

Obchodné podmienky spoločnosti

Mercurius Pro, 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

MP - spoločnosť Mercurius Pro, o.c.p., a.s., so sídlom Krasovského 13, 851 01 Bratislava, IČO: 51 157 417, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6656/B

Internetová stránka – webové sídlo MP <https://mercurius.pro>

Klient – právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá má s MP 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, zaradil MP 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. MP 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 Zákona o cenných papieroch

Derivát - peniazmi oceniteľné právo alebo záväzok vzťahujúci sa na cenné papiere alebo odvodený od cenných papierov, komodít, úrokových mier, kurzových indexov peňažných prostriedkov v mene euro alebo v cudzej mene alebo iných majetkových hodnôt využívaných na tento účel v obchodnom styku; derivátom je aj peniazmi oceniteľné právo alebo záväzok vzťahujúci sa na zmluvy o cenných papieroch alebo je od takých zmlúv odvodený

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 MP 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 MP v obchodnom vzťahu

Klientsky účet – účet majiteľa cenných papierov Klienta je vedený na hlavnom účte MP v evidencii zahraničného registra, ako samostatný podúčet Klienta. Klientsky účet je vedený oddelene od evidencie CP a peňažných prostriedkov MP, ako aj oddelene od CP a peňažných prostriedkov iných klientov MP. Viac informácií o klientskom účte je uvedených na internetovej stránke

Maržový klientsky účet – typ klientskeho účtu, prostredníctvom ktorého MP môže uskutočňovať s CP maržové obchodovanie alebo obchodovanie na krátko (tzv. short selling), t.j. broker môže

Klientovi požičať ďalšie peňažné prostriedky alebo CP nad rámec stavu jeho peňažných prostriedkov a CP

Maržové obchodovanie (pákový efekt) je také obchodovanie s CP, pri ktorom Broker poskytne Klientovi peňažné prostriedky nad rámec peňažných prostriedkov Klienta na účely obchodovania s CP (t.j. pôžičku/úver), pričom výška poskytnutej pôžičky/úveru závisí od pákového efektu, napr. pri pákovom efekte 1,00 : 1,50 Klient, ktorý má na Klientskom účte vložené peňažné prostriedky vo výške 1 000 EUR môže vykonávať obchody až do výšky 1 a pol násobku, čiže do výšky 1 500 EUR.

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 MP určený v Zmluve, ktorý Klient udeľuje banke. Bankový účet Klienta, z ktorého budú zasielané peňažné prostriedky na bankový účet MP 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 MP – odmena MP stanovená Cenníkom služieb (ďalej len „Cenník služieb“), ktorú je Klient povinný zaplatiť MP za riadne obstaranie obchodu s CP. Odmena nezahŕňa náklady MP vynaložené v súvislosti s obstaraním obchodu, ani bankové poplatky spojené s pohybom peňažných prostriedkov Klienta na bankových účtoch. Odmena MP zahŕňa poplatky brokera (zahraničného obchodníka s cennými papiermi)

Náklady – náklady vynaložené MP 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 MP a poplatky spojené s prevodom peňažných prostriedkov Klienta z bankového účtu MP na bankový účet Klienta

II.

Všeobecné ustanovenia

1. CP a peňažné prostriedky Klienta sa nachádzajú na jeho klientskom účte. MP je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac klientských účtov. V prípade, ak MP otvorí Klientovi viac klientských účtov, budú tieto odlišené číslom klientskeho účtu a tiež číselným rozlíšením v názve klientskeho účtu. Po ukončení Zmluvy MP 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 MP poskytnúť a/alebo umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 zákona o cenných papieroch. MP je podľa § 73a ods. 3 zákona o cenných papieroch oprávnený aj bez súhlasu a informovania Klienta alebo jeho zástupcu zisťovať, získavať, 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 MP povinný sprístupniť a poskytovať na spracúvanie brokerovi. Klient podpisom Zmluvy udeľuje MP súhlas s cezhraničným prenosom osobných údajov Klienta do USA, ktorý je nevyhnutný na uzavretie a plnenie zmluvného vzťahu medzi MP a Klientom. Klient tiež berie na vedomie, že USA z pohľadu práva Európskej únie nezaručujú primeranú ochranu osobných údajov.
3. MP vedie Klientovi klientsky účet. Klientsky účet obsahuje evidenciu CP a evidenciu peňažných prostriedkov. V rámci vedenia klientskeho účtu MP poskytuje Klientovi vedľajšiu investičnú službu držiteľskej správy, kde MP (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. MP 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 MP 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 MP nie je povinný zabezpečovať výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností a Klient nie je oprávnený požadovať od MP výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností.

