3.7. Totožnost Klienta – fyzická osoba prokazuje Obchodníkovi platným dokladem totožnosti. Při poskytování Služeb prostřednictvím technických zařízení se totožnost prokazuje identifikačním údajem. U nezletilého Klienta, který nemá doklad totožnosti, ověřuje Obchodník totožnost jeho zákonného zástupce a tento zástupce předkládá doklad, z kterého je zřejmé oprávnění zastupovat, a též rodný list nezletilého Klienta.

3.8. Za doklad totožnosti se považuje: občanský průkaz, cestovní doklad, doklad o pobytu pro cizince, pokud obsahuje fotografii a doklad totožnosti občana členských států Evropských společenství dle uvážení Obchodníka. Obchodník je oprávněn v něm stanovených případech od Klienta žádat doplňující doklad totožnosti. Klient souhlasí s tím, aby si Obchodník vyhotovil fotokopii dokladu totožnosti, který mu Klient předložil a tuto fotokopii uchovával v rámci informací o Klientovi.

3.9. Pokud za Klienta jedná zástupce, ať už na základě zákona nebo na základě plné moci, Obchodník ověřuje totožnost zástupce a zástupce předkládá Obchodníkovi doklad, z kterého je zřejmé oprávnění na zastupování. Fyzická osoba jednající za právnickou osobu prokazuje totožnost stejným způsobem jako Klient – fyzická osoba.

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

B. Zvláštní část

4. Smlouva

4.1. Na základě Smlouvy se Obchodník zavazuje, že zřídí pro Klienta Investiční účet a zařídí vlastním jménem pro Klienta na Klientův účet nákup nebo prodej CP či ZCP, anebo že uskuteční činnost na dosažení tohoto výsledku a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi úplatu. Výše úplaty, kterou je Klient povinný zaplatit Obchodníkovi za činnosti na základě Smlouvy, je dohodnutá v Sazebníku. Obchodník uskutečňuje činnost na základě Smlouvy v souladu s Podmínkami investování a parametry příslušného trhu cenných papírů a finančních nástrojů určenými na základě aktuálních technických a organizačních pravidel platných na trhu cenných papírů a pro jednotlivé finanční nástroje.

4.2. Vznik Smlouvy

Smluvní vztah mezi Obchodníkem a Klientem vznikne od momentu akceptace Žádosti Obchodníkem. Obchodník akceptuje Žádost po splnění Podmínek akceptace Žádosti.

4.3. Ukončení Smlouvy

4.3.1. Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli bez udání důvodu vypovědět prostřednictvím písemné žádosti doručené Obchodníkovi. Obchodník zruší Investiční účet Klienta po uplynutí 30-denní výpovědní lhůty. Podmínkou ukončení Smlouvy ze strany Klienta bez jakýchkoli sankcí nebo poplatků je uplynutí Doby investování dohodnuté ve Smlouvě, přičemž během této Doby investování vložil

na Investiční účet minimálně sumu rovnající se Celkové sumě investice uvedené ve Smlouvě. V případě, že Klient nedodrží Podmínky investování, poruší tím smluvní podmínky.

4.3.2. Dnem zániku Smlouvy zanikají všechny nevykonané Pokyny, zánik Smlouvy však nemá vliv na Pokyn, který není možné v souladu s Obchodními podmínkami změnit nebo vypovědět, přičemž za vykonání takového Pokynu stejně tak i vypořádání všech práv a povinností Obchodníka a Klienta se použijí ustanovení těchto Obchodních podmínek.

4.3.3. Pokud není písemnou formou dohodnuté jinak, při ukončení Smlouvy výpovědi ze strany Obchodníka je výpovědní doba tři kalendářní dny. Pokud není písemnou formou dohodnuté jinak, při ukončení Smlouvy výpovědi ze strany Klienta je výpovědní doba jeden kalendářní měsíc. Pokud Klient ke dni zániku Smlouvy výpovědi danou Klientem nevyrovná všechny závazky vůči Obchodníkovi, prodlužuje se výpovědní lhůta do jejich úplného vyrovnaní.

4.3.4. Pokud hodnota Investičního účtu klesne pod sumu rovnající se součtu 5 % celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě a 50 EUR, je Obchodník oprávněn Smlouvu vypovědět.

4.3.5. Obchodník je oprávněn vypovědět Smlouvu také v případě, že Klient podstatným způsobem porušil tyto Obchodní podmínky, nebo pokud Klient uvedl Obchodníka v omyl poskytnutím nepravdivých údajů nebo prohlášením, nebo pokud Klient neposkytl údaje, které byl povinný Obchodníkovi poskytnout na základě těchto Obchodních podmínek, Smlouvy či jiných dokumentů. Obchodník je oprávněn vypovědět Smlouvu pokud Investiční účet Klienta klesne pod hodnotu 50 EUR nebo je neaktivní po dobu delší než 12 měsíců.

4.3.6. Obchodník po zrušení Investičního účtu vykoná prodej CP či ZCP vedených na Investičním účtu po uplynutí 30-denní výpovědní lhůty. Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP či ZCP vedených na Investičním účtu až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP či ZCP, přičemž peněžní prostředky mohou být Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách.

4.4. Výběr z Investičního účtu

4.4.1. Klient je oprávněn vybrat část peněžních prostředků z Investičního účtu před uplynutím Doby investování.

4.4.2. Minimální suma výběru peněžních prostředků z Investičního účtu před uplynutím Doby investování je 5000 CZK, hodnota Investičního účtu však nesmí výběrem klesnout pod sumu rovnající se 5 % Celkové sumy investice.

4.4.3. Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP či ZCP vedených na Investičním účtu až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP či ZCP, přičemž peněžní prostředky mohou být Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách.

4.5. Dosáhnutí Celkové sumy investice a uplynutí Doby investování

4.5.1. Po dosažení Celkové sumy investice a uplynutí Doby investování má Klient možnost zvolit si jeden ze tří následných postupů:

- Pokračovat v investování v souladu se zvolenými parametry
- Pravidelné vyplácení peněžních prostředků
- Výběr Celkové sumy investice

4.5.2. V případě, že Klient neposkytne Obchodníkovi informaci podle bodu 4.5.1., Obchodník postupuje, jako by si Klient zvolil postup podle písm. a) bodu 4.5.1.

4.5.3. Pokud Klient ke dni uplynutí Doby investování nedosáhne Celkové sumy investice, má možnost si zvolit:

- výběr prostředků v takové výši, aby hodnota Investičního účtu tímto výběrem neklesla pod sumu rovnající se 5% Celkové sumy investice uvedené ve Smlouvě
- výběr peněžních prostředků v celé výši

4.5.4. V případě, že si Klient zvolí postup podle písm. b) bodu 4.5.3., Obchodník dá pokyn na prodej CP či ZCP vedených na Investičním účtu po uplynutí 30-denní výpovědní lhůty. Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP či ZCP vedených na Investičním účtu až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP či ZCP, přičemž peněžní prostředky mohou být Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách.

4.6. Investiční účet

4.6.1. Součástí Investičního účtu jsou:

- všechny peněžní prostředky převedené Klientem na Investiční účet, a to za předpokladu, že převodní příkaz na převod těchto peněžních prostředků obsahuje Identifikační údaj a rodné číslo Klienta; 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, oprávněn
 - připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Investičního účtu, jehož číslo je shodné s Identifikačním údajem uvedeným na převodním příkaze, pokud rodné číslo je chybné nebo není uvedené,
 - připsat takovéto peněžní prostředky v prospěch Investičního účtu toho Klienta, kterého rodné číslo jako jedinečný identifikátor je shodné s rodným číslem uvedeným na převodním příkaze, pokud Identifikační údaj je chybný, nebo není uvedený,
 - připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Investičního účtu, pokud je ze všech okolností zřejmé, že došlo k záměně Identifikačního údaje a rodného čísla Klienta,
 - převést takovéto peněžní prostředky zpět na účet příkazců,

b) všechny peněžní prostředky plynoucí v souvislosti s investováním Klienta, včetně jakýchkoli výnosů a plnění získaných v souvislosti s CP, ZCP a jinými finančními nástroji tvořícími součást Investičního účtu;

c) všechny CP, ZCP a jiné finanční nástroje, jejichž koupě byla obstaraná Obchodníkem na základě Pokynů Klienta.

4.6.2. Obchodník je oprávněn:

- použít peněžní prostředky, které jsou součástí Investičního účtu pro účely poskytování Služeb v souladu s Podmínkami investování a Sazebníkem,
- použít CP, ZCP stejně tak jiné finanční nástroje, které jsou součástí Investičního účtu pro účely poskytování Služeb v souladu s Podmínkami investování a Sazebníkem,
- požít jakékoliv platby, včetně jakýchkoliv výnosů a plnění, plynoucích v souvislosti s poskytováním Služeb, pro účely poskytování Služeb v souladu s Podmínkami investování a Sazebníkem, pokud se Obchodník a Klient písemně nedohodnou jinak.

