

## A. Všeobecná časť

### 1. Základné ustanovenia

**1.1.** Tieto Obchodné podmienky pre produkt FlexMax Konto upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch ako aj na vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je, alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Obchodníka a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.

**1.2.** Obchodné podmienky pre produkt FlexMax Konto tvoria súčasť Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom.

### 2. Definície

Pojmy, písané veľkými začiatočnými písmenami používané v týchto Obchodných podmienkach ako aj v Zmluve, Pokynoch alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s Obchodnými podmienkami, Zmluvou a Pokynmi, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, ak to nie je dohodnuté inak.

#### Autentifikačný údaj

identifikačné číslo, ktoré Obchodník pridelí Klientovi pri uzatvorení Zmluvy a zašle Klientovi formou poštovej zásielky zaslanej na Korešpondenčnú adresu Klienta, Obchodník prostredníctvom Autentifikačného údaju overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní dialkovej komunikácie s Klientom;

#### CP alebo Cenný papier

peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie, alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;

**Celková suma investície** suma, ktorú sa Klient v súlade so Zmluvou a s Pokynom zaväzuje investovať počas Doby investovania;

#### Cieľový dátum

deň, kedy Klient dosiahne Celkovú sumu investície;

#### Disponent

osoba, ktorú majiteľ účtu – Klient poveril konaním v jeho mene.

#### Doba investovania

časové obdobie, počas ktorého Klient investuje peňažné prostriedky do Investičného účtu, uvádza sa v rokoch. Minimálna Doba investovania je 5 rokov;

#### Dôverné informácie

všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Obchodník získal pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka, alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o ochrane osobných údajov ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;

#### Frekvencia investovania

počet Klientových investícií peňažných prostriedkov do Investičného účtu v rámci dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov. Klient si môže zvoliť Frekvenciu investovania jednorazovo alebo pravidelne;

#### Hromadný pokyn

identické Pokyny Klientov, ktoré Obchodník vykoná spoločne;

#### Investičné poradenstvo

poskytnutie osobného odporúčania zo strany Obchodníka Klientovi, v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami;

#### Investičný účet

účet zriadený pre Klienta na základe Zmluvy pre účely poskytovania Služieb;

#### ISIN

označenie CP a ZCP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov pridelené príslušnou organizáciou podľa normy ISO 6166;

#### Klient

fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Obchodníkom v záväzkovom vzťahu, alebo ktorej Obchodník poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby ako aj osoba s ktorou Obchodník rokuje o poskytnutí Služby;

#### Listinný CP/ZCP

CP/ZCP v podobe listiny;

#### Mimoriadna investícia

suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient investuje do Investičného účtu nad rámec dohodnutý v Zmluve, minimálna suma Mimoriadnej investície je 1 000 EUR. Žiadosť o realizáciu mimoriadnej investície sa podáva na tlačíve určenom Obchodníkom. Investičná stratégia mimoriadnej investície je zhodná s investičnou stratégiou investícií dohodnutou v Zmluve. Mena mimoriadnej investície je zhodná s menou investície dohodnutou v Zmluve;

#### Obchodný deň

pracovný deň v čase určenom Zverejnením, kedy Obchodník poskytuje svoje Služby.

Obchodným dňom Obchodníka nie sú dni pracovného voľna a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky.

Obchodným dňom Obchodníka nie je ani deň, ktorý Obchodník z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný; Obchodník toto rozhodnutie zverejní, najneskôr päť kalendárnych dní pred dňom, ktorý bude vyhlásený za neobchodný deň Obchodníka;

#### Obchodné podmienky

Obchodné podmienky Cornhill Management, o.c.p., a.s., pre produkt FlexMax Konto;

#### Osobné údaje Klienta

osobné údaje Klienta – fyzickej osoby v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktoré získal Obchodník o Klientovi pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb;

#### Obchodník

spoločnosť Cornhill Management, o.c.p., a. s., so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4532/B, e-mail: administration@1cornhill.com ;

#### Partner

Subjekt, ktorého finančné produkty alebo služby sú zaradené do ponuky Obchodníka a Klienti ich môžu prostredníctvom Obchodníka nadobúdať alebo využívať;

#### Podmienky akceptácie žiadosti o otvorenie Investičného účtu

kompletné vyplnená a podpísaná žiadosť o otvorenie Investičného účtu spolu s kópiou dokladu totožnosti doručená Obchodníkovi, prijatie prvej platby zo strany Klienta Obchodníkom v súlade s parametrami produktu zvolenými Klientom v Pokyne;

#### Podmienky investovania

parametre Zmluvy určené Klientom v Pokyne, a to Celková suma investície, ktorú sa Klient zaväzuje investovať, Doba investovania, výška a spôsob platenia vstupného poplatku;

#### Pokyn

prikaz, požiadavka, žiadosť na poskytnutie Služby zadaná Klientom podľa Zmluvy, Obchodných podmienok, Zákona o cenných papieroch a osobitných zákonov. Vzor Pokynu je určený Obchodníkom, a to Zverejnením;

#### Poplatok

poplatok stanovený v Zmluve, Obchodných podmienkach alebo Sadzobníku, ktorý je Klient povinný platiť za Služby vo výške podľa Sadzobníka alebo vo výške dohodnutej medzi Obchodníkom a Klientom v Zmluve;

#### Poradca

fyzická osoba, ktorá vykonáva investičnú službu prijatie a postúpenie Pokynu Klienta a poskytuje súvisiace investičné poradenstvo, pričom koná v mene Sprostredkovateľa. Právny štatút Poradcu musí byť podriadený finančný agent alebo viazaný finančný agent, resp. osoba v inom právnom vzťahu konajúca v mene Sprostredkovateľa;

#### Pravidelná investícia

suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient pravidelne investuje do Investičného účtu v súlade s frekvenciou investovania, minimálna suma pravidelnej mesačnej investície je 20 EUR;

#### Produkt

Služba, ktorú Klientovi poskytuje Obchodník na základe Zmluvy;

#### Sadzobník

Sadzobník poplatkov a náhrad Obchodníka; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Obchodník je oprávnený uviesť Sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;

#### Skupina Obchodníka

skupina definovaná Zákonom o cenných papieroch, je tvorená spoločnosťami SFM GROUP INTERNATIONAL S.A., Luxemburg, Luxemburské veľkovevodstvo, 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, Poľsko, SFM Group, d.o.o., Záhreb, Chorvátsko;

#### Služba

investičná služba alebo vedľajšia služba, ktorú Klientovi poskytuje Obchodník pri činnostiach Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe alebo na základe Pokynu;

#### Sprostredkovateľ

fyzická alebo právnická osoba, ktorá je na základe zmluvy s Obchodníkom oprávnená postupovať Pokyny Klientov na ich vykonanie Obchodníkovi. Sprostredkovateľ má na základe povolenia príslušného orgánu oprávnenie najmä na sprostredkovanie nákupu alebo predaja finančných nástrojov a poskytovanie investičného poradenstva. Právny štatút Sprostredkovateľa musí byť samostatný finančný agent alebo finančná inštitúcia. Sprostredkovateľ koná voči Klientovi prostredníctvom svojich Poradcov. Sprostredkovateľ je nezávislou osobou a Obchodník nenesie zodpovednosť za investičné služby, ktoré Klientovi poskytuje Sprostredkovateľ;

#### Účet CP/ZCP

účet zriadený Zahraničným depozitárom, Obchodníkom alebo tretou osobou, na ktorom sú evidované CP/ZCP patriace Klientovi;

#### Účet

účet Obchodníka používaný na prevody súvisiace s poskytovanými Službami, najmä

na vyrovnanie nákupu a predaja CP/ZCP ako aj na vyrovnanie obchodov s inými finančnými nástrojmi, na úhradu poplatkov a nákladov a na zabezpečenie ostatných finančných pohybov, ktoré sú potrebné na riadne poskytovanie Služieb;

#### **ZCP alebo Zahranický cenný papier**

peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie, alebo vykonávať určité majetkové plnenie, alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;

#### **Zahranický depozitár**

osoba, u ktorej sú buď na účte Obchodníka, jeho zmluvného partnera alebo priamo na účte Klienta evidované ZCP a registrovaní ich majitelia;

#### **Zákon o cenných papieroch**

zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;

#### **Zaknihovaný CP/ZCP**

CP/ZCP v inej ako listinnej podobe, najmä v podobe zápisu v evidencii ustanovenej príslušnými právnymi predpismi;

#### **Zmluva**

Zmluva o Investičnom účte FlexMax Konto uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Produktu, Zmluva sa spravuje ustanoveniami Zákona o cenných papieroch o komisionárskej zmluve a o úschove a správe cenných papierov;

#### **Zverejnenie**

sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Obchodníka alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na internetovej stránke Obchodníka alebo inou, po úvahe Obchodníka vhodnou formou, čím dokument, alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

#### **Ziadosť**

žiadosť o otvorenie Investičného účtu, ktorú podáva Klient Obchodníkovi.

