

Obchodné podmienky spoločnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s. pre riadenie portfólia

Preambula

Tieto Obchodné podmienky sú nedeliteľnou súčasťou zmluvy o riadení portfólia (ďalej len „Zmluva“). Tieto Obchodné podmienky vytvárajú pravidlá pre realizáciu riadenia portfólia na základe uzatvorenej Zmluvy.

I.

Definícia niektorých pojmov

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

Obchodný zákonník – Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov

ZFSFP - zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť – obchodník s cennými papiermi B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

Internetová stránka – webové sídlo Spoločnosti

Klient – právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá má so Spoločnosťou platne uzavretú Zmluvu

Neprofesionálny klient – kategória klientov, ktorej prislúcha v zmysle zákona o cenných papieroch najvyššia úroveň ochrany klienta. V zmysle svojich pravidiel členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, zaradila Spoločnosť všetkých svojich klientov (t.j. aj samotného Klienta) 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 cenných papieroch. Spoločnosť však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany klienta

CP – finančný nástroj a/alebo cenný papier v zmysle § 5 ods. 1 písm. a) až c) Zákona o cenných papieroch. Spoločnosť nezaraďuje do klientskych portfólií deriváty.

Aktíva – CP a peňažné prostriedky Klienta

Obchod s CP - sprostredkovanie nákupu, predaja alebo pôžičky zahraničných CP. Tam, kde Obchodné podmienky či Zmluva pojednávajú o nákupe alebo predaji CP, rozumie sa tým i nákupná resp. predajná pôžička CP v zmysle zákona o cenných papieroch

Zahraničný trh - trh s CP mimo územia Slovenskej republiky, na ktorom má Spoločnosť zmluvne zaistenú možnosť vysporiadania obchodov na ňom uzavretých. Zahraničným trhom sa rozumie burza cenných papierov, OTC trh (mimoburzový trh CP) alebo ECN (elektronický burzový systém)

Zahraničný register - miesto, kde sú vedené zahraničné CP

Broker (zahraničný obchodník s cennými papiermi) - licencovaný obchodník s cennými papiermi, ktorý zastupuje Klienta na príslušnom zahraničnom trhu, s ktorým je Spoločnosť v obchodnom vzťahu.

Klientsky účet – účet majiteľa cenných papierov Klienta je vedený na hlavnom účte Spoločnosti v evidencii zahraničného registra, ako samostatný podúčet Klienta. Klientsky účet je vedený oddelene od evidencie CP a peňažných prostriedkov Spoločnosti, ako aj oddelene od CP a peňažných prostriedkov iných klientov Spoločnosti. Minimálny vklad peňažných prostriedkov potrebný pre otvorenie klientskeho účtu za účelom riadenia portfólia je 5 000 EUR resp. ekvivalent v inej mene alebo CP. Viac informácií o klientskom účte je uvedených na internetovej stránke.

Čistá hodnota klientskeho účtu – kumulatívna hodnota všetkých CP, peňažných prostriedkov a úverov na klientskom účte Klienta

Prevodný príkaz banke – príkaz na prevod peňažných prostriedkov z bankového účtu Klienta na bankový účet Spoločnosti určený v Zmluve, ktorý Klient udeľuje banke. Bankový účet Klienta, z ktorého budú zasielané peňažné prostriedky na bankový účet Spoločnosti musí byť vedený na meno Klienta

Pokyn na výplatu - pokyn na prevod peňažných prostriedkov z klientskeho účtu Klienta, na bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, resp. na iný bankový účet Klienta, určený Klientom.

Odmena Spoločnosti – odmena Spoločnosti stanovená Cenníkom služieb (ďalej len „Cenník služieb“), ktorú je Klient povinný zaplatiť Spoločnosti za riadne obstaranie obchodu s CP. Odmena nezahŕňa náklady Spoločnosti vynaložené v súvislosti s obstaraním obchodu, ani bankové poplatky spojené s pohybom peňažných prostriedkov Klienta na bankových účtoch. Odmena Spoločnosti zahŕňa poplatky brokera (zahraničného obchodníka s cennými papiermi)

Náklady – náklady vynaložené Spoločnosťou pri plnení svojho záväzku (najmä poplatky zahraničného trhu, zahraničného registra, regulátorov trhu, clearingových inštitúcií a pod.). V nákladoch nie sú zahrnuté poplatky brokera

Bankové poplatky - poplatky spojené s prevodom peňažných prostriedkov Klienta z jeho bankového účtu na bankový účet Spoločnosti a poplatky spojené s prevodom peňažných prostriedkov Klienta z bankového účtu Spoločnosti na bankový účet Klienta

Finančný agent - osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky 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,
- d) viazaný investičný agent.