5. Pokyn

5.1. Pokyn, jehož předmětem je požadavek na obstarání nákupu CP či ZCP, Klient podává písemně prostřednictvím Poradce na tiskopisu určeném Obchodníkem, pokud tyto Obchodní podmínky anebo Smlouva nestanovuje jinak. K Pokynu přikládá Klient v souladu se Zákonem o cenných papírech, jinými právními předpisy, Obchodními podmínkami nebo Smlouvou stanovené doklady. Obchodník má právo na poskytnutí všech dokladů nezbytných k výkonu své činnosti, jinak je oprávněn poskytnutí Služby odmítnout. Pokyn musí být čitelný, jednoznačný a srozumitelný, nesmí být škrtnutý, přepisovaný, jakýmkoliv způsobem pozměňovaný, ani jinak upravovaný. Jakékoli změny v CP či ZCP uvedených v Pokyne podává Klient písemně jako nový Pokyn. Klient může zadat Pokyn i prostřednictvím elektronické pošty nebo faxového přenosu, tj. zasláním e-mailu na adresu administration@1cornhill.com nebo faxové zprávy na telefonní číslo 02/322 226 99. V případě zadání Pokynu prostřednictvím elektronické pošty nebo faxového přenosu musí být součástí zprávy i vyhotovení řádně vyplněného Pokynu podle vzoru určeného Zveřejněním podepsaného Klientem a opatřeného Identifikačním údajem. Obchodník si v odůvodněných případech vyhrazuje právo neakceptovat zadání Pokynu prostřednictvím elektronické pošty nebo faxového přenosu, o čemž je však povinný Klienta neodkladně informovat. Pokyn je pro Obchodníka závazný od okamžiku jeho řádného doručení Obchodníkovi. Náležitosti Pokynu jsou určeny Zveřejněním. Obchodník si vyhrazuje právo odmítnout Pokyn, který neobsahuje všechny náležitosti podle vzoru Pokynu určeného Zveřejněním, anebo který není vyhotovený podle vzoru Pokynu určeného Zveřejněním. V případě odmítnutí Pokynu Obchodník informuje Klienta o této skutečnosti písemně do 5 pracovních dnů.

5.2. Obchodník postupuje při své činnosti s odbornou péčí. Klient bere na vědomí, že dodržení odborné péče není porušeno v případě, že po vykonání Pokynu dojde na relevantním trhu ke změně ceny předmětného CP či ZCP. Klient bere na vědomí, že dodržení odborné péče není porušeno ani v případě výběru CP či ZCP, které nejsou pro Klienta zařazeného do kategorie Neprofesionální klient vhodné, pokud Klient trvá na obstarání nákupu CP nebo ZCP i po obdržení doporučení Obchodníka.

5.3. Vykonání pokynu

5.3.1. Pokud Pokyn neobsahuje všechny náležitosti vymezené Obchodními podmínkami, Obchodník není povinný tento Pokyn vykonat, na základě vlastního rozhodnutí je však oprávněn takový Pokyn vykonat, přičemž bude postupovat v souladu s následujícími ustanoveními Obchodních podmínek.

5.3.2. Pokud Klient v Pokynu neurčí trh, na kterém má Obchodník obstarat nákup nebo prodej CP či ZCP a Obchodník se v souladu s bodem 5.4.1. Obchodních podmínek rozhodne Pokyn vykonat, je Obchodník oprávněn vykonat pokyn na obstarání nákupu nebo prodeje CP nebo ZCP na kterémkoli regulovaném trhu, mnohostranném obchodním systému stejně tak i mimo regulovaného trhu anebo mimo mnohostranného obchodního systému, přičemž Klient výslovně souhlasí s takovýmto postupem Obchodníka. V takovémto případě Obchodník postupuje v souladu se svojí strategií vykonávání Pokynů.

5.3.3. Klient je oprávněn Pokyn změnit, pokud (i) je to technicky možné, (ii) pravidla a zvyklosti příslušného regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému to umožňují, (iii) Obchodník ještě Pokyn nevykonat, a to ani částečně a (iv) Obchodník s tím souhlasí. Se souhlasem Obchodníka je Klient oprávněn změnit Pokyn i tehdy, jestliže byl již částečně vykonaný a pravidla a zvyklosti příslušného trhu to umožňují. Změnu Pokynu vykoná Klient podáním nového Pokynu se změněnými náležitostmi, pokud Smlouva nestanovuje jinak. Na změnu Pokynu se odpovídajícím způsobem použijí ustanovení bodu 5.1. Obchodních podmínek.

5.3.4. Na písemnou žádost Klienta Obchodník písemně potvrdí přijetí Pokynu.

5.3.5. Obchodník je oprávněn odmítnout přijetí Pokynu, změny Pokynu, výpovědi Pokynu, který je neúplný, nesprávný, neurčitý, nečitelný, nesrozumitelný, nevykonatelný, požadující jinou Službu než obstarání nákupu nebo prodeje CP či ZCP, a to zejména tehdy, pokud Pokyn, změna Pokynu nebo výpověď Pokynu neobsahuje náležitosti podle bodu 5.1. Obchodních podmínek. Obchodník není povinný obstarat Pokyn osobně a jeho vykonáním může pověřit třetí osobu. Od Pokynu se může Obchodník odchýlit, pokud je to nevyhnutné v zájmu Klienta a

Obchodník nemůže včas dostat souhlas Klienta.

5.3.6. Pokyn a jeho obsah nesmí být v rozporu se Zákonem o cenných papírech, ostatními všeobecně závaznými právními předpisy, rozhodnutími příslušných orgánů závaznými pro Klienta nebo Obchodníka.

5.3.7. Pokyn, změna Pokynu, výpověď Pokynu jsou součástí Smlouvy. Změna Pokynu a výpověď Pokynu nemá vliv na platnost a účinnost Smlouvy.

5.3.8. Obchodník vykonává Pokyny v souladu se strategií vykonávání pokynů určenou Zveřejněním.

5.3.9. Obchodník není povinný ověřovat správnost, přesnost ani úplnost údajů, které Klient uvedl v Pokynu.

5.4. Obstarání nákupu CP či ZCP

5.4.1. Obchodník vykonává nákup CP či ZCP, tj. investuje peněžní prostředky Klientů pravidelně jednou měsíčně, zpravidla po 15. kalendářním dni v měsíci. Obchodník je oprávněn nezrealizovat Pokyn v případě, že peněžní prostředky zasílané Klientem na Účet nejsou připsané na Účet nejpozději k 15. dni v měsíci s tím, že takovýto nezrealizovaný Pokyn bude Obchodníkem zrealizovaný až v následujícím kalendářním měsíci.

5.4.2. Obchodník investuje peněžní prostředky Klientů snížené o poplatky uvedené v Sazebníku. Poplatky Klienta Obchodník odečte od investované sumy v souladu se způsobem platby určeným v Pokynu.

5.4.3. Obchodník nákup CP či ZCP obstará za podmínek uvedených v těchto Obchodních podmínkách.

5.4.4. Klient souhlasí s tím, že jednotlivé CP či ZCP může být v podílovém spoluvlastnictví několika klientů Obchodníka. V takovémto případě se spoluvlastnický podíl Klienta na CP či ZCP vyjadřuje i míru, jakou se Klient podílí na pohledávkách a závazcích souvisejících s takovýmto CP či ZCP, a to zejména na poplatcích, nákladech, maržích, výnosech a ztrátách.

5.4.5. Pokud Obchodník obstarává pro Klienta nákup Listinných CP/ZCP, které již byly emitované, stávají se takovéto Listinné CP/ ZCP majetkem Klienta dnem jejich odevzdání Obchodníkovi. Pokud není dohodnuté jinak, anebo pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, je Obchodník povinný Listinné CP/ZCP, kterých nákup obstaral pro Klienta, odevzdat bez zbytečných odkladů Klientovi a zároveň vykonat všechny právní úkony nezbytné na to, aby se Listinné CP/ ZCP, kterých nákup obstaral, staly majetkem Klienta, pokud to vyžaduje Zákon o cenných papírech nebo zvláštní právní předpisy (např. rubopis).

5.4.6. Pokud Obchodník obstarává pro Klienta nákup Listinných CP/ZCP přímo od emitenta při jejich vydávání emitentem, stávají se takovéto Listinné CP/ ZCP majetkem Klienta dnem jejich odevzdání Obchodníkovi. Při Listinných CP/ ZCP na jméno bude jako první majitel Listinného CP/ZCP zapsán Obchodník. Při Listinných CP/ZCP na řad budou tyto vydané na řad Obchodníka. Pokud není dohodnuté jinak, anebo pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, je Obchodník povinný Listinné CP/ZCP, kterých nákup obstaral pro Klienta, odevzdat bez zbytečného odkladu Klientovi a zároveň vykonat všechny právní úkony nezbytné na to, aby se Listinné CP/ZCP, kterých nákup obstaral, staly majetkem Klienta, pokud to vyžaduje Zákon o cenných papírech nebo zvláštní právní předpisy (např. rubopis).

