

Obchodní podmínky společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s. pro řízení portfolia

Preamble

Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o řízení portfolia (dále jen „Smlouva“). Tyto Obchodní podmínky vytvářejí pravidla pro realizaci řízení portfolia na základě uzavřené Smlouvy.

I.

Definice některých pojmů

Zákon o cenných papírech – zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.

Obchodní zákoník – Obchodní zákoník 513/1991 Zb. ve znění pozdějších předpisů.

ZFSFP – zákon č. 186/2009 Z.z. o finančním zprostředkování a finančním poradenství a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.

Společnost – obchodník s cennými papíry B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

Internetová stránka – webové sídlo Společnosti.

Klient – právnická osoba nebo fyzická osoba, která má se Společností platně uzavřenou Smlouvu.

Neprofesionální klient – kategorie klientů, které přísluší ve smyslu zákona o cenných papírech nejvyšší úroveň ochrany klienta. Ve smyslu svých pravidel členění klientů do jednotlivých kategorií klientů, zařadila Společnost všechny své klienty (tj. i samotného Klienta) do kategorie „neprofesionální klient“. Klient je oprávněn písemně požádat o přeřazení do jiné kategorie klientů, než je kategorie „neprofesionální klient“ pouze za předpokladu, že splňuje podmínky zařazení do jiné kategorie stanovené zákonem o cenných papírech. Společnost však výslovně upozorňuje Klienta, že se zařazením do jiné kategorie klientů, než je kategorie „neprofesionální klient“, je spojena nižší úroveň ochrany klienta.

CP – finanční nástroj a/nebo cenný papír ve smyslu § 5 odst. 1 písm. a) až c) Zákona o cenných papírech. Společnost nezařazuje do klientských portfolií deriváty.

Aktiva – CP a peněžní prostředky Klienta.

Obchod s CP – zprostředkování nákupu, prodeje nebo půjčky zahraničních CP. Tam, kde Obchodní podmínky či Smlouva pojednávají o nákupu nebo prodeji CP, rozumí se tím i nákupní, resp. prodejní půjčka CP ve smyslu zákona o cenných papírech.

Zahraníční trh – trh s CP mimo území Slovenské republiky, na kterém má Společnost smluvně zajištěnou možnost vypořádání obchodů na něm uzavřených. Zahraničním trhem se rozumí burza cenných papírů, OTC trh (mimoburzovní trh CP) nebo ECN (elektronický burzovní systém).

Zahraniční registr – místo, kde jsou vedeny zahraniční CP.

Broker (zahraniční obchodník s cennými papíry) - licencovaný obchodník s cennými papíry, který zastupuje Klienta na příslušném zahraničním trhu, se kterým je Společnost v obchodním vztahu.

Klientský účet – účet majitele cenných papírů Klienta je veden na hlavním účtu

Společnosti v evidenci zahraničního registru, jako samostatný podúčet Klienta. Klientský účet je veden odděleně od evidence CP a peněžních prostředků Společnosti, jakož i odděleně od CP a peněžních prostředků jiných klientů Společnosti. Více informací o klientském účtu je uvedeno na internetové stránce.

Čistá hodnota klientského účtu – kumulativní hodnota všech CP, peněžních prostředků a úvěrů na klientském účtu Klienta.

Převodní příkaz bance – příkaz k převodu peněžních prostředků z bankovního účtu Klienta na bankovní účet Společnosti určený ve Smlouvě, který Klient uděluje bance. Bankovní účet Klienta, ze kterého budou zasílány peněžní prostředky na bankovní účet Společnosti musí být veden na jméno Klienta.

Pokyn k výplatě – pokyn k převodu peněžních prostředků z klientského účtu Klienta, na bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě, resp. na jiný bankovní účet Klienta, určený Klientem.

Odměna Společnosti – odměna Společnosti stanovená Ceníkem služeb (dále jen „Ceník služeb“), kterou je Klient povinen zaplatit Společnosti za řádné pořízení obchodu s CP. Odměna nezahrnuje náklady Společnosti vynaložené v souvislosti s pořízením obchodu, ani bankovní poplatky spojené s pohybem peněžních prostředků Klienta na bankovních účtech. Odměna Společnosti zahrnuje poplatky brokera (zahraničního obchodníka s cennými papíry).

Náklady – náklady vynaložené Společností při plnění svého závazku (zejména poplatky zahraničního trhu, zahraničního registru, regulátora trhu, clearingových institucí apod.). V nákladech nejsou zahrnuté poplatky brokera.

Bankovní poplatky – poplatky spojené s převodem peněžních prostředků Klienta z jeho bankovního účtu na bankovní účet Společnosti a poplatky spojené s převodem peněžních prostředků Klienta z bankovního účtu Společnosti na bankovní účet Klienta.

Finanční agent - osoba se sídlem, místem podnikání nebo umístněním organizační složky na území Slovenské republiky, která vykonává finanční zprostředkování na základě písemné smlouvy s finanční institucí nebo na základě písemné smlouvy se samostatným finančním agentem. Finanční agent, působí jako

- a) samostatný finanční agent,
- b) vázaný finanční agent,
- c) podřazený finanční agent,
- d) vázaný investiční agent.