4. MP je oprávnený 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 je MP alebo Klient povinný poskytnúť údaje príslušným štátnym orgánom alebo iným subjektom na základe platných právnych predpisov.
6. Ak dôjde počas účinnosti Zmluvy k úmrtiu Klienta, ktorý je fyzickou osobou, MP bude postupovať v zmysle príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch, najmä ustanovenia § 18 a § 18b Zákona o cenných papieroch upravujúcich prechod cenných papierov a nakladanie s nimi po smrti majiteľa účtu.
7. MP umožní Klientovi prístup k jeho klientskemu účtu, pričom Klient sa bude môcť 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 MP 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 MP 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 MP a Klientom. Tým nie je tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy.
9. Obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy, pričom bližšie upravujú zmluvný vzťah medzi MP a Klientom. Pre zmluvný vzťah medzi zmluvnými stranami majú vždy prednosť a platia ustanovenia Obchodných podmienok pred ustanoveniami Zmluvy, pričom to platí tiež pre prípad, ak sa niektoré ustanovenie Zmluvy dostane do rozporu s Obchodnými podmienkami.

III.

Postup pri vzniku zmluvného vzťahu

1. Súhlas so Zmluvou a všetkými jej prílohami vyjadruje Klient podpisom Zmluvy.
2. MP je povinný 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 MP pre riadenie portfólia, čím MP splnil 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, MP 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 MP 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 MP. Neoznámenie zmeny údajov ide na zodpovednosť Klienta.
5. MP je oprávnený spoliehať sa na informácie, ktoré mu poskytol Klient, pričom v žiadnom prípade nezodpovedá za nepravdivé informácie poskytnuté Klientom.
6. Po registrácii Klienta v systéme MP, vyplnení a vyhodnotení investičného profilu, oboznámení sa s podmienkami Zmluvy a všetkých jej príloh, uzavre Zmluvné strany Zmluvu Spolu s podpísanou Zmluvou odovzdá Klient MP aj fotokópiu dvoch preukazov totožnosti (občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu akejkoľvek faktúry potvrdzujúcej trvalý pobyt Klienta (napr. za energiu, SIPO a pod.) nie staršiu ako 3 mesiace a vyplnený a podpísaný W-8 formulár.
7. MP po obdržaní Zmluvy vygeneruje Klientovi užívateľské meno a užívateľské heslo a prideli Klientovi grid kartu určenú na výplatu peňažných prostriedkov. Jedno vyhotovenie Zmluvy si ponechá MP, druhé vyhotovenie Zmluvy a užívateľské heslo zašle MP poštovou zásielkou Klientovi na jeho platnú adresu uvedenú v Zmluve. Užívateľské meno zašle MP Klientovi e-mailom na jeho e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve. Grid kartu zašle MP Klientovi osobitnou poštovou zásielkou.
8. Uzatvorenie Zmluvy a prevzatie užívateľského mena, užívateľského hesla a grid karty je možné uskutočniť aj osobne, na pracovisku MP.
9. Užívateľské meno, užívateľské heslo a grid karta sú jedinečné, preto je potrebné, aby ich Klient uschovával na bezpečnom mieste.
10. Klient po obdržaní Zmluvy, užívateľského mena, užívateľského hesla a grid karty, podá prevodný príkaz banke za účelom zaslania peňažných prostriedkov, určených na kúpu CP, na bankový účet MP uvedený v Zmluve.
11. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať MP 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 MP v súvislosti s uzavretím Zmluvy.
12. Klient je povinný MP bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti MP, 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. Predaj na krátko

1. MP zriadi Klientovi maržový klientsky účet.
2. Obchodný systém MP zaznamenáva všetky pohyby aktív Klienta, pričom vykonáva denný prepočet hodnoty aktív Klienta.
3. MP je oprávnený 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.
5. Maržový klientsky účet môže byť využívaný na hotovostné obchodovanie, na maržové obchodovanie a obchodovanie nakrátko - tzv. short selling. Pri maržovom obchodovaní a predajoch nakrátko môže zahraničný register CP zapožičať ďalšie finančné prostriedky alebo finančné nástroje nad rámec peňažných prostriedkov Klienta na účely obchodovania. Pôžičku na nákup finančných nástrojov je možné použiť iba na vybranú množinu finančných nástrojov (tzv. zoznam maržových finančných nástrojov je dostupný na internetovej stránke MP). Množina finančných nástrojov, pri ktorých je možný predaj nakrátko, je taktiež presne vymedzená a aktualizovaná na dennej báze (tzv. zoznam shortovateľných finančných nástrojov je dostupný na internetovej stránke MP).
6. Pôžička poskytovaná brokerom musí byť zabezpečená majetkom Klienta (CP alebo hotovosťou) a broker za jej poskytnutie účtuje Klientovi poplatok (úrok).