5.4.7. Pokud Obchodník obstarává pro Klienta nákup Zaknihovaných CP/ZCP, stávají se Zaknihované CP/ZCP, kterých nákup Obchodník obstaral, majetkem Klienta momentem zápisu Zaknihovaných CP/ZCP na Účet CP/ZCP. Pokud není dohodnuté jinak, anebo pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, je Obchodník oprávněn Zaknihované CP/ZCP, kterých nákup obstarává, zapsat na účet majitele cenných papírů Obchodníka a následně bez zbytečného odkladu převést na Účet CP/ZCP.

5.4.8. V souladu se Zákonem o cenných papírech Obchodník podává Klientovi informace o vykonaných pokynech jednou ročně. Obchodník je oprávněn Klientovi poskytovat informace o vykonaných pokynech i prostřednictvím elektronické služby Obchodníka, s čímž Klient souhlasí.

5.4.9. Pokud Klient celkově uhradí na Investiční účet sumu peněžních prostředků přesahující Celkovou sumu investice uvedenou v Pokynu na nákup bez toho, aniž by podal nový Pokyn na nákup či tiskopis určený pro realizaci Mimořádné investice ke dni kdy Obchodník vykoná nákup CP nebo ZCP v daném měsíci, vykoná Obchodník nákup CP nebo ZCP v souladu se zvolenými parametry podle platného Pokynu na nákup.

5.5. Obstarání prodeje CP či ZCP

5.5.1. Pokud má Obchodník obstarat pro Klienta prodej Listinných CP/ZCP, je Klient povinný odevzdat Listinné CP/ZCP Obchodníkovi současně s Pokynem. Listinné CP/ZCP zůstávají majetkem Klienta do té doby, dokud je nenabude třetí osoba. Obchodník je oprávněn vykonat všechny právní úkony vyžadované Zákonem o cenných papírech a zvláštními právními předpisy nezbytnými k převodu Listinných CP/ZCP, kterých prodej obstarává, ve prospěch třetí osoby. Klient podpisem Smlouvy uděluje Obchodníkovi plnou moc v rozsahu potřebném na vykonání právních úkonů uvedených v předcházející větě. Pokud se prodej Listinných CP/ ZCP nevykoná nebo pokud uplyne doba závaznosti Pokynu, Obchodník bez zbytečného odkladu vrátí Listinné CP/ZCP Klientovi; to platí i v případě pokud Obchodník vykoná Pokyn jen částečně, v takém případě vrátí Klientovi neprodané Listinné CP/ZCP.

5.5.2. Zaknihované CP/ZCP, kterých prodej má Obchodník obstarat, zůstávají majetkem Klienta do té doby, dokud je nenabude třetí osoba.

5.5.3. Pokud Klient neuhradí Obchodníkovi pohledávky vzniklé v souvislosti s obstaráním prodeje CP či ZCP, je Obchodník oprávněn započítat všechny svoje pohledávky vyplývající z prodeje CP či ZCP s pohledávkou Klienta vůči Obchodníkovi na vyplacení kupní ceny CP či ZCP, kterých prodej Obchodník obstaral.

5.5.4. Na obstarání prodeje CP či ZCP se odpovídajícím způsobem použijí ustanovení bodu 5.1. Obchodních podmínek.

5.6. Hromadný pokyn

5.6.1. Obchodník je oprávněn spojit Pokyn Klienta s identickými Pokyny jiných Klientů a vykonat takovéto Pokyny společně.

5.6.2. Obchodník spojuje Pokyny Klientů tak, aby nebylo pravděpodobné, že spojení pokynů bude celkově nevhodné pro některého z Klientů, kterých pokyny mají být spojené.

5.6.3. Obchodník informuje každého Klienta, kterého pokyn má být spojený v případě, že účinek spojení ve vztahu ke konkrétnímu pokynu může být v jeho neprospěch.

5.6.4. Obchodník má zavedenou a účinně dodržuje strategii alokace pokynů, která zabezpečuje spravedlivou alokaci spojených pokynů a obchodů za dostatečně přísných podmínek a podmínky zacházení s částečně vykonanými pokyny.

5.6.5. Pokud dojde k částečnému vykonání Hromadného pokynu, následná alokace probíhá v souladu se Strategií alokace pokynů.

6. Změny alokace

6.1. Žádost, předmětem které je změna alokace, Klient podává písemně prostřednictvím Poradců na tiskopisu určeném Obchodníkem, pokud tyto Obchodní podmínky nebo Smlouva nestanovuje jinak. K žádosti o změnu alokace přikládá Klient v souladu se Zákonem o cenných papírech, jinými právními předpisy, Obchodními podmínkami nebo Smlouvou stanovené doklady. Obchodník má právo na poskytnutí všech dokladů nezbytných na výkon své činnosti, jinak je oprávněn poskytnutí Služby odmítnout. Žádost musí být čitelná, jednoznačná a srozumitelná, nesmí být škrtnutá, přepisovaná, jakýmkoliv způsobem pozměňovaná, ani jinak upravovaná.

6.2. Obchodník má právo odmítnout žádost o změnu alokace, která není podaná na tiskopisu Obchodníka a nespĺní náležitosti podle bodu 6.1. Obchodník nezodpovídá za škodu způsobenou nevykonáním Služby z tohoto důvodu.

6.3. Na vykonání změny alokace se přiměřeně použijí ustanovení bodů 5.1. až 5.5. Obchodních podmínek.

6.4. Klient je povinný zabezpečit, aby žádost o změnu alokace, podaná Obchodníkovi:

- byla určitá, srozumitelná, správná a přesná,
- byla doručena Obchodníkovi (případně potvrzená způsobem dohodnutým mezi Obchodníkem a Klientem),
- byla v souladu s ustanoveními příslušných všeobecně závazných právních předpisů,
- nebyla v rozporu se zásadami poctivého obchodního styku nebo dobrými mravy.

6.5. Obchodník vykonává změny alokace v pořadí, v jakém mu byly žádosti o změnu alokace doručeny.

6.6. Obchodník vykonává změny alokace v přiměřených lhůtách – podle jejich charakteru a složitosti, v souladu s příslušnou obchodní praxí, všeobecně závaznými právními předpisy a v závislosti od funkčnosti technického systému Obchodníka, regulovaných trhů nebo jiných trhů. Obchodník je oprávněn stanovit výjimečné podmínky při doručení a realizaci změny alokace před koncem kalendářního roku. Informaci o těchto výjimečných podmínkách Obchodník určí Zveřejněním.

6.7. Obchodník nezodpovídá za důsledky vykonání změny alokace. Klient uhradí Obchodníkovi jakoukoli škodu nebo náklady, které vzniknou Obchodníkovi v důsledku uskutečnění nebo neuskutečnění změny alokace, anebo které Obchodníkovi vzniknou jiným způsobem v souvislosti s takovouto změnou alokace nebo v souvislosti s tím, že takováto změna alokace nebyla v souladu s Obchodními podmínkami vykonaná.

6.8. Vzhledem k povinnosti Obchodníka podnikat obezřetně, tak aby nemohlo dojít k ohrožení stability finančního trhu stejně tak i vzhledem k povinnosti Obchodníka vyplývající z právních předpisů na předcházení legalizaci příjmů z trestné činnosti je Obchodník oprávněn odmítnout uskutečnění změny alokace, která nespĺňuje podmínky uvedené v Obchodních podmínkách, vykonání kterého by mohlo narušit stabilitu finančního trhu, anebo by mohlo být v rozporu s právními předpisy na předcházení legalizace příjmů z trestné činnosti. Obchodník je oprávněn žádost o změnu alokace odmítnout i v případě, že peněžní prostředky, které jsou součástí Investičního účtu nepostačují na úhradu nákladů spojených s vykonáním změny alokace a odměnu Obchodníka, na kterou je Obchodník oprávněn ve smyslu těchto Obchodních podmínek nebo Smlouvy, anebo Obchodníkovi ve vykonání změny alokace brání skutečnost hodná zvláštního zřetele.

6.9. V případě, že z důvodu nejasností právních vztahů, či z jiných důvodů, má Obchodník pochybnosti, či je osoba, která žádost o změnu alokace podává, na takovýto úkon oprávněná, má Obchodník právo vykonání změny alokace odmítnout až do doby, dokud Obchodníkovi nebude takovéto oprávnění prokázáno pro Obchodníka akceptovatelným způsobem.

6.10. Obchodník nezodpovídá za případné škody, které vznikly v důsledku a) odmítnutí vykonání změny alokace, pokud byla odmítnutá v souladu s

- ustanoveními Obchodních podmínek,
- b) vykonání změny alokace, která nesplnila podmínky uvedené v Obchodních podmínkách,
 - c) nevykonání změny alokace nebo částečného nevykonání změny alokace, pokud k jeho nevykonání nebo částečnému nevykonání došlo v důsledku či i jen částečného nefungování technického systému kteréhokoli z těchto osob: Zahraničního depozitáře, regulovaného trhu, mnohostranného obchodního systému, Obchodníka, jiné osoby, která se má podílet, či se podílí na vykonání změny alokace,
 - d) neposkytnutí Služby nebo částečné poskytnutí Služby, pokud k neposkytnutí či částečnému poskytnutí došlo v souladu s Obchodními podmínkami,
 - e) neposkytnutí Služby nebo částečné neposkytnutí Služby, pokud k jejímu neposkytnutí nebo částečnému neposkytnutí došlo v důsledku či i jen částečného nefungování technického systému kteréhokoli z těchto osob: Zahraničního depozitáře, regulovaného trhu, mnohostranného obchodního systému, Obchodníka, jiné osoby, která se má podílet či se podílí na poskytnutí Služby.