Finanční zprostředkování – vykonávání minimálně jedné z následujících činností uvedené v ustanovení § 2 odst. 1 ZFSFP:

- a) předkládání nabídek na uzavření smlouvy o poskytnutí finanční služby, uzavírání smlouvy o poskytnutí finanční služby a vykonávání dalších činností směřujících k uzavření nebo ke změně smlouvy o poskytnutí finanční služby,
- b) poskytování odborné pomoci, informací a doporučení Klientovi za účelem uzavření, změny nebo ukončení smlouvy o poskytnutí finanční služby,
- c) spolupráce při správě smlouvy o poskytnutí finanční služby, pokud charakter finanční služby takovou spoluprací umožňuje,
- d) spolupráce při vyřizování nároků a plnění plynoucích Klientovi ze smlouvy o poskytnutí finanční služby, zejména v souvislosti s událostmi rozhodujícími pro vznik takových nároků, pokud charakter finanční služby takovou spoluprací umožňuje,

- e) poskytování informací o jedné nebo více smlouvách o poskytnutí finanční služby v souladu s kritérii, které si Klienti zvolil prostřednictvím webového sídla nebo jiných médií, jako i předložení porovnání jednotlivých produktů včetně ceny a porovnání těchto produktů nebo poskytnutí slevy z ceny smlouvy o poskytnutí finanční služby, pokud Klient může přímo nebo nepřímo uzavřít smlouvu o poskytnutí finanční služby prostřednictvím webového sídla nebo jiných médií.

Finanční zprostředkování v sektoru kapitálového trhu je ve smyslu ust. § 2 odst. 2 ZFSFP:

- a) poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů Klienta týkajících se převoditelných cenných papírů a podílových listů, podílových fondů a cenných papírů zahraničních subjektů kolektivního investování a jejich propagace (v této souvislosti Finanční agent přijímá a postupuje pokyny Klienta Společnosti),
- b) poskytování investiční služby investičního poradenství ve vztahu k převoditelným cenným papírům a podílovým listům podílových fondů a k cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování.

II.

Všeobecná ustanovení

1. CP a peněžní prostředky Klienta se nacházejí na jeho klientském účtu. Společnost je oprávněna pro Klienta otevřít i více klientských účtů. V případě, že Společnost otevře Klientovi více klientských účtů, budou tyto odlišeny číslem klientského účtu a také číselným rozlišením v názvu klientského účtu. Po ukončení Smlouvy Společnost uzavře všechny tyto klientské účty.
2. Klient nebo jeho zástupce je povinen v souladu s ustanovením § 73a odst. 1 a 2 zákona o cenných papírech Společnosti poskytnout a/nebo umožnit získat kopírováním, skenováním nebo jiným zaznamenáváním osobní údaje v rozsahu stanoveném v § 73a odst. 1 zákona o cenných papírech. Společnost je podle § 73a odst. 3 zákona o cenných papírech oprávněna i bez souhlasu a informování Klienta nebo jeho zástupce zjišťovat, získávat, zaznamenávat, uchovávat, využívat a jinak zpracovávat osobní údaje a jiné údaje v rozsahu podle § 73a odst. 1 zákona o cenných papírech. Údaje, na které se vztahuje § 73a odst. 1 až 3 zákona o cenných papírech, je Společnost povinna zpřístupnit a poskytovat ke zpracování brokerovi.
3. Společnost vede Klientovi klientský účet. Klientský účet obsahuje evidenci CP a evidenci peněžních prostředků. V rámci vedení klientského účtu Společnost poskytuje Klientovi vedlejší službu držitelské správy, kde Společnost (jako správce) ve smyslu obecně závazných právních předpisů vykonává svým jménem a na účet Klienta vůči třetím osobám právní úkony potřebné k výkonu a zachování práv spojených s finančními nástroji. Společnost a Klient se však výslovně dohodli, že ve smyslu § 41 odst. 6 zákona o cenných papírech vylučují z držitelské správy výkon hlasovacích práv spojených s finančními nástroji Klienta, jakož i všechny činnosti, které spočívají nebo jakkoli souvisejí s výkonem hlasovacích práv spojených s CP, zejména pokud jde o účast Společnosti za Klienta na valných shromážděních emitentů, jejichž CP má Klient na svém klientském účtu apod. (dále jen „výkon hlasovacích práv a souvisejících činností“). Pro odstranění pochybností platí, že Společnost není povinna zajišťovat výkon

hlasovacích práv a souvisejících činností a Klient není oprávněn požadovat od Společnosti výkon hlasovacích práv a souvisejících činností.

