

A. Všeobecná časť

1. Základné ustanovenia

1.1. Tieto Obchodné podmienky 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 tvoria súčasť akejkoľvek Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom alebo Pokynu zadaného Klientom Obchodníkovi v súvislosti s príslušnými Službami Obchodníka bez ohľadu na to, či je príslušná Služba v Obchodných podmienkach upravená.

1.3. V rozsahu, v akom sa ustanovenia písomnej Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom líšia od ustanovení Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia takejto písomnej Zmluvy. Ak ustanovenia osobitnej časti Obchodných podmienok týkajúce sa jednotlivých Služieb alebo Zmlúv obsahujú odlišnú úpravu ako všeobecná alebo záverečná časť Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia osobitnej časti Obchodných podmienok.

2. Definície

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

Autentifikačný údaj

kombinácia alfanumerických znakov, prostredníctvom ktorých Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní dialkovej komunikácie s Klientom;

Cenný papier alebo CP

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;

CRS

Common Reporting Standard, súčasť štandardu OECD pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti prijatého na základe Dohovoru o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach, Smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní, pričom Slovenská republika zabezpečila jeho implementáciu do právneho poriadku prostredníctvom zákona č. 359/2015 Z. z. zo dňa 10.11.2015 o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v súlade s ktorým bola Ministerstvom financií SR vydaná vyhláška č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami;

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;

Držiteľ účtu

fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorú Obchodník, ktorý tento Účet vedie, uvádza alebo označuje za Držiteľa účtu, alebo Klienta. Okrem Obchodníka akákoľvek iná osoba, ktorá má v držbe Účet v prospech alebo v mene inej osoby ako zástupca, správca, nominovaná osoba, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, sa nepovažuje za držiteľa účtu; za držiteľa účtu sa považuje osoba, v ktorej prospech alebo v ktorej mene iná osoba Účet drží;

FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act, zákon Spojených štátov amerických (USA) prijatý s úmyslom obmedziť daňové úniky amerických občanov a rezidentov pre daňové účely prostredníctvom zahraničných finančných účtov, pričom Slovenská republika uzatvorila medzivládnu dohodu s USA dňa 31.7.2015 s nadobudnutím platnosti dňa 17.11.2015, ktorej znenie bolo uverejnené v Zbierke zákonov pod číslom 48/2016 Z. z. a zabezpečila záväznosť dohody implementáciou do vnútroštátnej právnej úpravy prostredníctvom zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov;

Identifikačný údaj

identifikačné číslo, ktoré Obchodník pridelí Klientovi pri uzatvorení Zmluvy alebo oznámi Klientovi po uzatvorení Zmluvy a na základe ktorého Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní dialkovej komunikácie s Klientom;

Investičné poradenstvo

poskytnutie osobného odporúčania zo strany Obchodníka Klientovi, v súlade so

Zmluvou a Obchodnými podmienkami;

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; osoba, ktorá môže byť uvedená aj ako Držiteľ účtu;

Komisionárska zmluva

Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP alebo ZCP, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;

Listinný CP/ZCP

CP/ZCP v podobe listiny;

Mandátna zmluva

Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;

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 poskytovanie investičných služieb;

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

Online Access

informačný systém Obchodníka, v rámci ktorého má Klient zriadený individuálny účet zabezpečený heslom umožňujúci neobmedzený, trvalý a bezplatný online prístup k informáciám o svojej investícii, vrátane súvisiacich oznámení a informácií Obchodníka.

Portfólio

majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, s ktorými má Obchodník právo hospodáriť v súlade so Zmluvou o riadení portfólia;

Preddavok

suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient poskytuje Obchodníkovi ako zálohu najmä na úhradu Poplatkov, jeho nákladov, kúpnej ceny CP, ZCP alebo iného finančného nástroja za účelom vykonania Služby;

Pokyn

príkaz, 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;

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;

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;

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., Luxembourg, Luxemburské veľkovoľvodstvo, 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;

Zahraničný cenný papier alebo ZCP

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;

Zahraničný 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

akákoľvek zmluva alebo dohoda uzavretá medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s poskytovaním Služieb;

Zmluva o sprostredkovaní

Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby Klient ako záujemca mal príležitosť predat' alebo kúpiť CP alebo ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;

Zmluva o riadení portfólia

Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako obhospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy o riadení portfólia a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;

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.

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 nezapíše 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 nezaviazal, 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 každej Služby požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej 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 Identifikačným údajom a 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 spoločenských štátov podľa úväzovania Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplnujúci 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 o poskytovaní Služieb

4.1. Na základe Zmluvy o poskytovaní jednej alebo viacerých Služieb sa Obchodník zaväzuje, že poskytne Klientovi Službu vymedzenú v tejto Zmluve a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to Obchodníkovi odplatu.