7. Pri predaji nakrátko MP vypožičia CP od brokera, ktoré následne predá na zahraničnom trhu. V elektronickom obchodovaní sa tieto dve operácie udejú súčasne podaním predajného pokynu nakrátko. Vrátenie CP, alebo spätná kúpa nie je časovo obmedzená, predávajúci však musí zaplatiť úrok, vypočítaný z uzatváracej hodnoty predaných CP a musí splňať udržiavacie maržové požiadavky.

V.

Určenie hodnoty portfólia a výnosy.

1. MP je povinný 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. MP určuje hodnotu portfólia a výnosy v mene EUR, prípadne v inej mene.
2. Ročný výnos portfólia Klienta vypočítava MP 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 MP za riadenie portfólia, vypočíta MP 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 MP povinný 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 MP 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 MP 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 MP, pričom Klient má k nemu prístup po prihlásení sa na svoj klientsky účet.
3. MP je oprávnený 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. MP je oprávnený zúčtovať si odmenu, náklady a bankové poplatky priamo z klientskeho účtu Klienta.
5. Odmena nezahŕňa náklady MP vynaložené v súvislosti s obstaraním obchodu, ani bankové poplatky spojené s pohybom peňažných prostriedkov Klienta na bankových účtoch. Odmena MP zahŕňa poplatky brokera (zahraničného obchodníka s cennými papiermi). Náklady vynaložené MP pri plnení svojho záväzku sú najmä poplatky zahraničného trhu, zahraničného registra, regulátorov trhu, clearingových inštitúcií a pod.

VII.

Podávanie pokynov

1. Klient je oprávnený podať MP 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. MP je povinný tieto peňažné

prostriedky zaslať na bankový účet Klienta, a to do 10 pracovných dní odo dňa doručenia Klientovho pokynu na výplatu MP a odo dňa, kedy bude MP informovaný o bankovom účte Klienta, na ktorý majú byť peňažné prostriedky vyplatené. Klient môže uplatniť svoj pokyn na výplatu prostredníctvom obchodného systému MP. V prípade, ak Klient chce zmeniť svoj bankový účet, ktorý má uvedený v Zmluve, je povinný uskutočniť zmenu bankového účtu prostredníctvom obchodného systému MP. MP je ešte pred vyplatením peňažných prostriedkov z klientskeho účtu Klienta oprávnený 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 MP oprávnený 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. MP nie je povinný 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 MP v Cenníka služieb.

VIII.

Práva a povinnosti zmluvných strán a informačné povinnosti

1. MP je povinný uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme Klienta, pričom nesmie dávať prednosť obchodom na vlastný účet. MP plní pokyny Klienta za čo najvýhodnejších podmienok.
2. MP nesmie poskytnúť informácie získané od Klienta inej osobe a nesmie tieto informácie využiť vo svoj prospech alebo v prospech inej osoby.
3. MP je pri výkone svojej činnosti povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a Klientom, ako aj medzi Klientom a inými klientmi MP. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi MP a Klientom, je MP povinný uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými záujmami.
4. MP nesmie pri svojej činnosti používať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie a nesmie ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže zaručiť a nesmie zamlčovať dôležité skutočnosti.
5. V prípade, ak sa MP dostane voči Klientovi do postavenia dlžníka, je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na uhradenie svojho záväzku.
6. MP je povinný dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu a kontrolovať objektivnosť evidovaných údajov.
7. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť MP 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 MP v súvislosti s uzavretím zmluvy.
8. Klient je povinný MP bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti MP, 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. MP 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. MP 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. MP 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. MP poskytuje Klientovi nasledovné informácie o mieste výkonu služby : MP 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 v dokumente Predzmluvné informácie.
5. MP v súlade poskytuje Klientovi nasledovné informácie : MP na základe vlastného rozhodovania zadáva brokerovi pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov. MP pri riadení portfólia využíva maržové obchodovanie (pákový efekt), s čím je spojené pre Klienta vyššie riziko. Maržové obchodovanie môže MP vykonávať len v súlade s investičnou stratégiou.
7. MP v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi nasledovné informácie : MP poskytuje Klientovi investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie portfólia. MP 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. MP poskytuje klientovi svoju stratégiu vykonávania pokynov, jej stálym uverejnením na internetovej stránke.

X.

Informácie o rizikách trhu

1. MP výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch. Predovšetkým MP 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 MP v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností MP vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Klient si výslovne žiada, aby MP investoval jeho aktíva v súlade s investičnou stratégiou, s ktorou súhlasí.
4. MP nemôže zodpovedať a nezodpovedá za to, že sa každý obchod vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že MP 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. MP 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. MP pri uzavretí Zmluvy s Klientom zisťuje vlastníctvo prostriedkov Klienta. Vlastníctvo prostriedkov použitých ako peňažný vklad sa zisťuje písomným Prehlásením o vlastníctve prostriedkov, ktorého vzor tvorí prílohu Zmluvy. Klient je povinný uvedené Prehlásenie o vlastníctve prostriedkov podpísať pri uzavretí Zmluvy.
2. Pokiaľ Klient nedoručí MP písomné Prehlásenie o vlastníctve prostriedkov, MP je oprávnený odmietnuť prevziať peňažný vklad Klienta.

