

A. OBECNÁ ČÁST

1. Základní ustanovení

1.1. Tyto Obchodní podmínky 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 tvoří součást jakékoliv Smlouvy uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem anebo Pokynu zadaného Klientem Obchodníkovi v souvislosti s příslušnými Službami Obchodníka bez ohledu na to, zda je příslušná Služba v Obchodních podmínkách upravená.

1.3. V rozsahu, v jakém se ustanovení písemné Smlouvy uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem liší od ustanovení Obchodních podmínek, jsou rozhodující ustanovení takovéto písemné Smlouvy. Pokud ustanovení zvláštní části Obchodních podmínek týkající se jednotlivých Služeb anebo Smluv obsahují odlišnou úpravu než obecná anebo závěrečná část Obchodních podmínek, jsou rozhodující ustanovení zvláštní části Obchodních podmínek.

2. Definice

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

Autentifikační údaj

kombinace alfanumerických znaků, prostřednictvím kterých Obchodník ověří totožnost Klienta při uskutečňování dálkové komunikace s Klientem;

Cenný papír nebo CP

peněží 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 v Slovenské republice;

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 útech 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;

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 jejíž jméno jiná osoba Účet drží;

Důvěrné informace

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 Nařízení GDPR a ve smyslu zákona č. 18/2018 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění jako i všechny další informace o právním statusu, 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 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 útech pro účely správy daní ve znění právních předpisů.

Identifikační údaj

identifikační číslo, které Obchodník přidělí Klientovi při uzavření Smlouvy, nebo oznámí Klientovi po uzavření Smlouvy a na základě kterého Obchodník ověří totožnost Klienta při uskutečňování dálkové komunikace s Klientem;

Investiční poradenství poskytnutí osobního doporučení ze strany Obchodníka Klientovi, v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami;

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;

Komisionářská smlouva

Smlouva uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem, na základě které se Obchodník jako komisionář zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro Klienta na Klientův účet koupi nebo prodej CP nebo ZCP, nebo že uskuteční činnost na dosažení tohoto výsledku a Klient jako komitent se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odplatu;

Konečný uživatel výhod

Konečným uživatelem výhod je každá fyzická osoba, která skutečně ovládá nebo kontroluje právnickou osobu, fyzickou osobu – podnikatele nebo sdružení majetku, a každá fyzická osoba, ve prospěch které tyto subjekty vykonávají svou činnost nebo obchod; mezi konečné uživatele výhod patří zejména:

- a) pokud jde o právnickou osobu, která není sdružením majetku ani emitentem cenných papírů přijatých na obchodování na regulovaném trhu, který podléhá požadavkům na zveřejnění informací podle zvláštního předpisu, rovnocenného právního předpisu členského státu nebo rovnocenných mezinárodních norem, fyzická osoba, která
 - má přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet nejméně 25 % na hlasovacích právech právnické osoby nebo na jejím základním jmění včetně akcií na doručitele,
 - má právo jmenovat, jinak ustanovit nebo odvolat statutární orgán, řídicí orgán, dozorový orgán nebo kontrolní orgán právnické osoby nebo jakéhokoliv jejich člena,
 - ovládá právnickou osobu jiným způsobem, než je uvedeno v prvním a druhém bodě,
 - má právo na hospodářský prospěch nejméně 25 % z podnikání právnické osoby nebo z jiné její činnosti,
- b) pokud jde o fyzickou osobu – podnikateli, fyzická osoba, která má právo na hospodářský prospěch nejméně 25 % z podnikání fyzické osoby – podnikatele nebo z jiné její činnosti,
- c) pokud jde o sdružení majetku, fyzická osoba, která
 - je zakladatelem nebo zřizovatelem sdružení majetku; pokud je zakladatelem nebo zřizovatelem právnická osoba, fyzická osoba podle písmena a) této definice,
 - má právo jmenovat, jinak ustanovit nebo odvolat statutární orgán, řídicí orgán, dozorový orgán nebo kontrolní orgán sdružení majetku nebo jejich člena nebo je členem orgánu, který má právo jmenovat, jinak ustanovit nebo odvolat tyto orgány nebo jejich člena,
 - je statutárním orgánem, řídicím orgánem, dozorovým orgánem, kontrolním orgánem nebo členem těchto orgánů,
 - je příjemcem nejméně 25 % prostředků, které poskytuje sdružení majetku, pokud byli určeni budoucí příjemci těchto prostředků, pokud nebyli určeni budoucí příjemci prostředků sdružení majetku, za konečného uživatele výhod se považuje okruh osob, které mají významný prospěch ze založení nebo působení sdružení majetku.

Pokud žádná fyzická osoba nespĺňuje kritéria uvedené v písm. a) této definice, za konečné uživatele výhod u této osoby se považují členové jejího nejvyššího managementu; za člena nejvyššího managementu se považuje statutární orgán, člen statutárního orgánu, prokurista a vedoucí zaměstnanec v přímé řídicí působnosti statutárního orgánu.

Konečným uživatelem výhod je také fyzická osoba, která sama nespĺňuje kritéria podle písm. a), b) nebo písm. c) druhého a čtvrtého bodu této definice, avšak společně s jinou osobou konající s ní ve shodě nebo společným postupem spĺňuje alespoň některé z těchto kritérií;

Listinný CP/ZCP

CP/ZCP v podobě listiny;

Mandátní smlouva

Smlouva uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem, na základě které se Obchodník jako mandatář zavazuje, že jménem Klienta jako mandanta a na účet Klienta, nakoupí nebo prodá CP nebo ZCP podle Pokynu Klienta nebo že uskuteční činnost na dosažení tohoto výsledku, a zároveň Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odplatu;

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 poskytování investičních služeb;

Osobní údaje Klienta

osobní údaje Klienta – fyzické osoby ve smyslu Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů a o volném pohybu takovýchto údajů, kterým se ruší směrnice 95/46/ES (výše a dále jen „Nařízení GDPR“) ve spojení se zákonem č. 18/2018 Z.z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění, které získal Obchodník o Klientovi při poskytování nebo v souvislosti s poskytováním Služeb;

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

Portfolio

majetek Klienta tvořený CP, ZCP a jinými finančními nástroji, peněžními prostředky určenými na nákup CP, ZCP nebo jiných finančních nástrojů, s kterými má Obchodník právo hospodařit v souladu s Smlouvou o řízení portfolia;

Jistina

suma peněžních prostředků, kterou Klient poskytuje Obchodníkovi jako zálohu především na úhradu Poplatků, jeho nákladů, kupní ceny CP, ZCP nebo jiného finančního nástroje za účelem vykonání Služby;

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;

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou je

a) fyzická osoba, které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce (významnou veřejnou funkcí je hlava státu, předseda vlády, podpředseda vlády, ministr, vedoucí ústředního orgánu státní správy, státní tajemník nebo obdobný zástupce ministra, poslanec zákonodárského sboru, soudce nejvyššího soudu, soudce ústavního soudu nebo jiných soudních orgánů vyššího stupně, proti rozhodnutí kterých se s výjimkou zvláštních případů již nelze odvolat, člen dvora auditorů nebo rady centrální banky, velvyslanec, chargé d'affaires, vysoce postavený příslušník ozbrojených sil, ozbrojených sborů nebo ozbrojených bezpečnostních sborů, člen řídicího orgánu, dozorného orgánu nebo kontrolního orgánu státního podniku nebo obchodní společnosti ve vlastnictví státu, nebo osoba v jiné obdobné funkci vykonávané v institucích Evropské unie nebo v mezinárodních organizacích, člen statutárního orgánu politické strany nebo politického hnutí.

b) fyzická osoba, kterou je

– manžel, manželka nebo osoba, která má obdobné postavení jako manžel nebo manželka osoby které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce, dítě, zeť, nevěsta osoby které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce nebo osoba, která má obdobné postavení jako zeť nebo nevěsta osoby které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce, nebo rodič osoby které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce.

