

1. Základné ustanovenia

1.1. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch, ako aj na vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Obchodníka a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.

2. Definície

Pojmy, písané veľkými začiatočnými písmenami používané v týchto Obchodných podmienkach, Zmluvách, alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s Obchodnými podmienkami a Zmluvami, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, ak to v týchto Zmluvách nie je dohodnuté inak.

<i>Cenný papier alebo CP</i>	peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;
<i>CRS</i>	Common Reporting Standard, súčasť štandardu OECD pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti prijatého na základe Dohovoru o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach, Smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní, pričom Slovenská republika zabezpečila jeho implementáciu do právneho poriadku prostredníctvom zákona č. 359/2015 Z. z. zo dňa 10.11. 2015 o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v súlade s ktorým bola Ministerstvom financií SR vydaná vyhláška č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami;
<i>Dôverná informácia</i>	všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Obchodník získal pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle Nariadenia GDPR a v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;
<i>Držiteľ účtu</i>	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorú Obchodník, ktorý tento Držiteľský účet vedie, uvádza alebo označuje za Držiteľa účtu, alebo Klienta. Okrem Obchodníka akákoľvek iná osoba, ktorá má v držbe Držiteľský účet v prospech alebo v mene inej osoby ako zástupca, správca, nominovaná osoba, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, sa nepovažuje za Držiteľa účtu; za Držiteľa účtu sa považuje osoba, v ktorej prospech alebo v ktorej mene iná osoba Držiteľský účet drží;
<i>FATCA</i>	Foreign Account Tax Compliance Act, zákon Spojených štátov amerických (USA) prijatý s úmyslom obmedziť daňové úniky amerických občanov a rezidentov pre daňové účely prostredníctvom zahraničných finančných účtov, pričom Slovenská republika uzatvorila medzivládnu dohodu s USA dňa 31.7.2015 s nadobudnutím platnosti dňa 17.11.2015, ktorej znenie bolo uverejnené v Zbierke zákonov pod číslom 48/2016 Z. z. a zabezpečila záväznosť dohody implementáciou do vnútroštátnej právnej úpravy prostredníctvom zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov;
<i>Držiteľský účet</i>	účet zriadený a vedený Obchodníkom alebo treťou osobou, na ktorom sú evidované ZCP patriace Klientovi;
<i>Internetová stránka</i>	internetová stránka Obchodníka s adresou www.skschweiz.eu ; www.cornhillmanagement.eu
<i>Klient</i>	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Obchodníkom v záväzkovom vzťahu alebo ktorej Obchodník poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby;

Konečný užívateľ výhod

Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,

a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá

- má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,

- má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokolvek ich člena,

- ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,

- má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,

b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá

- je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a) tejto definície,

- má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,

- je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,

- je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a) tejto definície, za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu tejto definície, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

Poradca

fyzická osoba, ktorá vykonáva investičnú službu prijatie a postúpenie Pokynu Klienta a poskytuje súvisiace investičné poradenstvo, pričom koná v mene Sprostredkovateľa. Právny štatút Poradcu musí byť podriadený finančný agent alebo viazaný finančný agent, resp. osoba v inom právnom vzťahu konajúca v mene Sprostredkovateľa;

Obchodné podmienky

Obchodné podmienky Cornhill Management, o.c.p., a.s., pre riadenie portfólia STRATEGIE KONTO SCHWEIZ;

Obchodník

spoločnosť Cornhill Management, o.c.p., a. s., so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4532/B;

Online Access

informačný systém Obchodníka, v rámci ktorého má Klient zriadený individuálny účet zabezpečený heslom umožňujúci neobmedzený, trvalý a bezplatný online prístup k informáciám o svojej investícii, vrátane súvisiacich oznámení a informácií Obchodníka;

Osobné údaje

osobné údaje Klienta - fyzickej osoby v zmysle Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (vyššie a ďalej len „Nariadenie GDPR“) v spojení so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, ktoré získal Obchodník o Klientovi pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb;

