

# ZMLUVA O RIADENÍ PORTFÓLIA

## 1. Zmluvné strany

### KLIENT

|   |   |  |                       |                      |
|---|---|--|-----------------------|----------------------|
| MENO  | PRIEZVISKO  | ID KLIENTA   |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   |                       |                      |
| RODNÉ ČÍSLO   | DÁTUM NARODENIA   | MIESTO NARODENIA   | KRAJINA NARODENIA     |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  |                      |
| TELEFÓN   | EMAIL   | HESLO  |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   |                       |                      |
| ŠTÁTNA PRÍSLUŠNOSŤ  | PREUKAZ TOTOŽNOSTI  | ČÍSLO PREUKAZU TOTOŽNOSTI  |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> PAS  | <input type="text"/>   |                       |                      |
| <b>ADRESA TRVALÉHO POBYTU</b>   |   |  |                       |                      |
| ULICA   | ČÍSLO   | PSČ  | MESTO                 | KRAJINA              |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| <b>KOREŠPONDENČNÁ ADRESA</b>  |   |  |                       |                      |
| ULICA   | ČÍSLO   | PSČ  | MESTO                 | KRAJINA              |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| <b>DANE, PEP A KOMUNIKÁCIA</b>  |   |  |                       |                      |
| KRAJINA KDE PLATÍM DANE   | DIČ AK BOL PRIDELENÝ                                      | OBČAN/REZIDENT USA   | AMERICKÉ DAŇOVÉ ČÍSLO |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  |                      |
| ZASTÁVATE VY, ALEBO NIEKTO Z VAŠICH PRÍBUZNÝCH VÝZNAMNÚ VEREJNÚ FUNKCIU, ALEBO SÚ VOČI VÁM VYKONÁVANÉ MEDZINÁRODNÉ SANKCIE? |   | SÚHLASÍM, ABY MI KOREŠPONDENCIA PODĽA BODU 6.6 ZMLUVY BOLA ZASIELANÁ ELEKTRONICKY. |                       |                      |
| <input type="checkbox"/> ÁNO <input type="checkbox"/> NIE   | <input type="checkbox"/> ÁNO <input type="checkbox"/> NIE |  |                       |                      |

### OBCHODNÍK

FINAX, O.C.P., A.S.  
BAJKALSKÁ 19B  
82101 BRATISLAVA  
IČO: 51 306 727  
ZASTÚPENÝ: JURAJ HRBATÝ, PREDSEDA PREDSTAVENSTVA

### KONTAKTY

TEL: +421 2 2100 9985  
EMAIL: [klient@finax.sk](mailto: klient@finax.sk)  
WEB: [www.finax.sk](http://www.finax.sk)

### PLATOBNÉ INŠTRUKCIE

BANKA: TATRA BANKA A.S.  
NÁZOV ÚČTU: FINAX KLIENTI  
IBAN: SK42 1100 0000 0029 4805 0714  
VS:

OPRÁVŇUJEM FINANČNÉHO AGENTA (FA), ABY VYKONÁVAL ČINNOSTI PODĽA ČLÁNKU 7 ZMLUVY:

|                        |                           |
|------------------------|---------------------------|
| TYP:                   | PODRIADENÝ FINANČNÝ AGENT |
| NÁZOV/MENO:            | NÁZOV/MENO:               |
| ADRESA:                | ADRESA:                   |
| IČO/R.Č.:              | IČO/R.Č.:                 |
| REGISTRAČNÉ ČÍSLO NBS: | REGISTRAČNÉ ČÍSLO NBS:    |

OSOBA KONAJÚCA V MENE FA:

### PREHLÁSENIE A PODPIS

POTVRDZUJEM, ŽE SOM SI PREČÍTAL ZMLUVU O RIADENÍ PORTFÓLIA A OBOZNÁMIL SOM SA SO VŠEOBECNÝMI OBCHODNÝMI PODMIENKAMI, CENNÍKOM SLUŽIEB A OSTATNOU ZMLUVNOU DOKUMENTÁCIU SPOLOČNOSTI A VYJADRUJEM S NIMI SVOJ SÚHLAS.

|                      |                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| DÁTUM                | MIESTO               | ZA KLIENTA           | ZA OBCHODNÍKA        |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