6.11. Klient odškodní Obchodníka za jakoukoli škodu, uplatněný nárok nebo náklady, včetně nákladů za právní pomoc, které Obchodníkovi můžou vzniknout na základě chybné žádosti o změnu alokace.

6.12. Pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, anebo pokud se Obchodník s Klientem písemně nedohodne jinak, Klient není oprávněn změnit, nebo zrušit žádost o změnu alokace doručenou Obchodníkovi.

7. Správa CP/ZCP

7.1. Předmětem výkonu správy jsou CP/ZCP, které jsou vedené na Investičním účtu podle Smlouvy, a kterých spravováním tak Klient pověřil Obchodníka. Takovéto CP/ZCP jsou evidované na Účtu CP/ZCP.

7.2. Na právní vztah Klienta a Obchodníka se přiměřeně použijí ustanovení Komisionářské smlouvy.

7.3. Obchodník vykonává s odbornou péčí a na základě Pokynů, v rozsahu stanoveném Smlouvou a těmito Obchodními podmínkami, všechny úkony potřebné pro výkon a zachování práv spojených se CP/ZCP na Účtu CP/ZCP. Správa je dohodnutá na dobu trvání Služby, kterou Obchodník Klientovi poskytuje.

7.4. Klient je povinen operativně komunikovat a spolupracovat s Obchodníkem při zabezpečování výkonu správy a na základě požadavku Obchodníka předložit ve stanoveném termínu dokumentaci potřebnou k výkonu správy se všemi náležitostmi a v určené formě. Pokud Klient nesplní některou z povinností vymezených v tomto bodě, není Obchodník zodpovědný za škodu vzniklou Klientovi v důsledku toho, že obchodník nemohl řádně a včas vykonávat správu CP/ZCP.

7.5. Pokud se Obchodník a Klient nedohodnou písemnou formou jinak, je Obchodník povinný vykonávat s odbornou péčí jen následující práva spojená s CP/ZCP: výkon držitelské správy pro Klienta.

7.6. Jen pokud se tak Klient a Obchodník dohodnou, je Obchodník povinný vynaložit přiměřené úsilí směřující k tomu, aby byl Klient včas a řádně informovaný o veřejně publikovaných oznámeních o událostech, právech a povinnostech spojených s CP/ZCP, pokud se Obchodník o těchto událostech dozví z veřejně dostupných zdrojů.

7.7. Všechny CP/ZCP, které jsou předmětem výkonu správy, jsou u Obchodníka označeny tak, aby bylo možné kdykoliv přesně určit, které CP nebo ZCP jsou majetkem Obchodníka nebo třetích osob. Správa CP/ZCP je vykonávána takovým způsobem, aby poskytovala Klientovi jasný přehled o jakékoli transakci a též přehled o zůstatku na Účte CP/ZCP.

7.8. Pokud by měla Klientovi vzniknout nezvratná škoda nebo ztráta vyplývající ze skutečnosti, že jeho práva spojená s CP/ZCP by nemohly být vykonány včas a náležitě, Obchodník může na základě vlastního rozhodnutí a za předpokladu, že jeho konání není v rozporu s právními předpisy, vykonat i bez toho, aby dostal Pokyn, úkony nevyhnutelné pro uplatnění a zachování práv týkajících se CP/ZCP, především hlasovat na valných hromadách emitentů CP nebo ZCP, které má v správě.

7.9. Při správě CP/ZCP spolupracuje Obchodník se Zahraničními depozitáři, registry a agenty, kteří splňují předpoklady bezpečného a spolehlivého poskytování služeb. O výběru těchto subjektů rozhoduje Obchodník a využívá jejich služby na smluvním základě. Klient podpisem Smlouvy dává souhlas se správou svých CP/ZCP u těchto subjektů.

7.10. Jakoukoli ohlašovací povinnost, vyplývající ze získání či prodeje CP/ZCP nebo z pohybu peněžních prostředků v souvislosti s transakcí s CP/ZCP, si Klient plní sám, pokud příslušné předpisy neurčují jinak.

7.11. Obchodník v rámci správy uskutečňuje pro Klienta inkaso dividend a kupónů a veškerých dalších plateb týkajících se CP/ZCP na Investičním účtu, a to ve prospěch Investičního účtu Klienta. Dividendy, kupóny a všechny další platby týkající se CP/ZCP přijaté v podobě CP/ZCP Obchodník připiše na Investiční účet Klienta. Dividendy, kupóny a všechny další platby týkající se CP/ZCP přijaté v hotovosti Obchodník připiše na investiční účet Klienta a následně investuje podle platného Pokynu k nákupu.

7.12. Důležitá oznámení týkající se CP/ZCP jsou k dispozici na stránce: www.cornhillmanagement.eu/cs/dulezita-oznameni

8. Investiční poradenství

8.1. V souvislosti s poskytováním Služeb může být ze strany Obchodníka poskytnuta Klientovi Služba Investiční poradenství, a to za následujících podmínek:

- a) Investiční poradenství je vždy založené a závislé na informacích poskytnutých Klientem Obchodníkovi, proto pokud je jakákoliv informace poskytnutá Klientem Obchodníkovi nepravdivá nebo neúplná, Obchodník nenese zodpovědnost za správnost a vhodnost osobního doporučení poskytnutého Klientovi;
- b) osobní doporučení je vypracováno Obchodníkem vždy jen pro daného konkrétního Klienta, proto Obchodník nenese žádnou zodpovědnost za případné škody vzniklé třetím osobám nebo Klientovi v důsledku využití osobního doporučení určeného Klientovi třetí osobou;
- c) osobní doporučení poskytnuté Obchodníkem Klientovi je vždy vypracované k určitému časovému okamžiku a jen v den uvedený v daném osobním doporučení, je možné považovat toto doporučení za vhodné pro Klienta; Obchodník nenese zodpovědnost za stav, pokud Klient využije osobní doporučení v jinou dobu než je uvedená doba vyhotovení daného doporučení;
- d) Obchodník nenese žádnou zodpovědnost za případné finanční ztráty Klienta, které vzniknou v důsledku nesprávného použití osobního doporučení Klientem, postupu jen podle části doporučení, nebo postupu dle osobního doporučení, pokud má Klient povědomí o tom, že v nejbližší době dojde k změně v jeho majetkových poměrech nebo investičních cílech a o těchto změnách neinformoval Obchodníka;
- e) Klient bere na vědomí, že vývoj na finančních trzích je velmi těžko předvídatelný, může být ovlivněn skutečnostmi nezávislými na Obchodníkovi, které nebylo rozumně možné v čase vyhotovení osobního doporučení předvídat a které můžou ovlivnit vývoj na finančních trzích v rozporu s předpoklady Obchodníka i napříč tomu, že Obchodník využil svoje zkušenosti na finančních trzích a postupoval s odbornou péčí;
- f) pokud bude Klient postupovat správně podle osobního doporučení poskytnutého mu Obchodníkem a napříč tomu utrpí finanční ztrátu, především v případě vzniku některé ze skutečností popsaných v předcházejícím písmeni tohoto bodu, Obchodník nezodpovídá za případné finanční ztráty Klienta.
- g) Investiční poradenství může Obchodník Klientovi poskytovat i prostřednictvím třetích osob – Poradců a Zprostředkovatelů.

C. Závěrečná část

9. Důvěrné informace a ochrana osobních údajů

9.1. Obchodník se zavazuje s Důvěrnými informacemi zacházet v souladu s všeobecně závaznými právními předpisy a zachovávat důvěrný charakter Důvěrných informací i po skončení smluvního vztahu mezi Obchodníkem a Klientem.

9.2. Obchodník je oprávněn poskytnout Důvěrné informace třetím osobám jen v případě, rozsahu a za podmínek

- a) stanovených ve všeobecně závazných právních předpisech, případně v právoplatných rozhodnutích soudních a jiných správních orgánů,
- b) dohodnutých v těchto Obchodních podmínkách nebo v Smlouvách,
- c) uvedených v písemném souhlasu uděleném Klientem Obchodníkovi.