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou je

a) fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia (významnou verejnou

funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

b) fyzická osoba, ktorou je

- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, dieťa, zať, nevesta osoby ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, alebo rodič osoby ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.

c) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je spolu s politicky exponovanou osobou Konečným užívateľom výhod v súvislosti s právnickými osobami alebo právnymi štruktúrami, alebo ktorá má s touto osobou iné úzke obchodné vzťahy; ako aj fyzická osoba, ktorá je Konečným užívateľom výhod v súvislosti s právnickou osobou alebo právnou štruktúrou, o ktorej je známe, že bola zriadená v prospech de facto politicky exponovanej osoby.

<i>Portfólio</i>	majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných investičných nástrojov, s ktorými má Obchodník právo hospodáriť v súlade so Zmluvou;
<i>Sadzobník</i>	Sadzobník poplatkov Obchodníka; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Obchodník je však oprávnený určiť Sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;
<i>Služba</i>	investičná služba alebo vedľajšia služba, ktoré Klientovi poskytuje Obchodník pri činnostiach Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe;
<i>Účet</i>	účet Obchodníka používaný na platobný styk súvisiaci s riadením Portfólia Klienta, najmä na vyrovnanie nákupu a predaja CP/ZCP ako aj na vyrovnanie obchodov s inými finančnými nástrojmi, na úhradu poplatkov a nákladov a na zabezpečenie ostatných finančných pohybov, ktoré sú potrebné na riadne vykonávanie činností vyplývajúcich zo Zmluvy. Účet má charakter hromadného účtu, pričom Obchodník zabezpečí oddelenú evidenciu pre jednotlivých Klientov;
<i>Zahraničný cenný papier alebo ZCP</i>	peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;
<i>Zákon o cenných papieroch</i>	zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
<i>Zmluva</i>	zmluva o riadení portfólia uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako obhospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<i>Zverejnenie</i>	prístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch obchodných miest Obchodníka alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na Internetovej stránke alebo inou, po úvahe Obchodníka vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

3. Konanie a preukazovanie totožnosti Klienta

3.1. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

3.2. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezaviazal, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca.

3.3. Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocnenstvo musí byť udelené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Obchodníka vyhovujúcim spôsobom.

3.4. Obchodník je oprávnený pri každej Službe požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej Služby vyhovieť takejto požiadavke. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník oprávnený odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.

3.5. Totožnosť Klient - fyzická osoba preukazuje Obchodníkovi platným dokladom totožnosti. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Obchodník totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie, napr. rodný list maloletého Klienta.

3.6. Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, osobná identifikačná karta príslušníka ozbrojených síl, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločenstiev podľa uváženia Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplňujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Obchodník vyhotovil fotokópiu dokladu totožnosti a túto fotokópiu uchoval v rámci informácií o Klientovi.

3.7. Obchodník je oprávnený identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Obchodník je oprávnený viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

4. Údaje o Portfóliách

4.1. Investičná stratégia špecifikuje spôsob investovania Portfólia Klienta. Investičná stratégia definuje základné pravidlá investovania Portfólia, pričom zvolené pomery jednotlivých investičných nástrojov sa môžu počas Doby sporenia meniť v rozsahu pohybu trhovej ceny Portfólia.

4.2. Podrobnosti o jednotlivých investičných stratégiách určí Obchodník Zverejnením.

5. Zmluva o riadení portfólia

5.1. Na základe Zmluvy je Obchodník oprávnený aj bez pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj, ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnený v zmysle Zákona o cenných papieroch upravujúcich zmluvu o správe CP/ZCP a zmluvu o úschove CP/ZCP a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Obchodníka na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio.