### **3. Konanie a overovanie totožnosti**

**3.1.** Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Ak dôjde ku zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi v okamihu, keď mu bol predložený originál alebo úradne overená kópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je podľa spoločenskej zmluvy, zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny, zriaďovateľskej listiny, zriaďovateľskej zmluvy, prípadne stanov právnickej osoby oprávnený uskutočniť takúto zmenu.

**3.2.** Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezbažil, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca, ktorý je povinný Obchodníkovi doložiť listiny preukazujúce jeho oprávnenie konať.

**3.3.** Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Obchodníka vyhovujúcim spôsobom. Klient sa zaväzuje, že Obchodníkovi bezodkladne oznámi akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva.

**3.4.** Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia Slovenskej republiky, overí podpis na plnomocenstve osoba oprávnená vykonávať overovanie podpisov v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Obchodník je oprávnený požadovať, aby takéto plnomocenstvá boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 05.10.1961.

**3.5.** Klient – fyzická osoba vyhlasuje, že akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelil tretej osobe, na základe ktorého je takáto tretia osoba oprávnená v rozsahu a spôsobom uvedenom v plnomocenstve konať v mene Klienta – fyzickej osoby pri poskytovaní Služieb, smrťou Klienta – fyzickej osoby ako splnomocniteľa nezaniká.

**3.6.** Obchodník je oprávnený pri poskytnutí Služby požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí Služby vyhovieť takejto požiadavke Obchodníka. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník oprávnený odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.

**3.7.** Totožnosť Klient – fyzická osoba preukazuje Obchodníkovi platným dokladom totožnosti. Pri poskytovaní Služieb prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje Autentifikačným údajom. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad

totožnosti, overuje Obchodník totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého Klienta.

**3.8.** Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločností podľa uváženia Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplňujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Obchodník vyhotovil fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý mu Klient predložil a túto fotokópiu uchoval v rámci informácií o Klientovi.

**3.9.** Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a zástupca predkladá Obchodníkovi doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie. Fyzická osoba konajúca za právnickú osobu preukazuje totožnosť rovnakým spôsobom ako Klient – fyzická osoba.

**3.10.** Obchodník je oprávnený identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Obchodník je oprávnený viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

## **B. Osobitná časť**

### **4. Zmluva**

**4.1.** Na základe Zmluvy sa Obchodník zaväzuje, že zriadi pre Klienta Investičný účet a zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet nákup alebo predaj CP alebo ZCP, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosť na základe Zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Obchodník uskutočňuje činnosť na základe Zmluvy v súlade s Podmienkami investovania a parametrami príslušného trhu cenných papierov a finančných nástrojov určenými na základe aktuálnych technických a organizačných pravidiel platných na trhu cenných papierov a pre jednotlivé finančné nástroje.

### **4.2. Vznik Zmluvy**

Zmluvný vzťah medzi Obchodníkom a Klientom vznikne od momentu akceptácie Žiadosti Obchodníkom. Obchodník akceptuje Žiadosť po splnení Podmienok akceptácie Žiadosti.

### **4.3. Ukončenie Zmluvy**

**4.3.1.** Klient je oprávnený Zmluvu kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať prostredníctvom písomnej žiadosti doručenej Obchodníkovi. Obchodník zruší Investičný účet Klienta po uplynutí 30-dňovej výpovednej lehoty. Podmienkou ukončenia Zmluvy zo strany Klienta bez akýchkoľvek sankcií alebo poplatkov je uplynutie Doby investovania dohodnutej v Zmluve, pričom počas tejto Doby investovania vložil do Investičného účtu minimálne sumu rovnajúcu sa Celkovej sume investície uvedenej v Zmluve. V prípade, že Klient nedodrží Podmienky investovania, poruší tým zmluvné podmienky.

**4.3.2.** Dňom zániku Zmluvy zanikajú všetky nevykonané Pokyny, zánik Zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takejto Pokynu ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia týchto Obchodných podmienok.

**4.3.3.** Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpovedou zo strany Obchodníka je výpovedná doba tri kalendárne dni. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpovedou zo strany Klienta je výpovedná doba jeden kalendárny mesiac. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy výpovedou danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnania.

**4.3.4.** Pokiaľ hodnota Investičného účtu klesne pod sumu rovnajúcu sa súčtu 5 % celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve a 50 EUR, je Obchodník oprávnený Zmluvu vypovedať.

**4.3.5.** Obchodník je oprávnený vypovedať Zmluvu aj v prípade, ak Klient podstatným spôsobom porušil tieto Obchodné podmienky, alebo ak Klient uviedol Obchodníka do omylu poskytnutím nepravdivých údajov alebo vyhlásení, alebo ak Klient neposkytol údaje, ktoré bol povinný Obchodníkovi poskytnúť na základe týchto Obchodných podmienok, Zmluvy alebo iných dokumentov. Obchodník je oprávnený vypovedať Zmluvu ak Investičný účet Klienta klesne pod hodnotu 50 EUR alebo je neaktívny po dobu dlhšiu ako 12 mesiacov.

**4.3.6.** Obchodník po zrušení Investičného účtu vykoná predaj CP alebo ZCP vedených na Investičnom účte po uplynutí 30-dňovej výpovednej lehoty. Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP alebo ZCP vedených na Investičnom účte až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP alebo ZCP, pričom predmetné peňažné prostriedky môžu byť Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach.

### **4.4. Výber z Investičného účtu**

**4.4.1.** Klient je oprávnený vybrať časť peňažných prostriedkov z Investičného účtu pred uplynutím Doby investovania.

**4.4.2.** Minimálna suma výberu peňažných prostriedkov z Investičného účtu pred uplynutím Doby investovania je 200 EUR, hodnota Investičného účtu však nesmie výberom klesnúť pod sumu rovnajúcu sa 5% Celkovej sumy investície.

**4.5. Dosiahnutie Celkovej sumy investície a uplynutie Doby investovania**

**4.5.1.** Po dosiahnutí Celkovej sumy investície a uplynutí Doby investovania má Klient

možnosť zvoliť si jeden z troch následných postupov:

- Pokračovať v investovaní v súlade so zvolenými parametrami
- Pravidelné vyplácanie peňažných prostriedkov
- Výber Celkovej sumy investície

**4.5.2.** V prípade, ak Klient neposkytne Obchodníkovi informáciu podľa bodu 4.5.1., Obchodník postupuje, akoby si Klient zvolil postup podľa písm. a) bodu 4.5.1.

**4.5.3.** Ak Klient ku dňu uplynutia Doby investovania nedosiahne Celkovú sumu investície, má možnosť si zvoliť:

- výber prostriedkov v takej výške, aby hodnota Investičného účtu týmto výberom neklesla pod sumu rovnajúcu sa 5 % Celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve
- výber peňažných prostriedkov v celej výške.

**4.5.4.** V prípade, že si Klient zvolí postup podľa písm. b) bodu 4.5.3., Obchodník dá pokyn na predaj CP alebo ZCP vedených na Investičnom účte po uplynutí 30-dňovej výpovednej lehoty. Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP alebo ZCP vedených na Investičnom účte až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP alebo ZCP, pričom predmetné peňažné prostriedky môžu byť Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach.

#### 4.6. Investičný účet

**4.6.1.** Súčasťou Investičného účtu sú:

- všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na Investičný účet, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Autentifikačný údaj a rodné číslo Klienta; ak je to zrejme, ak existuje pochybnosť alebo ak Obchodník dospeje k názoru, že niektoré údaje na prevodnom príkaze Klienta na prevod týchto peňažných prostriedkov nie sú v súlade so Zmluvou, je Obchodník, na základe vlastného uváženia, oprávnený
    - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Investičného účtu, ktorého číslo je zhodné s Autentifikačným údajom uvedenom na prevodnom príkaze, ak rodné číslo je chybné alebo nie je uvedené,
    - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Investičného účtu toho Klienta, ktorého rodné číslo ako jedinečný identifikátor je zhodné s rodným číslom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Autentifikačný údaj je chybný, alebo nie je uvedený,
    - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Investičného účtu, ak je zo všetkých okolností zrejme, že došlo k zámene Autentifikačného údajov a rodného čísla Klienta,
    - previesť takéto peňažné prostriedky späť na účet príkazcu,
  - všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s investovaním Klienta, vrátane akýchkoľvek výnosov
- a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Investičného účtu;
- všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje, ktorých kúpa bola obstaraná Obchodníkom na základe Pokynov Klienta.

