

Obchodné podmienky spoločnosti

Investin, 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

INVESTIN - spoločnosť Investin, o.c.p., a.s., so sídlom Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, IČO: 53 122 631, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 7112/B.

Internetová stránka – webové sídlo INVESTIN – www.investin-ocp.sk.

Klient – právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá má s INVESTIN 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 INVESTIN 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. INVESTIN 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

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 INVESTIN 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 INVESTIN v obchodnom vzťahu

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

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

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

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

II.

Všeobecné ustanovenia

1. CP a peňažné prostriedky Klienta sa nachádzajú na jeho klientskom účte. INVESTIN je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac klientských účtov. V prípade, ak INVESTIN otvorí Klientovi viac klientských účtov, budú tieto odlišené číslom klientskeho účtu a tiež číselným rozlíšením v názve klientskeho účtu. Po ukončení Zmluvy INVESTIN 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 INVESTIN poskytnúť a/alebo umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 zákona o cenných papieroch. INVESTIN 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 INVESTIN povinný sprístupniť a poskytovať na spracúvanie brokerovi. Klient podpisom Zmluvy udeľuje INVESTIN súhlas s cezhraničným prenosom osobných údajov Klienta do USA, ktorý je nevyhnutný na uzavretie a plnenie zmluvného vzťahu medzi INVESTIN a Klientom. Klient tiež berie na vedomie, že USA z pohľadu práva Európskej únie nezaručujú primeranú ochranu osobných údajov.
3. INVESTIN vedie Klientovi klientsky účet. Klientsky účet obsahuje evidenciu CP a evidenciu peňažných prostriedkov. V rámci vedenia klientskeho účtu INVESTIN poskytuje Klientovi vedľajšiu investičnú službu držiteľskej správy, kde INVESTIN (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. INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN nie je povinný zabezpečovať výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností a Klient nie je oprávnený požadovať od INVESTIN výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností.
4. INVESTIN 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 INVESTIN alebo Klient povinný poskytnúť údaje príslušným štátnym orgánom alebo iným subjektom na základe platných právnych predpisov.
6. Ak dôjde počas účinnosti tejto Zmluvy k úmrtiu Klienta, ktorý je fyzickou osobou, INVESTIN bez zbytočného odkladu potom, ako mu bude oznámená táto skutočnosť, predá všetky CP z portfólia zomrelého Klienta a na jeho investičnom účte ponechá len peňažné prostriedky. Uvedené peňažné prostriedky budú predmetom dedenia. Pri predaji CP z portfólia Klienta bude INVESTIN postupovať v súlade so záujmami Klienta a investičnou stratégiou.
7. INVESTIN 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 INVESTIN 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 svojím 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 INVESTIN 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 INVESTIN a Klientom. Tým nie je tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy.
9. Obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy, pričom bližšie upravujú zmluvný vzťah medzi INVESTIN 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. INVESTIN 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 INVESTIN pre riadenie portfólia, čím INVESTIN 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, INVESTIN 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 INVESTIN riadiť príslušné portfólio aktív Klienta, tvorí prílohu Zmluvy.
4. Klient je povinný vždy, keď sa jeho údaje uvedené v investičnom profile menia, vykonať ich aktualizáciu a oznámiť zmenu údajov INVESTIN. Neoznámenie zmeny údajov ide na zodpovednosť Klienta.
5. INVESTIN 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 INVESTIN, vyplnení a vyhodnotení investičného profilu, oboznámení sa s podmienkami Zmluvy a všetkých jej príloh, uzavru Zmluvné strany Zmluvu Spolu s podpísanou Zmluvou odovzdá Klient INVESTIN 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. INVESTIN 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 INVESTIN, druhé vyhotovenie Zmluvy a užívateľské heslo zašle INVESTIN poštovou zásielkou Klientovi na jeho platnú adresu uvedenú v Zmluve. Užívateľské meno zašle INVESTIN Klientovi e-mailom na jeho e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve. Grid kartu zašle INVESTIN Klientovi osobitnou poštovou zásielkou.
8. Uzatvorenie Zmluvy a prevzatie užívateľského mena, užívateľského hesla a grid karty je možné uskutočniť aj osobne, na pracovisku INVESTIN.
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 INVESTIN uvedený v Zmluve.
11. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať INVESTIN 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 INVESTIN v súvislosti s uzavretím Zmluvy.
12. Klient je povinný INVESTIN bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti INVESTIN, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné pri uzavretí Zmluvy alebo v priebehu spolupráce v zmysle uzavretej Zmluvy pri zastupovaní Klienta u brokerov, na zahraničných trhoch a v zahraničných registroch.

