

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

Platné od 01.11.2012

### týkajúce sa obstarania kúpy a predaja cenných papierov a iných finančných nástrojov a poskytovania ďalších investičných služieb CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

#### OBSAH:

Článok 1: Všeobecné ustanovenia.  
 Článok 2: Vymedzenie pojmov.  
 Článok 3: Predmet úpravy.  
 Článok 4: Identifikácia Klientov.  
 Článok 5: Klientovský majetok a jeho ochrana.  
 Článok 6: Finančný agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy.  
 Článok 7: Kúpa a predaj finančných nástrojov.  
 Článok 8: Podanie a prijatie pokynu.  
 Článok 9: Systém konfirmácie pokynov.  
 Článok 10: Riadenie portfólia.  
 Článok 11: Úschova a správa finančných nástrojov.  
 Článok 12: Vykonávanie obchodov s devízovými prostriedkami Klientov na účely vykonávania investičných služieb.

Článok 13: Oceňovanie hodnoty Klientovského portfólia.  
 Článok 14: Cenník služieb.  
 Článok 15: Práva a povinnosti Klienta.  
 Článok 16: Práva a povinnosti Obchodníka.  
 Článok 17: Ukončenie zmluvného vzťahu.  
 Článok 18: Ochrana informácií.  
 Článok 19: Reklamácie.  
 Článok 20: Informácie o rizikách.  
 Článok 21: Informačná povinnosť.  
 Článok 22: Doručovanie písomností.  
 Článok 23: Záverečné ustanovenia.

#### Článok 1 Všeobecné ustanovenia

- 1.1 CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. so sídlom Ul. 29. augusta 36, 811 09 Bratislava, IČO 36 853 054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 4295/B, (ďalej len „Obchodník“) vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb (ďalej len „VOP“) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi Klientom a Obchodníkom pri poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb (ďalej aj „investičné služby“) pri prijatí, postúpení a vykonaní pokynov klientov, pri riadení portfólia, evidencii, správe, úschove, kúpe alebo predaji finančných nástrojov a iných cenných papierov.
- 1.2 VOP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu a sú súčasťou zmluvy. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Obchodníkom sa zakladá podpisom zmluvy, predmetom ktorej je poskytnutie investičnej služby. Osobitná písomná dohoda zmluvných strán, obsiahnutá v zmluve o poskytovaní investičných služieb, môže vylúčiť platnosť niektorých ustanovení alebo odlišne upraviť niektoré práva a povinnosti vyplývajúce z týchto VOP. Týmto VOP sa riadia aj právne vzťahy vzniknuté zo zmlúv na investičné služby, ktoré Obchodník prestal vykonávať, alebo ich nahradila iným typom či názvom investičnej služby.
- 1.3 VOP sa podporne riadia príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a investičných službách, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka, ako aj ustanoveniami iných všeobecne záväzných právnych predpisov. VOP sú zverejnené a dostupné pre klientov Obchodníka v písomnej forme v obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

#### Článok 2 Vymedzenie pojmov

- 2.1 Pojmy definované v tomto článku majú pre účely týchto VOP a zmlúv význam vymedzený v tomto článku. V týchto VOP sa uvádzajú veľkými písmenami. Pojmy môžu byť uvedené v jednotnom alebo množnom čísle.
- 2.2 **Aktívne operácie** umožňujú Klientovi, priame nakladanie s finančnými prostriedkami a finančnými nástrojmi na Účte, najmä zadávanie príkazov na predaj a nákup cenných papierov alebo iných finančných nástrojov.
- 2.3 **Autentifikačný nástroj** je nástroj, ktorý Obchodník vydá/odovzdá Klientovi a prostredníctvom ktorého sa Klient prihlasuje (autentifikuje) pre Služby elektronickej komunikácie. Autentifikačnými nástrojmi sú prihlasovací login a heslo.
- 2.4 **Autorizačný nástroj** je nástroj, ktorý Obchodník vydá/oznámi Klientovi, ktorý prostredníctvom tohto nástroja autorizuje Pokyn /

- 2.5 **Bezpečnostný nástroj** je spoločné označenie Autentifikačného a/alebo Autorizačného nástroja.
- 2.6 **Bezpečnostný kód** je číselný údaj alebo iný kód generovaný Autorizačným nástrojom, ktorý sa používa na autorizáciu Pokynu Klientom.
- 2.7 **Cenník poplatkov Obchodníka (Cenník služieb):** Stanovuje poplatky za jednotlivé produkty a služby. Cenník je zverejnený v sídle spoločnosti, na Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 2.8 **Cenný papier (CP):** Peniazmi ocniteľný zápis v zákonom stanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa zákona č.566/2011 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“) a podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám (§2 ods. 1 Zákona o CP).
- 2.9 **Centrálny depozitár cenných papierov (CD CP):** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976.
- 2.10 **Cieľová hodnota portfólia:** je suma vkladov, ktoré vloží pravidelný investor bez vstupného poplatku.
- 2.11 **Custodián:** Subjekt, ktorý vykonáva najmä evidenciu, správu alebo úschovu finančných nástrojov, prípadne platobný styk, vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 2.12 **Finančné nástroje:** Na účely týchto VOP sú to najmä prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy, alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, dočasné listy, vkladové listy, pokladničné poukážky, kupóny, zmenky, cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky (ďalej len „SR“), s ktorými sú spojené obdobné práva ako s vyššie uvedenými cennými papiermi, (§ 5 Zákona o CP). Finančnými nástrojmi sa pre účely týchto VOP rozumejú finančné nástroje a iné cenné papiere.
- 2.13 **Hodnota Klientovského portfólia:** Celková hodnota Portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v portfóliu klienta.
- 2.14 **Investičné poradenstvo:** Poskytovanie osobného odporúčania klientovi na jeho žiadosť, alebo na základe podnetu poskytovateľa investičnej služby v súvislosti s jedným, alebo viacerými obchodmi s finančnými nástrojmi.
- 2.15 **Investovanie:** Proces začínajúci určením investičnej stratégie, podpísaním zmluvy a premenou peňažných prostriedkov prípadne cenných papierov na finančné nástroje s cieľom zhodnotiť ich.
- 2.16 **ISIN/Ticker/Symbol:** Označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných

- papierov.
- 2.17 **Klient:** Fyzická alebo právnická osoba, s ktorou Obchodník uzavrel zmluvu o poskytovaní investičných služieb, alebo ktorá rokuje o uzavretí zmluvného vzťahu s Obchodníkom.
- 2.18 **Klientske portfólio:** Majetok Klienta tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.
- 2.19 **Klientsky dotazník:** Údaje o Klientovi, údaje o jeho finančnej situácii, o investičných zámeroch, o investičných skúsenostiach a o vzťahu k riziku, ktoré Klient poskytol Obchodníkovi písomným zodpovedaním dotazníka. Zamestnanci Obchodníka poverení v rámci organizačnej štruktúry poskytovať investičné služby, finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy, sú povinní skúmať všetky informácie, ktoré sú potrebné na to, aby Klientovi vypracovali návrhy zohľadňujúce jeho investičné zámery, skúsenosti a vzťah k riziku. Súčasťou klientskeho dotazníka je aj upozornenie o rizikách spojených s poskytovaním investičných služieb. Pre tento účel sú povinní Klientovi predložiť test primeranosti príp. test vhodnosti a to na základe rozhodnutia potenciálneho klienta, ktorú investičnú službu a aký finančný nástroj požaduje.
- 2.20 **Klientsky účet a podúčet** - účet majiteľa cenných papierov, ktorý vedie Obchodník v dohodnutých menách pre Klienta vo svojej evidencii oddelene od evidencie svojich finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ako aj oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov.
- 2.21 **Marginové obchody** – obchody s finančnými nástrojmi pri ktorých kupujúci uhradí časť z vlastných prostriedkov a zvyšok finančných prostriedkov mu požičia obchodník s cennými papiermi.
- 2.22 **Národná Banka Slovenska (NBS):** Centrálna banka Slovenskej republiky zriadená Zákonom č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.
- 2.23 **Neprofesionálny klient** – sa rozumie kategória, ktorej prislúcha v zmysle zákona o CP najvyššia úroveň ochrany klienta. V zmysle svojich pravidiel členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, zaradil Obchodník všetkých svojich klientov do kategórie „neprofesionálny klient“. Klient je oprávnený písomne požiadať o preradenie do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“ len za predpokladu, že spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené zákonom o CP. Obchodník však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany Klienta.
- 2.24 **Obchodník:** CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., so sídlom Ul. 29. augusta 36, 811 09 Bratislava, IČO: IČO 36 853 054, základné imanie: 199 163,4 Eur splatené v plnej výške. Obchodník, a.s. je zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 4295/B. Obchodník je oprávnený poskytovať investičné služby v rozsahu vymedzenom v rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. OPK-2297/2007-PLP.
- 2.25 **Obchodný deň:** Ktorýkoľvek deň, v ktorý sa vykonávajú obchody na kapitálovom trhu. Pre účely týchto podmienok je to ktorýkoľvek pracovný deň, t.j. okrem dní pracovného voľna a pracovného pokoja. Obchodným dňom nie je ani deň, v ktorý Obchodník z prevádzkových dôvodov neposkytuje investičné služby.
- 2.26 **Pasívne operácie** umožňujú Klientovi získať najmä informácie o stave a pohybe na Klientskom účte.
- 2.27 **Podpisový vzor:** je vzorový podpis Klienta, prípadne osôb splnomocnených konať v mene Klienta (oprávnená osoba), a určenie spôsobu a rozsahu ich konania ak sú tieto osoby Klientom ustanovené. Vzorový a úplný podpisový vzor Klient uvedie a potvrdí svojím podpisom na Zmluve uzavretej medzi Klientom a Obchodníkom. Pokiaľ Klient neuvedie v Zmluve osobitne svoj podpisový vzor, platí ako podpisový vzor podpis Klienta na Zmluve. Podpisový vzor teda tvorí súčasť Zmluvy a slúži na identifikáciu Klienta. Oprávnenou osobou nesmie byť osoba konajúca na strane a v mene Obchodníka, ďalej osoba, ktorá je v pracovnoprávnom alebo obdobnom pomere k Obchodníkovi a ani osoba, ktorá je voči Obchodníkovi v osobitnom postavení najmä/ nie výlučne - finančný agent, viazaní investičný agent podľa § 6 a §12 zákona č. 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých predpisov (ďalej ako „ZFSFP“) prípadne investičnej firmy alebo subjekty podľa iných relevantných právnych predpisov platných v tom ktorom členskom štáte Európskej únie (ďalej ako „investičné firmy“) okrem prípadov predpokladaných právnymi predpismi ako je napr. prijímanie a postupovanie pokynov Klienta za podmienok určených zákonom o CP.
- 2.28 **Pokyn** je príkaz (alebo ich množina/súbor) alebo akýkoľvek iný príkaz či žiadosť Klienta autorizovaná Klientom doručená Obchodníkovi v súvislosti s Aktívnou operáciou vykonávanou prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie, alebo pokyn na vykonanie investičnej služby podanej osobne, poštou, faxom, alebo telefonicky).
- 2.29 **Profesionálny klient** – sa rozumie kategória Klientov, ktorí majú odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Profesionálni Klienti sú osoby špecifikované v § 8a ods. 2 zákona o CP.
- 2.30 **Reklamačný poriadok:** Dokument upravujúci vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s uplatňovaním reklamácií Klientov voči Obchodníkovi týkajúcich sa kvality a správnosti služieb poskytovaných Obchodníkom. Reklamačný poriadok Obchodník zverejňuje v Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 2.31 **Služba eTrader** je časťou Služieb elektronickej komunikácie, ktorá umožňuje šifrovanú elektronickú komunikáciu Klienta s Obchodníkom prostredníctvom verejnej počítačovej siete Internet.
- 2.32 **Služby elektronickej komunikácie** – sú služby, predmetom ktorých je obstaranie predaja a nákupu cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, ktoré poskytuje Obchodník a ktoré umožňujú diaľkovú komunikáciu Klienta s Obchodníkom prostredníctvom osobitného technického a programového vybavenia v rozsahu Aktívnych operácií alebo Pasívnych operácií.
- 2.33 **Transakcia** je akákoľvek finančná alebo nefinančná operácia realizovaná na Klientskom účte prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie.
- 2.34 **Výnos:** Výnos z predaja cenných papierov, splatenia menovitej hodnoty, redemácie, spätného predaja a prijaté výnosy z cenných papierov v portfóliu (najmä úroky, kupóny, dividendy) za príslušné obdobie.
- 2.35 **Zahraničný cenný papier:** Cenný papier obchodovaný a vysporiadaný mimo územia SR, prípadne taký cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto cenným papierom sa vysporiadajú mimo územia SR.
- 2.36 **Zákon o cenných papieroch (Zákon o CP):** Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 2.37 **Zberný účet:** peňažný účet Obchodníka, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo viacerých Klientov, ktorý slúži ako bankové spojenie medzi Klientom a Obchodníkom v procese investovania, vedený na tento účel osobitne v bankovej inštitúcii.
- 2.38 **Zmluva:** Zmluva o poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb s finančnými nástrojmi a cennými papiermi, zmluva o obstaraní predaja alebo kúpy cenného papiera, zmluva o riadení portfólia cenných papierov, zmluva o správe cenných papierov, zmluva o investičnom poradenstve, iné zmluvy o poskytovaní investičných služieb alebo zmluvy, ktoré sa odvolávajú na podpornú úpravu týchto VOP.