c) fyzická osoba, o které je známo, že je společně s politicky exponovanou osobou konečným uživatelem výhod v souvislosti s právními osobami nebo právními strukturami, nebo která má s touto osobou jiné úzké obchodní vztahy; jako i fyzická osoba, která je konečným uživatelem výhod v souvislosti s právníkou osobou nebo právní strukturou, o které je známo, že byla zřízena ve prospěch de facto politicky exponované osoby;

Pokyn

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

Poplatek

poplatek stanovený v 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;

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 je tvořena společnostmi Cornhill Management S.A., Luxembourg, 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, Cornhill Management (London) Ltd, Londýn, Spojené království;

Služba

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

Smlouva

jakákoliv smlouva nebo dohoda uzavřená mezi Obchodníkem a Klientem v souvislosti s poskytováním Služeb;

Smlouva o zprostředkování

Smlouva uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem, na základě které se Obchodník jako zprostředkovatel zavazuje, že bude vyvíjet činnost směřující k tomu, aby Klient jako zájemce měl příležitost prodat nebo koupit CP nebo ZCP a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odměnu;

Smlouva o řízení portfolia

Smlouva uzavřená mezi Klientem a Obchodníkem, na základě které se Obchodník jako obhospodařovatel zavazuje hospodařit s Portfoliem v rámci a v rozsahu Smlouvy o řízení portfolia a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odměnu;

Zprostředkovatel

Fyzická nebo právnická osoba, která je na základě smlouvy s Obchodníkem oprávněná postupovat Pokyny Klientů na jejich vykonání Obchodníkovi. Zprostředkovatel má na základě povolení příslušného orgánu oprávnění zejména na zprostředkování nákupu anebo prodeje 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 nenese 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;

Zahraniční cenný papír nebo ZCP

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 registrování 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;

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.

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 nezapisuje do obchodního rejstříku koná statutární orgán, t.j. 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 v okamžiku, kdy mu byl předložen originál nebo úředně ověřená kopie pravomocného rozhodnutí toho orgánu, který je podle společenské smlouvy, zakladatelské smlouvy, zakládací listiny, zřizovací listiny, zřizovací smlouvy, případně stanov právnické osoby oprávněn uskutečnit takovouto 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 neurčují 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 udělené 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, smrtí Klienta – fyzické osoby jako zplnomocnitele nezaniká.

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

3.7. Totožnost Klient – fyzická osoba prokazuje Obchodníkovi platným dokladem totožnosti. Při poskytování Služeb prostřednictvím technických zařízení se totožnost prokazuje Autentifikačním údajem a 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 uchoval 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 o poskytování Služeb

4.1. Na základě Smlouvy o poskytování jedné nebo více Služeb se Obchodník zavazuje, že poskytne Klientovi Službu vymezenou v této Smlouvě a Klient se zavazuje zaplatit za to Obchodníkovi odměnu.

4.2. Pokud je předmětem Smlouvy poskytnutí služby přijetí a postoupení Pokynu týkajícího se CP nebo ZCP subjektů kolektivního investování, je Obchodník povinen v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami postoupit Pokyn na jeho vykonání, přičemž závazek Obchodníka se považuje za splněný momentem odevzdání Pokynu na vykonání jinému obchodníkovi s cennými papíry nebo příslušnému subjektu kolektivního investování. Obchodník není zodpovědný za vykonání Pokynu, který postoupil na vykonání. Lhůty na předložení Pokynu a jeho vykonání určuje Obchodník Zveřejněním.

4.3. Na náležitosti Pokynu, který má být předmětem Služby přijetí a postoupení Pokynu se přiměřeně použijí ustanovení bodu 5.3.2. Obchodních podmínek, přičemž pokud Pokyn neobsahuje všechny požadované náležitosti, Obchodník je oprávněn, není však povinný, postoupit Pokyn na vykonání.

5. Komisionářská smlouva

5.1. Na základě Komisionářské smlouvy se Obchodník jako komisionář zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro Klienta na Klientův účet koupi nebo prodej CP nebo ZCP, nebo skutečnou činnost na dosažení tohoto výsledku a Klient jako komitent se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odměnu. Výše odměny, kterou je Klient povinen zaplatit Obchodníkovi za činnost na základě Komisionářské smlouvy, je uvedena v Sazebníku. Obchodník uskutečňuje činnost na základě Komisionářské smlouvy v souladu s 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.

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

5.3. Pokyn

5.3.1. Pokyn, předmětem kterého je požadavek na obstarání koupě nebo prodeje CP nebo ZCP, musí Klient podat písemně, pokud tyto Obchodní podmínky nebo Smlouva nestanovuje jinak. Pokyn je pro Obchodníka závazný od okamžiku jeho přijetí Obchodníkem.

5.3.2. Pokyn musí obsahovat následující náležitosti:

- presnou identifikaci Klienta,
- určení, jestli jde o koupi nebo prodej CP nebo ZCP,
- identifikaci CP nebo ZCP, především ISIN nebo jiné číselné označení CP nebo ZCP, pokud jsou pro CP nebo ZCP přidělené,
- počet nebo objem nominální nebo jmenovité hodnoty CP nebo ZCP, kterých koupi nebo prodej má Obchodník obstarat, případně jiné, po uvážení Obchodníka dostatečně určení objemu transakce,

e) určení trhu, na kterém má Obchodník obstarat koupi nebo prodej CP nebo ZCP nebo určení, že Obchodník je oprávněn obstarat koupi nebo prodej CP nebo ZCP mimo regulovaný trh nebo mimo mnohostranný obchodní systém s předem určeným zájemcem,

f) jiné náležitosti stanovené Obchodníkem vzhledem k podmínkám a požadavkům kladeným jednotlivými regulovanými trhy, mnohostrannými obchodními systémy nebo jinými trhy, na nichž má být Pokyn vykonán,

g) datum udělení Pokynu.

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

5.3.4. Pokud Klient u Pokynu neuvedl limitní závaznou cenu na prodej nebo koupi CP nebo ZCP a Obchodník se v souladu s bodem 5.3.3. Obchodních podmínek rozhodne Pokyn vykonat, Obchodník obstará koupi nebo prodej CP nebo ZCP za nejvýhodnější cenu pro Klienta, jakou možno dosáhnout při vynaložení odborné péče, přičemž Obchodník je v takovémto případě oprávněn zohlednit i další po úvaze Obchodníka rozhodující kritéria.

5.3.5. Pokud Klient u Pokynu neurčí trh, na kterém má Obchodník obstarat koupi nebo prodej CP nebo ZCP a Obchodník se v souladu s bodem 5.3.3. Obchodních podmínek rozhodne Pokyn vykonat, je Obchodník oprávněn vykonat pokyn na obstarání koupě nebo prodeje CP nebo ZCP na kterémkoliv regulovaném trhu, mnohostranném obchodním systému jako i mimo regulovaný trh nebo mimo mnohostranný obchodní systém, přičemž Klient výslovně souhlasí s takovýmto postupem Obchodníka. V takovémto případě Obchodník postupuje v souladu se svojí strategií vykonávání Pokynů.

5.3.6. Pokud Klient neurčí u Pokynu den, kdy se má koupě nebo prodej CP nebo ZCP vykonat a Obchodník se v souladu s bodem 5.3.3. Obchodních podmínek rozhodne Pokyn vykonat, je Obchodník oprávněn vykonat koupi nebo prodej CP nebo ZCP v nejbližší možný den v rámci doby závaznosti Pokynu pro Obchodníka.

5.3.7. Pokud Klient u Pokynu neurčí jinou dobu platnosti Pokynu pro Obchodníka, je Pokyn závazný pro Obchodníka po dobu určenou příslušným trhem, na kterém má být Pokyn Klienta vykonán, nejdéle však po dobu 14 dní.