IV.

Klientsky účet a podmienky obchodovania s CP.

1. INVESTIN zriadi Klientovi Klientsky účet.
2. Obchodný systém INVESTIN zaznamenáva všetky pohyby aktív Klienta, pričom vykonáva denný prepočet hodnoty aktív Klienta.
3. INVESTIN 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. Klient berie na vedomie, že INVESTIN je oprávnený uskutočňovať obchody v rámci riadenia portfólia Klienta spolu s identickými obchodmi iných Klientov a vykonať ich jedným hromadným obchodom.
6. Pri kúpe alebo predaji podielových listov alebo cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania v portfóliu Klienta, je spájanie obchodov vykonávané automaticky a nemá vplyv na kvalitu poskytnutia služby zo strany INVESTIN, ani nenesie so sebou žiadne riziká.
7. INVESTIN je oprávnený na základe vlastného rozhodovania hospodáriť s portfóliom Klienta, t.j. obstarávať kúpu alebo predaj alebo prvé nadobudnutie CP v prospech Klienta, ako aj nakladať s peňažnými prostriedkami Klienta. Je pritom vo výhradnej právomoci INVESTIN, akú časť peňažných prostriedkov Klienta a v akom časovom horizonte bude INVESTIN investovať na účely nadobudnutia CP pre Klienta. INVESTIN nie je povinný investovať celých 100% peňažných prostriedkov Klienta do CP.

V.

Určenie hodnoty portfólia a výnosy.

1. INVESTIN 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. INVESTIN určuje hodnotu portfólia a výnosy v mene EUR, prípadne v inej mene.
2. Ročný výnos portfólia Klienta vypočítava INVESTIN 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 INVESTIN za riadenie portfólia, vypočíta INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN, pričom Klient má k nemu prístup po prihlásení sa na svoj klientsky účet.
3. INVESTIN 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. V prípade, že Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb sa považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené INVESTIN do 30 dní od účinnosti nového znenia Cenníka služieb. Výpoveď je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta so zmeneným Cenníkom služieb doručené INVESTIN. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí INVESTIN svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb, platí, že so zmenou Cenníka služieb súhlasí a vzájomné vzťahy INVESTIN a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Cenníka služieb riadia zmeneným Cenníkom služieb.
4. INVESTIN je oprávnený zúčtovať si odmenu, náklady a bankové poplatky priamo z klientskeho účtu Klienta.
5. Odmena nezahŕňa náklady INVESTIN vynaložené v súvislosti s obstaraním obchodu, ani bankové poplatky spojené s pohybom peňažných prostriedkov Klienta na bankových účtoch. Odmena INVESTIN zahŕňa poplatky brokera (zahraničného obchodníka s cennými papiermi). Náklady vynaložené INVESTIN 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 INVESTIN 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. INVESTIN je povinný tieto peňažné prostriedky zaslať na bankový účet Klienta, a to do 10 pracovných dní odo dňa doručenia Klientovho pokynu na výplatu INVESTIN a odo dňa, kedy bude INVESTIN informovaný o bankovom účte Klienta, na ktorý majú byť peňažné prostriedky vyplatené. Klient môže uplatniť svoj pokyn na výplatu prostredníctvom obchodného systému INVESTIN. V prípade, ak Klient chce zmeniť svoj bankový účet, ktorý má uvedený v Zmluve, je povinný uskutočniť zmenu bankového účtu prostredníctvom obchodného systému INVESTIN. INVESTIN 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 INVESTIN 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. INVESTIN 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 INVESTIN v Cenníka služieb.