**4.6.2.** Obchodník je oprávnený:

- použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Investičného účtu pre účely poskytovania Služieb v súlade s Podmienkami investovania a Sadzovníkom,
- použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Investičného účtu pre účely poskytovania Služieb v súlade s Podmienkami investovania a Sadzovníkom,
- použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s poskytovaním Služieb, pre účely poskytovania Služieb v súlade s Podmienkami investovania a Sadzovníkom, pokiaľ sa Obchodník a Klient písomne nedohodnú inak.

#### 5. Pokyn

**5.1.** Pokyn, predmetom ktorého je požiadavka na obstaranie nákupu CP alebo ZCP, Klient podáva písomne prostredníctvom Poradcu na tlačive určenom Obchodníkom, ak tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. K Pokynu priložá Klient v súlade so Zákonom o cenných papieroch, inými právnymi predpismi, Obchodnými podmienkami alebo Zmluvou stanovené doklady. Obchodník má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie Služby odmietnuť. Pokyn musí byť čitateľný, jednoznačný a zrozumiteľný, nesmie byť škrtnutý, prepisovaný, akýmkoľvek spôsobom pozmeňovaný, ani inak upravovaný. Akékoľvek zmeny v CP alebo ZCP uvedených v Pokyne podáva Klient písomne ako nový Pokyn. Klient môže zadať Pokyn aj prostredníctvom elektronickej pošty alebo faxového prenosu, t.j. zaslaním e-mailu na adresu [administration@1cornhill.com](mailto:administration@1cornhill.com) alebo faxovej správy na telefónne číslo 02/322 226 99. V prípade zadania Pokynu prostredníctvom elektronickej pošty alebo faxového prenosu musí byť súčasťou správy aj vyhotovenie riadne vyplneného Pokynu podľa vzoru určeného Zverejnením podpísaného Klientom a opatreného Autentifikačným údajom. Obchodník si v odôvodnených prípadoch vyhradzuje právo neakceptovať zadania Pokynu prostredníctvom elektronickej pošty alebo faxového prenosu, o čom je však povinný Klienta bezodkladne informovať.

Pokyn je pre Obchodníka záväzný od okamihu jeho riadneho doručenia Obchodníkovi. Náležitosti Pokynu sú určené Zverejnením. Obchodník si vyhradzuje právo odmietnuť Pokyn, ktorý neobsahuje všetky náležitosti podľa vzoru Pokynu určeného Zverejnením, alebo ktorý nie je vyhotovený podľa vzoru Pokynu určeného Zverejnením. V prípade odmietnutia Pokynu Obchodník informuje Klienta o tejto skutočnosti písomne do 5 pracovných dní.

**5.2.** Obchodník postupuje pri svojej činnosti s odbornou starostlivosťou. Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v tom prípade, keď po

vykonaní Pokynu dôjde na relevantnom trhu ku zmene ceny predmetného CP alebo ZCP. Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené ani v prípade výberu CP alebo ZCP, ktoré nie sú pre Klienta zaradeného do kategórie Neprofesionálny klient vhodné, ak Klient trvá na obstaraní nákupu CP alebo ZCP aj po obdržaní odporúčania Obchodníka.

#### 5.3. Vykonanie pokynu

**5.3.1.** Ak Pokyn neobsahuje všetky náležitosti vymedzené Obchodnými podmienkami, Obchodník nie je povinný tento Pokyn vykonať, na základe vlastného rozhodnutia je však oprávnený takýto Pokyn vykonať, pričom bude postupovať v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami Obchodných podmienok.

**5.3.2.** Ak Klient v Pokyne neurčí trh, na ktorom má Obchodník obstarat nákup alebo predaj CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.4.1. Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať pokyn na obstaranie nákupu alebo predaja CP alebo ZCP na ktoromkoľvek regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme ako aj mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient výslovne súhlasí s takýmto postupom Obchodníka. V takomto prípade Obchodník postupuje v súlade so svojou stratégiou vykonávania Pokynov.

**5.3.3.** Klient je oprávnený Pokyn zmeniť, ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykonal, a to ani čiastočne a (iv) Obchodník s tým súhlasí. So súhlasom Obchodníka je Klient oprávnený zmeniť Pokyn aj vtedy, ak bol už čiastočne vykonaný a pravidlá a zvyklosti príslušného trhu to umožňujú. Zmenu Pokynu vykoná Klient podaním nového Pokynu so zmenenými náležitosťami, ak Zmluva nestanovuje inak. Na zmenu Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.1. Obchodných podmienok.

**5.3.4.** Na písomnú žiadosť Klienta Obchodník písomne potvrdí prijatie Pokynu.

**5.3.5.** Obchodník je oprávnený odmietnuť prijatie Pokynu, zmeny Pokynu, výpovede Pokynu, ktorý je neúplný, nesprávny, neurčitý, nečitateľný, nezrozumiteľný, nevykonateľný, požadujúci inú Službu ako obstaranie nákupu alebo predaja CP alebo ZCP, a to najmä vtedy, ak Pokyn, zmena Pokynu alebo výpoveď Pokynu neobsahuje náležitosti podľa bodu 5.1. Obchodných podmienok. Obchodník nie je povinný obstarat Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu. Od Pokynu sa môže Obchodník odchyliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.

**5.3.6.** Pokyn a jeho obsah nesmie byť v rozpore so Zákonom o cenných papieroch, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, rozhodnutiami príslušných orgánov záväznými pre Klienta alebo Obchodníka.

**5.3.7.** Pokyn, zmena Pokynu, výpoveď Pokynu sú súčasťou Zmluvy. Zmena Pokynu a výpoveď Pokynu nemá vplyv na platnosť a účinnosť Zmluvy.

**5.3.8.** Obchodník vykonáva Pokyny v súlade so stratégiou vykonávania pokynov určenou Zverejnením.

**5.3.9.** Obchodník nie je povinný overovať správnosť, presnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne.

#### 5.4. Obstaranie nákupu CP alebo ZCP

**5.4.1.** Obchodník vykonáva nákup CP alebo ZCP, t.j. investuje peňažné prostriedky Klientov pravidelne raz mesačne, spravidla po 15. kalendárnom dni v mesiaci. Obchodník je oprávnený nezrealizovať Pokyn v prípade, že peňažné prostriedky zasielané Klientom na Účet nie sú pripísané na Účet najneskôr k 15. dňu v mesiaci s tým, že takýto nezrealizovaný Pokyn bude Obchodníkom zrealizovaný až v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.

**5.4.2.** Obchodník investuje peňažné prostriedky Klientov znížené o poplatky uvedené v Sadzovníku. Poplatky Klienta Obchodník odpočíta od investovanej sumy v súlade so spôsobom platby určeným v Pokyne.

**5.4.3.** Obchodník nákup CP alebo ZCP obstará za podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach.

**5.4.4.** Klient súhlasí s tým, že jednotlivé CP alebo ZCP môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Obchodníka. V takomto prípade sa spoluvlastnícky podiel Klienta na CP alebo ZCP vyjadruje aj mieru, akou sa Klient podieľa na pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s takýmto CP alebo ZCP, a to najmä na poplatkoch, nákladoch, maržiach, výnosoch a stratách.

**5.4.5.** Ak Obchodník obstaráva pre Klienta nákup Listinných CP/ZCP, ktoré už boli emitované, stávajú sa takéto Listinné CP/ ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP/ZCP, ktorých nákup obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP/ZCP, ktorých nákup obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).

**5.4.6.** Ak Obchodník obstaráva pre Klienta nákup Listinných CP/ZCP priamo od emitenta pri ich vydávaní emitentom, stávajú sa takéto Listinné CP/ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Pri Listinných CP/ZCP na meno bude ako prvý majiteľ Listinného CP/ZCP zapísaný Obchodník. Pri Listinných CP/ZCP na rad budú tieto vydané na rad Obchodníka. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP/ZCP, ktorých nákup obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP/ZCP, ktorých nákup obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné

právne predpisy (napr. rubopis).