XII.

Vyrovnanie

1. Po zrealizovaní nákupu alebo predaja CP vykoná MP vyrovnanie v obvyklej dobe a obvyklým spôsobom podľa podmienok príslušného trhu s CP alebo brokera. Peňažné prostriedky získané MP za predaj CP Klienta, budú prevedené na klientsky účet Klienta po odpočítaní odmeny MP a nákladov v zmysle Cenníka služieb.
2. CP sú po obstaraní ich nákupom vedené na klientskom účte Klienta.
3. V prípade, že v ten istý deň dôjde k vysporiadaniu (vyrovnaniu) 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). MP je oprávnený jednostranne započítať svoje i nesplatené pohľadávky voči Klientovi voči splatným či nesplateným pohľadávkam Klienta voči MP. MP je oprávnený 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 MP 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 MP vrátane príslušenstva. Na základe dohody zmluvných strán, nie je Klient oprávnený postúpiť na tretiu osobu resp. založiť akúkoľvek pohľadávku vo vzťahu ku MP.
4. MP je oprávnený uspokojiť svoju splatnú či nesplatenú pohľadávku voči Klientovi tak, že MP môže predať akékoľvek alebo všetky CP vedené na investičnom účte Klienta vedenom u MP, a z predaja CP uspokojiť svoju pohľadávku v plnej výške. MP tak učiní po tom, čo Klient neuhradil svoj záväzok voči MP ani v lehote určenej v písomnej výzve MP adresovanej Klientovi.
5. MP je povinný 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, MP 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, MP je oprávnený najprv realizovať príslušnú menovú konverziu do požadovanej meny výplaty, a tým uhradiť záväzky Klienta voči zahraničnému brokerovi. Za realizáciu takýchto konverzií Klient platí MP poplatok podľa platného Cenníka služieb. Do doby, kým MP obdrží od Klienta pokyn na výplatu peňažných prostriedkov z klientskeho účtu, budú tieto prostriedky uložené na klientskom účte.

XIII.

Zodpovednosť za škodu

1. MP zodpovedá v zmysle platných predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobil porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. MP nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou brokerov, zahraničných trhov CP, zahraničných registrov CP, prípadne iných osôb.
3. MP 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. MP 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. MP nie je zodpovedný 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. Prípadosť vyššej moci sa rozumie na vôli MP nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle MP a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by MP túto prekážku alebo jej následky odvrátil alebo prekonal, a ďalej, že by v čase záväzku túto prekážku predvídal v súlade s § 374 Obchodného zákonníka), a ktorá MP z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.
7. V prípade, že nastane udalosť označená ako prípad vyššej moci, MP 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. MP 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 MP sťažnosť, a to bez zbytočného odkladu od okamihu, kedy malo prísť k porušeniu povinností MP.
2. Sťažnosť je MP povinný vybaviť spôsobom určeným v Reklamačnom poriadku, ktorého znenie je uverejnené na internetovej stránke.

XV. Komunikácia medzi zmluvnými stranami

1. Klient vyslovne súhlasí, že v prípade, ak nie je v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach ustanovené inak, bude komunikácia medzi Klientom a MP uskutočňovaná prostredníctvom internetovej stránky.
2. MP 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 MP 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 MP a Klientom, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu (elektronických prostriedkov komunikácie),
 - b) Klient podpisom Zmluvy udelil MP výslovný súhlas s touto formou poskytovania informácií,
 - c) MP oznámil 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 MP 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 MP každú zmenu svojej elektronickej adresy a telefónneho čísla a uskutočniť túto zmenu v obchodnom systéme MP. V prípade neoznámenia týchto zmien údajov nesie Klient s tým spojené riziká a škody.

XVI. 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 MP povinný a oprávnený pokračovať v činnosti podľa Zmluvy. Ak by však nedokončením činnosti, ktorú MP pre Klienta zabezpečuje, mohla Klientovi vzniknúť škoda, zaväzuje sa MP upozorniť Klienta na možnosť vzniku takejto škody.
5. Dôvodom ukončenia Zmluvy je tiež zrušenie klientskeho účtu Klienta z akéhokoľvek dôvodu.

XVII.

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 záväzné.
2. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Obchodné podmienky, pričom je s nimi oboznámený a súhlasí s ich znením.
3. MP je oprávnený 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.

V Bratislave, dňa 30.9.2024