Finančné sprostredkovanie - vykonávanie najmenej jednej z nasledujúcich činností uvedenej v ust. § 2 ods. 1 ZFSFP:

- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzatváranie 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,
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si Klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak Klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu je v zmysle ust. § 2 ods. 2 ZFSFP:

- 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 (v tejto súvislosti Finančný agent prijíma a postupuje pokyny Klienta Spoločnosti),

- 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

II.

Všeobecné ustanovenia

1. CP a peňažné prostriedky Klienta sa nachádzajú na jeho klientskom účte. Spoločnosť je oprávnená pre Klienta otvoriť aj viac klientskych účtov. V prípade, ak Spoločnosť otvorí Klientovi viac klientskych účtov, budú tieto odlíšené číslom klientskeho účtu a tiež číselným rozlíšením v názve klientskeho účtu. Po ukončení Zmluvy Spoločnosť uzavrie všetky tieto klientske účty.
2. Klient alebo jeho zástupca je povinný v súlade s ustanovením § 73a ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch Spoločnosti poskytnúť a/alebo umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 zákona o cenných papieroch. Spoločnosť je podľa § 73a ods. 3 zákona o cenných papieroch oprávnený aj bez súhlasu a informovania Klienta alebo jeho zástupcu zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 73a ods. 1 zákona o cenných papieroch. Údaje, na ktoré sa vzťahuje § 73a ods. 1 až 3 zákona o cenných papieroch, je Spoločnosť povinná sprístupniť a poskytovať na spracúvanie brokerovi.
3. Spoločnosť vedie Klientovi klientsky účet. Klientsky účet obsahuje evidenciu CP a evidenciu peňažných prostriedkov. V rámci vedenia klientskeho účtu Spoločnosti poskytuje Klientovi vedľajšiu službu držiteľskej správy, kde Spoločnosť (ako správca) v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta voči tretím osobám právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi. Spoločnosť a Klient sa však výslovne dohodli, že v zmysle § 41 ods. 6 zákona o cenných papieroch vylučujú z držiteľskej správy výkon hlasovacích práv spojených s finančnými nástrojmi Klienta, ako aj všetky činnosti, ktoré spočívajú alebo akokoľvek súvisia s výkonom hlasovacích práv spojených s CP, najmä pokiaľ ide o účasť Spoločnosti za Klienta na valných zhromaždeniach emitentov, ktorých CP má Klient na svojom klientskom účte a pod. (ďalej len „výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností“). Pre odstránenie pochybností platí, že Spoločnosť nie je povinná zabezpečovať výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností a Klient nie je oprávnený požadovať od Spoločnosti výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností.
4. Spoločnosť je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku aj inú osobu.
5. Všetky informácie, ktoré sa zmluvné strany dozvedia o sebe a o tretích osobách počas trvania účinnosti tejto Zmluvy bez predchádzajúceho charakteru verejnej informácie podliehajú utajeniu a obe strany sú viazané mlčanlivosťou. Záväzok mlčať trvá aj po ukončení tohto zmluvného vzťahu. To sa nevzťahuje na prípady, kedy sú Spoločnosť alebo Klient povinní poskytnúť údaje príslušným štátnym orgánom alebo iným subjektom na základe platných právnych predpisov.
6. Ak dôjde počas účinnosti tejto Zmluvy k úmrtiu Klienta, ktorý je fyzickou osobou, Spoločnosť bez zbytočného odkladu potom, ako mu bude oznámená táto skutočnosť, predá všetky CP z portfólia zomrelého Klienta a na jeho investičnom účte ponechá len peňažné prostriedky. Uvedené peňažné prostriedky budú predmetom dedenia. Pri predaji CP z portfólia Klienta bude Spoločnosť postupovať v súlade so záujmami Klienta a investičnou stratégiou.
7. Spoločnosť umožní Klientovi prístup k jeho klientskemu účtu, pričom Klient sa bude

môť prostredníctvom internetovej stránky informovať o svojom portfóliu, stave peňažných prostriedkov, o vyúčtovaní uskutočnených obchodov, a tiež bude mať prístup k aktuálnemu zneniu obchodných podmienok, cenníku služieb, investičnej stratégie a ostatnej dokumentácie. Za týmto účelom Spoločnosť vygeneruje Klientovi pri zriadení klientskeho účtu užívateľské meno a heslo, ktoré oznámi Klientovi. Užívateľské meno a heslo sú jedinečné. Prístup Klienta k svojmu investičnému účtu slúži len na informačné účely, nie je možné zo strany Klienta aktívne disponovať svojim portfóliom, t.j. Klient nemôže podávať pokyny na kúpu alebo predaj CP a pod. Prístupom k aktuálnemu zneniu obchodných podmienok má Klient súčasne prístup k informáciám podľa § 73d a 73p zákona o cenných papieroch, ktoré mu Spoločnosť poskytuje prostredníctvom internetovej stránky a sú súčasťou obchodných podmienok.