**5.4.7.** Ak Obchodník obstaráva pre Klienta nákup Zaknihovaných CP/ZCP, stávajú sa Zaknihované CP/ZCP, ktorých nákup Obchodník obstaral, majetkom Klienta momentom zápisu Zaknihovaných CP/ZCP na Účet CP/ZCP. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník oprávnený Zaknihované CP/ZCP, ktorých nákup obstaráva, zapísať na účet majiteľa cenných papierov Obchodníka a následne bez zbytočného odkladu previesť na Účet CP/ZCP.

**5.4.8.** V súlade so Zákonom o cenných papieroch Obchodník podáva Klientovi informácie o vykonaných pokynoch raz ročne. Obchodník je oprávnený Klientovi poskytovať informácie o vykonaných pokynoch i prostredníctvom elektronickej služby Obchodníka, s čím Klient súhlasí.

**5.4.9.** Ak Klient celkovo uhradí na Investičný účet sumu peňažných prostriedkov presahujúcich Celkovú sumu investície uvedenú v Pokyne na nákup bez toho, aby podal nový Pokyn na nákup, alebo tlačivo určené pre realizáciu Mimoriadnej investície ku dňu kedy Obchodník vykoná nákup CP alebo ZCP v danom mesiaci, vykoná Obchodník nákup CP alebo ZCP v súlade so zvolenými parametrami podľa platného Pokynu na nákup.

**5.5.** Obstaranie predaja CP alebo ZCP

**5.5.1.** Ak má Obchodník obstarat' pre Klienta predaj Listinných CP/ZCP, je Klient povinný odovzdať Listinné CP/ZCP Obchodníkovi súčasne s Pokynom. Listinné CP/ZCP zostávajú majetkom Klienta dovtedy, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba. Obchodník je oprávnený vykonať všetky právne úkony vyžadované Zákonom o cenných papieroch a osobitnými právnymi predpismi nevyhnutnými na prevod Listinných CP/ZCP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby. Klient podpisom Zmluvy udeľuje Obchodníkovi plnú moc v rozsahu potrebnom na vykonanie právnych úkonov uvedených v predchádzajúcej vete. Ak sa predaj Listinných CP/ZCP nevykoná alebo ak uplynie doba záväznosti Pokynu, Obchodník bez zbytočného odkladu vráti Listinné CP/ZCP Klientovi; to platí aj v prípade ak Obchodník vykoná Pokyn len čiastočne, v takom prípade vráti Klientovi nepredané Listinné CP/ZCP.

**5.5.2.** Zaknihované CP/ZCP, ktorých predaj má Obchodník obstarat', zostávajú majetkom Klienta dovtedy, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

**5.5.3.** Ak Klient neuhradí Obchodníkovi pohľadávky vzniknuté v súvislosti s obstaraním predaja CP alebo ZCP, je Obchodník oprávnený započítať všetky svoje pohľadávky vyplývajúce z predaja CP alebo ZCP s pohľadávkou Klienta voči Obchodníkovi na vyplatenie kúpnej ceny CP alebo ZCP, ktorých predaj Obchodník obstaral.

**5.5.4.** Na obstaranie predaja CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.1. Obchodných podmienok.

**5.6.** Hromadný pokyn

**5.6.1.** Obchodník je oprávnený spojiť Pokyn Klienta s identickými Pokynmi iných Klientov a vykonať takéto Pokyny spoločne.

**5.6.2.** Obchodník spája Pokyny Klientov tak, aby nebolo pravdepodobné, že spojenie pokynov bude celkovo nevýhodné pre niektorého z Klientov, ktorých pokyny majú byť spojené.

**5.6.3.** Obchodník informuje každého Klienta, ktorého pokyn má byť spojený v prípade, že účinok spojenia vo vzťahu ku konkrétnemu pokynu môže byť v jeho neprospech.

**5.6.4.** Obchodník má zavedenú a účinne dodržiava stratégiu alokácie pokynov, ktorá zabezpečuje spravodlivú alokáciu spojených pokynov a obchodov za dostatočne presných podmienok a podmienky zaobchádzania s čiastočne vykonanými pokynmi

**5.6.5.** Ak dôjde k čiastočnému vykonaniu Hromadného pokynu, následná alokácia prebieha v súlade so Stratégiou alokácie pokynov.

## 6. Zmeny alokácie

**6.1.** Žiadosť, predmetom ktorej je zmena alokácie, Klient podáva písomne prostredníctvom Poradcu na tlačive určenom Obchodníkovi, ak tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovujú inak. K žiadosti o zmenu alokácie priložá Klient v súlade so Zákonom o cenných papieroch, inými právnymi predpismi, Obchodnými podmienkami alebo Zmluvou stanovené doklady. Obchodník má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie Služby odmietnuť. Žiadosť musí byť čitateľná, jednoznačná a zrozumiteľná, nesmie byť škrтанá, prepisovaná, akýmkoľvek spôsobom pozmeňovaná, ani inak upravovaná.

**6.2.** Obchodník má právo odmietnuť žiadosť o zmenu alokácie, ktorá nie je podaná na tlačive Obchodníka a nespĺňa náležitosti podľa bodu 6.1. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú nevykonaním Služby z tohto dôvodu.

**6.3.** Na vykonanie zmeny alokácie sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.1. až 5.5. Obchodných podmienok.

**6.4.** Klient je povinný zabezpečiť, aby žiadosť o zmenu alokácie, ktorú Klient podáva Obchodníkovi:

a) bola určitá, zrozumiteľná, správna a presná,  
b) bola doručená Obchodníkovi (prípadne potvrdená spôsobom dohodnutým medzi Obchodníkom a Klientom),

c) bola v súlade s ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov,  
d) nebola v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo dobrými mravmi.

**6.5.** Obchodník vykonáva zmeny alokácie v poradí, v akom mu boli žiadosti o zmenu alokácie doručené.

**6.6.** Obchodník vykonáva zmeny alokácie v primeraných lehotách – podľa ich charakteru a zložitosti, v súlade s príslušnou obchodnou praxou, všeobecne záväznými právnymi predpismi a v závislosti od funkčnosti technického systému Obchodníka,

regulovaných trhov alebo iných trhov. Obchodník je oprávnený stanoviť výnimočné podmienky pri doručení a realizácii zmeny alokácie pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto výnimočných podmienkach Obchodník určí Zverejnením.

**6.7.** Obchodník nezodpovedá za dôsledky vykonania zmeny alokácie. Klient uhradí Obchodníkovi akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Obchodníkovi v dôsledku uskutočnenia alebo neuskutočnenia zmeny alokácie, alebo ktoré Obchodníkovi vzniknú iným spôsobom v súvislosti s takouto zmenou alokácie alebo v súvislosti s tým, že takáto zmena alokácie nebola v súlade s Obchodnými podmienkami vykonaná.

**6.8.** Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikať obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu ako aj vzhľadom na povinnosť Obchodníka vyplývajúce z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti je Obchodník oprávnený odmietnuť uskutočnenie zmeny alokácie, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, vykonanie ktorého by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu, alebo by mohlo byť v rozpore s právnymi predpismi na predchádzanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti. Obchodník je oprávnený žiadosť o zmenu alokácie odmietnuť aj v prípade, že peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Investičného účtu nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním zmeny alokácie a odmenu Obchodníka, na ktorú je Obchodník oprávnený v zmysle týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy, alebo Obchodníkovi vo vykonaní zmeny alokácie bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa.

**6.9.** V prípade, že z dôvodu nejasnosti právnych vzťahov, či z iných dôvodov, má Obchodník pochybnosti, či je osoba, ktorá žiada o zmenu alokácie, na takýto úkon oprávnená, má Obchodník právo vykonanie zmeny alokácie odmietnuť až do doby, kým Obchodníkovi bolo takéto oprávnenie preukázané pre Obchodníka akceptovateľným spôsobom.

**6.10.** Obchodník nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vznikli v dôsledku

a) odmietnutia vykonania zmeny alokácie, ak bola odmietnutá v súlade s ustanoveniami Obchodných podmienok,

b) vykonania zmeny alokácie, ktorá nespĺňala podmienky uvedené v Obchodných podmienkach,

c) nevykonania zmeny alokácie alebo čiastočného nevykonania zmeny alokácie, ak k jeho nevykonaniu alebo čiastočnému nevykonaniu došlo v dôsledku čo i len čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Zahraničného depozitára, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať, alebo sa podieľa na vykonaní zmeny alokácie,

d) neposkytnutia Služby alebo čiastočného poskytnutia Služby, ak k neposkytnutiu alebo čiastočnému poskytnutiu došlo v súlade s Obchodnými podmienkami,

e) neposkytnutia Služby alebo čiastočného neposkytnutia Služby, ak k jej neposkytnutiu alebo čiastočnému neposkytnutiu došlo v dôsledku čo i len čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Zahraničného depozitára, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na poskytnutí Služby.