5.2. Súčasťou Portfólia sú:

a) všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na Účet uvedený v Zmluve o riadení portfólia, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Variabilný symbol a Špecifický symbol; Variabilným symbolom sa pre tieto účely rozumie rodné číslo Klienta a Špecifickým symbolom sa rozumie číslo Zmluvy o riadení portfólia, na základe ktorej Obchodník vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky; ak je to zrejmé, ak existuje pochybnosť alebo ak Obchodník dospeje k názoru, že niektoré údaje na prevodnom príkaze Klienta na prevod týchto peňažných prostriedkov nie sú v súlade so Zmluvou, je Obchodník, na základe vlastného uváženia, oprávnený

i. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ktorej číslo je zhodné so Špecifickým symbolom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Variabilný symbol nie je správny alebo nie je uvedený,

ii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy toho Klienta, ktorého rodné číslo ako jedinečný identifikátor je zhodné s Variabilným symbolom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Špecifický symbol nie je správny alebo nie je uvedený, ak takto identifikovaný Klient uzatvoril s Obchodníkom viacero Zmlúv o riadení portfólia, je Obchodník oprávnený pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech ktorejkoľvek zo Zmlúv,

iii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ak je zo všetkých okolností zrejmé, že došlo k zámene Variabilného symbolu a Špecifického symbolu,

iv. previesť takéto peňažné prostriedky späť na účet príkazcu,

b) všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Portfólia;

c) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Obchodníkom pre Klienta.

5.3. Obchodník je oprávnený:

a) použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

b) použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

c) použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

d) uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na ťarchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.

5.4. Klient je povinný najmä:

a) do doby stanovenej v Zmluve previesť dostatok peňažných prostriedkov na Účet špecifikovaný v Zmluve,

b) zabezpečovať dostatok peňažných prostriedkov na Účte v zmysle predchádzajúceho písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy,

c) pred uzatvorením Zmluvy alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom za účelom splnenia si zákonných povinností;

d) spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,

e) poskytovať Obchodníkovi všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Obchodníkovi každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s riadením Portfólia,

f) oznamovať okolnosti zistené pri činnosti podľa Zmluvy, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Obchodníka v súvislosti so Zmluvou,

g) nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Obchodníka a zdržať sa akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom;

h) zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,

i) nezaťažovať Portfólio akýmkoľvek právami tretích osôb a neudelíť akejkoľvek tretej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci,

5.5. Po zániku Zmluvy je Klient povinný dať Obchodníkovi pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä stanoví spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na Držiteľskom účte Klienta. V prípade, že Klient najneskôr do piatich dní od ukončenia Zmluvy nedá pokyn na vysporiadanie, je Obchodník oprávnený vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptimálnejšie. Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP, ZCP a iných finančných nástrojov vedených na Držiteľskom účte Klienta až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP, ZCP a iných finančných nástrojov, pričom vzhľadom na charakter jednotlivých CP je možné, že predmetné peňažné prostriedky budú Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach. O tomto vysporiadaní je Obchodník povinný Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V primeranej lehote od ukončenia účinnosti Zmluvy Obchodník odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia spolu so záverečným vyúčtovaním, pričom Obchodníkovi vzniká právo na zaplatenie odplaty a všetky pohľadávky Obchodníka voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy sa stávajú splatnými.

5.6. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou Zmluva nezaniká. Obchodník odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta spôsobom, ktorý s nimi dohodne.

5.7. Klient týmto splnomocňuje Obchodníka, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonal akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí s riadením Portfólia, najmä aby:

- a) zriadil pre neho Držiteľský účet vo svojej evidencii, alebo u inej tretej osoby a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
- b) vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- c) vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- d) obdržal akýkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi.

5.8. Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Obchodníkovi, v lehote stanovenej Obchodníkom, všetky potrebné písomné plnomocenstvá.

5.9. Obchodník je oprávnený na výkon akýchkoľvek činnosti v zmysle Zmluvy použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta.