8. V prípade, že sa niektoré ustanovenia Zmluvy, Obchodných podmienok alebo ich príloh stanú v dôsledku zmien v legislatíve Slovenskej republiky neúčinnými, strácajú účinnosť aj v zmluvnom vzťahu medzi Spoločnosťou a Klientom. Tým nie je tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy.
9. Obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy, pričom bližšie upravujú zmluvný vzťah medzi Spoločnosťou a Klientom.

III.

Postup pri vzniku zmluvného vzťahu

1. Súhlas so Zmluvou a všetkými jej prílohami vyjadruje Klient podpisom Zmluvy.
2. Spoločnosť je povinná získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi konkrétny typ portfólia, ktorý je pre neho vhodný so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Pre tento účel je Klient v rámci nevyhnutnej súčinnosti, povinný vyplniť Investičný profil Klienta a ako riadne vyplnený sa stáva súčasťou evidencie Spoločnosti pre riadenie portfólia, čím Spoločnosť splnila svoju povinnosť stanovenú podľa § 73f zákona o cenných papieroch. Ešte pred uzavretím Zmluvy je Klient povinný vyplniť Dotazník klienta AML, v ktorom Klient zodpovie otázky v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.
3. Na základe údajov uvedených Klientom v Investičnom profile, Spoločnosť vyhodnotí investičné skúsenosti a znalosti, investičné zámery a finančnú situáciu Klienta, pričom Klientovi určí príslušnú investičnú stratégiu pre riadenie portfólia v závislosti od takto zistených informácií. Príslušná investičná stratégia, na základe ktorej bude Spoločnosť riadiť príslušné portfólio aktív Klienta, tvorí prílohu Zmluvy.
4. Klient je povinný vždy, keď sa jeho údaje uvedené v investičnom profile zmenia, vykonať ich aktualizáciu a oznámiť zmenu údajov Spoločnosti. Neoznámenie zmeny údajov ide na zodpovednosť Klienta.
5. Spoločnosť je oprávnená spoliehať sa na informácie, ktoré mu poskytol Klient, pričom v žiadnom prípade nezodpovedá za nepravdivé informácie poskytnuté Klientom.
6. Po registrácii Klienta v systéme Spoločnosti, vyplnení a vyhodnotení investičného profilu, oboznámení sa s podmienkami Zmluvy a všetkých jej príloh, uzavrie Zmluvné strany Zmluvu Spolu s podpísanou Zmluvou odovzdá Klient Spoločnosti aj fotokópiu preukazu totožnosti (občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz).
7. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať Spoločnosť všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné pre obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa Zmluvy, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa údajov, ktoré skôr poskytol Spoločnosti v súvislosti s uzavretím

Zmluvy.

8. Klient je povinný Spoločnosti bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti Spoločnosti, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné pri uzavretí Zmluvy alebo v priebehu spolupráce v zmysle uzavretej Zmluvy pri zastupovaní Klienta u brokerov, na zahraničných trhoch a v zahraničných registroch.

IV.

Klientsky účet a podmienky obchodovania s CP

1. Spoločnosť zriadi Klientovi Klientsky účet.
2. Obchodný systém Spoločnosti zaznamenáva všetky pohyby aktív Klienta, pričom vykonáva denný prepočet hodnoty aktív Klienta.
3. Spoločnosť je oprávnená v mene Klienta, alebo vo svojom mene, a na účet Klienta uzatvárať náležité zmluvy, ktorými sa zabezpečí nakladanie s CP v prospech Klienta, predovšetkým o kúpe alebo predaji CP, alebo iný zmluvný typ, ktorého účelom bude zhodnotenie majetku Klienta investíciou do iného finančného nástroja.
4. Zrušenie klientskeho účtu má za následok zánik Zmluvy.

V.

Určenie hodnoty portfólia a výnosy.

1. Spoločnosť je povinná určovať hodnotu portfólia a viesť o tom záznamy na dennej báze ako súčet aktív Klienta, ktorých hodnota je určená z poslednej známej zatváracej ceny daného aktíva. Spoločnosť určuje hodnotu portfólia a výnosy v mene EUR, prípadne v inej mene.
2. Ročný výnos portfólia Klienta vypočítava Spoločnosť na ročnej báze k 31.12. príslušného roka v EUR. Ročný výnos portfólia Klienta je určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia klienta k 31.12. príslušného roka a predchádzajúceho roka a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
3. V prvom roku zmluvného vzťahu výnos portfólia, ako základ odmeny Spoločnosti za riadenie portfólia, vypočíta Spoločnosť k 31.12. ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta k 31.12. príslušného kalendárneho roka a hodnoty portfólia ku dňu pripísania peňažných prostriedkov Klienta na jeho klientsky účet a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
4. V prípade, že Zmluva zanikne z akéhokoľvek dôvodu v priebehu roka, je Spoločnosť povinná ku dňu zániku Zmluvy určiť hodnotu portfólia Klienta a určiť hodnotu výnosu portfólia Klienta. Výnos portfólia Klienta bude v tomto prípade určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia klienta ku dňu zániku Zmluvy a hodnoty portfólia k 31.12. predchádzajúceho kalendárneho roka alebo ku dňu pripísania peňažných prostriedkov Klienta na jeho klientsky účet, ak bola Zmluva uzavretá v priebehu príslušného roka, a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
5. Pokiaľ dôjde k zániku Zmluvy v priebehu plynutia ročného zúčtovacieho obdobia, vykoná Spoločnosť konečné zúčtovanie od posledného zúčtovania ku dňu zániku Zmluvy.