**6.11.** Klient odškodní Obchodníka za akúkoľvek škodu, uplatnený nárok alebo náklady, vrátane nákladov za právnu pomoc, ktoré Obchodníkovi môžu vzniknúť na základe chybných žiadostí o zmenu alokácie.

**6.12.** Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, alebo ak sa Obchodník s Klientom písomne nedohodne inak, Klient nie je oprávnený zmeniť, alebo zrušiť žiadosť o zmenu alokácie doručenú Obchodníkovi.

## 7. Správa CP/ZCP

**7.1.** Predmetom výkonu správy sú CP/ZCP, ktoré sú vedené na Investičnom účte podľa Zmluvy, a ktorých spravovaním tak Klient poveril Obchodníka. Takéto CP/ZCP sú evidované na Účte CP/ZCP.

**7.2.** Na právny vzťah Klienta a Obchodníka sa primerane použijú ustanovenia Komisionárskej zmluvy.

**7.3.** Obchodník vykonáva s odbornou starostlivosťou a na základe Pokynov, v rozsahu stanovenom Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami, všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených so CP/ZCP na Účte CP/ZCP. Správa je dohodnutá na dobu trvania Služby, ktorú Obchodník Klientovi poskytuje.

**7.4.** Klient je povinný operatívne komunikovať a spolupracovať s Obchodníkom pri zabezpečovaní výkonu správy a na základe požiadavky Obchodníka predložiť v stanovenom termíne dokumentáciu potrebnú k výkonu správy so všetkými náležitosťami v určenej forme. Ak si Klient nespĺňa niektorú z povinností vymedzených v tomto bode, nie je Obchodník zodpovedný za škodu vzniknutú Klientovi v dôsledku toho, že obchodník nemohol riadne a včas vykonávať správu CP/ZCP.

**7.5.** Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú písomnou formou inak, je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou len nasledujúce práva spojené so CP/ZCP: výkon držiteľskej správy pre Klienta.

**7.6.** Iba ak sa tak Klient a Obchodník dohodnú, je Obchodník povinný vynaložiť primerané úsilie smerujúce k tomu, aby bol Klient včas a riadne informovaný o verejne publikovaných oznámeniach o udalostiach, právach a povinnostiach spojených s CP/ZCP, ak sa Obchodník o týchto udalostiach dozvie z verejne dostupných zdrojov.

**7.7.** Všetky CP/ZCP, ktoré sú predmetom výkonu správy, sú u Obchodníka označené tak, aby bolo možné kedykoľvek presne určiť, ktoré CP alebo ZCP sú majetkom Obchodníka alebo tretích osôb. Správa CP/ZCP je vykonávaná takým spôsobom, aby poskytovala Klientovi jasný prehľad o akejkoľvek transakcii a tiež prehľad o zostatku na Účte CP/ZCP.

**7.8.** Ak by mala Klientovi vzniknúť nezvratná škoda alebo strata vyplývajúca zo skutočnosti, že jeho práva spojené s CP/ZCP by nemohli byť vykonané včas a náležite, Obchodník môže na základe vlastného rozhodnutia a za predpokladu, že jeho konanie nie je v rozpore s právnymi predpismi, vykonať aj bez toho, aby dostal Pokyn, úkony nevyhnutné na uplatnenie a zachovanie práv týkajúcich sa CP/ZCP, najmä hlasovať na valných zhromaždeniach emitentov CP alebo ZCP, ktoré má v správe.

**7.9.** Pri správe CP/ZCP spolupracuje Obchodník so Zahraničnými depozitármi, registrami a agentmi, ktorí splňajú predpoklady bezpečného a spoľahlivého poskytovania služieb. O výbere týchto subjektov rozhoduje Obchodník a využíva ich služby na zmluvnom základe. Klient podpisom Zmluvy dáva súhlas so správou svojich CP/ZCP u týchto subjektov.

**7.10.** Akúkoľvek ohlasovacia povinnosť, vyplývajúcu z nadobudnutia alebo predaja CP/ZCP alebo z pohybu peňažných prostriedkov v súvislosti s transakciami so CP/ZCP, si Klient plní sám, pokiaľ príslušné predpisy neurčujú inak.

**7.11.** Obchodník v rámci správy uskutočňuje pre Klienta inkaso dividend a kupónov a všetkých ďalších platieb týkajúcich sa CP/ZCP na Investičnom účte, a to v prospech Investičného účtu Klienta. Dividendy, kupóny a všetky ďalšie platby týkajúce sa CP/ZCP prijaté v podobe CP/ZCP Obchodník pripíše na Investičný účet Klienta. Dividendy, kupóny a všetky ďalšie platby týkajúce sa CP/ZCP prijaté v hotovosti Obchodník pripíše na investičný účet Klienta a následne investuje podľa platného Pokynu na nákup.

**7.12.** Dôležité oznámenia týkajúce sa CP/ZCP sú k dispozícii na stránke:

[www.cornhillmanagement.eu/dolezite-oznamenia](http://www.cornhillmanagement.eu/dolezite-oznamenia)

## 8. Investičné poradenstvo

**8.1.** V súvislosti s poskytovaním Služieb môže byť zo strany Obchodníka poskytnutá Klientovi Služba Investičné poradenstvo, a to za nasledujúcich podmienok:

- Investičné poradenstvo je vždy založené a závislé na informáciách poskytnutých Klientom Obchodníkovi, preto ak je akákoľvek informácia poskytnutá Klientom Obchodníkovi nepravdivá alebo neúplná, Obchodník nenesie zodpovednosť za správnosť a vhodnosť osobného odporúčania poskytnutého Klientovi;
- osobné odporúčanie je vypracované Obchodníkom vždy len pre daného konkrétneho Klienta, preto Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody vzniknuté tretím osobám alebo Klientovi v dôsledku využitia osobného odporúčania určeného Klientovi tretou osobou;
- osobné odporúčanie poskytnuté Obchodníkom Klientovi je vždy vypracované k určitému časovému okamihu a len v deň uvedený v danom osobnom odporúčaní, je možné považovať toto odporúčanie za vhodné pre Klienta; Obchodník nenesie zodpovednosť za stav, ak Klient využije osobné odporúčanie v iný čas ako je uvedený čas vyhotovenia daného odporúčania;
- Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné finančné straty Klienta, ktoré vzniknú v dôsledku nesprávneho použitia osobného odporúčania Klientom, postupu len podľa časti odporúčania, alebo postupu podľa osobného odporúčania, ak má Klient vedomosť, že v najbližšej dobe dôjde k zmene v jeho majetkových pomeroch alebo investičných cieľoch a o týchto zmenách neinformoval Obchodníka;
- Klient berie na vedomie, že vývoj na finančných trhoch je veľmi ťažko predvídateľný, môže byť ovplyvnený skutočnosťami nezávislými na Obchodníkovi, ktoré nebolo rozumne možné v čase vyhotovenia osobného odporúčania predvídať, a ktoré môžu ovplyvniť vývoj na finančných trhoch v rozpore s predpokladmi Obchodníka aj napriek tomu, že Obchodník využil svoje skúsenosti na finančných trhoch a postupoval s odbornou starostlivosťou;
- ak bude Klient postupovať správne podľa osobného odporúčania poskytnutého mu Obchodníkom a napriek tomu utrpí finančnú stratu, najmä v prípade vzniku niektorej zo skutočností popísaných v predchádzajúcom písmene tohto bodu, Obchodník nezodpovedá za prípadné finančné straty Klienta;
- Investičné poradenstvo môže Obchodník Klientovi poskytovať i prostredníctvom tretích osôb – Poradcov a Sprostredkovateľov.

## C. Záverečná časť

### 9. Dôverné informácie a ochrana osobných údajov

**9.1.** Obchodník sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými

právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom.

**9.2.** Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok

- stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
- dohodnutých v týchto Obchodných podmienkach alebo v Zmluvách,
- uvedených v písomnom súhlase udelenom Klientom Obchodníkovi.