5.3.8. 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 nevykonal, a to ani částečně a (iv) Obchodník s tím souhlasí. Se souhlasem Obchodníka je Klient oprávněn změnit Pokyn i tehdy, pokud byl už částečně vykonán a pravidla a zvyklosti příslušného trhu to umožňují. Změnu Pokynu vykoná Klient podáním nového Pokynu se změněnými náležitostmi, pokud Smlouva nestanoví jinak. Na změnu Pokynu se přiměřeně použijí ustanovení bodu 5.3.2. Obchodních podmínek.

5.3.9. Klient je oprávněn Pokyn vypovědět pokud (i) je to technicky možné, (ii) pravidla a zvyklosti příslušného regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému to umožňují, (iii) Obchodník ještě Pokyn nevykonal, a to ani částečně, ani neuskutečnil podstatné kroky směřující k jeho vykonání, může Klient nebo Obchodník Pokyn vypovědět. Pokyn je možné vypovědět bez uvedení důvodu a výpověď Pokynu je účinná dnem doručení Obchodníkovi nebo Klientovi. Klient nebo Obchodník musí vypovědět Pokyn písemně. Okamžik účinnosti výpovědi Pokynu není Obchodník Pokynem vázán. Pokyn je možné vypovědět i částečně, přičemž v takovémto případě se na částečnou výpověď Pokynu přiměřeně použijí též ustanovení bodu 5.3.8. Obchodních podmínek o změně Pokynu.

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

5.3.11. Obchodník je oprávněn odmítnout přijetí Pokynu, změny Pokynu, výpovědi Pokynu, který je neúplný, nesprávný, neurčitý, nečitelný, nesrozumitelný, nevykonatelný, požaduje jinou Službu jako obstarání koupě nebo prodeje CP nebo ZCP, a to především tehdy, pokud Pokyn, změna Pokynu nebo výpověď Pokynu neobsahuje náležitosti dle bodu 5.3.2. Obchodních podmínek. Obchodník není povinen obstarat Pokyn osobně a jeho vykonáním může pověřit třetí osobu. Od Pokynu se může Obchodník odchýlit, pokud je to nevyhnutelné v zájmu Klienta a Obchodník nemůže včas získat souhlas Klienta.

5.3.12. 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.

5.3.13. Pokyn, změna Pokynu, výpověď Pokynu jsou součástí Komisionářské smlouvy. Změna Pokynu a výpověď Pokynu nemá vliv na platnost a účinnost Komisionářské smlouvy.

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

5.4. Zajištění koupě CP nebo ZCP

5.4.1. Pokud se Klient a Obchodník v Komisionářské smlouvě nebo jiné písemné dohodě nedohodli jinak, je Klient povinný zabezpečit, aby nejspozději v den doručení Pokynu Obchodníkovi bylo na Účte nebo jiném účtu určeném Obchodníkem, dostatek peněžních prostředků na obstarání koupě CP nebo ZCP, t.j. ve výši Jistiny.

5.4.2. Jistina je považována za zálohu Klienta především pro odměnu Obchodníka, náhradu nákladů a výdajů Obchodníka a kupní cenu CP nebo ZCP, jehož koupi má Obchodník obstarat, přičemž výše Jistiny je stanovená Obchodníkem.

5.4.3. Při výpočtu Jistiny a určení Jistiny vychází Obchodník z předpokládané výše odměny pro Obchodníka, náhrady nákladů a výdajů Obchodníka a celkové ceny, za kterou má být koupě CP nebo ZCP obstarána. Pokud Klient u Pokynu neuvedl limitní závaznou cenu, za kterou má Obchodník obstarat koupi CP nebo ZCP, způsob výpočtu Jistiny určí Obchodník Zveřejněním.

5.4.4. Při změně Pokynu Klientem, může Obchodník určit novou výši Jistiny s přihlednutím k obsahu změny Pokynu a zásady určování Jistiny dle bodu 5.4.3. Obchodních podmínek. V tomto případě určí Obchodník i termín, do kterého je Klient povinný poukázat na Účet nově určenou Jistinu. Pokud Klient nepoukáže na Účet nově určenou Jistinu v termínu, který určil Obchodník, není Obchodník povinen Pokyn vykonat až do doby zaplacení nově určené Jistiny.

5.4.5. Klient poukáže Obchodníkům určenou sumu ve výši Jistiny na Účet a umožní Obchodníkovi s těmito peněžními prostředky volně nakládat. Pokud Klient nesplní povinnosti ohledně poukázání Jistiny, není Obchodník povinný Pokyn vykonat.

5.4.6. Pokud Obchodník i napříč nesplnění povinností Klienta ohledně Jistiny, obstará koupi Zaknihovaného CP/ZCP na základě Pokynu, není Obchodník povinen převést Zaknihovaný CP/ZCP, jehož koupi obstaral na Účet CP/ZCP, a to do doby zaplacení všech peněžních nároků Obchodníka vyplývajících z Komisionářské smlouvy.

5.4.7. Pokud Obchodník obstarává pro Klienta koupi Listinných CP/ZCP, které už byly emitovány, stávají se takovoto Listinné CP/ ZCP majetkem Klienta dnem jejich odevzdání Obchodníkovi. Pokud není dohodnuto jinak, nebo pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, je Obchodník povinen Listinné CP/ZCP, jejichž koupi obstaral pro Klienta, odevzdat bez zbytečného odkladu Klientovi a zároveň vykonat všechny právní úkony nevyhnutelné pro to, aby se Listinné CP/ZCP, jejichž koupi obstaral, staly majetkem Klienta, pokud to vyžaduje Zákon o cenných papírech nebo zvláštní právní předpisy (např. rubopis).

5.4.8. Pokud Obchodník obstarává pro Klienta koupi Listinných CP/ZCP přímo od emitenta při jejich vydávání emitentem, stávají se takovoto 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 vydány na řad Obchodníka. Pokud není dohodnuto jinak, nebo pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, je Obchodník povinen Listinné CP/ZCP, jejichž koupi obstaral pro Klienta, odevzdat bez zbytečného odkladu Klientovi a zároveň vykonat všechny právní úkony nevyhnutelné pro to, aby se Listinné CP/ZCP, jejichž koupi obstaral, stali majetkem Klienta, pokud to vyžaduje Zákon o cenných papírech nebo zvláštní právní předpisy (např. rubopis).

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

5.4.10. V souladu se Zákonem o cenných papírech Obchodník podá Klientovi správu o výsledku obstarání a vyúčtování vykonání Pokynu. Obchodník je oprávněn Klientovi poskytovat informace o vykonaných pokynech i prostřednictvím elektronické služby Obchodníka, s čímž Klient souhlasí.

5.5. Obstarání prodeje CP nebo ZCP

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

5.5.2. Pokud má Obchodník obstarat pro Klienta prodej Listinných CP/ZCP, je Klient povinen odevzdat Listinné CP/ZCP Obchodníkovi současně s Pokynem. Listinné CP/ZCP zůstávají majetkem Klienta, dokud je nenabude třetí osoba. Obchodník je oprávněn vykonat všechny právní úkony vyžadované Zákonem o cenných papírech a zvláštními právními předpisy nevyhnutelné pro převod Listinných CP/ZCP, jejichž prodej obstarává, ve prospěch třetí osoby. Klient podpisem Komisionářské smlouvy uděluje Obchodníkovi plnou moc v rozsahu potřebném pro 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 takovém případě vrátí Klientovi neprodané Listinné CP/ZCP.

5.5.3. Zaknihované CP/ZCP, jejichž prodej má Obchodník obstarat, zůstávají majetkem Klienta, dokud je nezíská třetí osoba.