9.3. Klient těmito dává Obchodníkovi výslovný souhlas, že Obchodník je oprávněn

- a) zpracovávat Osobní údaje Klienta, a to na účely správy závazkového vztahu mezi Klientem a Obchodníkem nebo členem Skupiny Obchodníka a na účely související s podnikatelskou činností Obchodníka dle zvláštního předpisu nebo na účely související s podnikatelskou činností člena Skupiny Obchodníka zapsanou v obchodním rejstříku dle zvláštních předpisů, na účely dojednávání, uzavírání, vykonávání a následné kontroly Služeb Klientem, na účel identifikace Klientů a jejich zástupců, na účel zdokumentování činnosti Obchodníka nebo člena Skupiny Obchodníka, na účel ochrany a domáhání se práv Obchodníka nebo člena Skupiny Obchodníka, na plnění si úloh a povinností Obchodníka dle zvláštních předpisů;
- b) uskutečňovat přenos Osobních údajů mimo území Slovenské republiky, za předpokladu, že země, do které se přenášejí Osobní údaje zaručuje přiměřenou úroveň ochrany, přičemž Obchodník informuje Klienta o takovýchto úkonech Zveřejněním; pokud bude Obchodník uskutečňovat přenos Osobních údajů do země, které nezaručují přiměřenou úroveň ochrany, Obchodník se zavazuje postupovat v souladu se zákonem č. 122/2013 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů, případně zákonem, kterým bude tento zákon v budoucnu nahrazen;
- c) na základě smlouvy o zpracování osobních údajů poskytnout Osobní údaje Klienta, nebo 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, a to na účely uvedené v písm. a) tohoto bodu a na účely spolupráce podle písm. e) tohoto bodu, přičemž Obchodník informuje Klienta o takovýchto úkonech Zveřejněním;
- d) poskytnout Osobní údaje Klienta, nebo odevzdávat k zpracování Osobní údaje Klienta členovi Skupiny Obchodníka, přičemž Obchodník informuje Klienta o takovýchto úkonech Zveřejněním;
- e) zpracovávat Osobní údaje Klienta na účely vykonávání marketingu nebo

marketingového průzkumu;
f) 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 daňovými orgány 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;

a to v rozsahu nutně potřebném pro dosažení některého z účelů dle tohoto bodu Obchodních podmínek.

9.4. Souhlas udělený Klientem dle bodu 9.3. Obchodních podmínek platí během doby trvání účelu zpracování. Klient je oprávněn svůj souhlas písemně odvolat v případě, že Obchodník bude jednat v rozporu s podmínkami dohodnutými v bodu 9.2. a 9.3. Obchodních podmínek.

9.5. Pokud Klient poskytuje Obchodníkovi osobní údaje jiné fyzické osoby ve smyslu zákona č. 122/2013 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů v souvislosti s jakýmkoliv smluvním vztahem, Klient výslovně prohlašuje, že má písemný souhlas takto dotčené fyzické osoby, na základě kterého je oprávněn osobní údaje této osoby poskytnout Obchodníkovi pro zpracování v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách.

9.6. Klient souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn poskytnout Důvěrné informace akcionářem Obchodníka jako i jiným subjektem patřícím do Skupiny Obchodníka. Klient souhlasí, aby Obchodník poskytoval Důvěrné informace třetím osobám, s kterými spolupracuje, a to za podmínky, že tyto třetí osoby jsou způsobilé zabezpečit ochranu Důvěrných informací před zneužitím.

9.7. Klient souhlasí s tím, aby Obchodník poskytl informace v rozsahu Důvěrných informací a doklady o neplnění jeho závazků vůči Obchodníkovi třetí osobě, které Obchodník udělil plnou moc pro vymáhání splnění těchto závazků.

9.8. Klient souhlasí s tím, aby Obchodník poskytl Důvěrné informace třetím osobám, které Obchodník pověřil plněním svých zákonných nebo smluvních povinností jako i třetím osobám, kterým udělil písemnou plnou moc pro zastupování v soudním konání.

9.9. Klient souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn za účelem správy registraturních záznamů Obchodníka dle zvláštního předpisu odevzdat třetí osobě všechny doklady o Službách poskytnutých Klientovi včetně Smluv, dokumentace související se Smlouvami a záznamů komunikace mezi Obchodníkem a Klientem.

9.10. Klient souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn odevzdávat Důvěrné informace třetím osobám, které jsou příjemcem nebo příkazcem při vykonávání platebního styku dle zvláštního předpisu nebo které poskytují Obchodníkovi služby umožňující jemu poskytovat Služby.

9.11. Klient souhlasí s tím, že třetí osoba, které byly Obchodníkem poskytnuty Důvěrné informace, je oprávněná poskytnout tyto Důvěrné informace v nezbytném rozsahu další osobě, a to za následujících podmínek:

a) pokud poskytnutí Důvěrných informací další osobě je nezbytné pro plnění závazku třetí osoby vyplývajícího ze smluvního vztahu mezi Obchodníkem a touto třetí osobou, a zároveň

b) pokud třetí osoba zaváže další osobu, které Důvěrné informace poskytuje, povinností ochrany poskytnutých Důvěrných informací před zneužitím, a to v minimálně v takovém rozsahu, v jakém je zavázána tato třetí osoba.

9.12. Klient zodpovídá za zachování informací důvěrného charakteru, které získal v souvislosti se smluvním vztahem mezi ním a Obchodníkem. Klient není oprávněn, bez předcházejícího písemného souhlasu Obchodníka, poskytovat takovéto informace žádné třetí osobě.

10. Komunikace

10.1. 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 a dokumentů, které Obchodník převezme, nebo přijme písemně od Klienta nebo třetích osob.

10.2. Obchodník je oprávněn požadovat, aby kopie originálního dokumentu předloženého Klientem Obchodníkovi byly úředně ověřené.

10.3. Obchodník je oprávněn požadovat, aby Klient při předložení jakéhokoliv dokumentu Obchodníkovi v jiném než slovenském nebo českém jazyce předložil Obchodníkovi úřední slovenský překlad uvedeného dokumentu opatřený znaleckou doložkou. V takovémto případě Obchodník používá výhradně příslušný slovenský překlad a není povinen zkoumat, jestli tento překlad odpovídá původní jazykové verzi.

10.4. 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 11.1.c) těchto Obchodních podmínek, nebo jiného vhodného média.

10.5. Uzavřením Smlouvy Klient souhlasí s tím, aby mu byly jakékoliv informace poskytované ze strany Obchodníka i prostřednictvím internetové stránky Obchodníka. Obchodník i Klient uzavřením Smlouvy výslovně souhlasí s tím, že prostřednictvím internetové stránky Obchodníka budou Klientovi oznamovány i jakékoliv změny a doplnění informací již poskytnutých ze strany Obchodníka Klientovi, bez ohledu na to, jakou formou byly původní informace Klientovi oznámeny.

10.6. Pokud Obchodník zjistí, že došlo k pochybení v jakémkoliv potvrzení, výpisu, zprávě nebo v jiném dokladu, který Obchodník odeslal Klientovi, bezodkladně o tom Klienta uvědomí.

10.7. Klient je povinen po přijetí kontrolovat potvrzení, výpisy, zprávy, oznámení a jiné doklady, které Obchodník zaslal Klientovi. Klient je dále povinen ověřit, zda všechny Pokyny, které byly podány Klientem nebo jeho jménem, Obchodník řádně uskutečnil. Pokud Klient zjistí, že došlo k jakémukoliv pochybení, bezodkladně o tom Obchodníka uvědomí. Obchodník odstraní takto zjištěné chyby bez zbytečného odkladu.

10.8. Informace obzrazené v jakémkoliv potvrzení, výpisu, oznámení nebo jiném dokladu zaslaném Obchodníkem Klientovi, budou považovány za přijaté, potvrzené a schválené Klientem v případě, že Klient písemně neoznámí Obchodníkovi, že nesouhlasí s jejich obsahem v lhůtě 14 dní od jejich doručení Klientovi.

11. Doručování

11.1. Písemnosti Obchodníka se doručují

a) osobně,

b) poštou,

c) elektronickými komunikačními médii (Online Access, e-mail, fax, telex nebo jiné elektronické medium).

11.2. Při osobním doručování písemnosti (za které se považuje i doručování kurýrem jako i přebírání písemnosti Klientem u Obchodníka) se písemnost považuje za doručenu jejím odevzdáním, za které se považuje i případ, pokud ji adresát odmítne převzít.

11.3. Při doručování písemností Obchodníka poštou se zásilka považuje za doručenu 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.

11.4. Klient je povinný oznámit Obchodníkovi adresu, čísla telefonu, faxu, telexu a jiných elektronických prostředků, na které mu bude Obchodník zasílat nebo oznamovat všechny oznámení a dokumenty a bezodkladně informovat Obchodníka o jakékoliv změně těchto údajů. Pokud Klient tyto informace Obchodníkovi neoznámí, považuje se doručení a oznámení vykonané na poslední známou adresu, případně na poslední známé číslo telekomunikačního prostředku za řádně vykonané.

11.5. Nedoručení očekávaných písemností jakéhokoliv druhu, hlavně písemností dokumentujících realizaci Pokynů, je Klient povinen bezodkladně oznámit Obchodníkovi, a to po uplynutí lhůty, v které by mělo být oznámení poštou doručené. Obchodník nezodpovídá za případné škody vzniklé nedoručením písemnosti.

12. Povinnosti Klienta

12.1. Klient je povinen před poskytnutím jakékoli Služby a kdykoli, když jej Obchodník po dobu trvání smluvního vztahu požádá, poskytnout Obchodníkovi doklad o svém založení a právní existenci a prokázat svou totožnost.

12.2. Klient je povinen bezodkladně informovat Obchodníka o všech změnách, které nastaly v jakýchkoli dokumentech předložených Obchodníkovi.