**9.3.** Klient týmto dáva Obchodníkovi výslovný súhlas, že Obchodník je oprávnený

- spracovávať Osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom alebo členom Skupiny Obchodníka a na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou Obchodníka podľa osobitného predpisu alebo na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou člena Skupiny Obchodníka zapísanou v obchodnom registri podľa osobitných predpisov, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Služieb Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka alebo člena Skupiny Obchodníka, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka alebo člena

Skupiny Obchodníka, na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa osobitných predpisov;

- uskutočňovať prenos Osobných údajov mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu, že krajina, do ktorej sa prenášajú Osobné údaje zaručuje primeranú úroveň ochrany, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením; ak bude Obchodník uskutočňovať prenos Osobných údajov do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany, Obchodník sa zaväzuje postupovať v súlade so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, prípadne zákonom, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený;
- na základe zmluvy o spracovaní osobných údajov poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo poveriť spracovaním Osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu, že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany, a to na účely uvedené v písm. a) tohto bodu a na účely spolupráce podľa písm. e) tohto bodu, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
- poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo odovzdávať k spracovaniu Osobné údaje Klienta členovi Skupiny Obchodníka, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
- spracovávať Osobné údaje Klienta na účely vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu;

a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu Obchodných podmienok.

**9.4.** Súhlas udelený Klientom podľa bodu 9.3. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracovania. Klient je oprávnený svoj súhlas písomne odvolať v prípade, ak Obchodník bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v bode 9.2. a 9.3. Obchodných podmienok.

**9.5.** Ak Klient poskytuje Obchodníkovi osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v súvislosti s akýmkoľvek zmluvným vzťahom, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Obchodníkovi na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach.

**9.6.** Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie akcionárom Obchodníka ako aj iným subjektom patriacim do Skupiny Obchodníka. Klient súhlasí, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.

**9.7.** Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení jeho záväzkov voči Obchodníkovi tretej osobe, ktorej Obchodník udelil plnomocenstvo na vymáhanie splnenia týchto záväzkov.

**9.8.** Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Obchodník poveril plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností ako aj tretím osobám, ktorým udelil písomne plnomocenstvo na zastupovanie v súdnom konaní.

**9.9.** Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom správy registratúrnych záznamov Obchodníka podľa osobitného predpisu odovzdať tretej osobe všetky doklady o Službách poskytnutých Klientovi vrátane Zmlúv, dokumentácie súvisiacej so Zmluvami a záznamov komunikácie medzi Obchodníkom a Klientom.

**9.10.** Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený odovzdávať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu, alebo ktoré poskytujú Obchodníkovi služby umožňujúce jej poskytovať Služby.

**9.11.** Klient súhlasí s tým, že tretia osoba, ktorej boli Obchodníkom poskytnuté Dôverné informácie, je oprávnená poskytnúť tieto Dôverné informácie v nevyhnutnom rozsahu ďalšej osobe, a to za nasledujúcich podmienok:

- ak poskytnutie Dôverných informácií ďalšej osobe je nevyhnutné na plnenie záväzku tretej osoby vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a touto treťou osobou, a zároveň
- ak tretia osoba zaviazá ďalšiu osobu, ktorej Dôverné informácie poskytuje, povinnosťou ochrany poskytnutých Dôverných informácií pred zneužitím, a to v minimálne v takom rozsahu, v akom je zviazaná táto tretia osoba.

**9.12.** Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Obchodníkom. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Obchodníka, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej osobe.

## 10. Komunikácia

**10.1.** Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy ako i kópie všetkých informácií a dokumentov, ktoré Obchodník prevezme, alebo prijme od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník zaznamenával komunikáciu s Klientom i bez jeho predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.

**10.2.** Obchodník je oprávnený požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženého Klientom Obchodníkovi boli úradne osvedčené.

**10.3.** Obchodník je oprávnený požadovať, aby Klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu Obchodníkovi v inom než slovenskom alebo českom jazyku predložil Obchodníkovi úradný slovenský preklad uvedeného dokumentu opatrený znaleckou doložkou. V takomto prípade Obchodník používa výhradne príslušný slovenský preklad a nie je povinný skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.

**10.4.** Klient súhlasí s tým, aby mu Obchodník poskytoval informácie aj na inom trvanlivom médiu, ako je listinná forma, a to najmä formou CD, DVD nosiča alebo iného vhodného média.

**10.5.** Uzatvorením Zmluvy Klient súhlasí s tým, aby mu boli akékoľvek informácie poskytované zo strany Obchodníka aj prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka. Obchodník aj Klient uzatvorením Zmluvy výslovne súhlasia s tým, že prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka budú Klientovi oznamené aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých zo strany Obchodníka Klientovi, bez ohľadu na to, akou formou boli pôvodné informácie Klientovi oznámené.

**10.6.** Pokiaľ Obchodník zistí, že došlo k chybe v akomkoľvek potvrdení, výpise, správe alebo v inom doklade, ktorý Obchodník odoslal Klientovi, bezodkladne o tom Klienta upovedomí.

**10.7.** Klient je povinný po prijatí kontrolovať potvrdenia, výpisy, správy, oznámenia a iné doklady, ktoré Obchodník zaslal Klientovi. Klient je ďalej povinný overiť, či všetky Pokyny, ktoré boli podané Klientom alebo v jeho mene, Obchodník riadne uskutočnil. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Obchodníka upovedomí. Obchodník odstráni takto zistené chyby bez zbytočného odkladu.

**10.8.** Informácie obsiahnuté v akomkoľvek potvrdení, výpise, oznámení alebo inom doklade zaslanom Obchodníkom Klientovi, budú považované za prijaté, potvrdené a schválené Klientom v prípade, že Klient písomne neoznámí Obchodníkovi, že nesúhlasí s ich obsahom v lehote 14 dní od ich doručenia Klientovi.

## 11. Doručovanie

**11.1.** Písomnosti Obchodníka sa doručujú

- a) osobne,
- b) poštou,
- c) elektronickými komunikačnými médiami (fax, telex, e-mail alebo iné elektronické médium).

**11.2.** Pri osobnom doručovaní písomnosti (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom ako aj preberanie písomnosti Klientom u Obchodníka) sa písomnosť považuje za doručenie jej odovzdaním, za ktoré sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať.

**11.3.** Pri doručovaní písomností Obchodníka poštou sa zásielka považuje za doručenie v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Obchodník zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obvyčajnej listovej zásielky. Pri doručovaní písomností prostredníctvom faxu alebo telexu sa písomnosti považujú za doručenie momentom vytlačenia správy o ich odoslaní, písomnosti doručené prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručenie momentom prijatia správy o jej doručení.

**11.4.** Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi adresu, čísla telefónu, faxu, telexu a iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu bude Obchodník zasielať alebo oznamovať všetky oznámenia a dokumenty a bezodkladne informovať Obchodníka o akejkoľvek zmene týchto údajov. Ak Klient tieto informácie Obchodníkovi neoznámí, považuje sa doručenie a oznámenie vykonané na posledne známu adresu, prípadne na posledne známe číslo telekomunikačného prostriedku za riadne vykonané.

**11.5.** Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu Pokynov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi, a to po uplynutí lehoty, v ktorej by malo byť oznámenie poštou doručené. Obchodník nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.

## 12. Povinnosti Klienta

**12.1.** Klient je povinný pred poskytnutím Služby a kedykoľvek, keď ho Obchodník o to počas trvania zmluvného vzťahu požiada, poskytnúť Obchodníkovi doklad o svojom založení a právnej existencii a preukázať svoju totožnosť.

**12.2.** Klient je povinný bezodkladne informovať Obchodníka o všetkých zmenách, ktoré nastali v dokumentoch predložených Obchodníkovi.

**12.3.** Klient, ktorý je zapísaný do obchodného registra, je povinný ihneď po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do obchodného registra, uskutočniť úkony smerujúce k zosúladeniu zápisu v obchodnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť Obchodníkovi aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise požadovaných zmien do obchodného registra. Toto ustanovenie sa primerane použije na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom stanovenom registri.

**12.4.** Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti (§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch) ako aj iných povinností vyplývajúcich Obchodníkovi z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých medzi Obchodníkom a Klientom, stanovených právnymi predpismi alebo určených Obchodníkom. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti a primeranosti (§ 73f a 73g Zákona

o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä nie však výlučne (i) údaje týkajúce sa kategorizácie Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, (ii) informácie poskytnuté Klientom Obchodníkovi v súlade s bodom 12.9. týchto Obchodných podmienok, a Obchodníkovi predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Obchodníka, dostatočnou mierou, a ďalšie informácie, ktoré môže Obchodník v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Obchodníkovi účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Obchodníkovi. Obchodník nie je povinný akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Obchodníkom požadované údaje.