5.5.4. Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP, ZCP a jiných finančních nástrojů až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, přičemž vzhledem k povaze jednotlivých CP, ZCP a jiných finančních nástrojů je možné, že předmětné peněžní prostředky budou Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách.

5.5.5. Pro realizaci prodeje CP nebo ZCP se priměřeně použijí ustanovení bodu 5.4.10. Obchodních podmínek.

6. Mandátní smlouva

6.1. Na základě Mandátní smlouvy se Obchodník jako mandatář zavazuje, že jménem Klienta jako mandanta a na účet Klienta, koupí nebo prodá CP nebo ZCP dle Pokynu Klienta, nebo že uskuteční činnost na dosažení tohoto výsledku, a zároveň se Klient zavazuje zaplatit Obchodníkovi odměnu. Výše odměny, kterou je Klient povinen zaplatit Obchodníkovi za činnosti na základě Mandátní smlouvy, je dohodnuta v Sazebníku.

Na Mandátní smlouvu, povinnosti a práva Obchodníka a Klienta se priměřeně použijí ustanovení bodů 5.3., 5.4. a 5.5. Obchodních podmínek.

6.2. Obchodník není povinen obstarat Pokyn osobně a jeho vykonáním může pověřit třetí osobu.

6.3. Od Pokynu se může Obchodník odchýlit, pokud je to nevyhnutelné v zájmu Klienta a Obchodník nemůže včas získat souhlas Klienta.

6.4. Obchodník má právo na odměnu bez ohledu na to, jestli prodal nebo koupil CP nebo ZCP pro Klienta nebo jestli činnost Obchodníka přinesla výsledek nebo ne.

6.5. Dnem zániku platnosti a účinnosti Mandátní smlouvy ztrácí platnost všechny i nevykonané Pokyny. Zánik Mandátní smlouvy však nemá vliv na Pokyn, který není možné v souladu s Obchodními podmínkami změnit nebo vypovědět, přičemž na vykonání takového Pokynu, jako i vypořádání všech práv a povinností Obchodníka a Klienta se použijí ustanovení Mandátní smlouvy a těchto Obchodních podmínek.

7. Smlouva o zprostředkování

7.1. Na základě Smlouvy o zprostředkování se Obchodník jako zprostředkovatel zavazuje, že bude vyvíjet činnost směřující k tomu, aby měl Klient jako zájemce příležitost prodát nebo koupit CP nebo ZCP a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi odměnu. Na Smlouvu o zprostředkování, práva a povinnosti Obchodníka a Klienta se priměřeně použijí ustanovení Mandátní smlouvy dle části 6. Obchodních podmínek.

7.2. Výše odměny, kterou je Klient povinen zaplatit Obchodníkovi za činnosti na základě Smlouvy o zprostředkování, je dohodnuta v Sazebníku.

8. Smlouva o řízení portfolia

8.1. Na základě Smlouvy o řízení portfolia je Obchodník oprávněn i bez Pokynů Klienta obstarávat (i) koupi a prodej jako i první získání CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, (ii) vykonávat všechny činnosti, pro které je oprávněn v smyslu části Obchodních podmínek upravujících Smlouvu o správě, a (iii) vykonávat jakékoliv činnosti potřebné na základě uvážení Obchodníka pro splnění závazku řídit Portfolio, a to s cílem zabezpečit dlouhodobou odbornou péči o Portfolio. Pokud Smlouva o řízení portfolia obsahuje omezení pro obhospodařovatele při řízení Portfolia, je Obchodník povinen takovéto omezení respektovat, Klient v takovém případě bere na vědomí a souhlasí s tím, že takovéto omezení může negativně ovlivnit výkonnost Portfolia.

8.2. Součástí Portfolia jsou:

a) všechny peněžní prostředky převedené Klientem na účet uvedený ve Smlouvě o řízení portfolia, a to za předpokladu, že příkaz pro převod těchto peněžních prostředků obsahuje Autentifikační údaj a Identifikační údaj; Autentifikačním údajem se pro tyto účely rozumí variabilní symbol převodu, kterým je rodné číslo Klienta a Identifikačním údajem se rozumí specifický symbol převodu, kterým je 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 příkazu Klienta pro převod těchto peněžních prostředků nejsou v souladu se Smlouvou, je Obchodník, na základě vlastního uvážení, oprávněn

- připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy, jejíž číslo je shodné s Identifikačním údajem uvedeným na převodním příkazu, pokud Autentifikační údaj je chybný nebo není uvedený,
 - připsat takovéto peněžní prostředky v prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy toho Klienta, jehož rodné číslo jako jedinečný identifikátor je shodné s Autentifikačním údajem uvedeným na převodním příkaze, pokud Identifikační údaj je chybný, nebo není uveden, pokud takto identifikovaný Klient uzavřel s Obchodníkem více Smluv o řízení portfolia, je Obchodník oprávněn připsat takovéto peněžní prostředky v prospěch kterékoliv ze Smluv,
 - připsat takovéto peněžní prostředky ve prospěch Portfolia řízeného na základě Smlouvy, pokud je ve všech okolnostech zřejmé, že došlo k záměně Autentifikačního údaje a Identifikačního údaje,
 - 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.

8.3. Obchodník je oprávněn:

- použít peněžní prostředky, které jsou součástí Portfolia na vykonávání řízení Portfolia,
- použít CP, ZCP jako i jiné finanční nástroje, které jsou součástí Portfolia na vykonávání řízení Portfolia,
- použít jakékoliv platby, včetně jakýchkoliv výnosů a plnění, plynoucích v souvislosti s řízením Portfolia na vykonávání řízení Portfolia, pokud se Obchodník a Klient písemně nedohodnou jinak,
- uskutečňovat řízení Portfolia na účet Klienta společně s vykonáváním řízení Portfolia na účet jiných svých Klientů a pokud není možné realizovat při hromadném řízení Portfolia všechny operace za stejnou cenu, účtovat na vrub nebo v prospěch Klienta priměřenou cenu dosaženou hromadným řízením Portfolia.

8.4. Výše odměny za řízení Portfolia ve formě Poplatků nezahrnuje náklady nebo odměny Obchodníka, které vynaložil nebo vynaloží v souvislosti s řízením Portfolia, kterými jsou především (i) odměna, kterou Obchodník zaplatí třetí osobě za obstarání prvního upsání, koupě a prodeje CP, ZCP nebo jiných finančních nástrojů, (ii) cenu, za kterou byl CP, ZCP nebo jiný finanční nástroj získán nebo koupen třetí osobou.

8.5. Klient je povinný především:

- a) do doby stanovené ve Smlouvě o řízení Portfolia převést dostatek peněžních prostředků na účet specifikovaný ve Smlouvě o řízení Portfolia,
- b) zabezpečovat dostatek peněžních prostředků na účte ve smyslu písmena a) na splnění závazků vyplývajících ze Smlouvy o řízení Portfolia do vypořádání všech závazků vyplývajících ze Smlouvy o řízení Portfolia,
- c) před uzavřením Smlouvy o řízení Portfolia nebo při jejím uzavírání poskytnout Obchodníkovi všechny informace požadované Obchodníkem za účelem splnění zákonných povinností,
- d) spolupracovat s Obchodníkem a poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost účelné 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 a úkonech podle Smlouvy o řízení Portfolia, které mohou mít vliv na plnění závazků Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy o řízení Portfolia nebo které mohou být důležité pro rozhodování Obchodníka v souvislosti se Smlouvou o řízení Portfolia,
- g) předložit na základě požadavku Obchodníka ve stanoveném termínu dokumentaci, účelnou pro řízení Portfolia se všemi náležitostmi a ve formě určené Obchodníkem,
- h) nakládat s Portfoliem jen prostřednictvím Obchodníka a zdržet se jakéhokoliv nakládání s Portfoliem a vykonávání a uplatňování jakýchkoliv práv jakýmkoliv způsobem souvisejících s Portfoliem,
- i) zdržet se vykonání jakýchkoliv úkonů souvisejících s prodejem, nákupem, převodem, přechodem a půjčkou CP, ZCP jako i jiného finančního nástroje v Portfoliu okrem případů, pokud této činnosti vykoná prostřednictvím Obchodníka,
- j) zdržet se registrace převodu a přechodu CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, které jsou součástí Portfolia,
- k) nepřevést CP, ZCP ani jiné finanční nástroje, které jsou součástí Portfolia v rámci území státu určeného Obchodníkem Zveřejněním ani na osobu, která je rezidentem státu určeného Zveřejněním,
- l) nezatížit Portfolio jakýmkoliv právy třetích osob a neudělit jakékoliv třetí osobě jakékoliv právo k Portfoliu s výjimkou práva třetí osoby nakládat s Portfoliem jménem Klienta na základě plné moci,
- m) poukázat jakýkoliv výnos z CP, ZCP jako i jiných finančních nástrojů na Účet.