### Článok 3 Predmet úpravy

- 3.1 Obchodník s cennými papiermi, spoločnosť CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. (ďalej len „Obchodník“) v Zmluve označovaný tiež ako „Komisionár, alebo Mandatár“, za podmienok stanovených v Zmluve o poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb s finančnými nástrojmi a cennými papiermi, alebo inej zmluve o obstaraní kúpy alebo predaja finančných nástrojov uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom, a v súlade s pokynmi Klienta (v Zmluve označovaného tiež ako „Komitent“, „Klient“ alebo „Mandant“), všeobecne záväznými právnymi predpismi, pravidlami a zvyklosťami na domácich a zahraničných finančných trhoch a prípadne obchodnými podmienkami tretích osôb, ktoré Obchodník použije za účelom splnenia svojich záväzkov, bude vlastným menom alebo v mene Klienta na účet Klienta vyvíjať činnosť smerujúcu k dosiahnutiu kúpy alebo predaja cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, alebo k ich prvotnému nadobudnutiu, alebo k poskytnutiu iných Obchodníkom poskytovaných investičných služieb, investičných činností alebo vedľajších služieb.
- 3.2 VOP tvoria neoddeliteľnú súčasť príslušnej Zmluvy alebo zmlúv podľa predchádzajúceho bodu, uzatváraných medzi Obchodníkom a Klientom (ďalej tiež len „Zmluvy“). Ak Zmluvy obsahujú dohody, ktoré sú v rozpore s týmito VOP, platia dohody uvedené v Zmluvách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 3.3 Obchodník poskytuje Klientovi všetky investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie investičné služby, pre ktorých poskytovanie má povolenie udelené Národnou bankou Slovenska. Ak poskytne Obchodník Klientovi investičnú službu, pre ktorú nemá príslušné povolenie, takéto poskytnutie nezakladá neplatnosť Zmluvy, ktorá bola pri poskytovaní tejto služby uzatvorená (§ 3 Obchodného zákonníka). Obchodník je oprávnený pri poskytovaní investičných služieb použiť na splnenie svojich záväzkov inú oprávnenú osobu

podľa svojej vôle, pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak; ak je to potrebné, Obchodník je oprávnený uzatvoriť na účet Klienta v tejto súvislosti zmluvu.

- 3.4 Obchodník poskytuje Klientovi investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná investičná služba realizovaná.
- 3.5 Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetku potrebnú súčinnosť, aby mohol splniť svoj záväzok podľa Zmlúv. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za jeho činnosť úplatu, ktorá zahŕňa odmenu a náklady stanovené v Cenníku služieb

#### Článok 4 Identifikácia klientov

- 4.1 Podľa § 73 ods. 3 Zákona o CP je Obchodník povinný požadovať preukázanie totožnosti klienta pri každom obchode. Svoju totožnosť Klient preukazuje predložením dokladu totožnosti. Overovanie totožnosti Klienta, správnosť identifikačných údajov a pravosť podpisov ďalších splnomocnených osôb vykonáva Obchodník. Klient je pri každom obchode povinný vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta Obchodník povinný odmietnuť.
- 4.2 Totožnosť Klienta sa preukazuje platným preukazom totožnosti alebo podpisom Klienta, ak je bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta na Podpisovom vzore uloženom u Obchodníka v zmysle bodu 2.27 týchto VOP, pred podpísaním ktorého Klient preukázal svoju totožnosť preukazom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Obchodník pridelí Klientovi a autentifikačným údajom, ktorý Obchodník dohodne s Klientom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.
- 4.3 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 4.5. sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Obchodníkovi na jej žiadosť:

##### a) poskytnúť:

- ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, a ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, poskytnúť aj adresu miesta podnikania, predmet podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- ak ide o právnickú osobu, identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta výkonu činnosti, ako aj zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa prvého bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
- doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, požadované zabezpečenie záväzkov z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené zákonom o CP alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté s Obchodníkom,

##### b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:

- osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti,
- ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a).

- 4.4 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 4.3. Obchodník je oprávnený pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 4.3. písm. a) a opakovane ich pri každom obchode získať spôsobom uvedeným

v bode 4.3. písm. b). Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka.

- 4.5 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Obchodníkom a Klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka, na účely výkonu dohľadu nad Obchodníkom a nad jej činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa Zákona o CP a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Obchodník aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnený zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 4.3., pritom je Obchodník oprávnený s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 4.3.

Za preukaz totožnosti sa na účely týchto Obchodných podmienok považujú:

- občiansky preukaz vydaný v Európskej únii, alebo
  - oprávnenie k dlhodobému alebo trvalému pobytu na území SR,
  - cestovný pas.
- 4.6 Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť Klienta predložiť identifikačné doklady. Klienti predkladajú tieto doklady:

- Tuzemec - právnická osoba a fyzická osoba - podnikateľ so sídlom na území SR je povinná predložiť doklady, ktoré osvedčujú vznik právnickej osoby, resp. príslušné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti (napr. výpis z obchodného registra, živnostenské oprávnenie, koncesnú listinu a pod.). Ak Klient nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného registra, je povinný predložiť listinu, ktorou bola právnická osoba založená spolu s listinou osvedčujúcou zápis v inom úradnom registri.
- Cudzovec - právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom mimo územia SR predkladá na overenie totožnosti výpis z firemného alebo obchodného registra v zahraničí, overený notárom v štáte sídla firmy, resp. zastupiteľským úradom tohto štátu na území SR s menovitým uvedením štatutárneho zástupcu. Obchodník je oprávnený požadovať úradný preklad týchto dokumentov do slovenčiny. V prípade, že cudzovec - právnická osoba podniká na území SR prostredníctvom svojho podniku, organizačnej zložky alebo prevádzky, je povinný predložiť doklad osvedčujúci oprávnenie na podnikateľskú činnosť na území SR, t.j. výpis z obchodného registra SR, stanovky alebo dokumenty podobnej povahy.
- Tuzemec - fyzická osoba (nepodnikateľ) predkladá občiansky preukaz, cestovný pas.
- Cudzovec - fyzická osoba predkladá občiansky preukaz, cestovný pas alebo preukaz o povolení na pobyt.

Dokumentáciu potrebnú pre uzatvorenie zmluvy podľa článku 4 predkladá Klient formou originálu, prípadne úradne overenej fotokópie. Obchodník má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.

- 4.7 Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, prípadne iná osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (prokurista, likvidátor a pod.) v zmysle výpisu z obchodného registra a to spôsobom, ktorý určuje zápis v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán - t.j. osoby, ktoré sú na to oprávnené zmluvou o zriadení právnickej osoby, zakladateľskou listinou, alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

V prípade, že dôjde k zmene v obsadení štatutárneho orgánu Klienta - právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi momentom, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená fotokópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je v zmysle spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri do súladu s faktickým právnym stavom ako i na povinnosť Klienta predložiť Obchodníkovi bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri nový výpis z obchodného registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Obchodník oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má úplnú spôsobilosť na právne úkony. Za osoby, ktoré nemajú úplnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca.

Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocnenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejme, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené, alebo ak sa udeľuje plnomocnenstvo priamo u Obchodníka, tak zamestnancom Obchodníka. Pokiaľ je plnomocnenstvo vystavené mimo územia SR, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocnenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocnenstvo apostilovať orgánom oprávneným podľa Haagskeho Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia.

Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie.

- 4.8 Pri podpise Zmluvy alebo kedykoľvek neskôr môže Klient určiť disponenta, ako osobu oprávnenú, aby v mene Klienta robil tie právne úkony a vykonával tie činnosti, ktoré je Klient oprávnený robiť. Splnomocnenie disponenta konať za Klienta je obsiahnuté v Podpisovom vzore. Oprávnenie disponenta konať v mene Klienta môže Klient kedykoľvek zrušiť. Zrušenie oprávnenia disponenta musí oznámiť Obchodníkovi a následne ho písomne potvrdiť najneskôr do 3 dní. Pozastavenie oprávnenia disponenta je pre Obchodníka záväzným momentom oznámenia o zrušení dispozičného práva Obchodníkovi.

Ak má Obchodník pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

#### **Článok 5 Klientsky majetok a jeho ochrana**

- 5.1 Klientskym majetkom sa na účely zákona o CP rozumejú peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a), a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak klientom je osoba podľa § 81 ods. 1 a) až c) a § 81 ods. 2 zákona o CP.
- 5.2 Garančný fond investícií je fond tvorený príspevkami obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj Obchodník, a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný Klientsky majetok prijatý Obchodníkom na vykonanie investičnej služby.
- 5.3 Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách a Garančný fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o CP.
- 5.4 Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených zákonom o CP.
- 5.5 Dôkladné a vyčerpávajúce informácie o ochrane Klientskeho majetku sú uvedené v dokumente: Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií, ktorý je zverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 5.6 Obchodník vedie a účtuje Majetok Klienta (zverené cenné papiere a peňažné prostriedky) oddelene od majetku Obchodníka (cenné papiere a peňažné prostriedky Obchodníka) ako aj od Majetku iných Klientov Obchodníka. Obchodník je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac klientskych účtov. V prípade, ak Obchodník otvorí Klientovi viac účtov, zaväzuje sa tieto odlišiť tak klientskym číslom ako aj označením v názve účtu.
- 5.7 Obchodník je oprávnený uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje finančné nástroje Klienta do druhej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.
- 5.8 Finančné nástroje, ktoré Obchodník prevzal do správy alebo úschovy, alebo ich pre Klienta obstaral, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených Obchodníkom alebo v úschove vybranej Banky.
- 5.9 V prípade zahraničných cenných papierov sa finančné nástroje Klienta evidujú u Custodiána na účtoch vedených na meno Klienta alebo na meno Obchodníka, na iných účtoch alebo aj iným spôsobom, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 5.10 Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstaral Obchodník, prechádzajú do Klientskeho majetku dňom ich nadobudnutia Obchodníkom. Obchodník nie je povinný odovzdať Klientovi obstarané finančné nástroje, je však povinný Klientove finančné nástroje uschovať, ak to zvyklosť na jednotlivých kapitálových trhoch umožňuje. Finančné

nástroje, ktoré Klient zveril Obchodníkovi na predaj, sú majetkom Klienta, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

#### **Článok 6 Finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy**

- 6.1 Finančným agentom je osoba so sídlom alebo miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančný agent, pôsobí ako
- a) samostatný finančný agent,
  - b) viazaný finančný agent,
  - c) podriadený finančný agent.
- 6.2 Viazaný investičný agent je osoba, ktorá na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť Obchodníka vykonáva na základe písomnej zmluvy pre túto osobu finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a ďalšie činnosti podľa osobitného predpisu.
- 6.3 Investičné firmy sú investičné firmy alebo subjekty podľa iných relevantných právnych predpisov platných v v tom ktorom členskom štáte Európskej únie, ktoré vykonávajú činnosti obdobné alebo blízke činnostiam finančného sprostredkovania v zmysle odsekov 6.4 a 6.5.
- 6.4 Finančným sprostredkovaním je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:
- a) predkladanie ponúk na uzavretie 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,
  - b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
  - c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
  - d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje.
- 6.5 Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu okrem činností uvedených v bode 6.4 je aj
- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia,
  - b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.
- 6.6 Samostatný finančný agent vykonáva svoju činnosť na základe povolenia Národnej banky Slovenska podľa ustanovenia § 18 ZFSFP.
- 6.7 Finančný agent, viazaný investičný agent a investičná firma prijíma a postupuje pokyny Klienta výhradne Obchodníkovi.
- 6.8 Finančný agent, viazaný investičný agent a investičná firma nie je oprávnený prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje Klientov.
- 6.9 Na povinné náležitosti pokynov vydávaných Klientom finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme a na režim vydávania pokynov Klientom finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme sa primerane použije ustanovenie čl. 8 „Podanie a prijatie pokynu“ týchto VOP.
- 6.10 O všetkých informáciách týkajúcich sa pokynov prijatých od Klienta a odovzdaných finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou Obchodníkovi, informuje Klienta finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma. Obchodník informuje Klienta v rozsahu podľa zmlúv uzatvorených s Klientom a podľa týchto VOP.
- 6.11 Klient podpísaním týchto VOP potvrdzuje, že ak pred podpisom zmluvy s Obchodníkom jednal s finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou, bol takýmto finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou riadne informovaný / upozornený / a boli mu položené otázky v tomto rozsahu / že / o / na:
- a) vyžiadal si identifikačné údaje Klienta,
  - b) uviedol identifikačné údaje o svojej osobe (finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy), uviedol identifikačné údaje o osobe Obchodníka spolu s údajmi o tom, v akom rozsahu podliehajú regulátormu dohľadu v členskom štáte a na základe akého povolenia tieto osoby podnikajú, v akom rozsahu a na akom mieste,

- c) informácie o poplatkoch a súvisiacich nákladoch, ktoré súvisia s poskytovaním investičných služieb Obchodníka,
- d) aké sú možné riziká, ktoré môžu byť spojené s požadovanou službou,
- e) predpokladané výnosy nie sú zaručené a nie je zaručená ani návratnosť investovanej čiastky,
- f) podstatných zmluvných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na poskytovanú investičnú službu,
- g) druhu finančného nástroja, na ktorý sa pokyny vzťahujú, vrátane jeho charakteristík a rizík spojených s investovaním do tohto druhu nástroja a o navrhovanej investičnej stratégii,
- h) o kurze alebo cene finančného nástroja na regulovaných trhoch alebo kurze či cene, za ktoré bol obchodovaný naposledy; ak ide o podielové listy otvorených podielových fondov, o aktuálnej cene podielového listu, za ktorú investičná spoločnosť podielový list odkupuje a spôsob jej stanovenia,
- i) Garančnom fonde investícií obchodníkov s cennými papiermi, o podmienkach poskytovania náhrad z Garančného fondu investícií obchodníkov cennými papiermi, výške a spôsobe ich uplatňovania,
- j) informácie o mieste výkonu služby.

### Článok 7

#### Kúpa a predaj finančných nástrojov

- 7.1 Obchodník realizuje obstaranie kúpy alebo predaja CP, prípadne iné súvisiace úkony, operácie a služby, na základe pokynov Klienta, pokiaľ sú tieto pokyny v súlade s platnými právnymi predpismi, Zmluvami a týmto VOP. Klient je oprávnený dať Obchodníkovi iba taký pokyn, ktorý je v rozsahu a zodpovedá jeho oprávneniu nakladať s CP, ktorých sa jeho pokyn týka. Vydaním pokynu Obchodníkovi Klient potvrdzuje, že sú splnené všetky podmienky podľa tohto odseku. Ak sa ukáže potvrdenie Klienta ako nepravdivé, Obchodník nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne v dôsledku takéhoto nepravdivého vyhlásenia.
- 7.2 Pokyn Klienta podľa predchádzajúceho odseku musí byť úplne jednoznačný a nezameniteľný.
- 7.3 Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja CP musí obsahovať nasledujúce informácie:
  - a) identifikácia Klienta (a prípadne jeho splnomocnenca) (meno, priezvisko/obchodná firma a/alebo rodné číslo/IČO); na vyžiadanie Obchodníka heslo pridelené Klientovi v Zmluve, ak Klient dáva pokyn telefonicky,
  - b) názov CP, ktorý má byť kúpený alebo predaný a prípadne ISIN, alebo iné identifikačné číslo/označenie CP,
  - c) smer obchodu (či má byť CP kúpený alebo predaný),
  - d) počet kusov CP, ktoré majú byť kúpené alebo predané,
  - e) cenový limit, nad ktorý nesmú byť CP kúpené alebo cenový limit, pod ktorý nesmú byť CP predané; ak nie je takýto limit stanovený, rozumie sa tým, že Obchodník zarád pokyn na verejný trh bez uvedenia limitnej ceny,
  - f) určenie trhu, prostredníctvom ktorého má byť pokyn vykonaný; ak nie je trh určený, rozumie sa ním potom zodpovedajúci trh krajiny, v ktorej bol CP prijatý na obchodovanie,
  - g) doba platnosti pokynu; ak doba platnosti pokynu nie je stanovená, pokyn platí iba v tom obchodnom dni, v ktorom ho obchodník prijal; obchodným dňom sa rozumie pracovný deň, počas ktorého prebieha ponuka a dopyt CP na trhu špecifikovanom v písm. f) tohto článku; Obchodník je oprávnený obmedziť obdobie platnosti prijatého pokynu na obchodný deň, v ktorom bol prijatý,
  - h) iné podmienky, za ktorých má byť pokyn splnený; Obchodník môže odmietnuť prijatie pokynu, ak obsahuje podmienky, ktoré vykonanie pokynu znemožňujú, alebo ak by s jeho plnením boli spojené neprimerané ťažkosti alebo náklady; neprimeranosť posúdi Obchodník a o odmietnutí pokynu Klienta informuje.
- 7.4 Údaje obsiahnuté v pokyne musia byť úplné, presné a zrozumiteľné. Obchodník upozorní Klienta, ak jeho pokyn obsahuje nedostatky, ktoré by mohli vykonanie pokynu ohroziť. Ak Klient nezmení alebo nezruší pokyn spôsobom určeným v týchto VOP, Obchodník je oprávnený pokyn neprijat' alebo prijat' a nevykonať ho vôbec, alebo ho vykonať podľa svojho najlepšieho uváženia. Obchodník postupuje pri plnení pokynu s náležitou odbornou starostlivosťou a v záujme Klienta, v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, ktorá je uverejnená na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 7.5 Obchodník nie je povinný prijat' alebo vykonať pokyn a nie je pokynom viazaný, ak je jeho obsah v rozpore alebo obchádza platné právne normy alebo ustanovenia Zmlúv, ak je pokyn nejasný, nekompletný, či nezrozumiteľný, ak nie je opatrený podpisom poverenej osoby, alebo ak existuje podozrenie na jeho spojitost'

s trestným činom, alebo ak by jeho prijatím hrozil stret záujmov medzi Obchodníkom a Klientom a Klientmi Obchodníka navzájom, alebo ak by jeho vykonaním mohli dôjsť k narušeniu transparentnosti finančného trhu; Obchodník nie je v takýchto prípadoch zodpovedný za škodu, ktorá vznikne v dôsledku nevykonania takéhoto pokynu.