VI.

Odmena, poplatky a platobné podmienky

1. Služby poskytované na základe tejto Zmluvy sú poskytované za odmenu. Jednotlivé druhy odmien Spoločnosti sú stanovené v Cenníku služieb, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú inak.
2. Cenník služieb tvorí prílohu Zmluvy a jej neoddeliteľnú súčasť. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Cenník služieb, pričom je s ním oboznámený a

súhlasí s jeho znením. Aktuálne znenie Cenníka služieb, vrátane jeho príloh, sa nachádza na internetovej stránke Spoločnosti, pričom Klient má k nemu prístup po prihlásení sa na svoj klientsky účet.

3. Spoločnosť je oprávnená meniť Cenník služieb jednostranne, pričom každá zmena Cenníka služieb nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia Cenníka služieb na internetovej stránke.
4. Spoločnosť je oprávnená zúčtovať si odmenu, náklady a bankové poplatky priamo z klientskeho účtu Klienta.
5. Odmena nezahŕňa náklady Spoločnosti vynaložené v súvislosti s obstaraním obchodu, pokiaľ v Cenníku služieb nie je uvedené inak.
6. Spoločnosť poskytuje Klientovi príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na internetovej stránke.

VII.

Podávanie pokynov

1. Klient je oprávnený podať Spoločnosti len pokyn na výplatu, ktorým dáva inštrukciu na výber svojich peňažných prostriedkov.
2. Klient môže prostredníctvom pokynu na výplatu kedykoľvek požiadať o vyplatenie peňažných prostriedkov zo svojho klientskeho účtu vedeného u brokera. Spoločnosť je povinná tieto peňažné prostriedky zaslať na bankový účet Klienta, a to do 30 dní odo dňa, kedy dôjde k realizácii predaja finančných nástrojov Klienta. Klient môže uplatniť svoj pokyn na výplatu prostredníctvom obchodného systému Spoločnosti. V prípade, ak Klient chce zmeniť svoj bankový účet, ktorý má uvedený v Zmluve, je povinný uskutočniť zmenu bankového účtu prostredníctvom obchodného systému Spoločnosti. Spoločnosť je ešte pred vyplatením peňažných prostriedkov z klientskeho účtu Klienta oprávnená tieto peňažné prostriedky použiť na úhradu svojich splatných i nesplatných pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi.
3. Klient môže pokyn na prevod zrušiť alebo zmeniť len do doby, pokiaľ je to vzhľadom k stavu realizácie rušeného alebo meneného pokynu na prevod možné. Klient nemôže zrušiť alebo zmeniť pokyn na prevod, ktorý bol už realizovaný.
4. Klient môže zadať iba taký pokyn na prevod, na ktorý má dostatok voľných peňažných prostriedkov a aktív (vrátane poplatkov) na svojom investičnom účte. Pokiaľ pokyn na prevod presahuje hodnotu voľných peňažných prostriedkov vedených na investičnom účte Klienta, je Spoločnosť oprávnená vykonať predaj CP smerujúci k získaniu voľných peňažných prostriedkov v objeme určenom Klientom v pokyne na prevod. Klient zároveň prehlasuje, že si je vedomý rizika prípadných strát alebo nedosiahnutia investičných zámerov a nesie plnú zodpovednosť za prípadné straty.
5. Spoločnosť nie je povinná realizovať záväzný pokyn, alebo je oprávnený zrealizovať ho len čiastočne v prípade, ak aktuálny objem voľných peňažných prostriedkov na investičnom účte Klienta nedosahuje výšku nevyhnutnú k úhrade odmeny, poplatkov a ďalších výdavkov Spoločnosti v Cenníka služieb.

VIII.

Práva a povinnosti zmluvných strán a informačné povinnosti

1. Spoločnosť je povinná uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou vzáujme Klienta, pričom nesmie dávať prednosť obchodom na vlastný účet. Spoločnosť plní pokyny Klienta za čo najvýhodnejších podmienok.
2. Spoločnosť sa zaväzuje poskytovať Klientovi služby ako obchodník s cennými papiermi so zreteľom na úroveň jeho odborných znalostí a skúseností, jeho finančnú

situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele.