4.2. Ak je predmetom Zmluvy poskytnutie služby prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa CP alebo ZCP subjektov kolektívneho investovania, je Obchodník povinný v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami postúpiť Pokyn na jeho vykonanie, pričom záväzok Obchodníka sa považuje za splnený momentom odovzdania Pokynu na vykonanie inému obchodníkovi s cennými papiermi alebo príslušnému subjektu kolektívneho investovania. Obchodník nie je zodpovedný za vykonanie Pokynu, ktorý postúpil na vykonanie. Lehoty na predloženie Pokynu a jeho vykonanie určuje Obchodník Zverejnením.

4.3. Na náležitosti Pokynu, ktorý má byť predmetom Služby prijatie a postúpenie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.3.2. Obchodných podmienok, pričom ak Pokyn neobsahuje všetky požadované náležitosti, Obchodník je oprávnený, nie však povinný, postúpiť Pokyn na vykonanie.

5. Komisionárska zmluva

5.1. Na základe Komisionárskej zmluvy sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP alebo ZCP, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Komisionárskej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Obchodník uskutočňuje činnosť na základe Komisionárskej zmluvy v súlade s 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.

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. Pokyn

5.3.1. Pokyn, predmetom ktorého je požiadavka na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP, musí Klient podať písomne, ak tieto Obchodné podmienky alebo

Zmluva nestanovuje inak. Pokyn je pre Obchodníka záväzný od okamihu jeho prijatia Obchodníkom.

5.3.2. Pokyn musí obsahovať nasledujúce náležitosti:

- presnú identifikáciu Klienta,
- určenie, či ide o kúpu alebo predaj CP alebo ZCP,
- identifikáciu CP alebo ZCP, najmä ISIN alebo iné číselné označenie CP alebo ZCP, ak sú pre CP alebo ZCP pridelené,
- počet alebo objem nominálnej alebo menovitej hodnoty CP alebo ZCP, ktorých kúpu alebo predaj má Obchodník obstarat', prípadne iné, po uvážení Obchodníka dostatočné určenie objemu transakcie,
- určenie trhu, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP alebo určenie, že Obchodník je oprávnený obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému s vopred určeným záujemcom,
- iné náležitosti stanovené Obchodníkom vzhľadom na podmienky a požiadavky kladené jednotlivými regulovanými tržmi, mnohostrannými obchodnými systémami alebo inými tržmi, kde má byť Pokyn vykonaný,

g) dátum udelenia Pokynu.

5.3.3. 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.

5.3.4. Ak Klient v Pokyne neuvedie limitnú záväznú cenu na predaj alebo kúpu CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.3.3. Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, Obchodník obstará kúpu alebo predaj CP alebo ZCP za najvýhodnejšiu cenu pre Klienta, akú možno dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti, pričom Obchodník je v takomto prípade oprávnený zohľadniť aj ďalšie po úvahe Obchodníka rozhodujúce kritériá.

5.3.5. Ak Klient v Pokyne neurčí trh, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.3.3. Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať pokyn na obstaranie kúpy 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.

5.3.6. Ak Klient neurčí v Pokyne deň, kedy sa má kúpa alebo predaj CP alebo ZCP vykonať a Obchodník sa v súlade s bodom 5.3.3. Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať kúpu alebo predaj CP alebo ZCP v najbližší možný deň v rámci doby záväznosti Pokynu pre Obchodníka.

5.3.7. Ak Klient v Pokyne neurčí inú dobu platnosti Pokynu pre Obchodníka, je Pokyn záväzný pre Obchodníka po dobu určenú príslušným trhom, na ktorom má byť Pokyn Klienta vykonaný, najdlhšie však po dobu 14 dní.

5.3.8. 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 nevykonával, 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 5.3.2. Obchodných podmienok.

5.3.9. Klient je oprávnený Pokyn vypovedať ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykonával, a to ani čiastočne, ani neuskutočnil podstatné kroky smerujúce k jeho vykonaniu, môže Klient alebo Obchodník Pokyn vypovedať. Pokyn je možné vypovedať bez uvedenia dôvodu a výpoveď Pokynu je účinná dňom doručenia Obchodníkovi alebo Klientovi. Klient alebo Obchodník musia vypovedať Pokyn písomne. Okamihom účinnosti výpovede Pokynu nie je Obchodník Pokynom viazaný. Pokyn je možné vypovedať aj čiastočne, pričom v takomto prípade sa na čiastočnú výpoveď Pokynu primerane použijú tiež ustanovenia bodu 5.3.8. Obchodných podmienok o zmene Pokynu.

5.3.10. Na písomnú žiadosť Klienta Obchodník písomne potvrdí prijatie Pokynu.

5.3.11. Obchodník je oprávnený odmietnuť prijatie Pokynu, zmeny Pokynu, výpovede Pokynu, ktorý je neúplný, nesprávny, neurčitý, nečitateľný, nezrozumiteľný, nevykonateľný, požadujúci inú službu ako obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP, a to najmä vtedy, ak Pokyn, zmena Pokynu alebo výpoveď Pokynu neobsahuje náležitosti podľa bodu 5.3.2. Obchodných podmienok. Obchodník nie je povinný obstarat' Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu. Od Pokynu sa môže Obchodník odchýliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.

5.3.12. 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.