- 7.6 Obchodník nie je zodpovedný za škodu, ktorá vznikla nevykonaním nekompletných, nepresných alebo oneskorených pokynov Klienta, za škodu vzniknutú v dôsledku nepresného či neúplného vyplnenia pokynu Klientom a/alebo vykonaním pokynu na základe zmenených alebo sfaľšovaných dokumentov.

### Článok 8

#### Podanie a prijatie pokynu

- 8.1 Klient, ktorý je fyzickou osobou, je oprávnený dávať Obchodníkovi pokyny osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocnenca - tretej osoby, ktorá sa Obchodníkovi preukáže platným plnomocnením oprávňujúcim ju na takéto konanie udelenou Klientom. Podpis Klienta na plnomocnení musí byť úradne overený.
- 8.2 Za Klienta, ktorý je právnickou osobou, dávajú pokyny jeho štatutármi zástupcovia v rozsahu podľa ich oprávnenia alebo osoby nimi na toto splnomocnené, pričom podpis Klienta na plnomocnení musí byť úradne overený. Splnomocnenie /plnomocnenstvo/ osôb iných než štatutárny zástupca Klienta musí obsahovať vzorový podpis splnomocnenca. Ak podpis splnomocnenca na pokyne nezodpovedá vzorovému podpisu na plnomocnení, môže Obchodník požiadať splnomocnenca Klienta, ktorý dáva pokyn, aby poskytol ďalšie informácie postačujúce na preukázanie jeho identity a/alebo doložil úradne overený podpis Klienta. Obchodník nie je povinný vykonať pokyn, ak nie je spokojný s informáciami identifikujúcimi osobu vydávajúcu pokyn a s jej právomocou tento pokyn vydať.
- 8.3 Klient - právnická osoba – je povinný najmenej každý polrok, vždy však pri zmene zápisu v obchodnom registri, predložiť Obchodníkovi originál alebo úradne overenú kópiu výpisu z obchodného registra týkajúceho sa Klienta. Ak túto svoju povinnosť nesplní Klient ani na výzvu Obchodníka, Obchodník je oprávnený odmietnuť prijatie pokynov Klienta až dovtedy, kým Klient nepredloží Obchodníkovi aktuálny výpis z obchodného registra.
- 8.4 Klient berie na vedomie, že v prípade rozporu medzi pokynom daným splnomocnencom a pokynom daným priamo Klientom má prednosť pokyn daný Klientom.
- 8.5 Za Klienta je oprávnený postupovať pokyny Obchodníkovi aj finančný agent a viazaný investičný agent, prípadne investičná firma.
- 8.6 Obchodník nie je povinný prijat' pokyn Klienta postúpený finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou ak nemá za preukázané, že finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma je oprávnený takýto Klientov pokyn Obchodníkovi postúpiť, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým.
- 8.7 Ak za Klienta dáva pokyny Obchodníkovi finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma, spôsob odovzdania pokynu Klienta medzi finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou a Obchodníkom je stanovený len ich vlastnou vzájomnou dohodou a prebieha bez ohľadu na ďalšie znenie týchto VOP a na spôsob odovzdávania pokynu Klienta finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme. Finančný agent, viazaný investičný agent, alebo investičná firma nesie plnú zodpovednosť za prvotné prijatie pokynu od Klienta a za jeho bezchybné a nezmenené odovzdanie Obchodníkovi. Obchodník neverifikuje spôsob odovzdania pokynu, ani obsah pokynu, ktorý Klient odovzdáva finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi alebo investičnej firme; toto neplatí v prípade, keď Obchodník využije svoje právo podľa čl. 9 týchto VOP a príslušných ustanovení zmluvy podľa čl. 3 odst.1 týchto VOP.
- 8.8 Klient má možnosť dávať pokyny Obchodníkovi telefonicky, faxom, písomne a prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie:
  - a) Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že formu prijímania a postúpenia pokynov zvolí Obchodník.
  - b) Pri telefonickom podávaní pokynov je Obchodník oprávnený žiadať od Klienta, aby mu oznámil osobné údaje vyplývajúce zo Zmluvy, aby si mohol overiť totožnosť Klienta a prípadne aj heslo, ak bolo dohodnuté v zmluve s Klientom. Bez poskytnutia týchto údajov Klientom a ich overenia je Obchodník oprávnený prijatie pokynu dávaného telefonicky odmietnuť.
  - c) Ak je na to Klient oprávnený a chce dať Obchodníkovi pokyn telefonicky, alebo sa domnieva, že rozhovor so zamestnancom Obchodníka ho môže ovplyvniť pri rozhodovaní o tom či a akým spôsobom pokyn Obchodníkovi dá, najmä jeho konečnú formuláciu a spôsob alebo

podmienky jeho realizácie, je Klient povinný upozorniť na túto skutočnosť zamestnanca Obchodníka, s ktorým práve komunikuje. Klient je povinný na komunikáciu s Obchodníkom vo veci podania telefonického pokynu alebo na komunikáciu, ktorá ho môže ovplyvniť pri rozhodovaní či a akým spôsobom pokyn Obchodníkovi dá, najmä jeho konečnú formuláciu a spôsob alebo podmienky jeho realizácie, využívať len telefonické linky určené na tieto účely Obchodníkom, ktorých prevádzka je nahrávaná.

- 8.9 Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený požadovať písomné potvrdenie pokynu Klienta podaného telefonicky. Klient je povinný na výzvu Obchodníka bez zbytočného odkladu vystaviť písomné potvrdenie pokynu. Nesplnenie tejto povinnosti Klienta nemá vplyv na platnosť telefonicky daného pokynu. Klient si je vedomý a súhlasí s nahrávaním všetkých telefonických liniek, ktoré sú určené na podávanie pokynov Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP ako aj s uchovávaním a archivovaním takto nahraných telefonátov Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP. V prípade akéhokoľvek sporu medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť tieto nahrávky použité ako dôkaz (§ 125 ods. 1. OSP) existencie či neexistencie a obsahu sporného záväzku ako aj existencie a neexistencie doručenia záväzného pokynu Klienta Obchodníkovi. Zmluvné strany ďalej súhlasia s tým, že tieto nahrávky môžu byť použité kedykoľvek ako dôkaz v priebehu akéhokoľvek správneho, súdneho alebo iného konania.
- 8.10 Obchodník prijme, vykoná alebo postúpi pokyn Klienta na nákup CP na príslušnom trhu, ak sú na príslušnom peňažnom účte Klienta vedenom Obchodníkom v príslušnej mene k dispozícii na realizáciu pokynu Klienta peňažné prostriedky vo výške, ktorá sa minimálne rovná sume hodnoty CP vypočítanej podľa limitnej ceny určenej v pokyne alebo – ak ide o pokyn s nešpecifikovanou limitnou cenou – podľa poslednej verejne známej ceny CP na trhu, plus obchodníkov odmena a poplatky za realizáciu obchodu s CP, plus úroky vzťahujúce sa na CP do ukončenia platnosti pokynu, ak sú CP úročené. Ak je výška peňažných prostriedkov Klienta nedostatočná, Obchodník nie je povinný pokyn Klienta vykonať. Obchodník nie je povinný prijať, vykonať alebo postúpiť pokyn Klienta na nákup CP v prípade, ak CP nespĺňa podmienku minimálnej trhovej kapitalizácie na úrovni sto miliónov eur, resp. ekvivalent v inej mene alebo podmienku minimálnej trhovej ceny na úrovni dve eurá, resp. ekvivalent v inej mene na základe záverečnej ceny z predchádzajúceho obchodného dňa. V prípade, že Obchodníkom postúpený pokyn na nákup, alebo predaj cenných papierov je zamietnutý protistranou, resp. príslušným trhom, Obchodník je oprávnený prijať pokyn klienta zamietnuť a nevykonať ho.
- 8.11 Obchodník prijme, vykoná alebo postúpi pokyn Klienta na predaj CP na príslušnom trhu, ak na príslušnom účte CP Klienta vedenom Obchodníkom pre príslušný kapitálový trh sú vedené CP v počte, ktorý sa minimálne rovná počtu CP určenom v pokyne. Ak je počet CP vedených na účte CP Klienta nedostatočný, Obchodník nie je povinný takýto pokyn Klienta vykonať.
- 8.12 Pokyn na predaj listinných CP je platný až od okamihu, kedy zodpovedajúci počet určených listinných CP je/bude odovzdaný Obchodníkovi, alebo keď bude Obchodníkovi povereným uschovateľom listinných CP potvrdená ich blokácia pre Obchodníka a zároveň budú tieto CP pripísané na účet CP Klienta vedený Obchodníkom. Pri vydaní pokynu na predaj listinných CP odovzdá Klient listinné CP Obchodníkovi. O odovzdaní listinných CP bude spísaný protokol, kópiu predloženého zoznamu si Obchodník ponechá.
- 8.13 Pokyn na predaj zaknihovaných CP alebo CP vedených v inej podobnej evidencii je platný až od okamihu, kedy je Obchodníkovi subjektom, ktorý vedie príslušnú evidenciu, potvrdená registrácia pozastavenia práva nakladať s CP (tzv. blokácia Obchodníka) týkajúca sa zodpovedajúceho počtu pokynom určených CP a zároveň je táto skutočnosť uvedená na účte CP Klienta, ktorý vedie Obchodník.
- 8.14 Obchodník nie je povinný prijať listinné CP, ktoré nie sú kompletné, sú poškodené, ktoré nezodpovedajú špecifickým požiadavkám, alebo takých, ktoré sú uvedené v zozname stratených alebo ukradnutých CP. Obchodník nie je povinný prijať ani listinné či zaknihované CP, ktoré sú predmetom záložného práva a/alebo ktorých prevoditeľnosť je inak obmedzená.
- 8.15 S CP určenými na predaj nie je Klient počas obdobia platnosti pokynu, a v prípade predaja aj počas obdobia vysporiadania obchodu, oprávnený nakladať, disponovať s nimi ani ich blokovať.
- 8.16 Obchodník je oprávnený, ak nie je dohodnuté inak, realizovať pokyn Klienta aj len čiastočne, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým.
- 8.17 Obchodník nenesie zodpovednosť za akékoľvek straty, škody, alebo ďalšie výdavky Klienta, ktoré vznikajú v dôsledku oneskorenia prenosu pokynov z dôvodu chýb komunikačných zariadení, porúch software, hardware, z dôvodu zamietnutia pokynu treťou stranou