3. Spoločnosť nesmie poskytnúť informácie získané od Klienta inej osobe a nesmie tieto informácie využiť vo svoj prospech alebo v prospech inej osoby.
4. Spoločnosť je pri výkone svojej činnosti povinná vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a Klientom, ako aj medzi Klientom a inými klientmi Spoločnosti. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi Spoločnosťou a Klientom, je Spoločnosť povinná uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými záujmami.
5. Spoločnosť nesmie pri svojej činnosti používať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie a nesmie ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže zaručiť a nesmie zamlčovať dôležité skutočnosti.
6. V prípade, ak sa Spoločnosť dostane voči Klientovi do postavenia dlžníka, je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na uhradenie svojho záväzku.
7. Spoločnosť je povinná dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu a kontrolovať objektívnosť evidovaných údajov.
8. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť Spoločnosti všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné k obstaraniu kúpy alebo predaja cenných papierov podľa zmluvy, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa údajov, ktoré skôr poskytol Spoločnosti v súvislosti s uzavretím zmluvy.
9. Klient je povinný Spoločnosti bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti Spoločnosti, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné v priebehu spolupráce v zmysle uzavretej zmluvy pri zastupovaní Klienta na trhoch a v registroch CP.

IX.

Predzmluvné informácie

1. Spoločnosť poskytuje Klientovi informácie podľa § 73d ods. 1 písm. a), b), c), d) zákona o cenných papieroch ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Všeobecné informácie poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby“ (ďalej len „Predzmluvné informácie“), ktorého aktuálne znenie sa nachádza na internetovej stránke.
2. Spoločnosť poskytuje klientovi informácie o finančných nástrojoch ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na internetovej stránke.
3. Spoločnosť riadi portfólio Klienta v súlade s investičnou stratégiou, ktorá tvorí prílohu Zmluvy a ktorú má Klient k dispozícii. Investičná stratégia bola určená na základe investičného profilu vyplneného Klientom.
4. Spoločnosť poskytuje Klientovi nasledovné informácie o mieste výkonu služby : Spoločnosť na základe vlastného rozhodovania zadáva pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov brokerovi, ktorý prostredníctvom systému SMART automaticky nasmeruje záväzný pokyn na vykonanie na príslušnú burzu cenných papierov, ECN alebo tvorcovi trhu (tzv. best execution policy: princíp najlepšieho vykonania pokynov). Zoznam miest výkonu, t.j. zoznam zahraničných trhov) sa nachádza na internetovej stránke.
5. Spoločnosť v súlade poskytuje Klientovi nasledovné informácie : Spoločnosť na základe vlastného rozhodovania zadáva brokerovi pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov. Spoločnosť pri riadení portfólia nevyužíva maržové obchodovanie (pákový efekt), s čím je spojené pre Klienta vyššie riziko.
6. Spoločnosť v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi nasledovné informácie : Spoločnosť poskytuje Klientovi investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie

portfólia. Spoločnosť na základe vlastného rozhodnutia zadáva pokyny na vykonanie brokerovi, ktorý prostredníctvom svojho systému SMART automaticky nasmeruje pokyn na vykonanie na príslušný zahraničný trh (burzu cenných papierov, OTC trh alebo ECN). Systém SMART zohľadňuje princíp najlepšieho vykonania pokynov, t.j. zabezpečuje nasmerovanie pokynu na zahraničný trh s najvyššou likviditou, najlepšou cenou, najnižšími nákladmi a najvyššou rýchlosťou a pravdepodobnosťou realizácie pokynu. Spoločnosť poskytuje klientovi svoju stratégiu vykonávania pokynov, jej stálym uverejnením na internetovej stránke.

X.