VIII.

Práva a povinnosti zmluvných strán a informačné povinnosti

1. INVESTIN je povinný uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme Klienta, pričom nesmie dávať prednosť obchodom na vlastný účet. INVESTIN plní pokyny Klienta za čo najvýhodnejších podmienok.
2. INVESTIN sa zaväzuje poskytovať Klientovi služby ako obchodník s cennými papiermi so zreteľom na úroveň jeho odborných znalostí a skúseností, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele.
3. INVESTIN nesmie poskytnúť informácie získané od Klienta inej osobe a nesmie tieto informácie využiť vo svoj prospech alebo v prospech inej osoby.
4. INVESTIN je pri výkone svojej činnosti povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a Klientom, ako aj medzi Klientom a inými klientmi INVESTIN. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi INVESTIN a Klientom, je INVESTIN povinný uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými záujmami.
5. INVESTIN nesmie pri svojej činnosti používať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie a nesmie ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže zaručiť a nesmie zamlčovať dôležité skutočnosti.
6. V prípade, ak sa INVESTIN dostane voči Klientovi do postavenia dlžníka, je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na uhradenie svojho záväzku.
7. INVESTIN je povinný dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu a kontrolovať objektivnosť evidovaných údajov.
8. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť INVESTIN 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 INVESTIN v súvislosti s uzavretím zmluvy.

9. Klient je povinný INVESTIN bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti INVESTIN, 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. INVESTIN 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. INVESTIN 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. INVESTIN 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. INVESTIN poskytuje Klientovi nasledovné informácie o mieste výkonu služby : INVESTIN na základe vlastného rozhodovania zadáva pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov brokerovi, ktorý prostredníctvom systému SMART automaticky nasmeruje záväzný pokyn na vykonanie na príslušnú burzu cenných papierov, ECN alebo tvorcovi trhu (tzv. best execution policy : princíp najlepšieho vykonania pokynov). Zoznam miest výkonu, t.j. zoznam zahraničných trhov) sa nachádza na internetovej stránke.
5. INVESTIN v súlade poskytuje Klientovi nasledovné informácie : INVESTIN na základe vlastného rozhodovania zadáva brokerovi pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov. INVESTIN pri riadení portfólia nevyužíva maržové obchodovanie (pákový efekt), s čím je spojené pre Klienta vyššie riziko.
6. INVESTIN v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi nasledovné informácie : INVESTIN poskytuje Klientovi investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie portfólia. INVESTIN 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. INVESTIN poskytuje klientovi svoju stratégiu vykonávania pokynov, jej stálym uverejnením na internetovej stránke.

X.

Informácie o rizikách trhu

1. INVESTIN výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch. Predovšetkým INVESTIN upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s cennými papiermi a finančnými nástrojmi je aktivita zahrňajúca 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 INVESTIN v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností INVESTIN vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Klient si výslovne žiada, aby INVESTIN investoval jeho aktíva v súlade s investičnou stratégiou, s ktorou súhlasí.

4. INVESTIN nemôže zodpovedať a nezodpovedá za to, že sa každý obchod vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že INVESTIN 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. INVESTIN 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. INVESTIN 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 INVESTIN písomné Prehlásenie o vlastníctve prostriedkov, INVESTIN je oprávnený odmietnuť prevziať peňažný vklad Klienta.

XII.