alebo z akýchkoľvek iných dôvodov, ktoré Obchodník nemôže objektívne ovplyvniť. V prípade poruchy informačného systému, nahrávacieho zariadenia a telekomunikačného systému Obchodníka je Obchodník oprávnený odmietnuť prijatie pokynu Klienta. Ak porucha týchto systémov má vplyv na Klientom vydané pokyny, Obchodník informuje Klienta náhradným telekomunikačným zariadením cez telekomunikačné zariadenie, ktoré uviedol Klient v zmluve a urobí opatrenia na to, aby zabránil vzniku škôd. Obchodník sa však v každom prípade nemôže vzdať svojej zodpovednosti v prípade porušenia svojich zákonom stanovených povinností podľa zákona o CP a za podmienok, za ktorých mu bolo udelené príslušné povolenie k poskytovaniu investičných a vedľajších služieb, a to najmä zodpovednosti pri plnení povinnosti disponovania potrebnými vecnými, personálnymi a organizačnými predpokladmi potrebnými pre výkon svojej podnikateľskej činnosti.

8.18 Obchodník je povinný, pri dodržaní podmienok daných VOP a Zmluvami s Klientom, vykonať pokyny Klienta, ak nevznikne zásadná technická, organizačná, legislatívna alebo personálna prekážka na strane Obchodníka, ktorá Obchodníkovi neumožňuje, pri vynaložení všetkej starostlivosti, pokyn vykonať, a ktorú nemohol Obchodník pri prevzatí pokynu predvídať. Obchodník je povinný o takejto skutočnosti Klienta bezodkladne informovať. Obchodník nenesie zodpovednosť za škody vzniknuté nevykonaním pokynu Klienta v dôsledku legislatívnych alebo vládnych obmedzení, zmien trhových alebo legislatívnych pravidiel, vojny, teroristického útoku, štrajku alebo technickej chyby.

8.19 Klient je oprávnený pokyn zmeniť alebo zrušiť. Zrušiť alebo zmeniť je možné len taký pokyn, ktorý ešte nebol úplne realizovaný alebo nie je práve realizovaný, ak to nie je v rozpore s právnymi predpismi, so zvyklosťami príslušného trhu a je to technicky, zmluvne a právne možné. Ak už bol pokyn čiastočne realizovaný, je možné ho zrušiť alebo zmeniť len v tej časti, ktorá ešte realizovaná nebola.

8.20 Zmeny alebo zrušenie pokynov môžu byť vykonané len formou stanovenou pre vydávanie nových pokynov. Zmeny pokynov, zrušenie pokynov, alebo opakované pokyny musia byť ako také označené a musí byť jasne určené, na ktorý pôvodný pokyn sa vzťahujú. Na zmenu alebo zrušenie pokynu novým pokynom sa primerane vzťahujú aj ustanovenia týchto VOP týkajúce sa systému confirmácie pokynov.

#### **Používanie služieb elektronickej komunikácie**

- 8.21 Klient je za stanovených podmienok oprávnený komunikovať s Obchodníkom prostredníctvom jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a je oprávnený týmto spôsobom doručovať Obchodníkovi Pokyny prípadne iné žiadosti a návrhy, ak to zvolený rozsah príslušnej Služby elektronickej komunikácie umožňuje.
- 8.22 Obchodník vykoná Pokyn za predpokladu dodržania riadnej identifikácie Klienta, autorizácie prostredníctvom Autorizačných nástrojov, ako aj splnenia ďalších podmienok stanovených vo VOP Obchodníka pre vykonávanie eTrade obchodov.
- 8.23 Aktívne operácie Služieb elektronickej komunikácie Klient autorizuje použitím jedného z vybraných (v Zmluve dohodnutých) Autorizačných nástrojov.
- 8.24 Obchodník je oprávnený pri akýchkoľvek pochybnostiach odmietnuť vykonať Pokyn, prípadne žiadať Klienta o písomné potvrdenie doručenia Pokynu, alebo žiadať dodatočný spôsob autorizácie.
- 8.25 Klient je povinný zabezpečiť utajenie Bezpečnostného nástroja, chrániť ho a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby zabránili jeho strate, krádeži alebo zneužitiu neoprávnenou osobou, najmä nesmú zaznamenávať (pokiaľ je to možné) Bezpečnostný nástroj v žiadnej forme ani ho uchovávať spolu s inými údajmi, ktorých prezradenie môže spôsobiť Klientovi škodu. Ak túto povinnosť nespĺňa, Obchodník nezodpovedá za sprístupnenie informácií o Klientovom účte, za zneužitie takto sprístupnených informácií, ako aj za ďalšie škody, ktoré nespĺnením tejto povinnosti vzniknú. V takom prípade platí, že zneužitie Bezpečnostného nástroja bolo spôsobené zavineným konaním a/alebo opomenutím Klienta, pokiaľ nie je preukázaný opak.
- 8.26 Ak dôjde k strate alebo krádeži Bezpečnostného nástroja, alebo ak sa Klient z akéhokoľvek dôvodu domnieva, že jeho Bezpečnostný nástroj môže byť alebo bol zneužitý, je povinný bez zbytočného odkladu túto skutočnosť oznámiť Obchodníkovi a požiadať Obchodníka o znefunkčnenie (blokáciu) Bezpečnostného nástroja/Bezpečnostného kódu, inak Klient zodpovedá za ich zneužitie a za všetky škody, ktoré Klientovi a/alebo Obchodníkovi v súvislosti s takým zneužitím vzniknú.
- 8.27 Obchodník je oprávnený, podľa vlastného uváženia, najmä v prípade existencie dôvodného podozrenia zo zneužitia Služieb elektronickej komunikácie, vykonať blokáciu Bezpečnostného nástroja aj bez žiadosti Klienta účtu, a to až do času, pokým nepominú dôvody blokácie. O tejto skutočnosti Obchodník informuje Klienta.
- 8.28 Obchodník informuje Klienta o spôsobe používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a Bezpečnostného nástroja.



- Užívateľia sú v čase uzavretia Zmluvy oboznámene s týmito VOP a so spôsobom používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie. Obchodník nezodpovedá za akékoľvek škody spôsobené neodbornou manipuláciou so Službami elektronickej komunikácie a/alebo Autentifikačnými/Autorizačnými nástrojmi.
- 8.29 Klient berie na vedomie, že elektronická komunikácia s Obchodníkom prebiehajúca prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie sa uskutočňuje sprostredkovane aj prostredníctvom tretej osoby, ktorá poskytuje príslušné komunikačné služby (internet, mobilná sieť GSM a pod., ďalej len „externý dodávateľ“). Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú v dôsledku technických porúch na strane externého dodávateľa, ani v dôsledku zmien či ukončenia právnych vzťahov medzi Klientom a externým dodávateľom, príp. porušenia povinností vyplývajúcich z týchto právnych vzťahov.
- 8.30 Klient je povinný skontrolovať súlad medzi informáciou, ktorú mu Obchodník doručí prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie a skutočným stavom, ak Klient zistí akýkoľvek nesúlad, je povinný požiadať Objednávateľa o blokáciu Autentifikačných/Autorizačných nástrojov.
- 8.31 Klient súhlasí s tým, aby ho Obchodník (až pokiaľ jej nie je oznámený opak) prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie informoval o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto VOP.
- 8.32 Obchodník nesie zodpovednosť za škody, ktoré vznikli Klientovi v súvislosti s porušením povinností ustanovených v týchto VOP, najmä za predaj a nákup cenných papierov alebo iných finančných nástrojov z Klientskeho účtu prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie v dôsledku zneužitia Služieb elektronickej komunikácie neoprávnenou osobou, alebo v dôsledku podvodného konania Klienta za predpokladu, že takéto zneužitie ani podvodné konanie nemohol Obchodník rozoznať ani s vynaložením odbornej starostlivosti.
- 8.33 Obchodník si vyhradzuje právo, na prerušenie poskytovania Služieb elektronickej komunikácie Klientovi. Počas tejto doby má Klient právo a možnosť zadávať pokyny inou dohodnutou formou (telefonicky, faxom, písomne). Prerušenie poskytovania Služieb formou elektronickej komunikácie sa v tomto prípade nepovažuje za porušenie povinností Obchodníka, a Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku nefunkčnosti Služby elektronickej komunikácie.

## Článok 9

### Systém konfirmácie pokynov

- 9.1 Ak Klient dáva Obchodníkovi pokyny prostredníctvom finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy je povinný, na požiadanie, potvrdiť Obchodníkovi správnosť obsahu každého pokynu, ktorý zadal prostredníctvom finančného agenta, viazaného investičného agenta, alebo investičnej firmy (konfirmácia pokynu).
- 9.2 Obchodník je oprávnený vyžiadať si od Klienta konfirmáciu každého pokynu Klienta, ktorý prijme od finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy. Klient berie na vedomie a zaväzuje sa, že poskytne Obchodníkovi všetku súčinnosť potrebnú na to, aby mohol Obchodník overiť zhodu pokynu Klienta odovzdaného finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou s vôľou Klienta akýmkoľvek iným vhodným spôsobom.
- 9.3 Obchodník je vždy oprávnený vykonať konfirmáciu pokynu aj iným spôsobom, najmä telefonicky.