8.6. Klient je oprávněn doručit Obchodníkovi Pokyn, jehož předmětem bude žádost Klienta o vypořádání části nebo celého Portfolia především prodejem nebo jinou formou zpeněžení CP, ZCP nebo jiných finančních nástrojů patřících do Portfolia a vyplacení peněžních prostředků Klientovi. Pokud je tento Pokyn doručení Obchodníkovi v souladu s Obchodními podmínkami, je Obchodník povinen uskutečnit úkony potřebné pro vykonání tohoto Pokynu Klienta. Klient bere na vědomí, že vypořádáním části Portfolia na základě Pokynu Klienta v souladu s tímto bodem může dojít k narušení investiční strategie a může být značně snížena výkonnost Portfolia.

8.7. Po zániku Smlouvy o řízení Portfolia je Klient povinný dát Obchodníkovi Pokyn, jak má vypořádat Portfolio, především určit způsob naložení s CP, ZCP, jinými finančními nástroji a peněžními prostředky nacházejícími se na Účte. V případě, že Klient nejspoději do třech dnů od ukončení Smlouvy o řízení Portfolia nedá Pokyn, je Obchodník oprávněn vykonat vypořádání dle svého uvážení tak, aby vypořádání bylo z finančního a právního hlediska pro Klienta nejoptimálnější, především zpeněží CP, ZCP a jiné finanční nástroje a výnos poukáže na účet určený Klientem v Pokynu. O tomto vypořádání je Obchodník povinen Klienta bez zbytečného odkladu informovat. V případě, že ke dni ukončení Smlouvy o řízení Portfolia nemohou být vypořádány všechny CP, ZCP a jiné finanční nástroje získané pro Klienta, Obchodník vykoná jejich vypořádání v přiměřené lhůtě podle toho, jak to povaha CP, ZCP a jiných finančních nástrojů bude umožňovat (např. po uplynutí doby vázanosti peněžních prostředků na vkladových účtech a pod). Obchodník vyplatí peněžní prostředky z prodeje CP, ZCP a jiných finančních nástrojů až po obdržení peněžních prostředků od emitentů předmětných CP, ZCP a jiných finančních nástrojů, přičemž vzhledem k povaze jednotlivých CP, ZCP a jiných finančních nástrojů je možné, že předmětné peněžní prostředky budou Klientovi vyplaceny s určitým zpožděním, anebo ve splátkách. V přiměřené lhůtě od ukončení Smlouvy o řízení Portfolia Obchodník odevzdá Klientovi závěrečnou správu o řízení Portfolia, přičemž Obchodníkovi vzniká právo na zaplacení odměny (resp. její přiměřené části) a všechny pohledávky Obchodníka vůči Klientovi vyplývající ze Smlouvy o řízení Portfolia se stávají splatnými.

8.8. V případě úmrtí Klienta, který je fyzickou osobou, nezaniká Smlouva o řízení Portfolia. Obchodník odevzdá Portfolio dědicovi nebo dědicům Klienta způsobem, na kterém se s nimi dohodne.

8.9. Klient tímto zplnomocňuje Obchodníka, aby jménem Klienta a na jeho účet vykonal jakýkoliv úkon, který jakýmkoliv způsobem souvisí s řízením Portfolia, především aby:

- a) zřídil pro něho Účet CP/ZCP ve své evidenci, u Zahraničního depozitáře 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, od emitentů nebo jiných subjektů, která by byla jinak zaslána přímo Klientovi.

8.10. Klient se zavazuje v případě potřeby odevzdat Obchodníkovi, v lhůtě stanovené Obchodníkem, všechny potřebné písemné plné moci.

8.11. Obchodník je oprávněn k výkonu jakýchkoliv činností v smyslu Smlouvy o řízení Portfolia použít třetí osobu a zplnomocnit ji pro všechny úkony s touto činností související i bez souhlasu Klienta; pokud to bude potřeba, může Obchodník vystavit pro tuto osobu zvláštní plnou moc, s čímž Klient podpisem Smlouvy o řízení Portfolia uděluje Obchodníkovi souhlas.

8.12. Klient je oprávněn zvláštní dohodou uzavřenou mezi Klientem a Obchodníkem určit osoby, které budou oprávněně uskutečňovat všechny právní úkony týkající se a související s Portfoliem.

8.13. Pokud nebude písemně dohodnuto jinak, pokud jsou součástí Portfolia CP nebo ZCP, Obchodník se zavazuje vykonávat správu v rozsahu držitelé správy CP a ZCP v souladu s bodem 9. Obchodních podmínek, přičemž Poplatek za správu CP/ZCP bude Obchodníkem účtován v smyslu Sazebníku.

8.14. Pro Smlouvu o řízení Portfolia platí přiměřeně ustanovení upravující Komisionářskou smlouvu, Mandátní smlouvu a Smlouvu o správě, pokud ze Smlouvy o řízení Portfolia nebo Pokynů nevyplývá jinak.

9. Správa CP/ZCP

9.1. Předmětem výkonu správy jsou CP/ZCP, které jsou v Portfoliu podle Smlouvy o řízení Portfolia, a jejichž spravováním tak Klient pověřil Obchodníka, nebo je Klient získal na základě Komisionářské smlouvy. Takovéto CP/ZCP jsou evidované na Účte CP/ZCP.

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

9.3. 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 Účte CP/ZCP. Správa je dohodnutá na dobu trvání Služby, kterou Obchodník Klientovi poskytuje.

9.4. 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.

9.5. Pokud se Obchodník a Klient nedohodnou písemnou formou jinak, je Obchodník povinný vykonávat s odbornou péčí jen následující práva spojená s CP/ZCP: výplata dividend, výplata úroků z dluhových CP/ZCP, splatnost částí nebo celé jistiny dluhových CP/ZCP, výkon držitelé správy pro Klienta.

9.6. 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.

9.7. 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 jakékoliv transakci a též přehled o zůstatku na Účte CP/ZCP.

9.8. 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.

9.9. 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.

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

9.11. Důležitá oznámení týkající se CP/ZCP jsou k dispozici na stránce:

www.cornhillmanagement.eu/cs/dulezita-oznameni

10. Investiční poradenství

10.1. 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 nenesie 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 skutečností nezávislými na Obchodníkovi, které nebylo rozumně možné v čase vyhotovení osobního doporučení předvídat a které mohou 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 stratu, především v případě vzniku některé ze skutečností popsaných v předcházejícím písmeni tohoto bodu, Obchodník nezodpovídá za případné finanční ztráty Klienta.