## 2. Predmet zmluvy, účet klienta a poplatky

2.1 Obchodník a klient uzatvárajú zmluvu podľa § 43 a násl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“), (ďalej len „Zmluva“). Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi služby súvisiace s riadením portfólia Klienta, ktoré zahŕňa obhospodarovanie a spravovanie peňažných prostriedkov, cenných papierov a iných finančných nástrojov (ďalej spolu len „CP“ alebo „Finančný majetok“) Klienta, prostredníctvom Obchodníka, vrátane ich úschovy, správy a obstarávania ich nákupu a predaja, ako aj vedenie účtu Klienta určeného na operácie súvisiace s riadením portfólia v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami, Cenníkom služieb a Investičnou stratégiou Klienta, ktoré sú prílohami Zmluvy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu za poskytnutie investičného poradenstva, odplatu za riadenie portfólia a iné odplaty vo výške uvedenej v Cenníku služieb.

2.2 Obchodník sa zaväzuje poskytnúť klientovi na základe získaných informácií investičné poradenstvo a podľa investičnej stratégie zvolenej Klientom i) zabezpečovať tvorbu a riadenie Klientskeho portfólia, ii) obstarávať nákup a predaj CP do/z Klientskeho portfólia, iii) spravovať Klientske portfólio, najmä vykonávať právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi a Klient sa zaväzuje poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť pri zabezpečení úkonov súvisiacich s plnením povinností Obchodníka podľa tejto časti Zmluvy, najmä poskytnúť včas potrebné splnomocnenia a doklady. Zvolená investičná stratégia Klientom tvorí prílohu tejto Zmluvy.

2.3 Obchodník pre účely riadenia portfólia má pre klientov zriadený v banke klientsky bankový účet, určený na operácie súvisiace s riadením Klientskeho portfólia, ktorý bude používaný výhradne na platobný styk súvisiaci s riadením Klientskeho portfólia (ďalej len „Účet“). Obchodník finančné prostriedky na Účte Klienta neúročí.

2.4 Na účely riadenia portfólií môže Obchodník použiť aj hromadný technický účet klientov, ku ktorému vedie evidenciu podúčtov a zabezpečuje tak oddelenie majetku jednotlivých klientov.

2.5 Obchodník zaťaží Účet Klienta poplatkami súvisiacimi s poskytovaním investičných služieb podľa Cenníka služieb. Klient oprávňuje Obchodníka zaťažiť Účet Klienta poplatkami, ktoré Klientovi účtuje v zmysle Cenníka služieb finančný agent.

## 3. Riadenie a oceňovanie portfólia klienta

3.1 Obchodník vykonáva ocenenie Finančného majetku v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé CP a iné finančné nástroje. Ocenenie vykonané Obchodníkom je rozhodujúce na určenie hodnoty Klientskeho portfólia.

3.2 Obchodník sa zaväzuje investovať Finančný majetok, vedený na účte Klienta zriadenom pre účely riadenia portfólia, podľa dohodnutej investičnej stratégie, ktorá je prílohou Zmluvy. Klient výberom investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP.

3.3 Obchodník sa zaväzuje zabezpečovať úschovu a evidenciu CP Klienta, ako aj správu Klientskeho portfólia. Obchodník bude zabezpečovať evidenciu slovenských zaknihovaných CP prostredníctvom držiteľského účtu Klienta vedeného Obchodníkom a/alebo prostredníctvom Klientskeho účtu v centrálnom depozitári cenných papierov alebo u člena centrálného depozitára cenných papierov. Úschovu, evidenciu a správu, vrátane držiteľskej správy, zahraničných CP bude Obchodník vykonávať v spolupráci so zahraničnou spoločnosťou, ktorá vykonáva správu CP.

3.4 Obchodník sa zaväzuje spravovať CP v Klientskom portfóliu a za týmto účelom vykonávať najmä tieto úkony:

- a) inkasovať kupónový úrokový výnos z dlhopisu, istinu pri splatnosti dlhopisu,
- b) inkasovať dividendy z akcií a príjmu z predaja CP,
- c) zastupovať Klienta pred emitentom pri zdaňovaní výnosov zo zahraničných CP,
- d) sledovať termíny výplaty výnosov slovenských CP, termíny splatnosti istiny slovenských CP,
- e) vykonať a zaevidovať zmeny v Klientskom portfóliu na základe obstarania nákupu alebo predaja CP,
- f) prevziať CP Klienta z portfólia spravovaného inou osobou, ak tieto CP budú tvoriť súčasť Klientskeho portfólia spravovaného Obchodníkom.