12.3. Klient, který je zapsán do obchodního rejstříku, je povinen ihned po ukončení změn skutečností, které jsou předmětem zápisu do obchodního rejstříku, uskutečnit úkony směřující ke sladění zápisu v obchodním registru se skutečným právním stavem a předložit Obchodníkovi aktuální výpis z Obchodního rejstříku ihned po zápisu požadovaných změn do obchodního rejstříku. Toto ustanovení se přiměřeně použije na změny týkající se zápisů v živnostenském rejstříku nebo v jiném zákonem stanoveném rejstříku.

12.4. Klient je povinen poskytnout Obchodníkovi všechny informace požadované Obchodníkem v souvislosti s poskytováním Služeb, zejména informace potřebné pro vykonávání kategorizace Klienta, vyplnění testu vhodnosti a přiměřenosti (§ 73f a 73g Zákona o cenných papírech) jako i jiných povinností vyplývajících Obchodníkovi z právních předpisů a to ve lhůtách dohodnutých mezi Obchodníkem a Klientem, stanovených právními předpisy anebo určených Obchodníkem. Klient prohlašuje, že všechny údaje, které předal Obchodníkovi

v souvislosti se smluvními vztahy mezi Obchodníkem a Klientem, zejména v souvislosti s kategorizací Klienta podle Zákona o cenných papírech, vyplněním testu vhodnosti a přiměřenosti (§ 73f a 73g Zákona o cenných papírech) jsou pravdivé a úplné. Klient je povinen bezodkladně oznámit Obchodníkovi jakékoli změny údajů a informací odevzdaných Obchodníkovi v souvislosti se smluvními vztahy mezi Obchodníkem a Klientem, zejména ne však výlučně (i) údaje týkající se s kategorizací Klienta v souladu se Zákonem o cenných papírech, (ii) informace poskytnuté Obchodníkovi v souladu s bodem 12.9. těchto Obchodních podmínek, a Obchodníkovi předložit doklady, které prokazují tyto změny, podle vlastního uvážení Obchodníka, dostatečnou mírou, a další informace, které může Obchodník v této souvislosti požadovat. Uvedené změny se stávají vůči Obchodníkovi účinné a závazné Obchodním dnem následujícím po dni doručení příslušného oznámení Obchodníkovi. Obchodník není povinen akceptovat jakékoli oznámení Klienta, které není podloženo dostatečně prokazatelnými doklady a doplněné o Obchodníkem požadované údaje.

12.5. Pokud Klient neoznámí Obchodníkovi písemnou formou jiné, podpisem Smlouvy prohlašuje, že není příslušnou osobou ve smyslu Zákona o cenných papírech, přičemž Klient je povinen oznámit Obchodníkovi jakoukoli změnu rozhodující pro posouzení zda je považován za příslušnou osobu nebo ne. Je-li Klient považován za příslušnou osobu, tak se zavazuje dodržovat všechny povinnosti příslušných osob vymezené Zákonem o cenných papírech.

12.6. Klient prohlašuje, že není rezidentem v zemích, které jsou Obchodníkem uvedeny ve Zveřejnění a že se zavazuje bezodkladně informovat Obchodníka v případě, že se stane rezidentem státu uvedeného ve Zveřejnění nebo zjistí, že osoba pro kterou drží CP, ZCP nebo jiné finanční nástroje, které souvisí se Smlouvou, se stane rezidentem státu uvedeného ve Zveřejnění.

12.7. Klient prohlašuje, že není plátcem daně z přidané hodnoty ve smyslu všeobecně závazných právních předpisů přičemž jestliže je plátcem daně z přidané hodnoty nebo se jím stane, tak je povinen bezodkladně o této skutečnosti informovat Obchodníka.

12.8. Klient je povinen nahradit Obchodníkovi škodu, která mu vznikne v důsledku toho, že (i) Klient si řádně a včas nesplní kteroukoli z povinností vyplývajících mu ze Smlouvy nebo z těchto Obchodních podmínek, (ii) kterékoli z prohlášení Klienta uskutečněných vůči Obchodníkovi se ukáže jako nepravdivé nebo neúplné nebo (iii) kterákoli z informací poskytnutých Klientem Obchodníkovi v souvislosti s poskytnutím Služby se ukáže jako nepravdivá, hlavně informace poskytnuté Obchodníkovi v souladu s bodem 12.9. těchto Obchodních podmínek.

12.9. Klient bere na vědomí, že v souladu a za podmínek stanovených Zákonem o cenných papírech je Obchodník povinen od Klienta požadovat poskytnutí zákonem vymezených údajů a informací týkajících se zejména znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investování, jeho finanční situací a jeho investičních cíle. Tyto informace zpracovat, vyhodnotit a zohlednit při poskytování Služeb.

a) Obchodník je v souladu se Zákonem o cenných papírech povinný posoudit, zda jsou znalosti a zkušenosti Klienta dostatečné na to, aby si Klient uvědomoval rizika spojená s finančním nástrojem nebo Službou a zda je daný finanční nástroj pro Klienta vhodný.

aa) Pokud Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všechny požadované informace nebo kteroukoli z nich, nebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informace, anebo (iii) jiným způsobem ztíží nebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotit znalosti a zkušenosti Klienta v souladu se Zákonem o cenných papírech, Obchodník je oprávněn požadovat od Klienta písemné prohlášení ve formě a obsahem stanoveným Obchodníkem, že Klient byl upozorněn na všechny důsledky spojené se skutečnostmi uvedenými v (i), (ii) a (iii) této větě, zejména že Obchodník nebude schopný určit, či příslušná Služba, nebo finanční nástroj je pro Klienta vhodný. Zároveň, pokud nastane kterýkoli z případů uvedených v předcházející větě pod (i), (ii) nebo (iii) je Obchodník oprávněn odmítnout provést jakýkoli Pokyn Klienta. Pokud nastane kterýkoli z uvedených skutečností v (i), (ii) a (iii) první větě tohoto písm. aa) a Obchodník Pokyn Klienta provede, tak Obchodník není zodpovědný za škodu, která v této souvislosti Klientovi vznikne.

ab) Jestliže Klient poskytne Obchodníkovi požadované informace a Obchodník po jejich vyhotovení posoudí, že určitá Služba nebo finanční nástroj nejsou pro Klienta vhodné, (i) je Obchodník oprávněn požadovat od Klienta písemné prohlášení formou a obsahem stanovené Obchodníkem, že Klient byl upozorněn na nevhodnost určité Služby nebo finančního nástroje a současně (ii) je Obchodník oprávněn odmítnout provedení jakéhokoliv Pokynu žadaného Klientem. Pokud Klient odmítne Obchodníkovi poskytnout písemné prohlášení v souladu s předcházející větou je Obchodník oprávněn odmítnout provedení Klientova Pokynu.

b) Pokud jsou splněné podmínky stanovené Zákonem o cenných papírech, je povinností Obchodníka při poskytování Služby zhodnotit znalosti a zkušenosti Klienta v oblasti investování, jeho finanční situací a investičních cíle a na základě takto poskytnutých informací poskytnout Klientovi Službu.

ba) Pokud Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všechny požadované informace nebo kteroukoli z nich, nebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informace, nebo (iii) jiným způsobem ztíží anebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotit informace o Klientovi v souladu se Zákonem o cenných papírech, je Obchodník oprávněn odmítnout poskytnutí Služby Klientovi.

12.10. Klient je při uzavření i po dobu trvání smluvního vztahu povinen písemně Obchodníkovi oznámit skutečnosti, které by způsobily, že Klient by byl považován za politicky exponovanou osobu ve smyslu zákona o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu. Pokud Klient neoznámí Obchodníkovi skutečnosti dle tohoto bodu, tak bude Obchodník považovat Klienta za osobu, které není politicky exponovanou osobou.

Oznamování údajů a podstatných změn pro plnění daňových povinností

12.11. 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 úctech 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.

12.12. Držitel účtu, jakož i ostatní osoby relevantní pro FATCA v souladu s čl. 12.11. těchto Obchodních podmínek, jsou zároveň povinni nahlásit Obchodníkovi jakoukoli změnu v údajích a informacích poskytnutých v souladu s čl. 12.11. těchto Obchodních podmínek, a to nejpozději do 30 dní ode dne účinnosti takové 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.

12.13. Obchodník neopovídá 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.

12.14. 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 bez ohledu na ustanovení 4.3.3. těchto Obchodních podmínek, a

b) vypořádat účet Držitele účtu k témuž 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.

12.15. 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. 12.14. těchto Obchodních podmínek.