## Článok 10

### Riadenie portfólia

- 10.1 Obchodník eviduje všetky finančné nástroje Klienta a peňažné prostriedky tvoriace Klientske portfólio oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných Klientov a oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov patriacich do majetku Obchodníka.
- 10.2 Predmetom zmluvy o riadení portfólia je obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov, ktorého investičnú stratégiu navrhuje poverený zamestnanec Obchodníka na základe Klientskeho dotazníka s cieľom zhodnotiť klientsky majetok a pri zabezpečení odbornej starostlivosti o klientsky majetok.
- 10.3 Stratégia investovania presne špecifikuje spôsob investovania do cenných papierov pri tvorbe Klientskeho portfólia a to tak, aby sa vytvorilo portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom stratégie investovania je aj spôsob diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Klient výberom stratégie investovania znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP.
- 10.4 Pri riadení Klientskeho portfólia Obchodník postupuje podľa týchto

zásad:

- a) hospodári s Klientskym portfóliom na základe svojho rozhodovania alebo podľa pokynov Klienta, podľa podmienok stanovených v zmluve a v súlade s dohodnutou investičnou stratégiou,
  - b) vykonáva správu finančných nástrojov v mene a na účet Klienta v rozsahu určenom Klientom,
  - c) vo vlastnom mene a na klientsky účet obstaráva nákup a predaj CP a vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP,
  - d) eviduje finančné pohyby na Klientskom bežnom účte a finančné nástroje v Klientskom portfóliu,
  - e) uschováva listinné cenné papiere Klienta, ktoré Obchodník prevezme alebo ich pre klienta nakúpi,
  - f) vykonáva činnosti podľa § 39 o úschove CP a § 41 o správe CP podľa Zákona o cenných papieroch,
  - g) bezodkladne informuje Klienta o závažných udalostiach vyplývajúcich na vývoj Klientskeho portfólia.
- 10.5 Portfólio plne riadené Obchodníkom vedie Obchodník pre Klienta za predpokladu, ak je na základe zmluvy oprávnený:
- a) hospodáriť s Klientskym portfóliom podľa vlastného rozhodovania bez pokynov Klienta,
  - b) obstarávať kúpu alebo predaj finančných nástrojov výhradne podľa vlastného rozhodovania,
  - c) obmieňať Klientske portfólio podľa vlastného rozhodovania, vyplývajúceho z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito VOP.
- 10.6 Portfólio riadené Obchodníkom s odsúhlasením Klienta, vedie Obchodník pre Klienta za predpokladu, ak je na základe zmluvy oprávnená:
- a) hospodáriť s Klientskym portfóliom podľa vlastného rozhodovania alebo podľa pokynov / so súhlasom Klienta,
  - b) obstarávať kúpu alebo predaj finančných nástrojov podľa vlastného rozhodovania alebo podľa pokynov / so súhlasom Klienta,
  - c) obmieňať Klientske portfólio podľa vlastného rozhodovania alebo pokynov / so súhlasom Klienta vyplývajúcich z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito VOP.
- 10.7 Obchodník informuje Klienta minimálne raz za šesť /6/ mesiacov o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov na Klientskych účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. V prípade, že sa klient rozhodne prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch, Obchodník informuje klienta minimálne raz za dvanásť /12/ mesiacov o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov na Klientskych účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. Obchodník denne oceňuje portfólio Klienta a na základe písomnej žiadosti Klienta ho odovzdá Klientovi, alebo doručí poštou na adresu Klienta. Ak Klient o dané ocenenie písomne nepožiadá, Obchodník posla ocenenie portfólia Klientovi raz polročne. Neprofesionálny klient má právo v zmysle zákona o CP požiadať Obchodníka o poskytnutie informácií o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov na Klientskych účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia aj v lehote raz za tri /3/ mesiace a Obchodník je v tomto termíne tieto informácie povinný Neprofesionálnemu klientovi poskytnúť.
- 10.8 Obchodník vykonáva investičnú službu riadenie portfólia pre klienta podľa § 43 zákona o CP na základe Zmluvy o Riadení portfólia uzatvorenej s klientom.
- 10.9 Pravidelný investor je povinný vykonať prvý vklad na majetkový účet minimálne vo veľkosti vstupného poplatku, ktorý sa vypočítava z Cieľovej hodnoty portfólia, ktorú sa klient rozhodol našetriť. Výška ďalších vkladov pravidelného investora by mala byť minimálne vo výške 100 USD, resp. 100 EUR podľa meny portfólia.

## Článok 11

### Úschova a správa finančných nástrojov

- 11.1 Obchodník a Klient sa dohodli, že Obchodník preberá od Klienta listinný cenný papier na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou úschovou je uloženie listinného cenného papiera jedného Klienta oddelene od listinných cenných papierov ostatných Klientov. Obchodník vráti Klientovi ten istý cenný papier, ktorý jej Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného listinného cenného papiera Klienta so zastupiteľnými listinnými cennými papiermi iných Klientov. Obchodník odovzdá Klientovi zastupiteľný listinný cenný papier, Klient však nemá právo na vrátenie toho istého listinného cenného papiera, ktorý zveril Obchodníkovi do úschovy.
- 11.2 Klient je oprávnený kedykoľvek požadovať, aby mu Obchodník listinný cenný papier odovzdala, a odovzdať ho späť Obchodníkovi, ak zmluva o uložení listinných cenných papierov nezanikla. Obchodník môže odovzdanie a spätné prevzatie listinných cenných

- papierov do úschovy podmieniť úhradou poplatku v súlade so Cenníkom služieb.
- 11.3 Obchodník má na zabezpečenie svojich práv zo zmluvy o úschove cenných papierov záložné právo k listinnému cennému papieru uloženému do úschovy, ak sa u nej nachádza.
  - 11.4 Všetky úkony s finančnými nástrojmi v rámci riadenia Klientskeho portfólia vrátane nakladania s peňažnými prostriedkami vykonáva Obchodník ako obhospodarovateľ v dohodnutom rozsahu aj bez pokynov Klienta.
  - 11.5 Nakladanie s finančnými nástrojmi v Klientskom portfóliu, okrem nakladania s peňažnými prostriedkami (pri inkasovaní poplatkov, odmene a pod.), uskutočňuje Obchodník na základe pokynu klienta, ak nie je v týchto VOP uvedené inak.
  - 11.6 Obchodník je oprávnený neprijíť od Klienta do úschovy, správy alebo obstaráť v prospech Klienta akékoľvek finančné nástroje o ktorých usudzuje, že sú falšované, ukradnuté alebo inak vzbudzujú pochybnosti.
  - 11.7 Na základe zmluvy s Klientom bude Obchodník ako správca vykonávať pre Klienta správu finančných nástrojov a robiť úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito finančnými nástrojmi.

#### Článok 12

##### Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami

- 12.1 Obchodník vykonáva obchody s devízovými hodnotami pre klienta, ak tieto obchody sú spojené s poskytovaním investičných služieb.
- 12.2 Obchodník využije na konverziu finančných prostriedkov Klienta kurz príslušnej banky, alebo investičnej spoločnosti, v ktorej je vedený zberný klientsky účet, v prípade ak Klient má zámer kupovať finančné nástroje v inej mene ako má vedený Klientsky účet u Obchodníka.
- 12.3 Devízy sú peňažné prostriedky v cudzej mene, ktoré sú na klientskych účtoch klientov v tuzemských alebo zahraničných peňažných ústavoch, alebo s ktorými možno nakladať na základe zahraničných platobných dokumentov. Kurz devíza nákup alebo predaj sa preto používa pri bezhotovostných transakciách, t.j. bezhotovostných prevodoch.

#### Článok 13

##### Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia

- 13.1 Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom alebo domácom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa použije záverečná cena cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje, alebo cena, ktorá je pre tento deň uverejnená vo všeobecne uznávanom informačnom systéme (Bloomberg, REUTERS a pod.). Hodnota dlhopisu sa zvýši o alikvotný úrokový výnos určený k dátumu ocenenia.
- 13.2 Na určenie hodnoty podielového listu otvoreného podielového fondu, ktorý nie je obchodovaný na regulovanom trhu, sa použije cena podielového listu platná v deň, ku ktorému sa hodnota podielového listu určuje. Pre účely ocenenia sa za platnú cenu podielového listu pokladá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zverejnené prostredníctvom depozitára fondu, alebo prostredníctvom regulovaného trhu. Ak nebola k tomuto dňu takáto cena uverejnená, použije sa posledná známa cena podielového listu.
- 13.3 V prípade, ak nie je možné zistiť záverečnú cenu cenného papiera z regulovaného trhu, použije sa na určenie jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papiera je vypočítavaná v súlade so všeobecne akceptovanými postupmi používanými pre jednotlivé druhy cenných papierov. Základom pre ocenenie týchto finančných nástrojov je princíp výpočtu súčasnej hodnoty cash-flow, pri použití základných postupov finančnej matematiky.
- 13.4 V prípade, ak je cenný papier denominovaný v inej mene ako je mena euro, sa na účely jeho ocenenia použije prepočet s použitím platného kurzu príslušnej cudzej meny vyhláseného Národnou bankou Slovenska (NBS) ku dňu určenia jeho hodnoty.
- 13.5 Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok na peňažnom podúčte klienta v deň ocenenia. Hodnota portfólia je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých cenných papierov v portfóliu a sumy hotovosti. Táto hodnota je následne zvýšená/znížená o príslušnú hodnotu pohľadávok / záväzkov klienta v deň ocenenia.