3.5 Obchodník bude Klientovi v určenom termíne sprístupňovať informácie o stave jeho portfólia a o stave peňažných prostriedkov na účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia a informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch elektronicky po prihlásení sa na jeho účet na stránke Obchodníka.

3.6 Klient má právo požiadať o určenie hodnoty Klientskeho portfólia aj mimo dohodnutého termínu a Obchodník je po vinný doručiť Klientovi ocenenie portfólia ku dňu uvedenému v písomnej žiadosti Klienta. Pokiaľ termín nie je určený, je Obchodník povinný zaslať mu ocenenie do 15 pracovných dní od doručenia písomnej žiadosti.

3.7 Ocenenie Klientskeho portfólia je hodnota portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt finančných nástrojov, iných cenných papierov a peňažných prostriedkov v portfóliu. Hodnota finančných nástrojov v portfóliu sa určuje podľa postupov oceňovania, ktoré sú obvyklé na jednotlivých finančných trhoch. Postup pri oceňovaní jednotlivých zložiek Klientskeho portfólia je stanovený vo Všeobecných obchodných podmienkach Obchodníka.

3.8 Aktuálna hodnota Klientskeho portfólia je jeho ocenenie (určenie hodnoty) k určitému stanovenému dňu. Čistá aktuálna hodnota Klientskeho portfólia je aktuálna hodnota znížená o príslušné poplatky, ktorými je zaťažené Klientske portfólio.

3.9 V prípade, ak investičná stratégia umožňuje nákup podielových fondov, uvedené finančné nástroje budú spravované príslušnými investičnými manažérmi daných fondov.

#### 4. Kategorizácia klienta

4.1 V súlade so Zákonom o cenných papieroch sú Klienti podľa odborných znalostí, skúseností a poznatkov na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, rozdelení do troch kategórií – i) neprofesionálny klient, ii) profesionálny klient a iii) oprávnená protistrana. Obchodník je povinný Klienta zaradiť do príslušnej kategórie (neprofesionálny klient, profesionálny klient, oprávnená protistrana) a toto zaradenie do príslušnej kategórie Klientovi oznámiť, pričom jednotlivé kategórie sa odlišujú rozdielnou mierou Klientovi poskytovanej ochrany. Obchodník poskytuje investičnú službu riadenie portfólia pre všetky kategórie klientov. Neprofesionálny klient využíva zo strany Obchodníka s cennými papiermi maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany. Obchodník zaradil Klienta do kategórie „neprofesionálny klient“. Presné definície jednotlivých kategórií a ich práv sú uvedené v Zásadách a zmenách kategorizácie Klientov uverejnených na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy).

#### 5. Zásady konania obchodníka

5.1 Obchodník je najmä povinný jednať čestne, spravodlivo a profesionálne, v súlade s najlepšimi záujmami Klienta. Zásady predchádzania konfliktu záujmov sú zverejnené na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy) v dokumente „Všeobecné informácie klientom alebo

potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby" v časti Opatrenia pri konflikte záujmov. V prípade možnosti stretu záujmov je Obchodník vždy povinný dať prednosť záujmu Klienta. O bližších podrobnostiach, najmä konkrétnej hrozby stretu záujmov Obchodník Klientov povinne informuje.

5.2 Obchodník je povinný prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní pokynov pri riadení portfólií za klientov získal najlepší možný výsledok pre nich pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania svojho pokynu.

5.3 Obchodník využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:

- a) osobný rozhovor,
- b) doručovanie dokumentov poštou,
- c) komunikácia prostredníctvom e-mailu,
- d) telefonickú komunikáciu.