6. Ochrana osobných údajov a Dôverných informácií

6.1. V zmysle ustanovenia článku 13 a 14 Nariadenia GDPR v spojení so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení má Obchodník ako prevádzkovateľ Osobných údajov Klienta, ktorému poskytuje Službu pri výkone činnosti obchodníka s cennými papiermi v zmysle Zákona o cenných papieroch, povinnosť plniť si informačnú povinnosť voči Klientovi ako dotknutej osobe.

Obchodník v tejto súvislosti nižšie informuje Klienta, že spracúva Osobné údaje Klienta za účelom:

- výkonu a správy poskytovanej Služby zo strany Obchodníka v zmysle Zákona o cenných papieroch (ďalej len „účel investičnej služby“) a
- priameho marketingového spracúvania Osobných údajov Klienta s cieľom vykonania marketingového prieskumu a oboznámenia Klienta s produktovým portfóliom Obchodníka v prípade, ak Klient udelil Obchodníkovi súhlas so spracúvaním Osobných údajov Klienta na tento účel (ďalej len „účel marketingu“).

Účel investičnej služby a účel marketingu ďalej spoločne len „obidva účely“.

Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa: Cornhill Management, o.c.p., a.s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 771 801, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4532/B, t.j. Obchodník, e-mailová adresa: info@1cornhill.com, klientska linka: 0800 11 11 44 (platí pre obidva účely).

Kontaktné údaje zodpovednej osoby: dpo@1cornhill.com (platí pre obidva účely);

Účely spracúvania, na ktoré sú Osobné údaje Klienta určené, ako aj právny základ spracúvania:

- účel investičnej služby - právnym základom je ustanovenie článku 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia GDPR v spojení s ustanovením § 73a Zákona o cenných papieroch, pričom právnym základom spracúvania sú pre tento účel aj iné právne predpisy ako zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „Ďalšie súvisiace osobitné predpisy“);
- účel marketingu - právnym základom je ustanovenie článku 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia GDPR v spojení s udeleným súhlasom Klienta, ak bol udelený.

Kategória dotknutých Osobných údajov Klienta:

- účel investičnej služby - kategória osobných údajov uvedená v ustanovení § 73a Zákona o cenných papieroch a v Ďalších súvisiacich osobitných predpisoch;
- účel marketingu - bežné osobné údaje.

Príjemcovia alebo kategórie príjemcov Osobných údajov Klienta:

- príjemcovia vykonávajúci IT servis/podporu a IT development (platí pre obidva účely);
- príjemcovia – finanční agenti v súlade so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení a iné právnické alebo fyzické osoby v zmluvnom vzťahu s Obchodníkom, prostredníctvom ktorých Obchodník získava kontaktné osobné údaje dotknutých osôb alebo komunikuje s Klientom (platí pre obidva účely);
- príjemcovia poskytujúci Obchodníkovi služby súvisiace s vykonávaním platobného styku podľa osobitného predpisu;

- príjemcovia zabezpečujúci pre Obchodníka zasielateľskú činnosť vrátane tlače zásielok, vkladanie zásielok do obálok, zasielanie zásielok poštovou službou, prijímanie vrátených zásielok a doručeníek (platí pre obidva účely);
- príjemcovia poskytujúci služby zabezpečenia archivácie dokumentov (platí pre obidva účely);
- príjemcovia poskytujúci audit účtovnej závierky Obchodníka (platí pre obidva účely).

Prenos do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie: Obchodník nezamýšľa preniesť Osobné údaje Klienta do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie. V prípade Klienta z tretej krajiny Obchodník uplatňuje výnimku pre osobitné situácie v zmysle ustanovenia článku 49 ods. 1 písm. b) Nariadenia GDPR (platí pre obidva účely).

Doba uchovávanía Osobných údajov Klienta:

- účel investičnej služby - doba trvania Zmluvy a doba nevyhnutne potrebná na plnenie práv a povinností Obchodníka vyplývajúcich z tejto Zmluvy a Zákona o cenných papieroch, a to aj na dobu 10 rokov po zániku Zmluvy;
- účel marketingu - doba trvania Zmluvy a doba jedného roka po zániku Zmluvy alebo do dňa doručenia odvolania súhlasu Klienta so spracúvaním Osobných údajov Klienta na účel marketingu.