Informácie o rizikách trhu

1. Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch. Predovšetkým Spoločnosť upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s cennými papiermi a finančnými nástrojmi je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich finančných trhov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
2. Klient výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch znáša v plnom rozsahu sám a Spoločnosť v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností Spoločnosti vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Klient si výslovne žiada, aby Spoločnosť investovala jeho aktíva v súlade s investičnou stratégiou, s ktorou súhlasí.
4. Spoločnosť nemôže zodpovedať a nezodpovedá za to, že sa každý obchod vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že Spoločnosť nemusí mať prístup na každý zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny zahraničný CP obchodovať, alebo tieto obchody s CP môžu byť brokerom alebo zahraničným trhom presmerované na iné trhy ako bolo pôvodne v pokyne zadané z dôvodu vykonateľnosti pokynu, dosiahnutia lepšej ceny alebo z dôvodu nižších poplatkov za obchod (v takom prípade sa vykonanie obchodu s CP môže výrazne oneskoriť), alebo oneskorenia resp. zlyhania obchodných systémov brokerov resp. zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu obchodu s CP, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania obchodu s CP alebo môžu spôsobiť, že obchod s CP sa nevykoná za najlepšiu cenu.
5. Spoločnosť upozorňuje Klienta najmä na nasledovné riziká:
 - a) Trhové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov, kreditného rozpätia, ceny akcií alebo trhovej volatility (premenlivosť ceny finančných nástrojov);
 - b) Úrokové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien úrokovej sadzby;
 - c) Menové riziko : riziko vyplývajúce z investovania v cudzej mene, ktoré spočíva v nebezpečenstve, že mena, v ktorej je aktívum denominované, sa v priebehu investičného obdobia znehodnotí oproti domácej mene a v dôsledku toho klesne výnos investície vyjadrený v domácej mene;
 - d) Riziko inflácie : riziko vyplývajúce z inflácie, t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov;
 - e) Riziko miesta výkonu : riziko spojené s trhom CP alebo miestom, kde dochádza k realizácii transakcií s príslušným finančným nástrojom.
 - f) Riziko pákového efektu : finančné nástroje sa obchodujú s tzv. pákou, ktorá umožňuje znásobovať zisk a zároveň prehlbovať stratu násobkom páky.
6. Podrobnejšie informácie o rizikách sú uvedené v dokumente „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa

nachádza na internetovej stránke.

XI.

Zisťovanie vlastníctva prostriedkov použitých na vykonanie obchodu

1. Spoločnosť pri uzavretí Zmluvy s Klientom zisťuje vlastníctvo prostriedkov Klienta. Vlastníctvo prostriedkov použitých ako peňažný vklad sa zisťuje písomným prehlásením o vlastníctve prostriedkov, ktoré je obsiahnuté v Investičnom dotazníku klienta.
2. Pokiaľ Klient nepodpíše písomné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov, Spoločnosť je oprávnená odmietnuť prevziať peňažný vklad Klienta.

XII.

Vyrovnanie

1. Po zrealizovaní nákupu alebo predaja CP vykoná Spoločnosť vyrovnanie v obvyklej dobe a obvyklým spôsobom podľa podmienok príslušného trhu s CP alebo brokera. Peňažné prostriedky získané Spoločnosťou za predaj CP Klienta, budú prevedené na klientsky účet Klienta po odpočítaní odmeny Spoločnosti a nákladov v zmysle Cenníka služieb.
2. CP sú po obstaraní ich nákupu vedené na klientskom účte Klienta.
3. V prípade, že v ten istý deň dôjde k vysporiadaniu (vyrovnaníu) viacerých obchodov (nákup CP ako aj predaj CP), realizovaných na rovnakom trhu alebo na trhoch s rovnakým vysporiadaním obchodov, môžu byť tieto vysporiadané vzájomným i čiastočným zápočtom (saldom). Spoločnosť je oprávnená jednostranne započítať svoje i nesplatené pohľadávky voči Klientovi voči splatným či nesplateným pohľadávkam Klienta voči Spoločnosti. Spoločnosť je oprávnená použiť k zápočtu i pohľadávky v rôznych menách. Pre započítateľnú výšku takýchto pohľadávok je rozhodujúci devízový kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene vedený v ECB platný v deň, keď dochádza k právnomu úkonu smerujúcemu k zápočtu. Právo Spoločnosti zápočtu za účelom uspokojenia svojich pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy, trvá i po zániku tejto Zmluvy, a to až do úplného splatenia pohľadávok Spoločnosti vrátane príslušenstva. Na základe dohody zmluvných strán, nie je Klient oprávnený postúpiť na tretiu osobu resp. založiť akúkoľvek pohľadávku vo vzťahu ku Spoločnosti.
4. Spoločnosť je oprávnená uspokojiť svoju splatnú či nesplatenú pohľadávku voči Klientovi tak, že Spoločnosť môže predať akékoľvek alebo všetky CP vedené na investičnom účte Klienta vedenom v Spoločnosti, a z predaja CP uspokojiť svoju pohľadávku v plnej výške. Spoločnosť tak učiní po tom, čo Klient neuhradil svoj záväzok voči Spoločnosti ani v lehote určenej v písomnej výzve Spoločnosti adresovanej Klientovi.
5. Spoločnosť je povinná peňažné prostriedky vyplatiť Klientovi na ním určený bankový účet, pokiaľ mu Klient udelí pokyn na výplatu. Pokyn na výplatu nebude realizovaný v prípade, ak je požadovaná suma na vyplatenie vyššia než zostatok vysporiadaných peňažných prostriedkov Klienta na jeho klientskom účte. Ak Klient nemá dostatok peňažných prostriedkov v mene určenej v pokyne na výplatu, Spoločnosť môže pristúpiť ku konverzii peňažných prostriedkov z ľubovoľnej inej meny tak, aby bolo možné vyplatiť Klientovi peňažnú sumu v požadovanej mene. V prípade ak Klient podá taký pokyn na výplatu, že zostatok hodnoty peňažných prostriedkov po výplate by na jeho klientskom účte bol nižší než 100 EUR resp. ekvivalent v inej mene, Spoločnosť je oprávnená najprv realizovať príslušnú menovú konverziu do požadovanej meny výplaty, a tým uhradiť záväzky Klienta voči zahraničnému brokerovi. Za realizáciu takýchto konverzií Klient platí Spoločnosť poplatok podľa platného Cenníka služieb. Do doby, kým Spoločnosť obdrží od Klienta pokyn na

výplatu peňažných prostriedkov z klientskeho účtu, budú tieto prostriedky uložené na klientskom účte.