C. ZÁVĚREČNÁ ČÁST

11. Ochrana osobních údajů Klienta a Důvěrných informací

11.1. Ve smyslu ustanovení článku 13 a 14 Nařízení GDPR ve spojení se zákonem č. 18/2018 Z.z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění má Obchodník jako správce Osobních údajů Klienta, kterému poskytuje Službu při výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu Zákona o cenných papírech, povinnost plnit si informační povinnost vůči Klientovi jako subjektu údajů. Obchodník v této souvislosti níže informuje Klienta o zpracování Osobních údajů Klienta za účelem:

- výkonu a správy poskytované Služby ze strany Obchodníka ve smyslu Zákona o cenných papírech (dále jen „účel investiční služby“) a
- přímého marketingového zpracování Osobních údajů Klienta s cílem vykonání marketingového průzkumu a obeznámení Klienta s produktovým portfoliem Obchodníka v případě, pokud klient udělil Obchodníkovi souhlas se zpracováním Osobních údajů Klienta pro tento účel (dále jen „účel marketingu“). Účel investiční služby a účel marketingu dále společně jen „oba účely“.

Totožnost a kontaktní údaje správce: Cornhill Management o.c.p., a.s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 771 801, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl: Sa, vložka číslo: 4532/B, tj. Obchodník, e-mailová adresa: info@1cornhill.com, klientská linka 800 11 11 44 (platí pro oba účely).

Kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů:

dpo@1cornhill.com (platí pro oba účely).

Účely zpracování, pro které jsou Osobní údaje Klienta určeny, jakož i právní základ zpracování:

- účel investiční služby – právním základem je ustanovení článku 6 odst. 1 písm. c) Nařízení GDPR ve spojení s ustanovením § 73a Zákona o cenných papírech, přičemž právním základem zpracování jsou pro tento účel i jiné právní předpisy jako zákon č. 297/2008 Z.z. o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a ochraně před financováním terorismu a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění a zákon č. 359/2015 Z.z. automatické výměně informací, o finančních účtech pro účely správy daní a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění (dále jen „Další související zvláštní předpisy“);
- účel marketingu – právním základem je ustanovení článku 6 odst. 1 písm. a) Nařízení GDPR ve spojení s uděleným souhlasem Klienta, pokud byl udělen.

Kategorie dotčených Osobních údajů Klienta:

- účel investiční služby – kategorie osobních údajů uvedená v ustanovení § 73a Zákona o cenných papírech a v Další souvisejících zvláštních předpisech;
- účel marketingu – běžné osobní údaje.

Příjemci nebo kategorie příjemců Osobních údajů Klienta:

- příjemci vykonávající IT servis/podporu a IT development (platí pro oba účely);
- příjemci – finanční agenti v souladu se zákonem č. 186/2009 Z.z. o finančním zprostředkování a finančním poradenství v platném znění a jiné právnické nebo fyzické osoby ve smluvním vztahu s Obchodníkem, prostřednictvím kterých Obchodník získává kontaktní osobní údaje subjektů údajů nebo komunikuje s Klientem (platí pro oba účely);
- příjemci poskytující Obchodníkovi služby související s vykonáváním platebního styku podle zvláštního předpisu (platí pro účel investiční služby);
- příjemci zabezpečující pro Obchodníka zasilatelskou činnost včetně tisku zásilek, vkládání zásilek do obálek, zasilání zásilek poštovní službou, přijímání vrácených zásilek a doruček (platí pro oba účely);
- příjemci poskytující služby zabezpečení archivace dokumentů (platí pro oba účely);
- příjemci poskytující audit účetní uzávěrky Obchodníka (platí pro oba účely).

Přenos do třetí země nebo mezinárodní organizace: Obchodník nemá v úmyslu přenést Osobní údaje Klienta do třetí země nebo mezinárodní organizace. V případě Klienta z třetí země Obchodník uplatňuje výjimku pro zvláštní situace ve smyslu ustanovení čl. 49 odst. 1 písm. b) Nařízení GDPR (platí pro oba účely).

Doba uchování Osobních údajů Klienta:

účel investiční služby – doba trvání Smlouvy a doba nezbytně potřebná na plnění práv a povinností Obchodníka vyplývajících z této Smlouvy a Zákona o cenných papírech, a to i po dobu 10 let po zániku Smlouvy;

účel marketingu – doba trvání Smlouvy a doba jednoho roku po zániku Smlouvy

nebo do dne doručení odvolání souhlasu Klienta se zpracováním Osobních údajů Klienta pro účel marketingu.

Práva Klienta jako subjektu údajů: Klient je ve smyslu ustanovení článků 12 až 23 Nařízení GDPR nositelem různých práv subjektu údajů, a to zejména práva požadovat od Obchodníka přístup k Osobním údajům Klienta týkajících se Klienta, práva na jejich oprav, práva na vymazání, práva na omezení zpracování, práva namítat proti zpracování, práva na přenosnost údajů, práva kdykoliv odvolat svůj souhlas pro účel marketingu (pokud ho Klient udělil) nebo jiného souhlasu se zpracováním Osobních údajů Klienta bez ohledu na to, aby takové odvolání mělo vliv na zákonnost zpracování Osobních údajů Klienta založeného na souhlasu uděleném před jeho odvoláním, právo podat stížnost dozornému orgánu; pro vyloučení jakýchkoliv pochybností plat, že uvedená práva je Klient oprávněný uplatnit v případě, pokud uplatnění takového práva při konkrétním právním základě zpracování Osobních údajů Klienta umožňuje Nařízení GDPR, resp. platný všeobecně závazný právní předpis o ochraně osobních údajů a vykonání konkrétního práva je u správce technicky možné (platí pro oba účely).

Dobrovolnost nebo povinnost poskytnutí Osobních údajů Klienta:

- účel investiční služby – Obchodník nemůže realizovat pro Klienta Službu bez poskytnutí Osobních údajů Klienta podle § 73a Zákona o cenných papírech a v souladu s Dalšími souvisejícími zvláštními předpisy;
- účel marketingu – Klient poskytuje Osobní údaje Klienta dobrovolně, neudělením souhlasu se zpracováním Osobních údajů Klienta pro účel marketingu nemá vliv na vykonání investiční Služby pro Klienta ze strany Obchodníka; Klient může udělený souhlas kdykoliv odvolat.

Použití postupy, význam a předpokládané důsledky profilování: Obchodník využívá profilování Osobních údajů Klienta, tj. vykonává automatizované zpracování Osobních údajů Klienta, které se skládá z použití Osobních údajů Klienta na vyhodnocení určitých osobních aspektů týkajících se Klienta, především analýzy nebo předvídaní aspektů Klienta souvisejících s jeho majetkovými poměry, osobními preferencemi, zájmy, spolehlivostí, chováním, polohou nebo pohybem a to zejména pro účely obeznámení Klienta s aktuálním produktovým portfoliem Obchodníka tak, aby produkty odpovídaly individuálním finančním, sociálním a jiným potřebám Klienta a pro účely identifikování potenciačních podvodů a problémů v oblasti FATCA, CRS a v oblasti ochrany před legalizací příjmu z trestné činnosti a financování terorismu (platí pro oba účely).

Zdroj, odkud pochází Osobní údaje Klienta, pokud Osobní údaje Klienta nebyly získány od Klienta: Pokud Osobní údaje Klienta získá Obchodník z jiného zdroje než je samotný Klient, tímto zdrojem byl zejména zákonný nebo zplnomocněný zástupce Klienta (platí pro oba účely).

Další informace: Obchodník bude Osobní údaje Klienta ochraňovat a zacházet s nimi v souladu s Nařízením GDPR a v souladu s dalšími všeobecně závaznými právními předpisy a bude zachovávat důvěrný charakter Osobních údajů Klienta i po skončení smluvního vztahu mezi Obchodníkem a Klientem; v případě, že má Obchodník vůči Klientovi oznamovací povinnost, tato oznamovací povinnost bude splněna, pokud dané oznámení Obchodník zveřejní na webovém sídle Obchodníka (platí pro oba účely).

11.2. 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.