#### Článok 14

##### Cenník služieb

- 14.1 Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za poskytovanie investičných služieb poplatky a náklady spojené s poskytnutím investičných služieb (ďalej len „poplatky“) podľa Cenníka služieb

- riadne a včas, vo výške a v lehote splatnosti určenej v Zmluve a Cenníku služieb. Ak výška poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník služieb. Ak lehota splatnosti poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve a nie je ani inak určená napr. v týchto VOP, Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi poplatky najneskôr do 10 dní po poskytnutí investičnej služby, za ktorú je poplatok účtovaný.
- 14.2 Obchodník je oprávnený meniť rozsah poskytovaných investičných služieb a k nim prislúchajúcim poplatkom v Cenníku služieb. Zmenu Cenníka služieb a jeho účinnosť oznámi Obchodník zverejnením v obchodných miestach a na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
  - 14.3 Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený meniť Cenník služieb bez písomného súhlasu Klienta, a to najmä v nasledujúcich prípadoch: raz ročne, vždy k 1. februáru je Obchodník oprávnený zvýšiť všetky ceny svojich služieb o hodnotu inflácie za predchádzajúci kalendárny rok, ktorú vyhlási Štatistický úrad SR.
  - 14.4 Obchodník si vyhradzuje právo jednostranne meniť Cenník služieb. Všetky zmeny Cenníka služieb, okrem zmien podľa ods. 5 tohto článku, uskutoční Obchodník tak, že tieto zmeny v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou oznámi Klientom formou zverejnenia na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk). Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, je oprávnený vypovedať alebo odstúpiť od Zmluvy spôsobom dohodnutým v Zmluve.
  - 14.5 Obchodník sa môže dohodnúť s Klientom, resp. s potenciálnym klientom na základe písomného dodatku ku zmluve, na individuálnej výške poplatkov uvedených v Cenníku služieb.

#### Článok 15

##### Práva a povinnosti Klienta

- 15.1 Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Obchodníkovi v súvislosti so Zmluvou skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho údaje.
- 15.2 Pri poskytovaní investičných služieb Obchodníkom sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Obchodník Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy a týchto Obchodných podmienok, inak Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu,
- 15.3 **Vyhlásenie Klienta o vlastníctve prostriedkov používaných pri obchodoch s hodnotou najmenej 15.000,- EUR** Klient záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré používa / použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny) sú v jeho vlastníctve a že tieto obchody vykonáva vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že pred vykonaním obchodu s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), pri ktorom by mali byť použité prostriedky inej osoby, alebo ak by obchod mal byť vykonaný na účet tretej osoby, odovzdá Obchodníkovi osobitné vyhlásenie, ktoré bude obsahovať zákonom požadované identifikačné údaje o tretej osobe, ako aj jej písomný súhlas s použitím jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení jeho povinnosti podľa predchádzajúcej vety Obchodník vykonanie obchodu odmietne.
- 15.4 Podľa zákona o CP je Obchodník povinný pri každom obchode s hodnotou najmenej 15.000,- EUR zisťovať vlastníctvo prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu. Ak si Klient nesplní povinnosť preukázania vlastníctva podľa predchádzajúcej vety, Obchodník je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- 15.5 V prípade, ak Klient na vykonanie obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR použije prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje predložiť Obchodníkovi v primeranej lehote (nie dlhšej ako 3 pracovných dní) vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo obchodného mena, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je/bude obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Až po doručení písomného prehlásenia Obchodníkovi o pôvode prostriedkov Klienta alebo tretej osoby, môže Klient udeliť Obchodníkovi pokyn na vykonanie obchodu. Písomné vyhlásenie musí podpísať osoba, ktorej prostriedky a na ktorej účet sa obchod vykonáva, čím udelí Obchodníkovi; svoj súhlas s použitím jej prostriedkov.
- 15.6 **Vyhlásenie o osobe s osobitným vzťahom k Obchodníkovi.** Podľa zákona o CP Obchodník nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nej



- majú osobitný vzťah, obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi. Obchodník je povinný pred vykonaním obchodu overiť, či osoba, s ktorou obchod vykonáva, nemá k nej osobitný vzťah.
- 15.7 Klient pred vykonaním obchodu s Obchodníkom vykoná záväznú vyhlásenie, či je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi podľa zákona o CP. Klient berie na vedomie, že v prípade uvedenia nepravdivých údajov v tomto vyhlásení, je právny úkon vykonaný medzi Klientom a Obchodníkom neplatný. Klient sa súčasne zaväzuje bezodkladne oznamovať Obchodníkovi každú zmenu údajov, dotýkajúcu sa osôb s osobitným vzťahom k obchodníkovi.
- 15.8 Podľa zákona o CP a iných osobitných predpisov je do 30 dní po uplynutí kalendárneho roka každá osoba (oznamovateľ) povinná písomne oznámiť Obchodníkovi všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k Obchodníkovi osobitný vzťah.
- 15.9 Klient je oboznámený a súhlasí tým, že všetky telefónne linky a hovory, ktoré Klient uskutoční s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP, môžu byť nahrávané, ako aj s uchovávaním a archivovaním takto nahraných telefonátov Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP, pričom berie na vedomie, že nahrávanie predmetných telefónnych liniek, hovorov a pokynov sa uskutočňuje z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Obchodníka a osôb uvedených v čl. 6 VOP.

## Článok 16

### Práva a povinnosti Obchodníka

- 16.1 Obchodník je povinný poskytovať Klientom investičné služby so zreteľom na zistenú úroveň odborných znalostí a skúseností Klienta, a to v jeho záujme.
- 16.2 Obchodník zasiela Klientom v periodicite a spôsobom dohodnutými v Zmluve a v čl. 10.7 VOP informácie o zrealizovaných obchodoch a stavový výpis Klientskeho portfólia, ktorý obsahuje najmä informácie o jeho ocenení. Ak v zmluve nie je uvedené inak, Obchodník zasiela Klientom uvedené informácie v písomnej forme poštou, faxom alebo prostredníctvom elektronickej pošty v prípade zrealizovaných obchodov vždy po realizácii obchodu a stavový výpis Portfólia jedenkrát polročne.
- 16.3 Obchodník zasiela stavové výpisy z Klientskych účtov vedených v zmysle Zmluvy 1 krát ročne, vždy v termíne najneskoršie do 31 dní nasledujúceho kalendárneho roka.
- 16.4 Obchodník informuje Klienta bez zbytočného odkladu o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa finančných nástrojov v Klientskom portfóliu (napríklad o splatnosti, splnutí, ponuke na odkúpenie, výmene, úpise, dividendách, úrokoch a iných skutočnostiach).
- 16.5 Klient súhlasí s tým, že jeho peňažné prostriedky dočasne evidované na zbernom účte sú určené najmä na úhradu klientových záväzkov vzniknutých pri poskytovaní investičných služieb Obchodníkom. Obchodník a Klient sa dohodli, že úroky z klientových peňažných prostriedkov umiestnených na Zbernom účte budú použité na úhradu nákladov Obchodníka súvisiacich najmä, nie však výlučne, so Zberným účtom.
- 16.6 Ak Klient podá pokyn na výber finančných prostriedkov, je Obchodník povinný zaslať tieto finančné prostriedky na účet Klienta uvedený v zmluve do 15 dní odo dňa doručenia pokynu. Dňom zaslania finančných prostriedkov sa považuje deň odpísania finančných prostriedkov z účtu Obchodníka.
- 16.7 Finančné nástroje obsiahnuté v Klientskom portfóliu, ktoré Obchodník spravuje, nemôžu byť použité ako záruka v iných právnych vzťahoch Obchodníka a súčasne s Klientskym portfóliom nemôže byť naložené inak, ako je výhradne určené v týchto VOP, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak.
- 16.8 Obchodník má právo z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Obchodníka a osôb uvedených v čl. 6 VOP nahrávať všetky telefónne linky, a hovory ktoré Klient uskutoční s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP a má právo uchovávať archivovaním takto nahrané telefonáty Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 6 VOP, min. počas zákonom stanovenej doby.

## Článok 17

### Ukončenie zmluvného vzťahu

- 17.1 Zmluva môže byť kedykoľvek písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez uvedenia dôvodu, pričom platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 3 mesiacov. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni zaslania výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.

- 17.2 V prípade vypovedania Zmluvy Klientom má Klient povinnosť súčasne podať pokyn na predaj všetkých cenných papierov zo svojho Klientskeho účtu a určiť limitnú cenu, za ktorú ich chce predať a to v lehote do 30 dní odo dňa doručenia výpovede Zmluvy Obchodníkovi. V prípade, ak Klient takýto pokyn nepodá, alebo určený limit ceny nebude zodpovedať dopytu na trhu, Obchodník je oprávnený predať všetky cenné papiere Klienta nasledujúci obchodný deň po uplynutí lehoty uvedenej v predchádzajúcej vete za trhovú hodnotu na regulovanom trhu.
- 17.3 Za písomnú výpoveď Zmluvy sa považuje aj podanie pokynu Klienta na výber všetkých peňažných prostriedkov, pričom počas nasledujúcich 6 mesiacov Klient nevykoná žiadnu operáciu na svojom majetkovom účte. Platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 3 mesiacov. Túto lehodu je povinný Obchodník dodržať len v prípade, ak Klient ku dňu zadania Pokynu na výber všetkých peňažných prostriedkov nemá vo svojom Klientskom portfóliu žiadne cenné papiere. V inom prípade Obchodník postupuje primerane podľa bodu 17.1 a 17.2.
- 17.4 Ukončenie platnosti Zmluvy neovplyvnia akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase tohto ukončenia. Tieto VOP zostanú v platnosti až do vyrovnaní všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi Klientom a Obchodníkom.
- 17.5 Pri ukončení platnosti Zmluvy je Obchodník povinný podľa inštrukcií Klienta odovzdať mu alebo z jeho portfólia obstarat' predaj finančných nástrojov.
- 17.6 Bez ohľadu na čokoľvek uvedené v tomto článku, ak sa Zmluva ukončí z dôvodov na strane Obchodníka, Klienta alebo iných osôb konajúcich v mene Klienta Obchodník o tejto skutočnosti bude bez zbytočného odkladu písomne informovať Klienta (zašle písomné **Oznámenie**).
- 17.7 Pri ukončení Zmluvy zanikajú všetky plnomocenstvá udelené Obchodníkovi v súvislosti s plnením zo zmluvy.