**12.5.** Ak Klient neoznámí Obchodníkovi písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákonom o cenných papieroch.

**12.6.** Klient vyhlasuje, že nie je rezidentom krajín určených Obchodníkom Zverejnením, a zaväzuje sa bezodkladne informovať Obchodníka, pokiaľ sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením, alebo zistí, že osoba, pre ktorú drží CP, ZCP alebo iné finančné nástroje, ktoré súvisia so Zmluvou, sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením.

**12.7.** Klient vyhlasuje, že nie je platcom dane z pridanej hodnoty v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov pričom, ak je platcom dane z pridanej hodnoty, alebo sa ním stane, je povinný bezodkladne o tejto skutočnosti informovať Obchodníka.

**12.8.** Klient je povinný nahradiť Obchodníkovi škodu, ktorá mu vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nespĺni ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorékoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Obchodníkovi sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné alebo (iii) ktorákoľvek z informácií poskytnutá Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s bodom 12.9. týchto Obchodných podmienok.

**12.9.** Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch je Obchodník povinný od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácii a jeho investičných cieľoch, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb.

a) Obchodník je v súlade so Zákonom o cenných papieroch povinný posúdiť, či sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s finančným nástrojom alebo Službou, a či je daný finančný nástroj pre Klienta vhodný.

aa) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a s obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na všetky dôsledky spojené so skutočnosťami uvedenými v (i), (ii) a (iii) tejto vety, najmä že Obchodník nebude schopný určiť, či príslušná Služba, alebo finančný nástroj je pre Klienta vhodný. Zároveň, ak nastane ktorýkoľvek z prípadov uvedených v predchádzajúcej vete pod (i), (ii) alebo (iii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonať ktorýkoľvek Pokyn Klienta. Ak nastane ktorákoľvek zo skutočností uvedených v (i), (ii) a (iii) prvej vety tohto písm. aa) a Obchodník vykoná Pokyn Klienta, Obchodník nie je zodpovedný za škodu, ktorá v tejto súvislosti vznikne Klientovi.

ab) Ak Klient poskytne Obchodníkovi požadované informácie a Obchodník po ich vyhodnotení posúdi, že určitá Služba, alebo finančný nástroj nie sú pre Klienta vhodné, (i) je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na nevhodnosť určitej Služby alebo finančného nástroja pre Klienta a súčasne (ii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie ktoréhokoľvek Pokynu Klienta. Ak Klient odmietne poskytnúť Obchodníkovi písomné vyhlásenie v súlade s predchádzajúcou vetou je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta.

b) Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch, je povinnosťou Obchodníka pri poskytovaní Služby zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu.

ba) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží, alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.

**12.10.** Klient je povinný pri uzatvorení ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Obchodníkovi skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za politicky exponovanú osobu v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi skutočnosti podľa tohto bodu, bude Obchodník považovať Klienta za

osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.

### 13. Zodpovednosť Obchodníka

#### 13.1. Zodpovednosť Obchodníka voči Klientovi, ktorý

a) je spotrebiteľom v zmysle osobitných právnych predpisov – Obchodník a Klient zodpovedajú za škody nimi spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v zmluve, v Zmluve a v Obchodných podmienkach, okrem prípadu, keď preukážu, že škodu nezavinili, alebo že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, ak v Zmluve a v Obchodných podmienkach nie je uvedené inak; v prípade vzniku povinnosti Obchodníka alebo Klienta nahradiť druhej zmluvnej strane škodu, nie sú Obchodník ani Klient povinní uhradiť ušlý zisk,

b) nie je spotrebiteľom v zmysle osobitných právnych predpisov – Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Pre vzťahy medzi Obchodníkom a Klientom je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Obchodníka vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Obchodníka nahradiť Klientovi škodu, nie je Obchodník povinný uhradiť ušlý zisk.

**13.2.** Obchodník nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfaľovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov Klientom.

**13.3.** Obchodník preskúma, či písomnosti, ktoré je na základe Zmluvy s Klientom alebo Pokynu Klienta povinný prevziať, zodpovedajú obsahu Zmluvy alebo Pokynu. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností.

**13.4.** Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných

úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Obchodník nemá pod kontrolou. Obchodník nezodpovedá za škody, ktoré vznikli v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Obchodníkovi tretími osobami.

**13.5.** Obchodník ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Obchodníkovi.

### 14. Započítanie

**14.1.** Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činnosti obchodníka s cennými papiermi obozretné, predchádzať možnému ohrozeniu stability finančného trhu, je Obchodník oprávnený kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Obchodníkovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatné, premlčané alebo nepremlčané.

**14.2.** Obchodník je oprávnený započítať voči Klientovi aj svoje pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú volné zameniteľné, kurzom určeným Obchodníkom obvyklým spôsobom a v súlade s trhovými zvyklosťami.

**14.3.** Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitných právnych predpisov, nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Obchodníkovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Obchodníka voči Klientovi. Obchodník nebude neodôvodnene odopierať súhlas so započítaním.

**14.4.** Obchodník je povinný za predpokladu, že tým nebudú poškodené alebo ohrozené jeho práva a záujmy alebo znemožnený alebo ohrozený výkon práva započítať, Klienta o započítaní vopred informovať a vynaložiť všetko úsilie, ktoré možno od neho spravodlivo požadovať, aby Klientovi nebola spôsobená škoda, a aby Klientovi nevznikli neprimerané ťažkosti.

### 15. Poplatky, odmeny, náklady

**15.1.** Klient je povinný platiť Obchodníkovi Poplatky za Služby poskytované Obchodníkom podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo Poplatky dohodnuté v Zmluve alebo v Pokyne.

**15.2.** Obchodník nie je povinný poskytnúť žiadnu Službu pokiaľ Klient neuhradí Poplatok za túto Službu. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú neposkytnutím Služby Klientovi z tohto dôvodu.

**15.3.** Ak nie je medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak, sú Poplatky splatné ku dňu uvedenom v Sadzobníku a pokiaľ Sadzobník taký údaj neobsahuje, tak sú splatné v deň, keď je predmetný úkon vykonaný. Pohľadávky Obchodníka zodpovedajúce Poplatkom sú splatné k uvedenému dátumu.

**15.4.** Obchodník je oprávnený Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Obchodník povinný Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.

**15.5.** Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Obchodníkovi je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy.

**15.6.** Ak sa Klient a Obchodník nedohodnú inak, Poplatky sú účtované v mene EUR.

**15.7.** Okrem odplaty pre Obchodníka vo forme Poplatkov je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré mu vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jeho povinností podľa Zmluvy. Náklady a výdavky Obchodníka nie sú súčasťou Poplatkov pre Obchodníka pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.

**15.8.** Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi všetky škody a náklady, vrátane nákladov na právne zastupovanie Obchodníka, ktoré vzniknú Obchodníkovi v súvislosti

a) s porušením zmluvnej povinnosti Klienta voči Obchodníkovi alebo s riešením sporov medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s vymáhaním splatných pohľadávok Obchodníka voči Klientovi, alebo

b) so súdnym konaním alebo mimosúdnym konaním, ktorého sa Obchodník zúčastní v súvislosti so súdnym konaním alebo sporom medzi Klientom a tretími osobami.

**15.9.** Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzavretím či plnením Zmluvy, poskytovaním Služieb, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Obchodníka zo Zmluvy alebo Služby vyplývajúcich, ktoré vznikli v dôsledku

a) zmeny situácie na trhu,

b) v prípade Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného predpisu aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, ktorý sa vzťahuje na Obchodníka alebo Službu, alebo v dôsledku zmeny vo výklade právneho predpisu, pokiaľ taká zmena alebo prijatie nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, zmena jeho výkladu, alebo zmena trhu nastala po uzavretí príslušnej Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom alebo poskytnutím Služby.

**15.10.** Ak Klient Obchodníkovi neuhradí Poplatky v stanovenom termíne, Obchodník je oprávnený zúčtovať si tieto Poplatky z iného účtu Klienta alebo pri každom pohybe na príslušnom účte. Pokiaľ nie je možné pohľadávku Obchodníka voči Klientovi uhradiť žiadaným z vyššie uvedených spôsobov, Klient týmto výslovne splnomocňuje Obchodníka na uskutočnenie predaja CP/ZCP, alebo ich časti, v rozsahu nevyhnutnom na úhradu dlžných Poplatkov; Obchodník nie je povinný vopred informovať Klienta o takomto postupe, ak nie je dohodnuté inak. Obchodník bude pri predaji CP/ZCP postupovať podľa vlastného uváženia s prihliadnutím na oprávnené záujmy Klienta.