4. Společnost je oprávněna použít ke splnění svého závazku i jinou osobu.
5. Všechny informace, které se smluvní strany dozví o sobě a o třetích osobách po dobu trvání účinnosti této Smlouvy bez předchozího charakteru veřejné informace, podléhají utajení a obě strany jsou vázány mlčenlivostí. Závazek mlčet trvá i po ukončení tohoto smluvního vztahu. To se nevztahuje na případy, kdy jsou Společnost nebo Klient povinni poskytnout údaje příslušným státním orgánům nebo jiným subjektům na základě platných právních předpisů.
6. Dojde-li během účinnosti této Smlouvy k úmrtí Klienta, který je fyzickou osobou, Společnost bez zbytečného odkladu poté, co mu bude oznámena tato skutečnost, předá všechny CP z portfolia zemřelého Klienta a na jeho investičním účtu ponechá jen peněžní prostředky. Uvedené peněžní prostředky budou předmětem dědictví. Při prodeji CP z portfolia Klienta bude Společnost postupovat v souladu se zájmy Klienta a investiční strategií.
7. Společnost umožní Klientovi přístup k jeho klientskému účtu, přičemž Klient se bude moci prostřednictvím internetové stránky informovat o svém portfoliu, stavu peněžních prostředků, o vyúčtování uskutečněných obchodů, a také bude mít přístup k aktuálnímu znění obchodních podmínek, ceníku služeb, investiční strategie a ostatní dokumentace. Za tímto účelem Společnost vygeneruje Klientovi při zřízení klientského účtu uživatelské jméno a heslo, které sdělí Klientovi. Uživatelské jméno a heslo jsou jedinečné. Přístup Klienta ke svému investičnímu účtu slouží pouze k informačním účelům, není možné ze strany Klienta aktivně disponovat svým portfoliem, tj. Klient nemůže podávat pokyny ke koupi nebo prodeji CP apod. Přístupem k aktuálnímu znění obchodních podmínek má Klient současně přístup k informacím podle § 73d a 73p zákona o cenných papírech, které mu Společnost poskytuje prostřednictvím internetové stránky a jsou součástí obchodních podmínek.
8. V případě, že se některá ustanovení Smlouvy, Obchodních podmínek nebo jejich příloh stanou v důsledku změn v legislativě Slovenské republiky neúčinnými, ztrácejí účinnost i ve smluvním vztahu mezi Společností a Klientem. Tím není dotčena účinnost ostatních ustanovení Smlouvy.
9. Obchodní podmínky tvoří nedílnou součást Smlouvy, přičemž blíže upravují smluvní vztah mezi Společností a Klientem.

III.

Postup při vzniku smluvního vztahu

1. Souhlas se Smlouvou a všemi jejími přílohami vyjadřuje Klient podpisem Smlouvy.
2. Společnost je povinna získat potřebné informace týkající se znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investic, jeho finanční situaci a jeho investiční cíle a na základě takto získaných informací doporučit Klientovi konkrétní typ portfolia, který je pro něj vhodný se zřetelem na zjištěnou úroveň jeho znalostí a zkušeností. Pro tento účel je Klient v rámci nezbytné součinnosti, povinen vyplnit Investiční dotazník Klienta a jako řádně vyplněný se stává součástí evidence Společnosti pro řízení portfolia, čímž Společnost splnila svou povinnost stanovenou podle § 73f zákona o cenných papírech. Ještě před uzavřením Smlouvy je Klient

povinen vyplnit Dotazník klienta AML, ve kterém Klient zodpoví otázky v oblasti boje proti legalizaci příjmů z trestné činnosti a financování terorismu.

3. Na základě údajů uvedených Klientem v Investičním dotazníku, Společnost vyhodnotí investiční zkušenosti a znalosti, investiční záměry a finanční situaci Klienta, přičemž Klientovi určí příslušnou investiční strategii pro řízení portfolia v závislosti na takto zjištěných informacích. Příslušná investiční strategie, na jejímž základě bude Společnost řídit příslušné portfolio aktiv Klienta, tvoří přílohu Smlouvy.
4. Klient je povinen vždy, když se jeho údaje uvedené v investičním profilu změní, provést jejich aktualizaci a oznámit změnu údajů Společnosti. Neoznámení změny údajů jde na odpovědnost Klienta.
5. Společnost je oprávněna spoléhat se na informace, které mu poskytl Klient, přičemž v žádném případě neodpovídá za nepravdivé informace poskytnuté Klientem.
6. Po registraci Klienta v systému Společnosti, vyplnění a vyhodnocení investičního profilu, seznámení se s podmínkami Smlouvy a všech jejích příloh, uzavřou Smluvní strany Smlouvu. Spolu s podepsanou Smlouvou předá Klient Společnosti i fotokopii průkazu totožnosti (občanský průkaz, pas nebo řidičský průkaz).
7. Klient se zavazuje při uzavření Smlouvy, jakož i po celou dobu jejího trvání, bez zbytečného odkladu sdělovat Společnosti všechny skutečnosti, které jsou podstatné a potřebné pro obstarání koupě nebo prodeje CP podle Smlouvy, jakož i jakékoli změny týkající se údajů, které dříve poskytl Společnosti v souvislosti s uzavřením Smlouvy.
8. Klient je povinen Společnosti bez zbytečného odkladu po doručení žádosti poskytnout Společnosti všechny dokumenty, které budou potřebné při uzavření Smlouvy nebo v průběhu spolupráce ve smyslu uzavřené Smlouvy při zastupování Klienta u brokerů, na zahraničních trzích a v zahraničních registrech.

IV.

Klientský účet a podmínky obchodování s CP

1. Společnost zřídí Klientovi Klientský účet.
2. Obchodní systém Společnosti zaznamenává všechny pohyby aktiv Klienta, přičemž provádí denní přepočty hodnoty aktiv Klienta.
3. Společnost je oprávněna jménem Klienta, nebo svým jménem, a na účet Klienta uzavírat náležité smlouvy, kterými se zajistí nakládání s CP ve prospěch Klienta, především o koupi nebo prodeji CP, nebo jiný smluvní typ, jehož účelem bude zhodnocení majetku Klienta investicí do jiného finančního nástroje.
4. Zrušení klientského účtu má za následek zánik Smlouvy.

V.