13. Zodpovědnost Obchodníka

13.1. Zodpovědnost Obchodníka vůči Klientovi, který

a) je spotřebitelem ve smyslu zvláštních předpisů – Obchodník a Klient zodpovídají za škody jimi způsobené v důsledku porušení povinností uvedených v zákoně, ve Smlouvě a v Obchodních podmínkách, vyjma případu, když se prokáže, že škodu nezavinili nebo že porušení povinností bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími zodpovědnost, není-li ve Smlouvě či v Obchodních podmínkách uvedeno jinak; v případě vzniku povinnosti Obchodníka nebo Klienta nahradit druhý smluvní straně škodu, není Obchodník nebo Klient povinen uhradit ušlý zisk,

b) není spotřebitelem ve smyslu zvláštních právních předpisů – Obchodník zodpovídá jen za škody jím zaviněné. Pro vztahy mezi Obchodníkem a Klientem je tím princip objektivní zodpovědnosti pro Obchodníka vyloučen. V případě vzniku povinnosti Obchodníka nahradit Klientovi škodu, není Obchodník povinen uhradit ušlý zisk.

13.2. Obchodník nezodpovídá za škodu a jiné důsledky způsobené zfalšováním nebo nesprávným vyplněním Pokynů a jiných dokumentů Klientem.

13.3. Obchodník prezkoumá, že písemnosti, které je na základě Smlouvy s Klientem nebo Pokynu Klienta povinný převzít, odpovídají obsahu Smlouvy nebo Pokynu. Nezodpovídá však za pravost, platnost a překlad těchto písemností.

13.4. Obchodník nezodpovídá za škody vzniklé v důsledku jednání tuzemských nebo zahraničních úřadů či soudů, odmítnutí nebo opožděného udělení nezbytných povolení ze strany úřadů v důsledku působení vyšší moci, povstání,

revoluce, občanských nepokojů, války nebo přírodních katastrof či v důsledku jiných událostí, které Obchodník nemá pod kontrolou. Obchodník nezodpovídá za škody, které vznikly v důsledku nefunkčnosti telekomunikačních služeb poskytovaných Obchodníkovi třetími stranami.

13.5. Obchodník dále nezodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku událostí pod kontrolou Klienta nebo událostí, za které Klient odpovídá nebo škody vzniklé v důsledku porušení nebo zmeškání splnění jakýchkoli povinností Klienta vůči Obchodníkovi.

14. Započtení

14.1. Vzhledem k zákonné povinnosti Obchodníka postupovat při výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry obezřetně, předcházet možnému ohrožení stability finančního trhu, je Obchodník oprávněn kdykoli započítat jakékoli své pohledávky vůči Klientovi proti jakýmkoli pohledávkám tohoto Klienta vůči Obchodníkovi a to bez ohledu na to, zda jsou budoucí, současné, splatné, nesplacené, promlčené či nepromlčené.

14.2. Obchodník je oprávněn započítat vůči Klientovi i své pohledávky znejší na různé měny, a to i v případě, že tyto měny nejsou volně směnitelné kurzem určeným Obchodníkem obvyklým způsobem a v souladu s tržními zvyklostmi.

14.3. Není-li dohodnuto jinak, tak Klient, který není spotřebitelem ve smyslu zvláštních právních předpisů, není oprávněn jednostranně započítávat svoje pohledávky vůči Obchodníkovi proti jakýmkoli pohledávkám Obchodníka vůči Klientovi. Obchodník nebude bezdůvodně odírat souhlas se započítáním.

14.4. Obchodník je povinen za předpokladu, že tím nebudou poškozena nebo ohrožena jeho práva a zájmy anebo zneemožněný nebo ohrožený výkon práva započítat, Klienta o započtení dopředu informovat a vynaložit veškeré úsilí, které je možné od něj požadovat, aby Klientovi nebyla způsobena škoda a aby mu nevznikly nepřiměřené těžkosti.

15. Poplatky, odměny, náklady

15.1. Klient je povinen platit Obchodníkovi Poplatky za Služby poskytované Obchodníkem dle Sazebníku platného v den realizace Služby nebo Poplatky dohodnuté ve Smlouvě nebo v Pokynu.

15.2. Obchodník není povinen poskytnout žádnou Službu pokud Klient neuhradí Poplatek za tuto Službu. Z tohoto důvodu Obchodník nezodpovídá za škodu způsobenou neposkytnutím Služby Klientovi.

15.3. Není-li mezi Klientem a Obchodníkem domluveno jinak, tak Poplatky jsou splatné ke dni uvedenému v Sazebníku a pokud Sazebník takový údaj neobsahuje, tak jsou splatné v den, kdy je předmětný úkon vykonán. Pohledávky Obchodníka odpovídající Poplatkům jsou splatné k uvedenému datu.

15.4. Obchodník je oprávněn Sazebník kdykoli měnit z důvodu změn v obchodní politice Obchodníka nebo změn právních předpisů či na základě vývoje na finančním nebo kapitálovém trhu s tím, že o změnách je Obchodník povinen Klienta informovat vydaným Zveřejněním. Není-li uvedeno jinak, tak změna Sazebníku je účinná dnem, kdy je změněná část nebo úplně znění Sazebníku uvedeno ve Zveřejnění.

15.5. Klient, který je spotřebitelem podle zvláštního předpisu, je oprávněn do 15 dní ode dne účinnosti změny Sazebníku písemně odstoupit od Smlouvy. Jestliže Klient v uvedené lhůtě neodstoupí od Smlouvy, tak 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.

15.6. Jestliže se Klient a Obchodník nedohodnou jinak, tak Poplatky jsou účtovány v měně CZK.

15.7. Kromě odměny pro Obchodníka ve formě Poplatků je Klient povinen uhradit Obchodníkovi všechny vynaložené náklady a výdaje, které mu vznikly při poskytování Služby v souvislosti s plněním jeho povinností podle Smlouvy. Náklady a výdaje Obchodníka nejsou součástí Poplatků pro Obchodníka pokud není v Sazebníku nebo ve Smlouvě uvedeno jinak.

15.8. Klient se zavazuje, že bezodkladně na požádání Obchodníka uhradí Obchodníkovi všechny škody a náklady, včetně nákladů na právní zastupování Obchodníka, které vzniknou Obchodníkovi v souvislosti

a) s porušením smluvní povinnosti Klienta vůči Obchodníkovi nebo s řešením sporů mezi Obchodníkem a Klientem, zejména v souvislosti s vymáháním splatných pohledávek Obchodníka vůči Klientovi, nebo

b) se soudním řízením nebo mimosoudním jednáním, kterého se Obchodník zúčastní v souvislosti se soudním řízením nebo sporem mezi Klientem a třetími osobami.

15.9. Klient se zavazuje, že bezodkladně na požádání Obchodníka uhradí Obchodníkovi zvýšené odůvodněné náklady v souvislosti s uzavřením či plněním Smlouvy, poskytováním Služeb nebo v souvislosti s financováním závazků Obchodníka ze Smlouvy nebo Služeb vyplývajících, které vznikly v důsledku

a) změny situace na trhu,

b) v případě, že Klient, který není spotřebitelem ve smyslu zvláštního předpisu, i další náklady, které vznikly v důsledku změny nebo přijetí nového právního předpisu závazného pro Obchodníka, který se vztahuje na Obchodníka nebo

Službu, nebo v důsledku změny ve výkladu právního předpisu, pokud taková změna nebo přijetí nového právního předpisu závazného pro Obchodníka, změna jeho výkladu nebo změna trhu nastala po uzavření příslušné Smlouvy mezi Klientem a Obchodníkem nebo poskytnutím Služby.

15.10. Pokud Klient Obchodníkovi neuhradí Poplatky ve stanoveném termínu, Obchodník je oprávněn zúčtovat si tyto poplatky z jiného účtu Klienta nebo při každém pohybu na příslušném účtu. Jestliže není možné pohledávku Obchodníka vůči Klientovi uhradit žádným z výše uvedených způsobů, Klient tímto výslovně zplnomocňuje Obchodníka na uskutečnění prodeje CP/ZCP, nebo jejich části, v rozsahu nezbytném na úhradu dlužných Poplatků; Obchodník není povinný předem informovat Klienta o takovém postupu, pokud není dohodnuté jinak. Obchodník bude při prodeji CP/ZCP postupovat podle vlastního uvážení s přihlédnutím na oprávněné zájmy Klienta.

15.11. Obchodník informuje Klienta, že má právo vědět o existenci, povaze a výši poplatku, provize nebo nepeněžitěho plnění, které přijímá Obchodník, nebo které poskytuje Obchodník. Obchodník oznamuje Klientovi, že s poskytnutím investiční služby nebo vedlejší služby Klientovi, mohou souviset provize, které Obchodník hradí. Obchodník oznamuje, že může Zprostředkovateli kromě vstupního poplatku uvedeného v Pokynu na nákup, vyplatit roční odměnu ve výši 0,75 % z hodnoty CP, ZCP nebo jiných finančních nástrojů. Dále Obchodník může přijímat odměnu za provedení obchodů pro Klienty a to ve formě odměny ve výši 0 – 1,5% ročně z hodnoty investic, přesné procento je závislé na typu CP, ZCP nebo jiného finančního nástroje a účtu, kde má Obchodník vedený Klientský Účet CP/ZCP. Obchodník uvádí, že přijetí jakéhokoliv peněžního nebo nepeněžního plnění nebrání povinnosti jednat v zájmu Klienta.

16. Různá ustanovení

16.1. 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 jině. 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.