5.3.13. Pokyn, zmena Pokynu, výpoveď Pokynu sú súčasťou Komisionárskej zmluvy. Zmena Pokynu a výpoveď Pokynu nemá vplyv na platnosť a účinnosť Komisionárskej zmluvy.

5.3.14. Dňom zániku Komisionárskej zmluvy zanikajú všetky nevykonané Pokyny, zánik Komisionárskej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takehoto Pokynu ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa

použijú ustanovenia Komisionárskej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.

5.4. Obstaranie kúpy CP alebo ZCP

5.4.1. Ak sa Klient a Obchodník v Komisionárskej zmluve alebo inej písomnej dohode nedohodli inak, je Klient povinný zabezpečiť, aby najneskôr v deň doručenia Pokynu Obchodníkovi bolo na Účte alebo inom účte určenom Obchodníkom, dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie kúpy CP alebo ZCP, t.j. vo výške Preddavku.

5.4.2. Preddavok je považovaný za zálohu Klienta najmä na odplatu pre Obchodníka, náhradu nákladov a výdavkov Obchodníka a kúpnu cenu CP alebo ZCP, ktorého kúpu má Obchodník obstarat', pričom výška Preddavku je stanovená Obchodníkom.

5.4.3. Pri výpočte Preddavku a určení Preddavku vychádza Obchodník z predpokladanej výšky odplaty pre Obchodníka, náhrady nákladov a výdavkov Obchodníka a celkovej ceny, za ktorú má byť kúpa CP alebo ZCP obstaraná. Ak Klient v Pokyne neuvedol limitnú záväznú cenu, za ktorú má Obchodník obstarat' kúpu CP alebo ZCP, spôsob výpočtu Preddavku určí Obchodník Zverejnením.

5.4.4. Pri zmene Pokynu Klientom, môže Obchodník určiť novú výšku Preddavku s prihliadnutím na obsah zmeny Pokynu a zásady určovania Preddavku podľa bodu 5.4.3. Obchodných podmienok. V tomto prípade určí Obchodník aj termín, do ktorého je Klient povinný poukázať na Účet novourčený Preddavok. Ak Klient nepoukáže na Účet novourčený Preddavok v termíne, ktorý určil Obchodník, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať až do doby zaplatenia novourčeného Preddavku.

5.4.5. Klient poukáže Obchodníkom určenú sumu vo výške Preddavku na Účet a umožní Obchodníkovi s týmito peňažnými prostriedkami voľne nakladať. Ak si Klient nespĺni povinnosti ohľadne poukázania Preddavku, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať.

5.4.6. Ak Obchodník aj napriek nesplneniu povinností Klienta ohľadne Preddavku, obstará kúpu Zaknihovaného CP/ZCP na základe Pokynu, nie je Obchodník povinný previesť Zaknihovaný CP/ZCP, ktorého kúpu obstaral na Účet CP/ZCP, a to do doby zaplatenia všetkých peňažných nárokov Obchodníka vyplývajúcich z Komisionárskej zmluvy.

5.4.7. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu 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 kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP/ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).

5.4.8. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu 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 kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP/ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).

5.4.9. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Zaknihovaných CP/ZCP, stávajú sa Zaknihované CP/ZCP, ktorých kúpu 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 kúpu obstaráva, zapísať na účet majiteľa cenných papierov Obchodníka a následne bez zbytočného odkladu previesť na Účet CP/ZCP.

5.4.10. V súlade so Zákom o cenných papieroch Obchodník podá Klientovi správu o výsledku obstarania a vyúčtovaní vykonania Pokynu. Obchodník je oprávnený Klientovi poskytovať informácie o vykonaných pokynoch i prostredníctvom elektronickej služby Obchodníka, s čím Klient súhlasí.

5.5. Obstaranie predaja CP alebo ZCP

5.5.1. 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.

5.5.2. 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 Zákom o cenných papieroch a osobitnými právnymi predpismi nevyhnutnými na prevod Listinných CP/ZCP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby. Klient podpisom Komisionárskej 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.

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

5.5.4. Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP, ZCP a iných finančných nástrojov až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP, ZCP a

iných finančných nástrojov, pričom vzhľadom na charakter jednotlivých CP, ZCP a iných finančných nástrojov je možné, že predmetné peňažné prostriedky budú Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach.

5.5.5. Na obstaranie predaja CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodu **5.4.10.** Obchodných podmienok.

6. Mandátna zmluva

6.1. Na základe Mandátnej zmluvy sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Mandátnej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Na Mandátnu zmluvu, povinnosti a práva Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.3., 5.4. a 5.5. Obchodných podmienok.

6.2. Obchodník nie je povinný obstarat' Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu.

6.3. Od Pokynu sa môže Obchodník odchýliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.

6.4. Obchodník má právo na odmenu bez ohľadu na to, či predal, alebo kúpil CP alebo ZCP pre Klienta alebo či činnosť Obchodníka priniesla výsledok alebo nie.

6.5. Dňom zániku platnosti a účinnosti Mandátnej zmluvy strácajú platnosť všetky aj nevykonané Pokyny. Zánik Mandátnej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takéhoto Pokynu, ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.

7. Zmluva o sprostredkovaní

7.1. Na základe Zmluvy o sprostredkovaní sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby mal Klient ako záujemca príležitosť predat' alebo kúpiť CP alebo ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Na Zmluvu o sprostredkovaní, práva a povinnosti Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy podľa časti 6. Obchodných podmienok.

7.2. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Zmluvy o sprostredkovaní, je dohodnutá v Sadzobníku.

8. Zmluva o riadení portfólia

8.1. Na základe Zmluvy o riadení portfólia je Obchodník oprávnený aj bez Pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnený v zmysle časti Obchodných podmienok upravujúcich Zmluvu o správe, a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Obchodníka na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio. Ak Zmluva o riadení portfólia obsahuje obmedzenia pre obhospodarovateľa pri riadení Portfólia, je Obchodník povinný takéto obmedzenia rešpektovať, Klient v takom prípade berie na vedomie a súhlasí s tým, že takéto obmedzenie môže negatívne ovplyvniť výkonnosť Portfólia.

8.2. Súčasťou Portfólia sú:

a) všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na účet uvedený v Zmluve o riadení portfólia, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Autentifikačný údaj a Identifikačný údaj; Autentifikačným údajom sa pre tieto účely rozumie variabilný symbol prevodu, ktorým je rodné číslo Klienta a Identifikačným údajom sa rozumie špecifický symbol prevodu, ktorým je číslo Zmluvy o riadení portfólia, na základe ktorej Obchodník vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky; ak je to zrejmé, 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 s Zmluvou, je Obchodník, na základe vlastného uváženia, oprávnený

i. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ktorej číslo je zhodné s Identifikačným údajom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Autentifikačný údaj je chybný alebo nie je uvedený,

ii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy toho Klienta, ktorého rodné číslo ako jedinečný identifikátor je zhodné s Autentifikačným údajom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Identifikačný údaj je chybný, alebo nie je uvedený, ak takto identifikovaný Klient uzatvoril s Obchodníkom viac Zmlúv o riadení portfólia, je Obchodník oprávnený pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech ktorejkoľvek zo Zmlúv,

iii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ak je zo všetkých okolností zrejmé, že došlo k zámene Autentifikačného údaju a Identifikačného údaju, iv. previesť takéto peňažné prostriedky späť na účet príkazcu,

b) všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Portfólia;

c) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Obchodníkom pre Klienta.

8.3. Obchodník je oprávnený:

a) použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia

Portfólia,

b) použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

c) použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia, pokiaľ sa Obchodník a Klient písomne nedohodnú inak,

d) uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na ťarchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.

8.4. Výška odplaty za riadenie Portfólia vo forme Poplatkov nezahŕňa náklady alebo odplaty Obchodníka, ktoré vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä

(i) odplata, ktorú Obchodník zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov,

(ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený tretou osobou.

8.5. Klient je povinný najmä:

a) do doby stanovenej v Zmluve o riadení portfólia previesť dostatok peňažných prostriedkov na účet špecifikovaný v Zmluve o riadení portfólia,

b) zabezpečovať dostatok peňažných prostriedkov na účte v zmysle písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia,

c) pred uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom za účelom splnenia si zákonných povinností,

d) spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,

e) poskytovať Obchodníkovi všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Obchodníkovi každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s riadením Portfólia,

f) oznamovať okolnosti zistené pri činnosti a úkonoch podľa Zmluvy o riadení portfólia, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Obchodníka v súvislosti so Zmluvou o riadení portfólia,

g) predložiť na základe požiadavky Obchodníka v stanovenom termíne dokumentáciu, účelnú na riadenie Portfólia so všetkými náležitosťami a vo forme určenej Obchodníkom,

h) nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Obchodníka a zdržať sa akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom,

i) zdržať sa vykonania akýchkoľvek úkonov súvisiacich s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP ako aj iného finančného nástroja v Portfóliu okrem prípadov, ak tieto činnosti vykoná prostredníctvom Obchodníka,

j) zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,

k) nepreviesť CP, ZCP ani iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia v rámci územia štátu určeného Obchodníkom Zverejnením ani na osobu, ktorá je rezidentom štátu určeného Zverejnením,

l) nezaťažovať Portfólio akýmikoľvek právami tretích osôb a neudelíť akejkoľvek tretej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci,

m) poukázať akýkoľvek výnos z CP, ZCP ako aj iných finančných nástrojov na Účet.

8.6. Klient je oprávnený doručiť Obchodníkovi Pokyn, predmetom ktorého bude žiadosť Klienta o vysporiadanie časti alebo celého Portfólia najmä predajom alebo inou formou speňaženia CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov patriacich do Portfólia a vyplatenie peňažných prostriedkov Klientovi. Ak je tento Pokyn doručený Obchodníkovi v súlade s Obchodnými podmienkami, je Obchodník povinný uskutočniť úkony potrebné na vykonanie tohto Pokynu Klienta. Klient berie na vedomie, že vysporiadaním časti Portfólia na základe Pokynu Klienta v súlade s týmto bodom môže dôjsť k narušeniu investičnej stratégie a môže byť značne znížená výkonnosť Portfólia.

8.7. Po zániku Zmluvy o riadení portfólia je Klient povinný dať Obchodníkovi Pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä určiť spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na Účte. V prípade, že Klient najneskôr do troch dní od ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nedá Pokyn, je Obchodník oprávnený vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptimálnejšie, najmä speňaží CP, CP a iné finančné nástroje a výnos poukáže na účet určený Klientom v Pokyne. O tomto vysporiadaní je Obchodník povinný Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V prípade, že ku dňu ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nemôžu byť vysporiadané všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje nadobudnuté pre Klienta, Obchodník vykoná ich vysporiadanie v primeranej lehote podľa toho, ako to povaha CP, ZCP a iných finančných nástrojov bude umožňovať (napr. po uplynutí doby viazanosti peňažných prostriedkov na vkladových účtoch a pod). Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP, ZCP a iných finančných nástrojov nadobudnutých pre Klienta až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP, ZCP a iných finančných nástrojov, pričom vzhľadom na charakter jednotlivých CP,

ZCP a iných finančných nástrojov je možné, že predmetné peňažné prostriedky budú Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach. V primeranej lehote od ukončenia Zmluvy o riadení portfólia Obchodník odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia, pričom Obchodníkovi vzniká právo na zaplatenie odplaty (resp. jej alikvotnej časti) a všetky pohľadávky Obchodníka voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy o riadení portfólia sa stávajú splatnými.

8.8. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou, nezaniká Zmluva o riadení portfólia. Obchodník odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta spôsobom, ktorý s nimi dohodne.

8.9. Klient týmto splnomocňuje Obchodníka, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonal akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí s riadením Portfólia, najmä aby:

- zriadil pre neho Účet CP/ZCP vo svojej evidencii, u Zahraničného depozitára alebo u inej tretej osoby a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
- vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- obdržal akúkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, od emitentov alebo iných subjektov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi.

8.10. Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Obchodníkovi, v lehote stanovenej Obchodníkom, všetky potrebné písomné plnomocenstvá.

8.11. Obchodník je oprávnený na výkon akýchkoľvek činností v zmysle Zmluvy o riadení portfólia použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta; ak to bude potrebné, môže Obchodník vystaviť pre túto osobu osobitné plnomocenstvo, s čím Klient podpisom Zmluvy o riadení portfólia udeľuje Obchodníkovi súhlas.

8.12. Klient je oprávnený osobitnou dohodou uzatvorenou medzi Klientom a Obchodníkom určiť osoby, ktoré budú oprávnené uskutočňovať všetky právne úkony týkajúce sa a súvisiace s Portfóliom.

8.13. Ak nebude písomne dohodnuté inak, ak sú súčasťou Portfólia CP alebo ZCP, Obchodník sa zaväzuje vykonávať správu v rozsahu držiteľskej správy CP a ZCP v súlade s bodom 9. Obchodných podmienok, pričom Poplatok za správu CP/ZCP bude Obchodníkom účtovaný v zmysle Sadzobníka.

8.14. Pre Zmluvu o riadení portfólia platia primerane ustanovenia upravujúce Komisionársku zmluvu, Mandátnu zmluvu a Zmluvu o správe, pokiaľ zo Zmluvy o riadení portfólia alebo Pokynov nevyplýva inak.

9. Správa CP/ZCP

9.1. Predmetom výkonu správy sú CP/ZCP, ktoré sú v Portfóliu podľa Zmluvy o riadení portfólia, a ktorých spravovaním tak Klient poveril Obchodníka, alebo ich Klient nadobudol na základe Komisionárskej zmluvy. Takéto CP/ZCP sú evidované na Účte CP/ZCP.

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

9.3. 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.

9.4. 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 a v určenej forme. Ak si Klient nesplní 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.

9.5. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú písomnou formou inak, je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou len nasledujúce práva spojené so CP/ZCP: výplata dividend, výplata úrokov z dlhových CP/ZCP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových CP/ZCP, výkon držiteľskej správy pre Klienta.

9.6. 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, vrávacích a povinnostiach spojených s CP/ZCP, ak sa Obchodník o týchto udalostiach dozvie z verejne dostupných zdrojov.

9.7. 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 akejkolvek transakcii a tiež prehľad o zostatku na Účte CP/ZCP.

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. Akúkoľvek ohlasovaciu 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.

9.11. Dôležité oznámenia týkajúce sa CP/ZCP sú k dispozícii na stránke: www.cornhillmanagement.eu/dolezite-oznamenia

10. Investičné poradenstvo

10.1. 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 treťou 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 niektoej zo skutočností popísaných v predchádzajúcom písmene tohto bodu, Obchodník nezodpovedá za prípadné finančné straty Klienta.

C. Záverečná časť

11. Dôverné informácie a ochrana osobných údajov

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. Klient týmto dáva Obchodníkovi výslovný súhlas, že Obchodník je oprávnený a) 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;

b) 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;

c) 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;

d) poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo odovzdávať k spracovaniu Osobné údaje Klienta členovi Skupiny Obchodníka, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;

e) spracovávať Osobné údaje Klienta na účely vykonávania marketingu alebo

marketingového prieskumu;

f) poskytnúť Osobné údaje príslušným orgánom Slovenskej republiky, a/alebo uskutočňovať cezhraničný prenos Osobných údajov v rozsahu a za účelom splnenia povinností Obchodníka v súlade s príslušnými právnymi predpismi, a to okrem iného najmä v súlade s FATCA, zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov a Vyhláškou Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami a v rozsahu v akom budú Osobné údaje poskytnuté Obchodníkovi na dokumentoch, formulároch, listoch a oznámeniach, prípadne v telefonických rozhovoroch alebo elektronickej komunikácii medzi Držiteľom účtu a Obchodníkom. Držiteľ účtu berie na vedomie, že takto poskytnuté informácie môžu byť v rámci cezhraničného prenosu reportované daňovým orgánom krajiny/jurisdikcie, v ktorej je/sú účty spravované/é a vymieňané s daňovými orgánmi inej krajiny/jurisdikcie alebo inými krajinami/jurisdikciami, v ktorých má Držiteľ účtu daňový domícil v súlade s predchádzajúcou vetou;

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

11.4. Súhlas udelený Klientom podľa bodu 11.3. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracúvania. Klient je oprávnený svoj súhlas písomne odvolať v prípade, ak Obchodník bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v bode 11.2. a 11.3. Obchodných podmienok.

11.5. 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.

11.6. 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 poskytoval Dôverné informácie tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.

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

11.8. 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 plnomocnenstvo na zastupovanie v súdnom konaní.

11.9. 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.

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

11.11. 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:

a) 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

b) 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 zaviazaná táto tretia osoba.

11.12. 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.

12. Komunikácia

12.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať písomnú komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky záznamy, ako i kópie všetkých informácií, ktoré Obchodník prijíma písomne od Klienta alebo tretích osôb.

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

12.3. 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.

12.4. Klient súhlasí s tým, aby mu Obchodník poskytoval informácie aj na inom trvanlivom médiu, ako je listinná forma, a to najmä prostredníctvom elektronických komunikačných médií v zmysle bodu 13.1.c) týchto Obchodných podmienok, alebo iného vhodného média.

12.5. 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 oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých zo strany Obchodníka Klientovi, bez ohľadu na to, akou formou boli pôvodne informácie Klientovi oznámené.

12.6. 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.

12.7. 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.

12.8. 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.

13. Doručovanie

13.1. Písomnosti Obchodníka sa doručujú

a) osobne,

b) poštou,

c) elektronickými komunikačnými médiami (Online Access, e-mail, fax, telex, alebo iné elektronické médium).

13.2. 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.

13.3. 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 písomnosti prostredníctvom Online Access sa písomnosti považujú za doručenie momentom sprístupnenia písomnosti Klientovi v systéme Online Access. Pri doručovaní písomnosti 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.

13.4. 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.

13.5. 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.

14. Pokyn

14.1. Ak Obchodné podmienky nestanovujú inak, alebo ak nie je v Zmluve dohodnuté inak, zadáva Klient svoje Pokyny v písomnej forme.

14.2. Klient podáva Pokyny na Služby v písomnej forme na príslušnom tlačive vydanom Obchodníkom. Obchodník má právo odmietnuť Pokyn, ktorý nie je podaný na tlačive Obchodníka. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú nevykonaním Služby z tohto dôvodu.

14.3. Pokyny musia byť čitateľné, jednoznačné a zrozumiteľné, nesmú byť škrтанé, prepisované, akýmkoľvek spôsobom pozmeňované, ani inak upravované.

14.4. K Pokynu prikladá Klient Zákonom o cenných papieroch, inými právnymi predpismi, Obchodnými podmienkami alebo Zmluvou stanovené doklady, ktoré musia byť v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii. Obchodník má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie Služby odmietnuť.

14.5. Obchodník prijíma Pokyny Klienta alebo oprávnenej osoby konajúcej v mene Klienta alebo inej osoby, ktorá je podľa všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnená k podaniu takeého Pokynu, ak nemá pochybnosť o ich totožnosti. Iná osoba ako Klient, alebo oprávnená osoba je oprávnená konať výlučne na základe plnomocnenstva s úradne osvedčeným podpisom Klienta v rozsahu a za podmienok akceptovateľných pre Obchodníka.

14.6. Klient je povinný zabezpečiť, aby Pokyn odovzdávaný Obchodníkovi:

a) bol určitý, zrozumiteľný, správny a presný,

b) bol doručený Obchodníkovi (prípadne potvrdený spôsobom dohodnutým medzi Obchodníkom a Klientom),

c) bol v súlade s ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov,

d) nebol v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo dobrými mravmi.

14.7. Obchodník vykonáva Pokyny v poradí, v akom mu boli Pokyny doručené, s

výnimkou zmeny a zrušenia Pokynu, ktoré vykoná prednostne.