Určení hodnoty portfolia a výnosy

1. Společnost je povinna určovat hodnotu portfolia a vést o tom záznamy na denní bázi jako součet aktiv Klienta, jejichž hodnota je určena z poslední známé závěrečné ceny daného aktiva. Společnost určuje hodnotu portfolia a výnosy v měně EUR, případně v jiné měně.

2. Roční výnos portfolia Klienta vypočítává Společnost na roční bázi k 31.12. příslušného roku v EUR. Roční výnos portfolia Klienta je určen jako součet rozdílu hodnoty portfolia klienta k 31.12. příslušného roku a předchozího roku a rozdílu mezi peněžními výběry a vklady Klienta.
3. V prvním roce smluvního vztahu výnos portfolia, jako základ odměny Společnosti za řízení portfolia, vypočítá Společnost k 31.12. jako součet rozdílu hodnoty portfolia Klienta k 31.12. příslušného kalendářního roku a hodnoty portfolia ke dni připsání peněžních prostředků Klienta na jeho klientský účet a rozdílu mezi peněžními výběry a vklady Klienta.
4. V případě, že Smlouva zanikne z jakéhokoli důvodu v průběhu roku, je Společnost povinna ke dni zániku Smlouvy určit hodnotu portfolia Klienta a určit hodnotu výnosu portfolia Klienta. Výnos portfolia Klienta bude v tomto případě určen jako součet rozdílu hodnoty portfolia Klienta ke dni zániku Smlouvy a hodnoty portfolia k 31.12. předchozího kalendářního roku nebo ke dni připsání peněžních prostředků Klienta na jeho klientský účet, byla-li Smlouva uzavřena v průběhu příslušného roku, a rozdílu mezi peněžními výběry a vklady Klienta.
5. Pokud dojde k zániku Smlouvy v průběhu ročního zúčtovacího období, provede Společnost konečné zúčtování od posledního zúčtování ke dni zániku Smlouvy.

VI.

Odměna, poplatky a platební podmínky

1. Služby poskytované na základě této smlouvy jsou poskytovány za odměnu. Jednotlivé druhy odměn Společnosti jsou stanoveny v Ceníku služeb, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.
2. Ceník služeb tvoří přílohu Smlouvy a její nedílnou součást. Klient podpisem Smlouvy prohlašuje, že má k dispozici Ceník služeb, přičemž je s ním obeznámen a souhlasí s jeho zněním. Aktuální znění Ceníku služeb, se nachází na internetové stránce Společnosti, přičemž Klient má k němu přístup po přihlášení se na svůj klientský účet.
3. Společnost je oprávněna měnit Ceník služeb jednostranně, přičemž každá změna Ceníku služeb nabývá účinnosti a stává se závaznou pro obě smluvní strany dnem uveřejnění nového znění Ceníku služeb na internetové stránce.
4. Společnost je oprávněna zaúčtovat si odměnu, náklady a bankovní poplatky přímo z klientského účtu Klienta.
5. Odměna nezahrnuje náklady Společnosti vynaložené v souvislosti s pořízením obchodu, pokud v Ceníku služeb není uvedeno jinak.
6. Společnost poskytuje Klientovi příklad znázorňující kumulativní účinek nákladů na návratnost investice, jehož aktuální znění se nachází na internetové stránce.

VII.

Podávání pokynů

1. Klient je oprávněn podat Společnosti pouze pokyn k výplatě, kterým dává instrukci k výběru svých peněžních prostředků.
2. Klient může prostřednictvím pokynu k výplatě kdykoli požádat o vyplacení peněžních prostředků ze svého klientského účtu vedeného u brokera. Společnost je povinna tyto peněžní prostředky zaslat na bankovní účet Klienta, a to do 30 pracovních dnů ode dne, kdy dojde k realizaci prodeje finančních nástrojů Klienta.

Klient může uplatnit svůj pokyn k výplatě písemně nebo osobně v sídle společnosti. V případě, že Klient chce změnit svůj bankovní účet, který má uvedený ve Smlouvě, je povinen provést změnu bankovního účtu písemně nebo osobně v sídle společnosti. Společnost je ještě před vyplacením peněžních prostředků z klientského účtu Klienta oprávněna tyto peněžní prostředky použít k úhradě svých splatných i nesplatných pohledávek ve vztahu ke Klientovi.

3. Klient může pokyn k převodu zrušit nebo změnit jen do doby, pokud je to vzhledem ke stavu realizace rušeného nebo měněného pokynu k převodu možné. Klient nemůže zrušit nebo změnit pokyn k převodu, který byl již realizován.
4. Klient může zadat pouze takový pokyn k převodu, na který má dostatek volných peněžních prostředků a aktiv (včetně poplatků) na svém investičním účtu. Pokud pokyn k převodu přesahuje hodnotu volných peněžních prostředků vedených na investičním účtu Klienta, je Společnost oprávněna provést prodej CP směřující k získání volných peněžních prostředků v objemu určeném Klientem v pokynu k převodu. Klient zároveň prohlašuje, že si je vědom rizika případných ztrát nebo nedosažení investičních záměrů a nese plnou zodpovědnost za případné ztráty.
5. Společnost není povinna realizovat závazný pokyn, nebo je oprávněna zrealizovat jej jen částečně v případě, že aktuální objem volných peněžních prostředků na investičním účtu Klienta nedosahuje výše nezbytné k úhradě odměny, poplatků a dalších výdajů Společnosti v Ceníku služeb.