16.2. Obchodník má právo odmítnout vykonání Pokynu a neposkytnout Službu v případě podezření z činnosti podle zákona o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorizmu a o změně a doplnění některých zákonů. Obchodník nezodpovídá za škodu způsobenou Klientovi neposkytnutím takové Služby nebo nevykonáním Pokynu z tohoto důvodu.

16.3. V případě, že dojde na finančním trhu, který je podstatný pro příslušnou Službu, z politických, ekonomických anebo jiných důvodů k situaci, na kterou Obchodník nemá vliv a v důsledku které se plnění poskytované Obchodníkem stane podstatně nákladnější než v čase, kdy byla Smlouva uzavřena, Služba Obchodníkem poskytnutá nebo se plnění stane nemožným, je Obchodník oprávněn své plnění nebo jakoukoli Službu vůči Klientovi pozastavit nebo ji vůbec neprovádět.

16.4. Klient podpisem Smlouvy souhlasí, že Obchodník je v případě změny nabídky finančních nástrojů v důsledku zániku nebo sloučení finančních nástrojů oprávněn nahradit takovéto finanční nástroje jinými finančními nástroji s obdobnou investiční strategií. Obchodník je oprávněn nahradit finanční nástroje zvolené Klientem ve Smlouvě jinými finančními nástroji i v případě, že dojde k ukončení spolupráce s Partnerem. Klient s postupem Obchodníka v případech uvedených v tomto bodě 16.4. souhlasí a zároveň dává Obchodníkovi pokyn.

16.5. Obchodník v případech uvedených v bodě 16.4. informuje Klienta o zvoleném postupu písemně, přičemž Klientovi umožní, aby do 30 dní ode dne doručení oznámení o zvoleném postupu vyjádřil svůj nesouhlas, jinak bude postup Obchodníka podle bodu 16.4. po uplynutí 30-denní lhůty účinný. Pokud Klient písemně vyjádří svůj nesouhlas s postupem Obchodníka podle bodu 16.4., dává tímto pokyn Obchodníkovi na prodej předmětných finančních nástrojů a Obchodník přepíše hotovost na účet Klienta. Klient bere na vědomí, že v takovémto případě Obchodník nezodpovídá za případné škody, které Klientovi vzniknou z důvodu ztráty výhod spojených s Produktem.

16.6. Klient podpisem Smlouvy vyjadřuje souhlas s využitím peněžních prostředků a finančních nástrojů svěřených Klientem Obchodníkovi, Obchodníkem ve vlastní prospěch nebo též ve prospěch třetích osob. Klient uzavřením Smlouvy potvrzuje, že se seznámil se strategií vykonávání pokynů Obchodníka, a strategií postupování pokynů Obchodníka, porozuměl jim a souhlasí s nimi. Zároveň uzavřením Smlouvy vyjadřuje souhlas se spojováním Pokynu, který zadal Obchodníkovi s pokyny třetích osob a to i se zřetelem na to, že byl informovaný o možném negativním účinku ve vztahu k vykonání jeho Pokynu.

16.7. Obchodník může Pokyn Klienta provést mimo regulovaný trh nebo také mimo vícestranný obchodní systém, přičemž Klient uzavřením Smlouvy vyjadřuje souhlas s tím, že Obchodník bude provádět všechny Pokyny nebo kterékoli z nich i mimo regulovaný trh nebo také mimo mnohostranný obchodní systém. Klient bere na vědomí, že některé CP/ZCP dostupné v rámci Produktu nejsou určené pro veřejnou nabídku.

16.8. Klient nemá nárok na poskytování Služby. Jestliže byla Klientovi Služba již poskytnuta, tak mu nevzniká nárok na poskytování Služeb budoucích.

16.9. Účetní a jiné záznamy, vedené Obchodníkem v souvislosti se smluvním vztahem mezi Obchodníkem a Klientem budou v případě jakýchkoli nesrovnalostí mezi Obchodníkem a Klientem vždy rozhodným dokladem ve vztahu ke všem záležitostem, kterých se dotýkají.

16.10. Obchodník a Klient se dohodli, že všechny právní vztahy, které souvisí s podáváním a vypořádáním reklamací a stížností Klienta, které se týkají správnosti a kvality Služeb poskytovaných Obchodníkem, a které nejsou vysloveně upraveny v Obchodních podmínkách, se budou řídit Reklamačním řádem Obchodníka určeným Zveřejněním.

16.11. Je-li na straně Klienta jako účastníka právního vztahu mezi Obchodníkem a Klientem více osob, jsou závazky klienta a těchto osob vůči Obchodníkovi společné a nerozdílné, pokud Obchodní podmínky nebo Smlouva nestanoví jinak.

16.12. Pokud Smlouva nestanovuje jinak, tak v případech, že je jakákoli dohoda nebo Smlouva mezi Klientem a Obchodníkem uzavřena ve slovenském jazyce a v jiném dalším jazyce, je rozhodující slovenská verze dokumentu. Vždy je rozhodující slovenská verze Obchodních podmínek.

16.13. Pokud není mezi Obchodníkem a Klientem dohodnuto jinak, tak se všechny smluvní vztahy řídí právem Slovenské republiky.

16.14. Pokud se jakékoliv ustanovení Obchodních podmínek nebo jakékoli 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.

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

16.16. Obchodník má právo jednostranným právním úkonem převést práva a povinnosti Obchodníka vyplývající z těchto Obchodních podmínek stejně tak i z ostatní smluvní dokumentace mezi Obchodníkem a Klientem řídicí se těmito Obchodními podmínkami na jinou licencovanou právnickou osobu se sídlem v členském státě Evropské unie s obdobným předmětem činnosti, na náklady Obchodníka, ale jen za předpokladu, že postoupením práv a povinností nedojde ke snížení ochrany Klienta jako spotřebitele (investora), přičemž současně zůstanou zachované dosavadní výhody Klienta (zejména daňové a poplatkové), které Klientovi poskytoval Obchodník. O záměru postoupit práva a povinnosti s uvedením data postoupení, bude Obchodník Klienta informovat písemným oznámením a Klient bude mít 30 dní ode dne doručení tohoto oznámení na vyjádření nesouhlasu, jinak bude postoupení k uvedenému datu účinné. Pokud Klient vyjádří písemně nesouhlas s postoupením práv a povinností, smluvní vztah mezi Obchodníkem a Klientem může být ze strany Obchodníka ukončený písemnou výpovědí s jednoměsíční výpovědní lhůtou. V takovém případě Obchodník nezodpovídá za případné škody, které Klientovi můžou vzniknout z důvodu ztráty výhod, které Klient získal investováním prostřednictvím Obchodníka. V souvislosti s postoupením práv a povinností je Obchodník oprávněn poskytnout osobní údaje Klienta jiné licencované právnické osobě.

16.17. Obchodník je oprávněn Obchodní podmínky měnit a doplňovat a jestliže to bylo s Klientem domluveno, tak i jednotlivé podmínky Smlouvy, a to z důvodu

- a) změn právních předpisů, nebo
- b) vývoje na finančním a kapitálovém trhu, který je objektivně způsobil ovlivnit poskytovatele Služby nebo podmínky jejího poskytování, nebo
- c) změn technických možností poskytování Služby, nebo
- d) zabezpečení obezřetného podnikání Obchodníka, nebo
- e) zkvalitnění a zjednodušení a poskytování Služby nebo rozšíření nabídky Služeb.

Aktuální znění Obchodních podmínek jako i změnu příslušné podmínky Smlouvy určí Obchodník Zveřejněním. Klient je oprávněn vyjádřit svůj nesouhlas se změnou Obchodních podmínek písemným oznámením doručeným Obchodníkovi do 15 dní od chvíle Zveřejnění; pokud na straně Klienta vystupuje více účastníků, může svůj nesouhlas vyjádřit kdokoli z nich. Pokud se tak nestane, změny a doplňky nabývají účinnosti v den jejich uvedení, jestliže Klient (i) po Zveřejnění Obchodních podmínek nebo změny příslušné podmínky Smlouvy provede jakýkoli úkon vůči Obchodníkovi nebo (ii) pokračuje v přijímání Služeb Obchodníka tak, že z dané situace je zřejmé, že má vůli v daném smluvním vztahu s Obchodníkem pokračovat nebo (iii) svým projevem potvrdí, že se zněním změněných nebo doplněných Obchodních podmínek nebo příslušné podmínky Smlouvy seznámil. Jestliže Klient v uvedené lhůtě vyjádří svůj nesouhlas se změnou a nedojde k dohodě, je Klient oprávněn svůj smluvní vztah s Obchodníkem ukončit výpovědí s okamžitou platností, jestliže na straně Klienta vystupuje více účastníků, může smluvní vztah s Obchodníkem ukončit výpovědí s okamžitou platností kdokoli z nich s účinností pro všechny. Stejně tak je Obchodník oprávněn v takovém případě svůj smluvní vztah s Klientem vypovědět s okamžitou platností a vyhlásit své pohledávky vůči Klientovi za okamžitě splatné.

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

16.19. Obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1.3.2017. Všechny vztahy uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem ode dne účinnosti Obchodních podmínek se řídí Obchodními podmínkami, pokud v nich není uvedeno jinak.