XIII.

Zodpovednosť za škodu

1. Spoločnosť zodpovedá v zmysle platných predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobila porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou brokerov, zahraničných trhov CP, zahraničných registrov CP, prípadne iných osôb.
3. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za
 - a) straty, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku trhového, úrokového alebo menového rizika, rizika inflácie, rizika miesta výkonu alebo akéhokoľvek iného rizika spojeného s investovaním do finančných nástrojov;
 - b) škodu, ktorá vznikne porušením Zmluvy zo strany Klienta,
 - c) prípadné ťarchy, vecné alebo záväzkové nakúpených CP alebo iné právne vady, ktoré nie sú zaznamenané v zahraničnom registri CP,
4. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za priamu alebo nepriamu škodu, či akúkoľvek inú ujmu, ktorá môže Klientovi vzniknúť najmä z nasledujúcich dôvodov:
 - a) nekvalitná funkčnosť resp. nefunkčnosť softwarového a hardwarového či systémového vybavenia na strane Klienta,
 - b) počítačové vírusy,
 - c) prerušenie, nedostupnosť, či nefunkčnosť internetového pripojenia,
 - d) zlyhanie komunikačných liniek.
5. Spoločnosť nie je zodpovedná za nedodržanie zmluvných ustanovení, pokiaľ sa tak stalo z dôvodov, ktoré nezavinil a ktoré sú mimo jeho kontroly (ďalej len „vyššia moc“). Menovite (nie však výhradne) sa vyššou mocou rozumejú : všetky softwarové vady a počítačové vírusy (známe alebo ešte neobjavené) v použitých programoch tretích strán nutných na plnenie diela a ich neoddeliteľné súčasti, fyzické podmienky prevádzky (napr. výpadok elektrického prúdu, výpadok telekomunikačnej linky, výpadok komunikačnej linky zabezpečujúcej dátovú komunikáciu s brokerom, blesk, povodeň, živelná pohroma a podobne).
6. Prípadoom vyššej moci sa rozumie na vôli Spoločnosti nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle Spoločnosti a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by Spoločnosť túto prekážku alebo jej následky odvrátila alebo prekonala, a ďalej, že by v čase záväzku túto prekážku predvídala v súlade s § 374 Obchodného zákonníka), a ktorá Spoločnosti z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.
7. V prípade, že nastane udalosť označená ako prípad vyššej moci, Spoločnosť nezodpovedá za neplnenie svojich povinností vyplývajúcich z tejto Zmluvy, ktorých plneniu bráni udalosť označená ako prípad vyššej moci, a to po celú dobu trvania takejto udalosti. Prípadné škody spôsobené pôsobením vyššej moci znáša každá zmluvná strana v plnom rozsahu samostatne.
8. Spoločnosť sa zaväzuje, že bezodkladne začne plniť svoje záväzky, akonáhle sa skončí udalosť označená ako prípad vyššej moci. Pokiaľ zásah vyššej moci spôsobí oneskorenie plnenia niektorého zo zmluvných záväzkov, potom sa termíny plnenia týchto záväzkov a záväzkov časovo závisiacich od týchto oneskorených záväzkov predlžujú o tú dobu, po ktorú vyššia moc trvala alebo spôsobila oneskorenie.

XIV.**Sťažnosť**

1. Klient je oprávnený uplatniť u Spoločnosti sťažnosť, a to bez zbytočného odkladu od okamihu, kedy malo prísť k porušeniu povinností Spoločnosti.
2. Sťažnosť je Spoločnosť povinná vybaviť spôsobom určeným v Reklamačnom poriadku, ktorého znenie je uverejnené na internetovej stránke.