VIII.

Práva a povinnosti smluvních stran a informační povinnosti

1. Společnost je povinna uskutečňovat svou činnost s náležitou odbornou péčí v zájmu Klienta, přičemž nesmí dávat přednost obchodům na vlastní účet. Společnost plní pokyny Klienta za co nejvýhodnějších podmínek.
2. Společnost se zavazuje poskytovat Klientovi služby jako obchodník s cennými papíry s ohledem na úroveň jeho odborných znalostí a zkušeností, jeho finanční situaci včetně jeho schopnosti nést ztrátu a jeho investiční cíle.
3. Společnost nesmí poskytnout informace získané od Klienta jiné osobě a nesmí tyto informace využít ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby.
4. Společnost je při výkonu své činnosti povinna vyhýbat se střetu zájmů mezi ním a Klientem, jakož i mezi Klientem a jinými klienty Společnosti. V případě, že dojde ke střetu zájmů mezi Společností a Klientem, je Společnost povinna upřednostnit zájmy Klienta před vlastními zájmy.
5. Společnost nesmí při své činnosti používat nepravdivé nebo zavádějící informace a nesmí nabízet výhody, jejichž spolehlivost nemůže zaručit a nesmí zamlčovat důležité skutečnosti.
6. V případě, že se Společnost dostane vůči Klientovi do postavení dlužníka, je povinna zajistit, aby měla dostatek finančních prostředků na uhrazení svého závazku.
7. Společnost je povinna dokumentovat způsob uskutečnění obchodu a kontrolovat objektivnost evidovaných údajů.
8. Klient se zavazuje bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti všechny skutečnosti, které jsou podstatné a potřebné k obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů podle smlouvy, jakož i jakékoli změny týkající se údajů, které dříve poskytl Společnosti v souvislosti s uzavřením smlouvy.

9. Klient je povinen Společnosti bez zbytečného odkladu po doručení žádosti Společnosti poskytnout všechny dokumenty, které budou potřebné v průběhu spolupráce ve smyslu uzavřené smlouvy při zastupování Klienta na trzích a v registrech CP.

IX.

Předsmluvní informace

1. Společnost poskytuje Klientovi informace podle § 73d odst. 1 písm. a), b), c), d) zákona o cenných papírech ještě před poskytnutím investiční služby, a to prostřednictvím dokumentu „Všeobecné informace poskytnuté klientovi nebo potenciálnímu klientovi před poskytnutím investiční služby“ (dále jen „Předsmluvní informace“), jehož aktuální znění se nachází na internetové stránce.
2. Společnost poskytuje Klientovi informace o finančních nástrojích ještě před poskytnutím investiční služby, a to prostřednictvím dokumentu „Informace o finančních nástrojích a rizicích s nimi spojenými“, jehož aktuální znění se nachází na internetové stránce.
3. Společnost řídí portfolio Klienta v souladu s investiční strategií, která tvoří přílohu Smlouvy a kterou má Klient k dispozici. Investiční strategie byla určena na základě investičního profilu vyplněného Klientem.
4. Společnost poskytuje Klientovi následující informace o místě výkonu služby: Společnost na základě vlastního rozhodování zadává pokyny ke koupi nebo prodeji finančních nástrojů brokerovi, který prostřednictvím systému SMART automaticky nasměruje závazný pokyn k provedení na příslušnou burzu cenných papírů, ECN nebo tvůrci trhu (tzv. best execution policy: princip nejlepšího provedení pokynů). Seznam míst výkonu, tj. seznam zahraničních trhů se nachází na internetové stránce.
5. Společnost v souladu poskytuje Klientovi následující informace: Společnost na základě vlastního rozhodování zadává brokerovi pokyny ke koupi nebo prodeji finančních nástrojů. Společnost při řízení portfolia nevyužívá maržového obchodování (pákový efekt), s čímž je spojeno pro Klienta vyšší riziko.
6. Společnost v souladu s ustanovením § 73p odst. 3 zákona o cenných papírech poskytuje Klientovi následující informace: Společnost poskytuje Klientovi investiční službu dle § 6 odst. 1 písm. d) zákona o cenných papírech, tj. řízení portfolia. Společnost na základě vlastního rozhodnutí zadává pokyny k provedení brokerovi, který prostřednictvím svého systému SMART automaticky nasměruje pokyn k provedení na příslušný zahraniční trh (burzu cenných papírů, OTC trh nebo ECN). Systém SMART zohledňuje princip nejlepšího provedení pokynů, tj. zajišťuje nasměrování pokynu na zahraniční trh s nejvyšší likviditou, nejlepší cenou, nejnižšími náklady a nejvyšší rychlostí a pravděpodobností realizace pokynu. Společnost poskytuje klientovi svou strategii provádění pokynů, jejím stálým uveřejněním na internetové stránce.

X.

Informace o rizicích trhu

1. Společnost výslovně upozorňuje Klienta na důležité skutečnosti a rizika související s obchodováním s cennými papíry a finančními nástroji na finančních trzích. Především Společnost upozorňuje Klienta na to, že obchodování s cennými papíry

a finančními nástroji je aktivita zahrnující vysoký stupeň rizika, který vyplývá z používání finanční síly a z rychle se měnících finančních trhů. Klient uznává tato rizika, jakož i skutečnost, že tato rizika mohou mít pro něj za následek finanční nevýhody a ztráty.