Práva Klienta ako dotknutej osoby: Klient je v zmysle ustanovení článkov 12 až 23 Nariadenia GDPR nositeľom rôznych práv dotknutej osoby, a to najmä práva požadovať od Obchodníka prístup k Osobným údajom Klienta týkajúcich sa Klienta, práva na ich opravu, práva na vymazanie, práva na obmedzenie spracúvania, práva namietat' proti spracúvaniu, práva na prenosnosť údajov, práva kedykoľvek odvolať svoj súhlas na účel marketingu (ak ho Klient udelil) alebo iného súhlasu so spracúvaním Osobných údajov Klienta bez ohľadu na to, aby takéto odvolanie malo vplyv na zákonnosť spracúvania Osobných údajov Klienta založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním, práva podať sťažnosť dozornému orgánu; pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že uvedené práva je Klient oprávnený uplatniť v prípade, ak uplatnenie takého práva pri konkrétnom právnom základe spracúvania Osobných údajov Klienta umožňuje Nariadenie GDPR, resp. platný všeobecne záväzný právny predpis o ochrane osobných údajov a vykonanie konkrétneho práva je u prevádzkovateľa technicky možné (platí pre obidva účely).

Dobrovoľnosť alebo povinnosť poskytnutia Osobných údajov Klienta:

- účel investičnej služby - Obchodník nemôže realizovať pre Klienta Službu bez poskytnutia Osobných údajov Klienta podľa § 73a Zákona o cenných papieroch a v súlade s Ďalšími súvisiacimi osobitnými predpismi;
- účel marketingu - Klient poskytuje Osobné údaje Klienta dobrovoľne, neudelenie súhlasu so spracúvaním Osobných údajov Klienta na účel marketingu nemá žiaden vplyv na vykonanie Služby pre Klienta zo strany Obchodníka; Klient môže udelený súhlas kedykoľvek odvolať.

Použité postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania: Obchodník vykonáva profilovanie Osobných údajov Klienta, t.j. vykonáva automatizované spracúvanie Osobných údajov Klienta, ktoré pozostáva z použitia Osobných údajov Klienta na vyhodnotenie určitých osobných aspektov týkajúcich sa Klienta, predovšetkým analýzy alebo predvídania aspektov Klienta súvisiacich s jeho majetkovými pomermi, osobnými preferenciami, záujmami, spoľahlivosťou, správaním, polohou alebo pohybom, a to najmä na účely oboznámenia Klienta s aktuálnym produktovým portfóliom Obchodníka tak, aby produkty zodpovedali individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám Klienta a na účely identifikovania potenciálnych podvodov a problémov v oblasti FATCA, CRS a v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (platí pre obidva účely).

Zdroj, odkiaľ pochádzajú Osobné údaje Klienta, ak Osobné údaje Klienta neboli získané od Klienta: Ak Osobné údaje Klienta získal Obchodník z iného zdroja ako je samotný Klient, týmto zdrojom bol najmä zákonný alebo splnomocnený zástupca Klienta (platí pre obidva účely).

Ďalšie informácie: Obchodník bude Osobné údaje Klienta ochraňovať a zaobchádzať s nimi v súlade s Nariadením GDPR a v súlade s ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi a bude zachovávať dôverný charakter Osobných údajov Klienta aj po skončení zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom; v prípade, ak má Obchodník voči Klientovi oznamovaciu povinnosť, táto oznamovacia povinnosť bude splnená, ak daný oznam Obchodník uverejní na webovom sídle Obchodníka. (platí pre obidva účely).

6.2. Obchodník sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom.

6.3. Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok

a) stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,

b) dohodnutých v týchto Obchodných podmienkach alebo v Zmluvách,

c) uvedených v písomnom súhlase udelenom Klientom Obchodníkovi.