Vyrovnanie

1. Po zrealizovaní nákupu alebo predaja CP vykoná INVESTIN vyrovnanie v obvyklej dobe a obvyklým spôsobom podľa podmienok príslušného trhu s CP alebo brokera. Peňažné prostriedky získané INVESTIN za predaj CP Klienta, budú prevedené na klientsky účet Klienta po odpočítaní odmeny INVESTIN a nákladov v zmysle Cenníka služieb.
2. CP sú po obstaraní ich nákupu vedené na klientskom účte Klienta.
3. V prípade, že v ten istý deň dôjde k vysporiadaniu (vyrovnaníu) viacerých obchodov (nákup CP ako aj predaj CP), realizovaných na rovnakom trhu alebo na trhoch s rovnakým vysporiadaním obchodov, môžu byť tieto vysporiadané vzájomným i čiastočným zápočtom (saldom). INVESTIN je oprávnený jednostranne započítať svoje i nesplatené pohľadávky voči Klientovi voči splatným či nesplateným pohľadávkam Klienta voči INVESTIN. INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN

vrátane príslušenstva. Na základe dohody zmluvných strán, nie je Klient oprávnený postúpiť na tretiu osobu resp. založiť akúkoľvek pohľadávku vo vzťahu ku INVESTIN.

4. INVESTIN je oprávnený uspokojiť svoju splatnú či nesplatnú pohľadávku voči Klientovi tak, že INVESTIN môže predať akékoľvek alebo všetky CP vedené na investičnom účte Klienta vedenom u INVESTIN, a z predaja CP uspokojiť svoju pohľadávku v plnej výške. INVESTIN tak učiní po tom, čo Klient neuhradil svoj záväzok voči INVESTIN ani v lehote určenej v písomnej výzve INVESTIN adresovanej Klientovi.
5. INVESTIN 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, INVESTIN 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, INVESTIN 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 INVESTIN poplatok podľa platného Cenníka služieb. Do doby, kým INVESTIN obdrží od Klienta pokyn na výplatu peňažných prostriedkov z klientskeho účtu, budú tieto prostriedky uložené na klientskom účte.

XIII.

Zodpovednosť za škodu

1. INVESTIN zodpovedá v zmysle platných predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobil porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. INVESTIN nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou brokerov, zahraničných trhov CP, zahraničných registrov CP, prípadne iných osôb.
3. INVESTIN 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. INVESTIN 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. INVESTIN 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 INVESTIN nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle INVESTIN a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by INVESTIN 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 INVESTIN z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.

7. V prípade, že nastane udalosť označená ako prípad vyššej moci, INVESTIN 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. INVESTIN 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 pôsobila oneskorenie.

XIV. Sťažnosť

1. Klient je oprávnený uplatniť u INVESTIN sťažnosť, a to bez zbytočného odkladu od okamihu, kedy malo prísť k porušeniu povinností INVESTIN.
2. Sťažnosť je INVESTIN 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 INVESTIN uskutočňovaná prostredníctvom internetovej stránky.
2. INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN a Klientom, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu (elektronických prostriedkov komunikácie),
 - b) Klient podpisom Zmluvy udelil INVESTIN výslovný súhlas s touto formou poskytovania informácií,
 - c) INVESTIN 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 INVESTIN 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 INVESTIN každú zmenu svojej elektronickej adresy a telefónneho čísla a uskutočniť túto zmenu v obchodnom systéme INVESTIN. 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 vyrovnaniu 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 INVESTIN povinný a oprávnený pokračovať v činnosti podľa Zmluvy. Ak by však nedokončením činnosti, ktorú INVESTIN pre Klienta zabezpečuje, mohla Klientovi vzniknúť škoda, zaväzuje sa INVESTIN 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 záväzná.
2. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Obchodné podmienky, pričom je s nimi oboznámený a súhlasí s ich znením.
3. INVESTIN 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.
4. V prípade, že Klient nebude so zmenou Obchodných podmienok súhlasíť, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Obchodných podmienok sa na účely Zmluvy považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené INVESTIN do 30 dní od účinnosti nového znenia Obchodných podmienok. Výpoveď podľa predchádzajúcej vety je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta s Obchodnými podmienkami doručené INVESTIN. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí INVESTIN svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Obchodných podmienok, platí, že so zmenou Obchodných podmienok súhlasí a vzájomné vzťahy INVESTIN a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Obchodných podmienok riadia zmenenými Obchodnými podmienkami.