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

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

11.4. Pokud Klient poskytuje Obchodníkovi osobní údaje jiné fyzické osoby ve smyslu Nařízení GDPR v souvislosti s jakýmkoliv smluvním vztahem, Klient výslovně prohlašuje, že je zákonný nebo zplnomocněný zástupce této fyzické osoby nebo má jiný relevantní písemný souhlas takhle dotčené fyzické osoby, na základě kterého je oprávněný osobní údaje této osoby poskytnout Obchodníkovi ke zpracování v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách. Pokud není dohodnuto jinak, Klient je povinný oprávnění podle předchozí věty Obchodníkovi prokázat.

11.5. 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.

11.6. 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.

11.7. 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.

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

11.9. 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.

11.10. Klient souhlasí s tím, že třetí osoba, které byly Obchodníkem poskytnuty Důvěrné informace, je oprávněna 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.

11.11. 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.

11.12. Ustanovení bodů 11.2. až 11.11. se vztahuje na Osobní údaje Klienta přiměřeně, v souladu s Nařízením GDPR.

12. Komunikace

12.1. 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.

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

12.3. 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.

12.4. 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 13.1.c) těchto Obchodních podmínek, nebo jiného vhodného média.

12.5. 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.

12.6. 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.

12.7. 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.

12.8. Informace obsažené 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 nesusouhlasí s jejich obsahem v lhůtě 14 dní od jejich doručení Klientovi.

13. Doručování

13.1. Písemnosti Obchodníka se doručují

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

13.2. 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.

13.3. Při doručování písemnosti 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 správy o jejím doručení.

13.4. 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 jakémkoliv 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.

13.5. 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 doručeno. Obchodník nezodpovídá za případné škody vzniklé nedoručením písemnosti.

14. Pokyn

14.1. Pokud Obchodní podmínky nestanovují jinak, nebo pokud není ve Smlouvě dohodnuto jinak, zadává Klient svoje Pokyny v písemné formě.

14.2. Klient podává Pokyny na Služby v písemné formě na příslušném tiskopise vydaném Obchodníkem. Obchodník má právo odmítnout Pokyn, který není podaný na tiskopise Obchodníka. Obchodník nezodpovídá za škodu způsobenou nevykonáním Služby z tohoto důvodu.

14.3. Pokyny musí být čitelné, jednoznačné a srozumitelné, nesmí být škrtnuté, přepisované, jakýmkoliv způsobem pozměňované, ani jinak upravované.

14.4. K Pokynu přikládá Klient Zákonem o cenných papírech, jinými právními předpisy, Obchodními podmínkami nebo Smlouvou stanovené doklady, které musí být v originální podobě nebo v úředně osvědčené kopii. Obchodník má právo na poskytnutí všech dokladů nezbytných pro výkon své činnosti, jinak je oprávněn poskytnutí Služby odmítnout.

14.5. Obchodník přijímá Pokyny Klienta nebo oprávněné osoby jednající jménem Klienta nebo jiné osoby, která je podle všeobecně závazného právního předpisu oprávněna k podání takového Pokynu, pokud nemá pochybnost o jejich totožnosti. Jiná osoba než Klient nebo oprávněná osoba je oprávněna jednat výlučně na základě plné moci s úředně osvědčeným podpisem Klienta v rozsahu a za podmínek akceptovatelných pro Obchodníka.

14.6. Klient je povinen zabezpečit, aby Pokyn odevzdávaný Obchodníkovi:

- a) byl určitý, srozumitelný, správný a přesný,
- b) byl doručen Obchodníkovi (případně potvrzený způsobem dohodnutým mezi Obchodníkem a Klientem),
- c) byl v souladu s ustanoveními příslušných všeobecně závazných právních předpisů,
- d) nebyl v rozporu se zásadami poctivého obchodního styku nebo dobrými mravy.

14.7. Obchodník vykonává Pokyny v pořadí, v jakém mu byly Pokyny doručeny, s výjimkou změny a zrušení Pokynu, které vykoná přednostně.

14.8. Obchodník není povinen ověřovat správnost, přesnost ani úplnost údajů, které Klient uvedl v Pokynu.

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

14.10. Obchodník nezodpovídá za důsledky vykonání Pokynu. Klient uhradí Obchodníkovi jakoukoliv škodu nebo náklady, které vzniknou Obchodníkovi v důsledku uskutečnění nebo neuskutečnění Pokynu, nebo které Obchodníkovi vzniknou jiným způsobem v souvislosti s takovýmto Pokynem nebo v souvislosti s tím, že takovýto Pokyn nebyl v souladu s Obchodními podmínkami vykonán.

14.11. Pokud není písemnou formou dohodnuto jinak, Pokyn zaniká:

- a) uplynutím doby jeho platnosti,
- b) splněním závazku Obchodníka z Pokynu,
- c) zánikem Smlouvy.

V případě Pokynu týkajícího se Smlouvy o řízení Portfolia zaniká Pokyn v první Obchodní den následující po doručení oznámení Klienta o odvolání Pokynu, pokud Obchodník už nezačal s realizací Pokynu.

14.12. Vzhledem k povinnosti Obchodníka podnikat obezřetně, tak aby nemohlo dojít k ohrožení stability finančního trhu jakožto i vzhledem k povinnostem Obchodníka vyplývajícím z právních předpisů pro předcházení legalizaci příjmů z trestné činnosti je Obchodník oprávněn odmítnout uskutečnění Pokynu, který nesplňuje podmínky uvedené v Obchodních podmínkách, vykonání kterého by mohlo narušit stabilitu finančního trhu, nebo by mohlo být v rozporu s právními předpisy pro předcházení legalizace příjmů z trestné činnosti. Obchodník je oprávněn Pokyn odmítnout i v případě, že peněžní prostředky, které jsou součástí Portfolia nepostačí na úhradu nákladů spojených s vykonáním tohoto Pokynu a odměnu Obchodníka, pro kterou je Obchodník oprávněn ve smyslu těchto Obchodních podmínek nebo Smlouvy o řízení Portfolia nebo Obchodníkovi ve vykonání Pokynu brání skutečnost hodná zvláštního zřetele.

14.13. V případě, že z důvodu nejasnosti právních vztahů nebo z jiných důvodů, má Obchodník pochybnosti, zda je osoba, která Pokyn podává, pro takovýto úkon oprávněná, má Obchodník právo vykonání Pokynu odmítnout až do doby, než Obchodníkovi bylo takovéto oprávnění doložené pro Obchodníka akceptovatelným způsobem.

14.14. Obchodník nezodpovídá za případné škody, které vznikly v důsledku

- a) odmítnutí vykonání Pokynu, pokud byl odmítnut v souladu s ustanoveními Obchodních podmínek,
- b) vykonání Pokynu, který nesplňoval podmínky uvedené v Obchodních podmínkách,
- c) nevykonání Pokynu nebo částečného nevykonání Pokynu, pokud k jeho nevykonání nebo částečnému nevykonání došlo v důsledku nebo i jen částečného nefungování technického systému kterékoli z těchto osob: Zahraničního depozitáře, regulovaného trhu, mnohostranného obchodního systému, Obchodníka, jiné osoby, která se má podílet nebo se podílí na vykonání Pokynu,
- d) neposkytnutí Služby nebo částečného poskytnutí Služby, pokud k neposkytnutí nebo částečnému poskytnutí došlo v souladu s Obchodními podmínkami,
- e) neposkytnutí Služby nebo částečného neposkytnutí Služby, pokud k její neposkytnutí

nebo částečným neposkytnutím došlo v důsledku nebo i jen částečného nefungování technického systému kterékoliv z těchto osob: Zahraničního depozitáře, regulovaného trhu, mnohostranného obchodního systému, Obchodníka, jiné osoby, která se má podílet nebo se podílí na poskytnutí Služby.