6.4. Ak Klient poskytuje Obchodníkovi osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle Nariadenia GDPR v súvislosti s akýmkoľvek zmluvným vzťahom, Klient výslovne vyhlasuje, že je zákonný alebo splnomocnený zástupca tejto fyzickej osoby alebo má iný relevantný písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Obchodníkovi na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach. Ak nie je dohodnuté inak, Klient je povinný oprávnenie podľa prechádzajúcej vety Obchodníkovi preukázať.

6.5. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie akcionárom Obchodníka ako aj iným subjektom patriacim do Skupiny Obchodníka. Klient súhlasí, aby Obchodník poskytoval Dôverné informácie tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.

6.6. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení jeho záväzkov voči Obchodníkovi tretej osobe, ktorej Obchodník udelil plnomocenstvo na vymáhanie splnenia týchto záväzkov.

6.7. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Obchodník poveril plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností ako aj tretím osobám, ktorým udelil písomne plnomocenstvo na zastupovanie v súdnom konaní.

6.8. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom správy registratúrnych záznamov Obchodníka podľa osobitného predpisu odovzdať tretej osobe všetky doklady o Službách poskytnutých Klientovi vrátane Zmlúv, dokumentácie súvisiacej so Zmluvami a záznamov komunikácie medzi Obchodníkom a Klientom.

6.9. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený odovzdávať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu, alebo ktoré poskytujú Obchodníkovi služby umožňujúce jej poskytovať Služby.

6.10. Klient súhlasí s tým, že tretia osoba, ktorej boli Obchodníkom poskytnuté Dôverné informácie, je oprávnená poskytnúť tieto Dôverné informácie v nevyhnutnom rozsahu ďalšej osobe, a to za nasledujúcich podmienok:

a) ak poskytnutie Dôverných informácií ďalšej osobe je nevyhnutné na plnenie záväzku tretej osoby vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a touto treťou osobou, a zároveň

b) ak tretia osoba zaviazuje ďalšiu osobu, ktorej Dôverné informácie poskytuje, povinnosťou ochrany poskytnutých Dôverných informácií pred zneužitím, a to minimálne v takom rozsahu, v akom je zaviazaná táto tretia osoba.

6.11. Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Obchodníkom. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Obchodníka, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej osobe.

6.12. Ustanovenia bodov 6.3. až 6.11 sa vzťahujú na Osobné údaje Klienta primerane, v súlade s Nariadením GDPR.

7. Komunikácia a doručovanie

7.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať písomnú komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky záznamy, ako i kópie všetkých informácií, ktoré Obchodník prijme písomne od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby mu Obchodník poskytoval informácie aj na inom trvalom médiu, ako je listinná forma, a to najmä prostredníctvom elektronických komunikačných médií v zmysle bodu 7.3. týchto Obchodných podmienok, alebo iného vhodného média.

7.2. Obchodník je oprávnený podľa vlastného uváženia požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženého Klientom Obchodníkovi boli úradne osvedčené. V prípade zahraničných dokumentov, ktoré Klient predloží Obchodníkovi, má Obchodník právo požadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille".

7.3. Písomnosti Obchodníka sa doručujú osobne, poštou, elektronickými komunikačnými médiami (Online Access, e-mail, fax, telex, alebo iné elektornické médium). Pri osobnom doručovaní písomnosti Obchodníka Klientovi (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom ako aj preberanie písomnosti Klientom u Obchodníka) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, za ktoré sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať. Pri doručovaní písomností Obchodníka Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Obchodník zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obyčajnej listovej zásielky. Pri doručovaní písomností prostredníctvom Online Access sa písomnosti považujú za doručенé momentom sprístupnenia písomnosti Klientovi v systéme Online Access. Pri doručovaní písomnosti prostredníctvom faxu alebo telexu sa písomnosti považujú za doručенé momentom vytlačenia správy o ich odoslaní, písomnosti doručенé prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručенé momentom prijatia správy o jej doručení.