5.4 Klient má nárok, aby mu boli poskytnuté zrozumiteľné informácie najmä o:

- a) Obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
- b) finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, ich súčasťou by mali byť príslušné poučenia a upozornenia, týkajúce sa rizík spojených s investíciami do týchto nástrojov alebo určitých investičných stratégií, ochrany finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh,
- c) mieste výkonu služby,
- d) systémoch postupovania pokynov vrátane stratégií vykonávania pokynov,
- e) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané klientovi a ako ich klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
- f) všetkých poskytnutých investičných službách a jednotlivých transakciách (reporting), tak, aby bol Klient primerane schopný pochopiť povahu a riziká investičnej služby aj ponúkaného určitého typu finančného nástroja a následne urobiť informované investičné rozhodnutie.

5.5 V súlade s príslušnými právnymi predpismi je Obchodník povinný v niektorých prípadoch využiť pre spôsob komunikácie vo vzťahu k povinne predávaným informáciám trvalé médium, ktoré má v zásade listinnú formu. Formu komunikácie prostredníctvom iného trvanlivého média Klient určuje v čl. 1 tejto Zmluvy.

5.6 Obchodník postupuje pri vybavovaní reklamácie v súlade s platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 250/2007 Z.z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov a zákonom č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov. Podrobné údaje o právach a povinnostiach Klienta obsahuje Reklamačný poriadok zverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy).

5.7 Prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka sú Klientom poskytované informácie o:

- a) obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
- b) mieste výkonu služby,
- c) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré ďalej obsahujú informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané klientovi a ako ich klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,

- d) všeobecných obchodných podmienkach,
- e) stratégii vykonávania pokynov,
- f) finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi,
- g) zásadách a zmene kategorizácie klientov,
- h) reklamačnom poriadku,
- i) Informácie o Garančnom fonde investícií,
- j) všeobecných informáciách klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby.

5.8 Obchodník je oprávnený umožniť Klientovi diaľkový prístup prostredníctvom internetu ku všetkým informáciám vzťahujúcim sa k činnostiam podľa tejto Zmluvy, vrátane všetkých informácií, ktoré eviduje Obchodník o Klientovi a obchodov realizovaných podľa tejto Zmluvy, pričom Klient týmto udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas s týmto spôsobom sprístupnenia informácií a berie na vedomie, že všetky takto získané informácie sú zo strany Obchodníka záväzné a považujú sa za informácie poskytnuté formou dohodnutou v čl. 1 Zmluvy.

5.9 Pre účely takéhoto diaľkového prístupu má Klient stanovené prvotné prístupové kľúče, ktoré mu umožnia vstup do príslušnej internetovej aplikácie a ktoré si klient vytvorí v procese registrácie, alebo mu budú poskytnuté zo strany Obchodníka.

5.10 Klient môže pre komunikáciu s Obchodníkom používať slovenský alebo český jazyk, Klient zároveň súhlasí, že v týchto jazykoch je zároveň Obchodník oprávnený poskytovať Klientovi informácie.

## 6. Vyhlásenia klienta

6.1 Klient svojím podpisom výslovne súhlasí so:

- a) Stratégiou vykonávania pokynov zverejnenou na internetovej stránke [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy),
- b) s vykonaním pokynu Klienta mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému (t.j. na "OTC trhoch"), a to v súvislosti so všetkými obchodmi,
- c) poskytovaním informácií prostredníctvom internetovej stránky [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy),
- d) poskytovaním informácií Klientovi na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom prostriedkov Služby elektronickej komunikácie v zmysle VOP. Trvanlivé médium zahŕňa najmä aj CD-ROM, DVD, pevné disky osobných počítačov, na ktorých je uložená elektronická pošta. V prípade, ak Klient v čl. 1 Zmluvy uviedol svoju e-mailovú adresu, budú mu na ňu zasielané informácie. V prípade, ak e-mail adresu neuviedol, môže požiadať písomne o poskytnutie informácií na inom trvanlivom médiu.