14.15. Klient odškodní Obchodníka za jakoukoliv škodu, uplatněný nárok nebo náklady, včetně nákladů za právní pomoc, které Obchodníkovi mohou vzniknout na základě chybného Pokynu.

14.16. Pokud tyto Obchodní podmínky nestanovují jinak, nebo pokud se Obchodník s Klientem písemně nedohodne jinak, Klient není oprávněn změnit, nebo zrušit Pokyn doručený Obchodníkovi.

15. Povinnosti Klienta

15.1. 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.

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

15.3. Klient, který je zapsán do obchodního rejstříku, je povinen ihned po ukončení změn skutečnosti, 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.

15.4. 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 kategorizace Klienta v souladu se Zákonom o cenných papírech, (ii) informace poskytnuté Obchodníkovi v souladu s bodem 15.9. 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.

15.5. 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 Zákonom o cenných papírech.

15.6. 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.

15.7. 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.

15.8. 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 poskytnutá Klientem Obchodníkovi v souvislosti s poskytnutím Služby se ukáže jako nepravdivá, hlavně informace poskytnuté Obchodníkovi v souladu s bodem 15.9. těchto Obchodních podmínek.

15.9. Klient bere na vědomí, že v souladu a za podmínek stanovených Zákonom 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 situaci a jeho investičních cíle. Tyto informace zpracovat, vyhodnotit a zohlednit při poskytování Služeb.

a) Poskytnutí jiné Služby, např. Investiční poradenství nebo řízení Portfolia:

Jestliže jsou splněny podmínky stanovené Zákonom o cenných papírech je povinnost Obchodníka při poskytování jiných Služeb jako je Investiční poradenství a řízení Portfolia, posoudit, zda jsou znalosti a zkušenosti Klienta dostatečné na to, aby si Klient uvědomoval rizika spojená s finančním nástrojem nebo Službou a či 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 Zákonom 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 věty, 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 kterákoli z uvedených skutečností v (i), (ii) a (iii) první věty 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 žádaného Klientem. Pokud Klient odmítne Obchodníkovi poskytnout písemné prohlášení v souladu s předcházející větou je Obchodník oprávněn odmítnout provedení Klientova Pokynu.

b) Poskytnutí Služby Investiční poradenství nebo řízení Portfolia:

Jestliže jsou splněny podmínky stanoveny Zákonom o cenných papírech, je při poskytování Služby Investiční poradenství nebo řízení Portfolia povinností Obchodníka zhodnotit znalosti a zkušenosti Klienta v oblasti investování, jeho finanční situaci a investiční 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 Zákonom o cenných papírech, je Obchodník oprávněn odmítnout poskytnutí Služby Klientovi.

15.10. 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

15.11. 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 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 zmocněné 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.

15.12. Držitel účtu, jakož i ostatní osoby relevantní pro FATCA v souladu s čl. 15.11. těchto Obchodních podmínek, jsou zároveň povinni nahlásit Obchodníkovi jakoukoli změnu v údajích a informacích poskytnutých v souladu s čl. 15.11. 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.

15.13. 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.

15.14. 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 19.10. 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.

15.15. Podpisem Smlouvy Držitel účtu prohlašuje, že si je vědom, že v případě neposkytnutí spolupráce Obchodníkovi při získávání informací pro účely FATCA a CRS

snaší Držitel účtu v plném rozsahu škodu a ušlý zisk vzniklý Držiteli účtu vypovězením Smlouvy Obchodníkem v souladu s čl. 15.14. těchto Obchodních podmínek.

16. Zodpovědnost Obchodníka

16.1. 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 druhé 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.

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

16.3. Obchodník přezkoumá, že písemnosti, které je na základě Smlouvy s Klientem nebo Pokynu Klienta povinen převzít, odpovídají obsahu Smlouvy nebo Pokynu. Nezodpovídá však za pravost, platnost a předklad těchto písemností.

16.4. 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.

16.5. 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.

17. Započtení

17.1. 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, nesplátané, promlčené či nepromlčené.

17.2. Obchodník je oprávněn započítat vůči Klientovi i své pohledávky znejčí na různé měny, a to i v případě, že tyto měn nejsou volně směnitelné, kurzem určeným Obchodníkem obvyklým způsobem a v souladu s pravidly finančního trhu.

17.3. 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.

17.4. Obchodník je povinen za předpokladu, že tím nebudou poškozena nebo ohrožena jeho práva a zájmy anebo znemožněný 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.

18. Poplatky, odměny, náklady

18.1. 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.

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

18.3. 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.

18.4. 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 úplné znění Sazebníku uvedeno ve Zveřejnění.

18.5. 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.

18.6. Jestliže se Klient a Obchodník nedohodnou jinak, tak Poplatky jsou účtovány v měně EUR.

18.7. 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.

18.8. 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.

18.9. 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.

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

18.11. 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 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 – 15% ročně z hodnoty investic, přesné procento je závislé na typu CP, ZCP nebo jiného finančního nástroje a účtu, kde má Obchodník vedený Klientův Účet CP/ZCP. Obchodník uvádí, že přijetí jakéhokoli peněžního nebo nepeněžního plnění nebrání povinnosti jednat v zájmu Klienta.

19. Různá ustanovení

19.1. 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.

19.2. 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.

19.3. 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.

19.4. Klient podpisem Smlouvy souhlasí, že Obchodník je v případě změny nabídky finančních nástrojů v důsledku zániku nebo sloučení finančních nástrojů oprávněn nahradit takové 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 19.4. souhlasí a zároveň dává Obchodníkovi pokyn.

19.5. Obchodník v případech uvedených v bodě 19.4. 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 19.4. po uplynutí 30-denní lhůty účinný. Pokud Klient písemně vyjádří svůj nesouhlas s postupem Obchodníka podle bodu 19.4., dává tímto pokyn Obchodníkovi na prodej předmětných finančních nástrojů a Obchodník připsá hotovost na účet Klienta. Klient bere na vědomí, že v takovém případě Obchodník nezodpovídá za případné škody, které Klientovi vzniknou z důvodu ztráty výhod spojených s Produktem.

19.6. Klient podpisem Smlouvy vyjadřuje souhlas s využitím peněžních prostředků a finančních nástrojů zveřejněných Klientem Obchodníkovi, Obchodníkovi 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 výkonání jeho Pokynu.

19.7. Obchodník může Pokyny Klienta provést mimo regulovaný trh nebo také mimo vícestranného obchodního systému, 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.

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

19.9. 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, které se dotýkají.

19.10. Pokud není mezi Obchodníkem a Klientem dohodnuto ve Smlouvě jinak, tak je každá Smlouva uzavřena na dobu neurčitou. Kteroukoli Smlouvu může Obchodník i Klient kdykoli i bez udání důvodu vypovědět. Není-li písemnou formou dohodnuto jinak, tak při ukončení Smlouvy výpovědi ze strany Obchodníka je výpovědní lhůta tři kalendářní dny. Není-li písemnou formou dohodnuto jinak, tak při ukončení Smlouvy výpovědi ze strany Klienta je výpovědní lhůta jeden kalendářní měsíc. Jestliže Klient ke dni zániku Smlouvy výpovědi danou Klientem nevyrovná všechny závazky vůči Obchodníkovi, prodlužuje se výpovědní lhůta do jejich úplného vyrovnaní.

19.11. 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.

19.12. 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.

19.13. 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.

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

19.15. 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.

19.16. Obchodník má právo jednostranným právním úkonem převést práva a povinnosti Obchodníka vyplývající z těchto Obchodních podmínek jako 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 mohou 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.

19.17. 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.

19.18. 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 s okamžitou splatností.

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

19.20. Obchodní podmínky nabývají účinnosti ode dne 25.05.2018. Všechny vztahy uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem ode dne účinnosti Obchodních podmínek se řídí Obchodními podmínkami, pokud v nich není uvedeno jinak.