## Článok 18

### Ochrana osobných údajov a informácií

- 18.1 Predmetom obchodného tajomstva sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, týkajúcich sa Klienta Obchodníka, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na Klientskych účtoch. Obchodník oznamuje údaje tvoriace obchodné tajomstvo iným osobám len so súhlasom Klienta. Bez súhlasu Klienta Obchodník poskytuje tieto informácie len v prípadoch určených zákonom.
- 18.2 Osobnými údajmi sú, v zmysle §3 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov, údaje týkajúce sa určenej alebo určiteľnej fyzickej osoby, pričom takou osobou je osoba, ktorú možno určiť priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora alebo na základe jednej či viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú, fyziologickú, psychickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu.
- 18.3 Klient podpísaním Zmluvy berie na vedomie, že Obchodník bude spracovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania investičných služieb v zmysle § 7 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov, v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o CP. Obchodník sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- 18.4 Klient súhlasí, aby Obchodník spracovával jeho osobné údaje, ktoré jej Klient poskytol pri podpísaní Zmluvy, alebo ktoré následne poskytne v súlade s podmienkami Zmluvy alebo týmito VOP nad rozsah stanovený §73a Zákona o CP. Obchodník sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- 18.5 Klient udeľuje svoj súhlas na dobu trvania Zmluvy a na dobu, počas ktorej je Obchodník povinný podľa všeobecne záväzných právnych predpisov tieto údaje archivovať, pričom Klient nie je oprávnený počas tejto doby súhlasy odvolať.
- 18.6 Klient (dotknutá osoba) týmto súhlasí, že v zmysle § 7 ods.2 Zákona č.428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov sú Obchodník ako prevádzkovateľ alebo iné osoby, ktoré s Obchodníkom spolupracujú pri získavaní klientov, alebo s ktorými má Obchodník uzavretú zmluvu o spolupráci zabezpečujúcu dostatočnú ochranu týchto údajov (finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy) oprávnení spracúvať osobné údaje Klienta, a to najmä za účelom správneho poskytovania investičných služieb. Klient rovnako súhlasí s cezhraničným prenosom údajov, ak je to pre nevyhnutné pre správne a včasné poskytnutie investičných služieb.

## Článok 19

### Reklamácie

Práva a povinnosti Obchodníka alebo Klienta, v súvislosti s Reklamáciou služieb poskytnutých Obchodníkom Klientovi na základe tejto zmluvy sa

spravujú Reklamačným poriadkom Obchodníka. Reklamačný poriadok je zverejnený a dostupný pre Klientov v písomnej forme v Obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

## Článok 20 Informácie o rizikách trhu

- 20.1 Obchodník výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Predovšetkým Obchodník upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s CP je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich trhov cenných papierov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
- 20.2 Klient prehlasuje, že pozná riziká a charakter obchodovania s cennými papiermi ktoré mu Obchodník ponúka. V tejto súvislosti sa Obchodník zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na zistenú úroveň jeho odborných znalostí a skúseností.
- 20.3 Klient výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s cennými papiermi znaša v plnom rozsahu sám a Obchodník v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že má dostatočné finančné možnosti na to, aby prijal a znášal riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a čelil akýmkoľvek stratám vzniknutým v súvislosti s týmto obchodovaním.
- 20.4 Informácie alebo materiály, ktoré Obchodník poskytuje Klientovi v žiadnom prípade nepredstavujú odporúčanie alebo navádzanie zo strany Obchodníka na nákup alebo predaj cenných papierov alebo iných finančných nástrojov. Investičné rozhodnutie Klienta o kúpe alebo predaji konkrétneho finančného nástroja je jeho individuálnym, slobodným a vážnym rozhodnutím, za ktoré Obchodník v žiadnom prípade nezodpovedá.
- 20.5 Napriek tomu, že informácie poskytované Obchodníkom pochádzajú z dôveryhodných zdrojov, spoliehanie sa na cenové kalkulácie a iné informácie je na vlastné riziko Klienta. Obchodník v žiadnom prípade nezodpovedá za straty, ktoré Klient utrpel využívaním týchto informácií pri obchodovaní. Neexistuje žiadna záruka nijakého druhu, výslovná alebo implikovaná, týkajúca sa informácií, ktoré má Klient k dispozícii od Obchodníka, najmä pokiaľ ide o záruku absolútnej vhodnosti pre uskutočnenie investície z hľadiska kladného výnosu.
- 20.6 Obchodník nemôže zodpovedať a nezodpovedá, že každý záväzný pokyn Klienta sa vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že Obchodník nemusí mať prístup na každý zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny zahraničný CP obchodovať, alebo iné záväzné pokyny iných klientov Obchodníka sa môžu obchodovať pred záväzným pokynom Klienta a vyčerpať dostupný objem konkrétneho zahraničného CP pri najlepšej cene, alebo záväzné pokyny Klienta môžu byť brokerom alebo zahraničným trhom presmerované mimo automatických exekučných systémov pre manuálne narábanie (v takom prípade sa vykonanie záväzného pokynu Klienta môže výrazne oneskoriť), alebo oneskorenia resp. zlyhania obchodných systémov brokerov resp. zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu záväzného pokynu Klienta, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania záväzného pokynu Klienta alebo môžu spôsobiť, že záväzný pokyn Klienta sa nevykoná za najlepšiu cenu.
- 20.7 Obchodník výslovne upozorňuje Klienta, že Klient je pri neodôvodnene vysokom náraste hodnoty CP vo svojom portfóliu, povinný si ešte pred zadaním záväzného pokynu na predaj týchto CP overiť, či tento nárast bol/nebol spôsobený splitom, reverzným splitom alebo prípadnou inou chybou tretieho subjektu, a to buď kontrolou dostupných informačných zdrojov alebo prostredníctvom telefonického čísla obchodníka [+421 2/ 70 68 80](tel:+4212706880). Pokiaľ tak Klient neučiní, Obchodník nenesie zodpovednosť za prípadné straty alebo škody Klienta, vzniknuté v dôsledku zanedbania týchto povinností Klienta.

## Článok 21 Informačná povinnosť

- 21.1 Obchodník je povinný poskytnúť Klientovi dôležité informácie súvisiace s obchodom. Obchodník však nie je oprávnený ani autorizovaný poskytovať Klientovi daňové, právne poradenstvo v súvislosti s obchodovaním s finančnými nástrojmi.
- 21.2 Na písomnú žiadosť Klienta je Obchodník povinný poskytnúť Klientovi v zákonom stanovenom rozsahu informácie o finančných nástrojoch, s ktorými sa uskutočňuje obchodovanie na základe Zmluvy.
- 21.3 Obchodník je povinný informovať Klienta, či sa na obchod, ktorého uskutočnenie požaduje, vzťahuje systém ochrany klientov,

zabezpečený Garančným fondom investícií ako aj o podmienkach záruk poskytovaných fondom. Obchodník tieto informácie zverejňuje na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

- 21.4 Obchodník poskytuje Klientovi podľa § 73d ods. 1 písm. a) Zákona o CP Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi. Obchodník tieto informácie zverejňuje na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 21.5 Obchodník poskytuje Klientovi podľa § 73d ods. 1 písm. b) Zákona o CP informácie o finančných nástrojoch, navrhovaných investičných stratégiách a upozorneniach o rizikách spojených s investíciami.
- 21.6 Obchodník poskytuje Klientovi informácie podľa § 73d ods. 1 písm. c) Zákona o CP informácie o miestach výkonu služby, ktoré sú uverejnené na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 21.7 Obchodník poskytuje Klientovi podľa § 73d ods. 1 písm. d) Zákona o CP informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch a to v Cenníku služieb, ktorý je uverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).
- 21.8 Obchodník týmto súčasne upozorňuje Klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s finančnými nástrojmi môžu Klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom Obchodníka a Obchodník ich zaplatenie ani nevyžaduje.
- 21.9 Obchodník v súlade s ustanovením § 73d ods. 2 Zákona o CP poskytuje Klientovi informácie na porozumenie charakteru a rizík investičnej služby, konkrétne ponúkaného finančného nástroja v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako Klient podpísal Zmluvu, podmienky tejto Zmluvy a všetky informácie uvedené v Zmluve a jej prílohách. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami Zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v Zmluve a vo všetkých jej prílohách, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na Zmluve.
- 21.10 Obchodník v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 Zákona o CP poskytuje Klientovi informácie o Stratégií vykonávania pokynov, ktorá je uverejnená na internetovej stránke Obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

## Článok 22 Doručovanie písomností

- 22.1 Obchodník doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na Obchodníkovi posledne známu adresu Klienta.
- 22.2 Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností Obchodníka Klientovi alebo zástupcovi Klienta) sa písomnosti považujú za doručené momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.
- 22.3 Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.4 Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.5 Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Obchodníkovi ako nedoručiteľná, a to podľa bodov 22.1. až 22.4. týchto VOP.
- 22.6 Písomnosti doručované prostredníctvom faxu alebo telexu sa považujú za doručené momentom vytlačenia správy o ich odoslani. Písomnosti doručované prostredníctvom e-mailu (elektronickej pošty) alebo iným elektronickým médiami platia za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.7 Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla. Výpisy, avíza a ďalšie oznamy Obchodníka Klientovi môžu mať formu písomného dokladu zasielaného poštou, formou kompatibilných médií, elektronického dial'kového prenosu a pod.
- 22.8 Pri dokazovaní doručenia písomnosti bude dostatočné preukázať, že došlo k doručeniu alebo že obálka, ktorá obsahovala písomnosť, obsahovala riadne vypísanú adresu a bola odoslaná ako doporučená zásielka alebo že faxová správa bola riadne adresovaná a odoslaná a že odosielateľ akejkol'vek faxovej správy môže predložiť potvrdenie o faxovom prenose (v ktorom bude uvedený dátum a čas prenosu), podľa konkrétnych okolností.

## Článok 23 Záverečné ustanovenia

- 23.1 V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto VOP stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým

dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia Zákona o CP, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v SR.

23.2 Obchodník si vyhradzuje právo na zmenu, resp. zrušenie VOP, pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v Obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk) s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. VOP nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou Obchodných podmienok, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa platnosti

nových Obchodných podmienok. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnat' si svoje vzájomné pohľadávky. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Obchodníkovi svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Obchodníka a vzájomné vzťahy Obchodníka a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

23.3 Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.

23.4 Tieto VOP boli schválené predstavenstvom Obchodníka dňa 8.10.2012.a sú účinné od 1.11.2012.

23.5 Tieto VOP boli zverejnené dňa 15.10.2012.