**15.11.** Obchodník informuje Klienta, že má právo vedieť o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia, ktoré prijíma Obchodník, alebo ktoré poskytuje Obchodník. Obchodník oznamuje Klientovi, že s poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby Klientovi môžu súvisieť provízie, ktoré Obchodník hradí. Obchodník oznamuje, že môže Sprostredkovateľovi okrem vstupného poplatku uvedeného v Pokyne na nákup vyplatiť ročnú odmenu vo výške 0,75 % z hodnoty CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov. Ďalej Obchodník môže prijímať odmenu za vykonanie obchodov pre Klientov a to vo forme odmeny vo výške 0 - 1,5% ročne z hodnoty investície, presné percento je závislé od typu CP, ZCP alebo iného finančného nástroja a účtu, kde má Obchodník vedený Klientsky Účet CP/ZCP. Obchodník uvádza, že prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni povinnosti konať v záujme Klienta.

### 16. Rôzne ustanovenia

**16.1.** Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby, sú jeho vlastníctvom a daná Služba je vykonávaná na jeho účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Obchodníkovi vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov ako aj súhlas na ich použitie.

**16.2.** Obchodník má právo odmietnuť vykonať Pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podozrenia z činnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých častí. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby alebo nevykonaním Pokynu z tohto dôvodu.

**16.3.** Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušnú Službu, z politických, ekonomických

alebo iných dôvodov k situácii, na ktorú Obchodník nemá vplyv a v dôsledku ktorej sa plnenie poskytované Obchodníkom stane podstatne nákladnejšie ako v čase, keď bola Zmluva uzatvorená, Služba Obchodníkom poskytnutá alebo sa plnenie stane nemožné, je Obchodník oprávnený svoje plnenie, alebo akúkoľvek Službu voči Klientovi pozastaviť, alebo vôbec nevykonať.

**16.4.** Klient podpisom Zmluvy súhlasí, že Obchodník je v prípade zmeny ponuky finančných nástrojov v dôsledku zániku alebo zlúčenia finančných nástrojov oprávnený nahradiť takéto finančné nástroje inými finančnými nástrojmi s obdobnou investičnou stratégiou. Obchodník je oprávnený nahradiť finančné nástroje zvolené Klientom v Zmluve inými finančnými nástrojmi aj v prípade, že dôjde k ukončeniu spolupráce s Partnerom. Klient s postupom Obchodníka v prípadoch uvedených v tomto bode 16.4. súhlasí a zároveň dáva Obchodníkovi pokyn.

**16.5.** Obchodník v prípadoch uvedených v bode 16.4. informuje Klienta o zvolenom postupe písomne, pričom Klientovi umožní, aby do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia o zvolenom postupe vyjadril svoj nesúhlas, inak bude postup Obchodníka podľa bodu 16.4. po uplynutí 30-dňovej lehoty účinný. Ak Klient písomne vyjadrí svoj

nesúhlas s postupom Obchodníka podľa bodu 16.4., dáva týmto pokyn Obchodníkovi na predaj predmetných finančných nástrojov a Obchodník pripíše hotovosť na účet Klienta. Klient berie na vedomie, že v takomto prípade Obchodník nezodpovedá za prípadné škody, ktoré Klientovi vzniknú z dôvodu straty výhod spojených s Produktom.

**16.6.** Klient podpisom Zmluvy vyjadruje súhlas s využitím peňažných prostriedkov a finančných nástrojov zverených Klientom Obchodníkovi, Obchodníkom vo vlastný prospech alebo tiež v prospech tretích osôb. Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Obchodníka, a stratégiou postupovania pokynov Obchodníka, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas. Zároveň uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas so spájaním Pokynu, ktorý zadal Obchodníkovi s pokynmi tretích osôb, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívnom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho Pokynu.

**16.7.** Obchodník môže Pokyny Klienta vykonať mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas s tým, aby Obchodník vykonával všetky jeho Pokyny alebo ktorýkoľvek z nich aj mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému. Klient berie na vedomie, že niektoré CP/ZCP dostupné v rámci Produktu nie sú určené pre verejnú ponuku.

**16.8.** Klient nemá nárok na poskytnutie Služby. Ak bola Klientovi poskytnutá Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.

**16.9.** Účtovné a iné záznamy, vedené Obchodníkom v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Obchodníkom a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Obchodníkom a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.

**16.10.** Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality Služieb poskytovaných Obchodníkom, a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť Reklamačným poriadkom Obchodníka určeným Zverejnením.

**16.11.** Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Obchodníkovi spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky, alebo Zmluva nestanovuje inak.

**16.12.** Ak je akákoľvek dohoda alebo Zmluva medzi Klientom a Obchodníkom uzatvorená v slovenskom jazyku a inom ďalšom jazyku, je rozhodujúca slovenská verzia dokumentu, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak. Vždy však je rozhodujúca slovenská verzia Obchodných podmienok.

**16.13.** Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.

**16.14.** Ak sa ktorékoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo akejkoľvek Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.

**16.15.** Ak sa Obchodník s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť menené alebo dopĺňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.

**16.16.** Obchodník má právo jednostranným právnym úkonom previesť práva a povinnosti Obchodníka vyplývajúce z týchto Obchodných podmienok ako i z ostatnej zmluvnej dokumentácie medzi Obchodníkom a Klientom riadiacej sa týmito Obchodnými podmienkami na inú licencovanú právnickú osobu so sídlom v členskom štáte Európskej únie s obdobným predmetom činnosti, na náklady Obchodníka, ale len za predpokladu, že postúpením práv a povinností nedôjde k zníženiu ochrany Klienta ako spotrebiteľa (investora), pričom súčasne zostanú zachované doterajšie výhody Klienta (najmä daňové a poplatkové), ktoré Klientovi poskytoval Obchodník. O zámere postúpiť práva a povinnosti s uvedením dátumu postúpenia, bude Obchodník Klienta informovať písomným oznámením a Klient bude mať 30 dní odo dňa doručenia tohto oznámenia na vyjadrenie nesúhlasu, inak bude postúpenie k uvedenému dátumu účinné. Ak Klient vyjadří písomne nesúhlas s postúpením práv a povinností, zmluvný vzťah medzi Obchodníkom a Klientom môže byť zo strany Obchodníka ukončený písomnou výpoveďou s jednomesačnou výpoveďnou lehotou. V takom prípade Obchodník nezodpovedá za prípadné škody, ktoré Klientovi môžu vzniknúť z dôvodu straty výhod, ktoré Klient získal investovaním prostredníctvom Obchodníka. V súvislosti s postúpením práv a povinností je Obchodník oprávnený poskytnúť osobné údaje Klienta inej licencovanej právnickej osobe.

**16.17.** Obchodník je oprávnený meniť a dopĺňať Obchodné podmienky, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy, a to z dôvodu

- zmien právnych predpisov alebo
  - vývoja na finančnom a kapitálovom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Služby alebo podmienky jej poskytovania alebo
  - zmien technických možností poskytovania Služby alebo
  - zabezpečenia obozretného podnikania Obchodníka alebo
  - skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania Služby alebo rozšírenia ponuky Služieb.
- Aktuálne znenie Obchodných podmienok ako aj zmenu príslušnej podmienky Zmluvy Obchodník určí Zverejnením. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas s takouto

zmenou písomným oznámením doručeným Obchodníkovi do 15 dní od kedy bola zmena určená Zverejnením; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas vyjadriť ktorýkoľvek z nich. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť v deň v nich uvedený, ak Klient (i) po Zverejnení Obchodných podmienok alebo zmeny príslušnej podmienky Zmluvy vykoná akýkoľvek úkon voči Obchodníkovi alebo (ii) pokračuje

v prijímaní Služieb Obchodníka tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom zmluvnom vzťahu s Obchodníkom pokračovať, alebo (iii) svojím konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených Obchodných podmienok alebo príslušnej podmienky Zmluvy oboznámil. Ak Klient v uvedenej lehote vyjadří svoj nesúhlas s takouto zmenou a nedôjde k dohode, je Klient oprávnený svoj zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Rovnako Obchodník je oprávnený v takomto prípade svoj zmluvný vzťah s Klientom vypovedať s okamžitou účinnosťou a vyhlásiť svoje pohľadávky voči Klientovi za okamžite splatné.

**16.18.** Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.

**16.19.** Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.07.2016. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.