2. Klient výslovně uznává, že ztráty dosažené při obchodování s cennými papíry a finančními nástroji na finančních trzích nese v plném rozsahu sám a Společnost v tomto případě nenese žádnou odpovědnost, kromě případu, kdy ztráta byla způsobena porušením povinností Společnosti vyplývajících ze Smlouvy nebo z obecně závazných právních předpisů.
3. Klient si výslovně žádá, aby Společnost investovala jeho aktiva v souladu s investiční strategií, se kterou souhlasí.
4. Společnost nemůže odpovídat a neodpovídá za to, že se každý obchod provede za nejlepší cenu, a to především z důvodu, že Společnost nemusí mít přístup na každý zahraniční trh, na kterém se může konkrétní zahraniční CP obchodovat, nebo tyto obchody s CP mohou být brokerem nebo zahraničním trhem přesměrovány na jiné trhy než bylo původně v pokynu zadáno z důvodu vykonatelnosti pokynu, dosažení lepší ceny nebo z důvodu nižších poplatků za obchod (v takovém případě se provedení obchodu s CP může výrazně zpoždit), nebo zpoždění resp. selhání obchodních systémů brokerů resp. zahraničních trhů mohou zabránit provedení obchodu s CP, mohou způsobit zpoždění provedení obchodu s CP nebo mohou způsobit, že obchod s CP se neprovede za nejlepší cenu.
5. Společnost upozorňuje Klienta zejména na následující rizika:
 - a) Tržní riziko: riziko vyplývající ze změn směnných kurzů, kreditního rozpětí, ceny akcií nebo tržní volatility (proměnlivost ceny finančních nástrojů);
 - b) Úrokové riziko: riziko vyplývající ze změn úrokové sazby;
 - c) Měnové riziko: riziko vyplývající z investování v cizí měně, které spočívá v nebezpečí, že měna, v níž je aktivum denominováno, se v průběhu investičního období znehodnotí oproti domácí měně a v důsledku toho klesne výnos investice vyjádřený v domácí měně;
 - d) Riziko inflace: riziko vyplývající z inflace, tj. ze znehodnocování investovaných peněžních prostředků;
 - e) Riziko místa výkonu: riziko spojené s trhem CP nebo místem, kde dochází k realizaci transakcí s příslušným finančním nástrojem.
6. Podrobnější informace o rizicích jsou uvedeny v dokumentu „Informace o finančních nástrojích a rizicích s nimi spojenými“, jehož aktuální znění se nachází na internetových stránkách.

XI.

Zjišťování vlastnictví prostředků použitých k provedení obchodu

1. Společnost při uzavření Smlouvy s Klientem zjišťuje vlastnictví prostředků Klienta. Vlastnictví prostředků použitých jako peněžní vklad se zjišťuje písemným prohlášením o vlastnictví prostředků, které je obsažené v Investičním dotazníku klienta.

2. Pokud Klient nepodepíše písemné prohlášení o vlastnictví prostředků, Společnost je oprávněna odmítnout převzít peněžní vklad Klienta.

XII.

Vyrovnění

1. Po zrealizování nákupu nebo prodeje CP provede Společnost vyrovnění v obvyklé době a obvyklým způsobem podle podmínek příslušného trhu s CP nebo brokera. Peněžní prostředky získané Společností za prodej CP Klienta, budou převedeny na klientský účet Klienta po odečtení odměny Společnosti a nákladů ve smyslu Ceníku služeb.
2. CP jsou po obstarání jejich nákupu vedeny na klientském účtu Klienta.
3. V případě, že ve stejný den dojde k vypořádání (vyrovnění) více obchodů (nákup CP jakož i prodej CP), realizovaných na stejném trhu nebo na trzích se stejným vypořádáním obchodů, mohou být tyto vypořádány vzájemným i částečným zápočtem (saldem). Společnost je oprávněna jednostranně započítat své splatné i nesplatné pohledávky vůči Klientovi vůči splatným či nesplatným pohledávkám Klienta vůči Společnosti. Společnost je oprávněna použít k zápočtu i pohledávky v různých měnách. Pro započitatelnou výši takových pohledávek je rozhodující devizový kurz peněžních prostředků v cizí měně vedený v ECB platný v den, kdy dochází k právnímu úkonu směřujícímu k zápočtu. Právo Společnosti zápočtu za účelem uspokojení svých pohledávek ve vztahu ke Klientovi vyplývajících ze Smlouvy trvá i po zániku této Smlouvy, a to až do úplného splacení pohledávek Společnosti včetně příslušenství. Na základě dohody smluvních stran není Klient oprávněn postoupit na třetí osobu, resp. založit jakoukoli pohledávku ve vztahu ke Společnosti.
4. Společnost je oprávněna uspokojit svou splatnou či nesplatnou pohledávku vůči Klientovi tak, že Společnost může prodat jakékoli nebo všechny CP vedené na investičním účtu Klienta vedeném ve Společnosti, a z prodeje CP uspokojit svou pohledávku v plné výši.
5. Společnost je povinna peněžní prostředky vyplatit Klientovi na jím určený bankovní účet, pokud jí Klient udělí pokyn k výplatě. Pokyn k výplatě nebude realizován v případě, je-li požadovaná částka k vyplacení vyšší než zůstatek vypořádaných peněžních prostředků Klienta na jeho klientském účtu. Pokud Klient nemá dostatek peněžních prostředků v měně určené v pokynu k výplatě, Společnost může přistoupit ke konverzi peněžních prostředků z libovolné jiné měny tak, aby bylo možné vyplatit Klientovi peněžní částku v požadované měně. V případě, že Klient podá takový pokyn k výplatě, že zůstatek hodnoty peněžních prostředků po výplatě by na jeho klientském účtu byl nižší než 100 EUR, resp. ekvivalent v jiné měně, Společnost je oprávněna nejprve realizovat příslušnou měnovou konverzi do požadované měny výplaty, a tím uhradit závazky Klienta vůči zahraničnímu brokerovi. Za realizaci takových konverzí Klient platí Společnosti poplatek dle platného Ceníku služeb. Do doby, než Společnost obdrží od Klienta pokyn k výplatě peněžních prostředků z klientského účtu, budou tyto prostředky uloženy na klientském účtu.