8. Povinnosti Klienta

8.1. Klient je povinný bezodkladne informovať Obchodníka o všetkých zmenách, ktoré nastali v akýchkoľvek dokumentoch predložených Obchodníkovi.

8.2. Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) ako aj iných povinností vyplývajúcich Obchodníkovi z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých stanovených právnymi predpismi alebo určených Obchodníkom. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom a predložiť Obchodníkovi doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Obchodníka, dostatočnou mierou.

8.3. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákomom o cenných papieroch.

8.4. Klient je povinný nahradiť Obchodníkovi škodu, ktorá Obchodníkovi vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nespĺni ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Obchodníkovi sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné alebo (iii) ktorúkoľvek z informácií poskytnutá Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s nasledujúcim bodom týchto Obchodných podmienok.

8.5. Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákomom o cenných papieroch je Obchodník povinný od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácii a jeho investičných cieľoch, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb. Ak sú splnené podmienky stanovené Zákomom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka pri poskytovaní Služby riadenie Portfólia, zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu. Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží, alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákomom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.

Oznamovanie údajov a podstatných zmien pre plnenie daňových povinností

8.6. Pre účely plnenia povinností Obchodníka pri dodržiavaní daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä (i) z FATCA, (ii) zo zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov a (iii) z Vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami sú Držiteľ účtu a ostatné osoby relevantné pre FATCA a CRS (najmä osoby oprávnené alebo splnomocnené konať za Držiteľa účtu, osoby oprávnené disponovať s účtom, spoločníci, konečný užívateľ výhod v zmysle príslušných zákonov) povinní pred uzatvorením Zmluvy alebo poskytnutím Služby zo strany Obchodníka alebo kedykoľvek počas trvania vzťahu s Obchodníkom bezodkladne poskytnúť Obchodníkovi na jeho žiadosť informácie a údaje v rozsahu v akom sú uvedené na tlačivách používaných Obchodníkom pre účely FATCA a CRS.

8.7. Držiteľ účtu ako aj ostatné osoby relevantné pre FATCA v súlade s čl. 8.6. týchto Obchodných podmienok sú zároveň povinní nahlásiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu v údajoch a informáciách poskytnutých v súlade s čl. 8.6. týchto Obchodných podmienok a to najneskôr do 30 dní odo dňa účinnosti takejto zmeny. V prípade nespĺnenia tejto povinnosti je Obchodník oprávnený odmietnuť uzatvorenie Zmluvy a/alebo odmietnuť poskytnutie Služby alebo ukončiť existujúci vzťah medzi Držiteľom účtu a Obchodníkom založený Zmluvou a/alebo ukončiť poskytovanie Služby v súlade s Obchodnými podmienkami.

8.8. Obchodník nezodpovedá za platnosť, pravosť, úplnosť a vecnú správnosť Držiteľom účtu predložených dokumentov a poskytnutých informácií pre účely FATCA a CRS. Za platnosť, pravosť, úplnosť a vecnú správnosť predložených dokumentov a poskytnutých informácií pre účely FATCA a CRS zodpovedá Držiteľ účtu.

8.9. Podpisom Zmluvy Držiteľ účtu vyjadruje svoj súhlas, že v prípade ak Držiteľ účtu neposkytne Obchodníkovi všetky informácie požadované v súlade s ustanoveniami FATCA, zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších právnych predpisov a Vyhláškou Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami, Obchodník je oprávnený:

a) pozastaviť akékoľvek platby, transakcie v súvislosti s účtom Držiteľa účtu, pozastaviť poskytovanie Služby Obchodníkom Držiteľovi účtu a vypovedať Zmluvu s okamžitou platnosťou a účinnosťou ku dňu uvedenému vo výzve na poskytnutie informácií doručenej Držiteľovi účtu bez ohľadu na ustanovenie 11.6. Obchodných podmienok a

b) vysporiadať účet Držiteľa účtu k tomu istému dňu, ku ktorému je v súlade s písmenom a) tohto článku vypovedaná Zmluva. Ak nie je dohodnuté inak, zostatok Účtu ku dňu vypovedania Zmluvy bude vyplatený Držiteľovi účtu do 14 (štrnásť) dní odo dňa vypovedania Zmluvy Obchodníkom.