XV.**Komunikácia medzi zmluvnými stranami**

1. Klient vyslovene súhlasí, že v prípade, ak nie je v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach ustanovené inak, bude komunikácia medzi Klientom a Spoločnosťou uskutočňovaná prostredníctvom internetovej stránky.
2. Spoločnosť bude poskytovať Klientovi všetky informácie ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, vrátane tzv. predzmluvných informácií podľa § 73d a 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch na trvanlivom médiu, ktorým je internetová stránka. Klient si zvolil formu poskytovania informácií na trvanlivom médiu podľa predchádzajúcej vety, pričom výslovne súhlasí s touto formou.
3. Zmluvné strany spoločne záväzne prehlasujú, že ak Spoločnosť poskytuje informácie Klientovi prostredníctvom internetovej stránky, sú splnené nasledovné podmienky:
 - a) poskytovanie informácií touto formou je vhodné vzhľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje obchodný vzťah medzi Spoločnosťou a Klientom, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu (elektronických prostriedkov komunikácie),
 - b) Klient podpisom Zmluvy udelil Spoločnosti výslovný súhlas s touto formou poskytovania informácií,
 - c) Spoločnosť oznámila Klientovi adresu internetovej stránky a miesto na internetovej stránke, kde sú tieto informácie k dispozícii,
 - d) informácie na internetovej stránke sú aktualizované,
 - e) informácie sú na internetovej stránke prístupné počas 24 hodín denne,
 - f) Klient poskytol Spoločnosti svoju e-mailovú adresu.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že napriek tomu, že komunikácia medzi zmluvnými stranami, ako aj poskytovanie informácií Klientovi sa uskutočňuje prostredníctvom internetovej stránky (trvanlivého média), môžu zmluvné strany využívať aj formy poskytovania informácií prostredníctvom iných druhov trvanlivých médií:
 - a) elektronická pošta, ktorá bude zasielaná na elektronické adresy špecifikované v záhlaví Zmluvy;
 - b) listinná forma.
5. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Spoločnosti každú zmenu svojej elektronickej adresy a telefónneho čísla a uskutočniť túto zmenu v obchodnom systéme Spoločnosti. V prípade neoznámenia týchto zmien údajov nesie Klient s tým spojené riziká a škody.

XVI.**Využívanie Finančných agentov**

1. Klient berie na vedomie, že Spoločnosť využíva pri poskytovaní investičných služieb Finančného agenta, ktorý je oprávnený, aby počas platnosti Zmluvy vykonával vo vzťahu ku Klientovi najmä nasledovné činnosti:
 - a) predkladal ponuky na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieral zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonával ďalšie činnosti smerujúce k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,

- b) poskytoval odbornú pomoc, informácie a odporúčania Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
 - c) spolupracoval pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
 - d) spolupracoval 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,
 - e) poskytoval investičnú službu investičné poradenstvo vo vzťahu k cenným papierom a službám poskytovaných Klientovi zo strany Spoločnosti.
2. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že činnosti uvedené v ods. 1 písm. a) až e) je Finančný agent povinný vykonávať výlučne osobne alebo prostredníctvom podriadených finančných agentov.
3. Finančný agent je za svoju činnosť odmeňovaný províziou spôsobom z Odmeny Spoločnosti stanovenej Cenníkom služieb, a to v rozsahu až do jedného percenta zo vstupného poplatku stanoveného Cenníkom služieb (Finančný agent je odmeňovaný výlučne zo vstupného poplatku). Podrobnosti budú oznámené Klientovi na základe jeho písomnej žiadosti.

XVII.

Osobitné ustanovenia o ukončení Zmluvy

1. Zmluvné strany sa môžu písomne dohodnúť na ukončení Zmluvy.
2. Ktorákoľvek zmluvná strana môže zmluvu písomne vypovedať. Výpovedná lehota je štyri mesiace, pričom začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane.
3. Od prvého dňa plynutia výpovednej lehoty sú zmluvné strany povinné vykonávať všetky úkony smerujúce k zrušeniu investičného účtu Klienta a k vyrovnaní vzájomných pohľadávok a záväzkov. Pokiaľ sa to zmluvným stranám nepodarí v priebehu výpovednej lehoty, platí táto povinnosť pre obidve zmluvné strany aj po zániku Zmluvy.
4. Odo dňa účinnosti zániku Zmluvy nie je Spoločnosť povinná a oprávnená pokračovať v činnosti podľa Zmluvy. Ak by však nedokončením činnosti, ktorú Spoločnosť pre Klienta zabezpečuje, mohla Klientovi vzniknúť škoda, zaväzuje sa Spoločnosť upozorniť Klienta na možnosť vzniku takejto škody.
5. Dôvodom ukončenia Zmluvy je tiež zrušenie klientskeho účtu Klienta z akéhokoľvek dôvodu.

XVIII.

Osobitné ustanovenia o obchodných podmienkach

1. Aktuálne znenie Obchodných podmienok má Klient k dispozícii na internetovej stránke po prihlásení sa do systému, pričom je pre obidve zmluvné strany záväzná.
2. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Obchodné podmienky, pričom je s nimi oboznámený a súhlasí s ich znením.
3. Spoločnosť je oprávnená meniť Obchodné podmienky jednostranne, pričom každá zmena Obchodných podmienok nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia Obchodných podmienok na internetovej stránke. Nové, aktuálne znenie Obchodných podmienok sa stáva neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy.