

## PODMIENKY FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA

Spoločnosť CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., so sídlom Ul. 29. Augusta 36, 811 07 Bratislava, IČO: 36 853 054, zriadená podľa práva Slovenskej republiky je zapísaná od 1.1.2008 v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddieli: Sa, vo vložke číslo: 4295/B (ďalej stručne „spoločnosť“), ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu s povolením podľa zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v záujme dôkladného informovania klienta, ktorému je finančné sprostredkovanie spoločnosťou poskytnuté, predkladá toto vyhlásenie klienta:

### Článok 1

#### Základné povinnosti a práva klienta

- 1.1 Klient je pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluvy s finančnou inštitúciou, brokerom) povinný skontrolovať správnosť vyplnených údajov (osobných údajov, zámerov s finančnou službou, požadovaného nastavenia obchodného účtu alebo finančnej služby ako aj informácií týkajúcich sa majetkovej situácie klienta a jeho znalostí a skúseností z oblasti finančného trhu a ďalších údajov). Podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s brokerom) klient preberá zodpovednosť za správnosť údajov o klientovi v nej uvedených;
- 1.2 Klient má právo kedykoľvek odstúpiť od sprostredkovateľského vzťahu medzi ním a sprostredkovateľom - spoločnosťou CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., bez uvedenia dôvodu, a to postúpením svojej žiadosti spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. alebo finančnej inštitúcii, ku ktorej bol takýto klient spoločnosťou sprostredkovaný.
- 1.3 Klient má ďalej právo podať sťažnosť na konanie spoločnosti alebo jeho zamestnancov pri výkone finančného sprostredkovania, a tým súvisiacich služieb spoločnosti, ak sa domnieva, že mu tým bola spôsobená škoda alebo mu služba nebola správne poskytnutá, a to postupom podľa Reklamačného poriadku spoločnosti zverejneného na stránke [www.capitalmarkets.sk/mifid](http://www.capitalmarkets.sk/mifid).

### Článok 2

#### Podmienky finančného sprostredkovania

- 2.1 Spoločnosť CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe platných zmlúv s príslušnými finančnými inštitúciami.
- 2.2 Spoločnosť **poskytuje služby spojené s finančným sprostredkovaním klientom bezplatne a bez znevýhodňovania obchodných podmienok takto sprostredkovaným klientom pri poskytovaní finančných služieb finančnou inštitúciou (brokerom);**
- 2.3 Spoločnosť pri finančnom sprostredkovaní podľa zákona č.186/2009 Z.z. poskytuje svojim klientom nasledujúce služby:

- **poskytovanie odbornej pomoci**, informácií a odporúčaní klientovi alebo potenciálnemu klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo skončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
  - **spoluprácu pri správe zmluvy** o poskytnutí finančnej služby;
  - **sprostredkovateľskú činnosť** (predkladanie ponúk na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby);
  - **spoluprácu pri vybavovaní nárokov** plynúcich klientom zo zmluvy od brokera (reklamačný servis);
- 2.4 Spoločnosť a jej zamestnanci poskytujú služby podľa bodu (3) klientom alebo potenciálnym klientom spoločnosti v súlade s platnými vnútornými normami spoločnosti a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky s odbornou starostlivosťou, v záujme klienta a podľa jeho pokynov, od ktorých sa spoločnosť môže odkloniť len ak je to naliehavo nevyhnutné v záujme klienta a ak spoločnosť prostredníctvom jej zamestnanca nemôže včas dostať súhlas klienta.
- 2.5 Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania neposkytuje daňové poradenstvo alebo finančné poradenstvo, neprijíma vklady klientov a neprijíma a nepostupuje pokyny klientov týkajúce sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.
- 2.6 Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania nevykonáva služby spojené so správou finančných prostriedkov klienta ani obchodov s finančnými nástrojmi na účte klienta.
- 2.7 Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania vykonáva služby a činnosti prostredníctvom svojich zamestnancov, a to len v mieste sídla spoločnosti.
- 2.8 Ukončením činnosti spoločnosti alebo jej zánikom nie je dotknutý zmluvný vzťah klienta s finančnou inštitúciou (brokerom).
- 2.9 Spoločnosť si vyhradzuje právo na odstúpenie od sprostredkovateľského vzťahu medzi spoločnosťou a klientom kedykoľvek a bez uvedenia dôvodu.
- 2.10 Spoločnosť si vyhradzuje právo na zmenu príslušných podmienok, podľa ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie a služby s tým súvisiace.
- 2.11 Za účelom poskytnutia služieb klientovi v zmysle článku 2.3 udeľuje klient spoločnosti svoj výslovný súhlas, v súlade s §7 zákona č.428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, s uložením a ďalším spracúvaním osobných údajov v zmysle všeobecných obchodných podmienok zverejnených na stránke [www.capitalmarkets.sk/mifid](http://www.capitalmarkets.sk/mifid), s ktorým obsahom sa klient dôkladne oboznámil.