6.2 Klient potvrdzuje, že:

- a) rozumie, že prijíma Zmluvy poskytnuté Obchodníkom a v prípade akýchkoľvek výhrad k obsahu tejto Zmluvy je oprávnený podpísať samostatnú zmluvu s Obchodíkom,
- b) sa oboznámil so znením Zmluvy a potvrdzuje úplnosť, aktuálnosť a pravdivosť, jeho osobných údajov a ním uvedených informácií a súhlasí so všetkými údajmi v čl. 1 až 9 tejto Zmluvy,
- c) sa oboznámil s obsahom Všeobecných obchodných podmienok a Cenníkom služieb,
- d) všetky jeho odpovede ohľadne znalostí, skúseností, investičných cieľov, finančnej situácii a vzťahu k riziku ktoré sú súčasťou registračného formulára sú pravdivé a čestne prehlasuje, že všetky tieto informácie, informácie v čl. 1 tejto Zmluvy a doklady predložené v súvislosti s touto Zmluvou sú aktuálne, úplné, pravdivé a dôveryhodné,

- e) Klient rozumie, že si nemôže vybrať rizikovejšiu investičnú stratégiu ako tú, ktorú Obchodník vyhodnotil v súlade s príslušnými právnymi predpismi pre klienta ako vhodnú na základe vyplneného registračného formuláru. Klient si však môže vybrať menej rizikovú investičnú stratégiu ako tú, ktorá je preňho vhodná a bola mu Obchodníkom navrhnutá,
- f) sa oboznámil o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch s investičnými službami a vedľajšími službami poskytnutými na základe tejto Zmluvy, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany podľa § 73d ods.1 písm. d) Zákona o cenných papieroch,
- g) mu boli v súlade so Zákonom o cenných papieroch poskytnuté informácie o zásadách a o práve požiadať o zmenu zaradenia v rámci kategorizácie klientov uvedenej v sekcii Právne predpisy, na webovej stránke Obchodníka a o jeho zaradení do kategórie neprofesionálny klient. Klient vyjadruje svoj súhlas so zaradením do kategórie neprofesionálny klient,
- h) bol poučený o charaktere a rizikách spojených s poskytovanými investičnými službami, o pravidlách riadenia portfólia, o svojich právach na poskytovanie informácií zo strany Obchodníka, o spôsobe a rozsahu systému ochrany klientov a o zárukách poskytovaných týmto systémom, o povinnostiach a zodpovednostiach Obchodníka s cennými papiermi, o metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov v Klientskom portfóliu, o špecifikácii metódy porovnávania výkonnosti portfólia a o druhoch finančných nástrojoch, ktoré môžu byť zaradené do Klientskeho portfólia,
- i) nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi v zmysle ustanovenia § 87 ods. 8 Zákona o cenných papieroch,
- j) finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou viac ako 15.000 EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve, je konečným užívateľom výhod, a uzavretie tejto Zmluvy a obchodu alebo obchodov vykonáva vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, v opačnom prípade je Klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť fyzickej osoby, druh a číslo dokladu totožnosti alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby alebo podnikateľského subjektu, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky, ktorá je konečným užívateľom výhod, v ktorej mene a na ktorej účet je obchod vykonaný, a odovzdať Obchodníkovi aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet, inak zodpovedá za škodu, ktorá týmto nekonaním Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient vyhlasuje, že finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov, nie sú príjmom z trestnej činnosti a uzavretie Zmluvy o riadení portfólia, ani plnenie jej záväzkov a obchodov nepredstavuje neobvyklú finančnú operáciu v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Klient zároveň pravdivo potvrdil v čl. 1 Zmluvy, či je alebo nie je politicky exponovanou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Akékoľvek zmeny skutočnosti uvedených v tomto prehlásení sa Klient zaväzuje bezodkladne písomne oznámiť Obchodníkovi,
- k) bezodkladne oznámi Obchodníkovi akúkoľvek zmenu svojich identifikačných údajov a informácií uvedených v čl. 1 v tomto návrhu Zmluvy, vrátane zmeny daňovej rezidencie a údajov v zozname jeho ovládajúcich osôb, pridelenia daňového identifikačného čísla a týmto sa zaväzuje, že zmenu údajov oznámi prostredníctvom čestného vyhlásenia, a to do 30 dní odo dňa zmeny, ak sa akákoľvek informácia alebo akékoľvek vyhlásenie uvedené v čl. 1, v dôsledku zmeny okolností, stane nepravdivým. Klient sa svojím podpisom zároveň zaväzuje na žiadosť Obchodníka poskytnúť mu ďalšie údaje a čestné vyhlásenie pre účely povinností podľa zákona č. 359/2015

Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov,

- l) sa oboznámil a súhlasí so Zásadami ochrany osobných údajov uverejnenými na stránke Obchodníka [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy). Obchodník v súlade s týmito zásadami získava a spracúva poskytnuté osobné údaje v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoOOÚ“).