XIII.**Odpovědnost za škodu**

1. Společnost odpovídá ve smyslu platných předpisů Klientovi za škodu, kterou mu způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy.
2. Společnost nenese odpovědnost za škodu způsobenou nečinností, nesrovnalostí v evidenci, selháním nebo chybou brokerů, zahraničních trhů CP, zahraničních registrů CP, případně jiných osob.
3. Společnost nenese odpovědnost za
 - a) ztráty, které vzniknou Klientovi v důsledku tržního, úrokového nebo měnového rizika, rizika inflace, rizika místa výkonu nebo jakéhokoli jiného rizika spojeného s investováním do finančních nástrojů;
 - b) škodu, která vznikne porušením Smlouvy ze strany Klienta,
 - c) případné tíhy, věcné nebo závazkové nakoupených CP nebo jiné právní vady, které nejsou zaznamenány v zahraničním registru CP,
4. Společnost nenese odpovědnost za přímou nebo nepřímou škodu či jakoukoli jinou újmu, která může Klientovi vzniknout zejména z následujících důvodů:
 - a) nekvalitní funkčnost, resp. nefunkčnost softwarového a hardwarového či systémového vybavení na straně Klienta,
 - b) počítačové viry,
 - c) přerušení, nedostupnost, či nefunkčnost internetového připojení,
 - d) selhání komunikačních linek.
5. Společnost není zodpovědná za nedodržení smluvních ustanovení, pokud se tak stalo z důvodů, které nezavinil a které jsou mimo jeho kontrolu (dále jen „vyšší moc“). Jmenovitě (ne však výhradně) se vyšší mocí rozumí: všechny softwarové vady a počítačové viry (známé nebo ještě neobjevené) v použitých programech třetích stran nutných k plnění díla a jejich nedílné součásti, fyzické podmínky provozu (např. výpadek elektrického proudu, výpadek telekomunikační linky, výpadek komunikační linky zabezpečující datovou komunikaci s brokerem, blesk, povodeň, živelná pohroma a podobně).
6. Případem vyšší moci se rozumí na vůli Společnosti nezávislá, nepřekonatelná a nepředvídatelná událost, kterou právní předpisy a soudní judikatura považují za okolnost vylučující odpovědnost (tj. překážku, která nastala nezávisle na vůli Společnosti a brání mu ve splnění jeho povinnosti, nelze-li rozumně předpokládat, že by Společnost tuto překážku nebo její následky odvrátila nebo překonala, a dále, že by v době závazku tuto překážku předvídala v souladu s § 374 Obchodního zákoníku), a která Společnosti z části nebo zcela brání plnit závazky vyplývající ze Smlouvy.
7. V případě, že nastane událost označená jako případ vyšší moci, Společnost neodpovídá za neplnění svých povinností vyplývajících z této Smlouvy, jejichž plnění brání událost označená jako případ vyšší moci, a to po celou dobu trvání takové události. Případné škody způsobené působením vyšší moci nese každá smluvní strana v plném rozsahu samostatně.
8. Společnost se zavazuje, že neprodleně začne plnit své závazky, jakmile skončí událost označená jako případ vyšší moci. Pokud zásah vyšší moci způsobí zpoždění plnění některého ze smluvních závazků, pak se termíny plnění těchto závazků a závazků časově závislých na těchto opožděných závazcích prodlužují o tu dobu, po kterou vyšší moc trvala nebo způsobila zpoždění.

XIV. Stížnost

1. Klient je oprávněn uplatnit u Společnosti stížnost, a to bez zbytečného odkladu od okamžiku, kdy mělo dojít k porušení povinností Společnosti.
2. Stížnost je Společnost povinna vyřídit způsobem určeným v Reklamačním řádu, jehož znění je uveřejněno na internetové stránce.