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

14.9. Obchodník vykonáva Pokynu 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 Pokynov pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto výnimočných podmienkach Obchodník určí Zverejnením.

14.10. Obchodník nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu. Klient uhradí Obchodníkovi akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Obchodníkovi v dôsledku uskutočnenia alebo neuskutočnenia Pokynu, alebo ktoré Obchodníkovi vzniknú iným spôsobom v súvislosti s takýmto Pokynom alebo v súvislosti s tým, že takýto Pokyn nebol v súlade s Obchodnými podmienkami vykonaný.

14.11. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, Pokyn zaniká:

- uplynutím doby jeho platnosti,
- splnením záväzku Obchodníka z Pokynu,
- zánikom Zmluvy.

V prípade Pokynu týkajúceho sa Zmluvy o riadení portfólia zaniká Pokyn v prvý Obchodný deň nasledujúci po doručení oznámenia Klienta o odvolaní Pokynu, pokiaľ Obchodník už nezačal s realizáciou Pokynu.

14.12. Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikat' obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu ako aj vzhľadom na povinnosť Obchodníka vyplývajúcu z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti je Obchodník oprávnený odmietnuť uskutočnenie Pokynu, ktorý 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 Pokyn odmietnuť aj v prípade, že peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním tohto Pokynu a odmenu Obchodníka, na ktorú je Obchodník oprávnený v zmysle týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o riadení portfólia, alebo Obchodníkovi vo vykonaní Pokynu bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa.

14.13. V prípade, že z dôvodu nejasnosti právnych vzťahov, či z iných dôvodov, má Obchodník pochybnosti, či je osoba, ktorá Pokyn podáva, na takýto úkon oprávnená, má Obchodník právo vykonanie Pokynu odmietnuť až do doby, kým Obchodníkovi bolo takéto oprávnenie preukázané pre Obchodníka akceptovateľným spôsobom.

14.14. Obchodník nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vznikli v dôsledku

- odmietnutia vykonania Pokynu, ak bol odmietnutý v súlade s ustanoveniami Obchodných podmienok,
- vykonania Pokynu, ktorý nespĺňal podmienky uvedené v Obchodných podmienkach,
- nevykonania Pokynu alebo čiastočného nevykonania Pokynu, 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 Pokynu,
- neposkytnutia Služby alebo čiastočného poskytnutia Služby, ak k neposkytnutiu alebo čiastočnému poskytnutiu došlo v súlade s Obchodnými podmienkami,
- 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.

14.15. Klient odškodní Obchodníka za akúkoľvek škodu, uplatnený nárok alebo náklady, vrátane nákladov za právnu pomoc, ktoré Obchodníkovi môžu vzniknúť na základe chybného Pokynu.

14.16. Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, alebo ak sa Obchodník s Klientom písomne nedohodne inak, Klient nie je oprávnený zmeniť, alebo zrušiť Pokyn doručení Obchodníkovi.

15. Povinnosti Klienta

15.1. Klient je povinný pred poskytnutím akejkoľvek 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.

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

15.3. 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 zosúladieniu 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.

15.4. 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 Zkonom o cenných papieroch, (ii) informácie poskytnuté Klientom Obchodníkovi v súlade s bodom 15.9. 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.

15.5. 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 Zkonom o cenných papieroch.

15.6. 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.

15.7. 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.

15.8. 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) ktorúkoľvek z informácií poskytnutá Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s bodom 15.9. týchto Obchodných podmienok.

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

a) Poskytnutie inej Služby ako Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:

Ak sú splnené podmienky stanovené Zkonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka pri poskytovaní iných Služieb, ako je Investičné poradenstvo a riadenie Portfólia, 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 Zkonom 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 ktorúkoľvek Pokyn Klienta. Ak nastane ktorúkoľvek 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 vhodný, (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) Poskytnutie Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:

Ak sú splnené podmienky stanovené Zkonom o cenných papieroch, je povinnosťou Obchodníka pri poskytovaní Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia, 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 Zkonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť

poskytnúť Klientovi Službu.

15.10. 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.

Oznamovanie údajov a podstatných zmien pre plnenie daňových povinností

15.11. Pre účely plnenia povinností Obchodníka pri dodržiavaní daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä (i) z FATCA, (ii) zo zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov a (iii) z Vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami sú Držiteľ účtu a ostatné osoby relevantné pre FATCA a CRS (najmä osoby oprávnené alebo splnomocnené konať za Držiteľa účtu, osoby oprávnené disponovať s účtom, spoločníci, konečný užívateľ výhod v zmysle príslušných zákonov) povinní pred uzatvorením Zmluvy alebo poskytnutím Služby zo strany Obchodníka alebo kedykoľvek počas trvania vzťahu s Obchodníkom bezodkladne poskytnúť Obchodníkovi na jeho žiadosť informácie a údaje v rozsahu v akom sú uvedené na tlačivách používaných Obchodníkom pre účely FATCA a CRS.

15.12. Držiteľ účtu ako aj ostatné osoby relevantné pre FATCA v súlade s čl. 15.11. týchto Obchodných podmienok sú zároveň povinní nahlásiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu v údajoch a informáciách poskytnutých v súlade s čl. 15.11. týchto Obchodných podmienok a to najneskôr do 30 dní odo dňa účinnosti takejto zmeny. V prípade nesplnenia tejto povinnosti je Obchodník oprávnený odmietnuť uzatvorenie Zmluvy a/alebo odmietnuť poskytnutie Služby alebo ukončiť existujúci vzťah medzi Držiteľom účtu a Obchodníkom založený Zmluvou a/alebo ukončiť poskytovanie Služby v súlade s Obchodnými podmienkami.

15.13. Obchodník nezodpovedá za platnosť, pravosť, úplnosť a vecnú správnosť Držiteľom účtu predložených dokumentov a poskytnutých informácií pre účely FATCA a CRS. Za platnosť, pravosť, úplnosť a vecnú správnosť predložených dokumentov a poskytnutých informácií pre účely FATCA a CRS zodpovedá Držiteľ účtu.

15.14. Podpisom Zmluvy Držiteľ účtu vyjadruje svoj súhlas, že v prípade ak Držiteľ účtu neposkytne Obchodníkovi všetky informácie požadované v súlade s ustanoveniami FATCA, zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov a Vyhláškou Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami, Obchodník je oprávnený:

a) pozastaviť akékoľvek platby, transakcie v súvislosti s účtom Držiteľa účtu, pozastaviť poskytovanie Služby Obchodníkom Držiteľovi účtu a vypovedať Zmluvu s okamžitou platnosťou a účinnosťou ku dňu uvedenému vo výzve na poskytnutie informácií doručenej Držiteľovi účtu bez ohľadu na ustanovenie 19.10. Obchodných podmienok a

b) vysporiadať účet Držiteľa účtu k tomu istému dňu, ku ktorému je v súlade s písmenom a) tohto článku vypovedaná Zmluva. Ak nie je dohodnuté inak, zostatok účtu ku dňu vypovedania Zmluvy bude vyplatený Držiteľovi účtu do 14 (štrnásť) dní odo dňa vypovedania Zmluvy Obchodníkom.

15.15. Podpisom Zmluvy Držiteľ účtu vyhlasuje, že si je vedomý, že v prípade neposkytnutia súčinnosti Obchodníkovi pri získavaní informácií pre účely FATCA a CRS znáša Držiteľ účtu v plnom rozsahu škodu a ušlý zisk vzniknutý Držiteľovi účtu vypovedaním Zmluvy Obchodníkom v súlade s čl. 15.14. týchto Obchodných podmienok.

16. Zodpovednosť Obchodníka

16.1. 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 zákone, 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.

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

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

16.4. 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.

16.5. 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.

17. Započítanie

17.1. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činnosti obchodníka s cennými papiermi obozretne, 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, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané.

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

17.3. 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.

17.4. 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.

18. Poplatky, odmeny, náklady

18.1. 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.

18.2. 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.

18.3. 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.

18.4. 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.

18.5. 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 vracaať 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.

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

18.7. 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.

18.8. 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.

18.9. 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.

18.10. 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 žiadnym 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.

18.11. 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 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.

19. Rôzne ustanovenia

19.1. 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.

19.2. 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 zákonov. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby alebo nevykonaním Pokynu z tohto dôvodu.

19.3. 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.

19.4. 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 19.4. súhlasí a zároveň dáva Obchodníkovi pokyn.

19.5. Obchodník v prípadoch uvedených v bode 19.4. 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 19.4. po uplynutí 30-dňovej lehoty účinný. Ak Klient písomne vyjadrí svoj nesúhlas s postupom Obchodníka podľa bodu 19.4., 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.

19.6. 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.

19.7. 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.

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

19.9. 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.

19.10. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté v Zmluve inak, je každá Zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Ktorúkoľvek Zmluvu môže Obchodník aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Obchodníka je vypovedná doba tri kalendárne dni. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Klienta je vypovedná doba jeden kalendárny mesiac. Ak Klient

ku dňu zániku Zmluvy vypovedajú danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa vypovedná lehota do ich úplného vyrovnaní.

19.11. 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.

19.12. 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.

19.13. 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.

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

19.15. 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.

19.16. 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 vyjadrí písomne nesúhlas s postúpením práv a povinností, zmluvný vzťah medzi Obchodníkom a Klientom môže byť zo strany Obchodníka ukončený písomnou vypoveďou s jednomesačnou výpovednou 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.

19.17. 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.

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

- a) zmien právnych predpisov alebo
- b) vývoja na finančnom a kapitálovom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Služby alebo podmienky jej poskytovania alebo
- c) zmien technických možností poskytovania Služby alebo
- d) zabezpečenia obozretného podnikania Obchodníka alebo
- e) 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 vyjadríť 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 zjavné, 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 vyjadrí svoj nesúhlas s takouto zmenou a nedôjde k dohode, je Klient oprávnený svoj zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť vypoveďou s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť vypoveďou 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.

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

19.20. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.03.2017. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.