6.3 Klient – zahraničná osoba týmto prehlasuje, že je skutočným vlastníkom príjmu, ktorý realizuje na základe tejto Zmluvy, pričom daný príjem je podľa práva štátu, ktorého je daňovým rezidentom považovaný za jeho príjem.

6.4 Klient súhlasí s tým, že Zmluva o riadení portfólia môže byť uzavretá elektronicky na diaľku

6.5 Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený z dôvodu zákonných povinností počas platnosti Zmluvy nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v identifikácií Klienta uvedených v čl. 1 Zmluvy.

6.6 Klient potvrdil v čl. 1 Zmluvy či súhlasí alebo nesúhlasí s používaním služieb elektronickej komunikácie v súlade s VOP, aby mu korešpondencia, ku ktorej nie je potrebný jeho podpis, alebo ktorej povaha to umožňuje, bola zasielaná elektronicky na e-mailovú adresu uvedenú v čl. 1 Zmluvy, alebo zverejnená na stránke Obchodníka po prihlásení sa klienta na svoj účet, v opačnom prípade mu bude korešpondencia zasielaná písomne na adresu trvalého bydliska, alebo na korešpondenčnú adresu ak ju zadal, uvedenú v čl. 1 Zmluvy.

6.7 Klient týmto prehlasuje, že informoval manžela/manželku o zamýšľanej investícii a získal súhlas manžela/manželky na jej uskutočnenie.

## 7. Využívanie finančných agentov

7.1 Klient svojím súhlasom v čl. 1 Zmluvy a svojím podpisom oprávňuje finančného agenta (ďalej ako „FA“) uvedeného v čl. 1 Zmluvy, aby počas platnosti tejto Zmluvy v jeho mene a na jeho účet vykonával najmä nasledovné činnosti:

- poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia,
- poskytoval investičnú službu investičné poradenstvo vo vzťahu k cenným papierom a službám poskytovaných Klientovi zo strany Obchodníka.

7.2 Klient súhlasí, že predmet oprávnenia uvedeného v predchádzajúcom bode je FA povinný vykonávať výlučne osobne, alebo prostredníctvom podriadených finančných agentov (ďalej ako „PFA“) a PFA bez písomného súhlasu Klienta nesmie splnomocniť na vykonávanie týchto úkonov a pokynov tretiu osobu.

7.3 V zmysle zákona a Zásad ochrany osobných údajov zverejnených na stránke Obchodníka [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy) je FA v postavení sprostredkovateľa oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb – klientov.

## 8. Záverečné ustanovenia

8.1 Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s tým, že Zmluva môže byť ukončená písomnou dohodou oboch zmluvných strán alebo kedykoľvek písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez uvedenia dôvodu, pričom platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 3 mesiacov. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni zaslania výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.

8.2 Zmluva o riadení portfólia sa stáva platnou a účinnou dňom keď

- a) bude Obchodníkovi doručená písomná zmluva podpísaná Klientom za jeho fyzickej prítomnosti a zaslaním finančných prostriedkov Klienta na účet Obchodníka, alebo
- b) Obchodník a Klient uzatvoria písomnú zmluvu elektronicky, zaslaním finančných prostriedkov Klienta z účtu podľa písmena iii) na účet Obchodníka a klient vykoná úkony za účelom jeho identifikácie a overenia identifikácie nasledovné úkony:
  - i. overenie emailovej adresy a telefónneho čísla,
  - ii. zašle Obchodníkovi kópiu občianskeho preukazu, alebo iného dokladu totožnosti,
  - iii. zašle Obchodníkovi dokument preukazujúci existenciu účtu v banke.

8.3 Právne pomery v Zmluve o riadení portfólia výslovne neupravené sa spravujú podľa VOP a príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a príslušnými ustanoveniami zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a iných všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. Na riešenie všetkých sporov zo zmluvného vzťahu vzniknutého na základe tejto Zmluvy alebo nárokov na náhradu škody si zmluvné strany dohodli výlučnú právomoc vecne príslušného súdu v Bratislave, Slovenská republika.

8.4 Obchodník si vyhradzuje právo VOP meniť a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke [www.finax.sk/predpisy](http://www.finax.sk/predpisy).