XV. Komunikace mezi smluvními stranami

1. Klient vysloveně souhlasí, že v případě, není-li ve Smlouvě nebo v těchto Obchodních podmínkách stanoveno jinak, bude komunikace mezi Klientem a Společností uskutečňována prostřednictvím internetové stránky.
2. Společnost bude poskytovat Klientovi veškeré informace stanovené obecně závaznými právními předpisy, včetně tzv. předsmuvních informací podle § 73d a 73p odst. 3 zákona o cenných papírech na trvanlivém médiu, kterým je internetová stránka. Klient si zvolil formu poskytování informací na trvanlivém médiu podle předchozí věty, přičemž výslovně souhlasí s touto formou.
3. Smluvní strany společně závazně prohlašují, že pokud Společnost poskytuje informace Klientovi prostřednictvím internetové stránky, jsou splněny následující podmínky:
 - a) poskytování informací touto formou je vhodné vzhledem k souvislosti, za kterých se uskutečňuje obchodní vztah mezi Společností a Klientem, protože obchodní vztah mezi nimi se uskutečňuje prostřednictvím internetu (elektronických prostředků komunikace),
 - b) Klient podpisem Smlouvy udělil Společnosti výslovný souhlas s touto formou poskytování informací,
 - c) Společnost oznámila Klientovi adresu internetové stránky a místo na internetové stránce, kde jsou tyto informace k dispozici,
 - d) informace na internetové stránce jsou aktualizovány,
 - e) informace jsou na internetové stránce přístupné po dobu 24 hodin denně,
 - f) Klient poskytl Společnosti svoji e-mailovou adresu.
4. Smluvní strany se dohodly, že přestože komunikace mezi smluvními stranami, jakož i poskytování informací Klientovi se uskutečňuje prostřednictvím internetové stránky (trvanlivého média), mohou smluvní strany využívat i formy poskytování informací prostřednictvím jiných druhů trvanlivých médií:
 - a) elektronická pošta, která bude zasílána na elektronické adresy specifikované v záhlaví Smlouvy;
 - b) listinná forma.
5. Klient je povinen neprodleně oznámit Společnosti každou změnu své elektronické adresy a telefonního čísla a provést tuto změnu v obchodním systému Společnosti. V případě neoznámení těchto změn údajů nese Klient s tím spojená rizika a škody.

XVI.**Využívání Finančních agentů**

1. Klient bere na vědomí, že Společnost využívá pro poskytování investičních služeb Finančního agenta, který je oprávněný, aby během platnosti Smlouvy vykonával ve vztahu ke Klientovi zejména následné činnosti:
 - a) předkládal nabídky na uzavření smlouvy o poskytnutí finanční služby, uzavíral smlouvy o poskytnutí finanční služby a vykonával další činnosti směřující k uzavření nebo ke změně smlouvy o poskytnutí finanční služby,
 - b) poskytoval odbornou pomoc, informace a doporučení Klientovi pro účely uzavření, změny nebo ukončení smlouvy o poskytnutí finanční služby,
 - c) spolupracoval při správě smlouvy o poskytnutí finanční služby, pokud charakter finanční služby takovou spolupráci umožňuje,
 - d) spolupracoval při vyřizování nároků a plnění plynoucích Klientovi ze smlouvy o poskytnutí finanční služby, zejména v souvislosti s událostmi rozhodujícími pro vznik takových nároků, pokud charakter finanční služby takovou spolupráci umožňuje,
 - e) poskytoval investiční službu investiční poradenství ve vztahu k cenným papírům a službám poskytovaných Klientovi ze strany Společnosti.
2. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že činnosti uvedené v odst. 1 písm. a) až e) je Finanční agent povinný vykonávat výhradně osobně nebo prostřednictvím podřízených finančních agentů.
3. Finanční agent je za svou činnost odměňovaný provizním způsobem z Odměny Společnosti stanovené Ceníkem služeb, a to v rozsahu až do 100 % (jedno sto procent) ze vstupního poplatku stanoveného Ceníkem služeb (Finanční agent je odměňovaný výhradně ze vstupního poplatku). Podrobnosti budou Klientovi sděleny na základě jeho písemné žádosti.

XVII.**Zvláštní ustanovení o ukončení Smlouvy**

1. Smluvní strany se mohou písemně dohodnout na ukončení Smlouvy.
2. Kterákoli smluvní strana může smlouvu písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je čtyři měsíce, přičemž začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla písemná výpověď doručena druhé smluvní straně.
3. Od prvního dne běhu výpovědní lhůty jsou smluvní strany povinny provádět všechny úkony směřující ke zrušení investičního účtu Klienta a k vyrovnaní vzájemných pohledávek a závazků. Pokud se to smluvním stranám nepodaří během výpovědní lhůty, platí tato povinnost pro obě smluvní strany i po zániku Smlouvy.
4. Ode dne účinnosti zániku Smlouvy není Společnost povinná a oprávněna pokračovat v činnosti podle Smlouvy. Pokud by však nedokončením činnosti, kterou Společnost pro Klienta zajišťuje, mohla Klientovi vzniknout škoda, zavazuje se Společnost upozornit Klienta na možnost vzniku takové škody.

5. Důvodem ukončení Smlouvy je také zrušení klientského účtu Klienta z jakéhokoli důvodu.

XVIII.

Zvláštní ustanovení o obchodních podmínkách

1. Aktuální znění Obchodních podmínek má Klient k dispozici na internetové stránce po přihlášení se do systému, přičemž je pro obě smluvní strany závazné.
2. Klient podpisem Smlouvy prohlašuje, že má k dispozici Obchodní podmínky, přičemž je s nimi seznámen a souhlasí s jejich zněním.
3. Společnost je oprávněna měnit Obchodní podmínky jednostranně, přičemž každá změna Obchodních podmínek nabývá účinnosti a stává se závaznou pro obě smluvní strany dnem uveřejnění nového znění Obchodních podmínek na internetové stránce. Nové, aktuální znění Obchodních podmínek se stává nedílnou součástí Smlouvy.

V Prievdzi, 11. 02. 2026