### Článok 3

#### Poskytovanie informácií potenciálnemu klientovi a klientovi

- 3.1 Spoločnosť zverejňuje informácie potrebné na to, aby potenciálny klient alebo klient spoločnosti mohol správne porozumieť a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby (brokera):
  - o Riziká súvisiace s obchodovaním u finančných inštitúcií a s finančným sprostredkovaním zverejňuje CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. na stránke [www.capitalmarkets.sk/sfa](http://www.capitalmarkets.sk/sfa);
- 3.2 Spoločnosť zverejňuje informácie o svojej činnosti, platných zmluvách s finančnými inštitúciami a o ďalších skutočnostiach na stránke [www.capitalmarkets.sk/sfa](http://www.capitalmarkets.sk/sfa);
- 3.3 Systém a spôsob podávania sťažností a reklamácií k službám a výkonu finančného sprostredkovania spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. alebo jej zamestnancov podľa Reklamačného poriadku spoločnosti zverejneného na stránke [www.capitalmarkets.sk/mifid](http://www.capitalmarkets.sk/mifid);
- 3.4 Všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytuje klientovi v zmysle zákona budú s ohľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje, alebo má uskutočňovať obchodný vzťah medzi finančnou inštitúciou a klientom sú klientovi poskytované formou elektronickej komunikácie a zároveň sú zverejnené na stránke [www.capitalmarkets.sk/sfa](http://www.capitalmarkets.sk/sfa). Podpisom zmluvy s finančnou inštitúciou si klient zvolil túto formu poskytovania informácií. Ak máte záujem o poskytovanie informácií v písomnej listinnej forme, kontaktujte nás na emailovej adrese: [info@capitalmarkets.sk](mailto:info@capitalmarkets.sk), alebo na všeobecných kontaktoch spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s..

### Článok 4

#### Odmietnutie zodpovednosti

- 4.1 Klient podpisom predloženej zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s brokerom) preberá plnú zodpovednosť za správnosť údajov v nej uvedených.
- 4.2 Informácie predkladané klientovi spoločnosťou CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. a jeho zamestnancami sú informatívne a rozhodujúcimi sú informácie uvádzané v zmluvných podmienkach finančnej inštitúcie, ktorej finančné služby klient využíva.
- 4.3 Spoločnosť má právo poskytnúť svojmu klientovi spoluprácu pri vybavovaní nárokov vyplývajúcich klientom z uzatvorenej zmluvy s finančnou inštitúciou (brokerom), pričom klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že:
  - o spoločnosť nie je zo zmluvy s finančnou inštitúciou (brokerom) povinná, a v niektorých prípadoch aj oprávnená poskytovať takúto spoluprácu, napriek tomu ju spoločnosť môže dobrovoľne prijať a v rámci takej spolupráce postupuje na základe pokynov klienta, od ktorých sa môže odkloniť len vtedy, ak je to naliehavo nevyhnutné v záujme klienta a spoločnosť prostredníctvom svojho zamestnanca nemôže včas získať súhlas klienta;

- o vybavenie takýchto nárokov podlieha zmluvným podmienkam finančnej inštitúcie (brokerom), alebo právnym predpisom štátu, v ktorom má finančná inštitúcia (broker) svoje sídlo, alebo na ne odkazuje zmluva o poskytnutí finančnej služby medzi ním a klientom.
- 4.4 Spoločnosť, a ani jej zamestnanci nepreberajú zodpovednosť za akýkoľvek výsledok alebo následok využívania finančnej služby poskytnutej na základe zmluvy s finančnou inštitúciou (broker), ktorú klient sprostredkovaním spoločnosti uzatvoril.
- 4.5 Spoločnosť neviduje prihlasovacie údaje k obchodným účtom klientov a nezodpovedá za škody spôsobené stratou alebo ich odcudzením klientovi. Spoločnosť odporúča klientovi uschovávať svoje prístupové heslá k obchodným účtom na bezpečnom mieste, nenechávať ich v pamäti internetových prehliadačov, a v prípade podozrenia z ich možného zneužitia ihneď vykonať zmenu tohto hesla a tiež vyžiadať zmenu aktivačných kľúčov k obchodnému účtu, ak taký príslušná finančná inštitúcia poskytuje.

## Článok 5

### Kategorizácia klienta a Oznámenie o zaradení klienta

- 5.1 Spoločnosť je povinná kategorizovať každého klienta, ktorému poskytuje finančné sprostredkovanie, v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. do dvoch základných kategórií: profesionálny klient alebo neprofesionálny klient.
- 5.2 V zmysle bodu (5.1) Vás kategorizujeme ako „neprofesionálneho klienta“, ktorému je spoločnosť CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. povinná zabezpečiť najvyššiu možnú starostlivosť v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. Dokument Zásady a zmeny kategorizácie klienta je uverejnený na stránke [www.capitalmarkets/mifid](http://www.capitalmarkets/mifid).