8.10. Podpisom Zmluvy Držiteľ účtu vyhlasuje, že si je vedomý, že v prípade neposkytnutia súčinnosti Obchodníkovi pri získavaní informácií pre účely FATCA a CRS znáša Držiteľ účtu v plnom rozsahu škodu a ušlý zisk vzniknutý Držiteľovi účtu vypovedaním Zmluvy Obchodníkom v súlade s čl. 8.9. týchto Obchodných podmienok.

9. Zodpovednosť Obchodníka

9.1 Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Pre vzťahy medzi Obchodníkom a Klientom je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Obchodníka vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Obchodníka nahradiť Klientovi škodu, nie je Obchodník povinný uhradiť ušlý zisk.

9.2. Obchodník nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfaľovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov. Obchodník nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad písomnosti doručených a predložených Klientom.

9.3. Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Obchodník nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné výluky alebo iné okolnosti, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť).

10. Poplatky a náklady

10.1. Klient je povinný platiť Obchodníkovi poplatky za Služby poskytované Obchodníkom podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo poplatky dohodnuté v Zmluve.

10.2. Klient platí poplatky prevodným príkazom, inkasom z Držiteľského účtu vedeného u Obchodníka, započítaním alebo odpísaním peňažných prostriedkov z Držiteľského účtu vedeného u Obchodníka .

10.3. Obchodník je oprávnený odpísať sumu poplatku z ktoréhokoľvek Držiteľského účtu Klienta vedeného u Obchodníka na základe inkasa alebo ju započítať proti pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi vyplývajúcim z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného u Obchodníka.

10.4. Obchodník je oprávnený Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Obchodník povinný Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.

10.5. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat' plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Obchodníkovi je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy.

10.6. Okrem odplaty pre Obchodníka vo forme poplatkov je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré mu vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jeho povinností podľa Zmluvy najmä:

a) náklady alebo odplaty Obchodníka, ktoré vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä (i) odplata, ktorú Obchodník zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, (ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený treťou osobou,

b) poplatky zaplatené Centrálnemu depozitáru, členom Centrálného depozitára, Národnej banke Slovenska alebo depozitárovi správcovskej spoločnosti za ich služby,

c) poplatky zaplatené organizovanému trhu s cennými papiermi,

d) poplatky za zverejnenie informácií pri plnení informačných povinností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch.

10.7. Náklady a výdavky Obchodníka nie sú súčasťou poplatkov pre Obchodníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.

11. Rôzne ustanovenia

11.1. Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby, sú jeho vlastníctvom a daná Služba je vykonávaná na jeho účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Obchodníkovi vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov ako aj súhlas na ich použitie.

11.2. Obchodník má právo odmietnuť vykonať pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podozrenia z činnosti podľa zákona č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby.

11.3. Klient uzatvorením vyjadruje súhlas so spájaním pokynu, ktorý zadal Obchodníkovi s pokynmi tretích osôb alebo obchodní Obchodníka, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívnom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho pokynu.

11.4. Ak bola Klientovi poskytnutá akákoľvek Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.

11.5. Účtovné a iné záznamy, vedené Obchodníkom v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Obchodníkom a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.

11.6. Zmluva je uzatvorená na dobu určitú uvedenú v Zmluve ako Doba sporenia. Zmluvu môže Obchodník aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpoveďou zo strany Obchodníka je výpovedná doba sedem kalendárnych dní po doručení výpovede Klientovi. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpoveďou zo strany Klienta je výpovedná doba dva kalendárne mesiace po doručení výpovede Obchodníkovi. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy výpoveďou danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnania.

11.7. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality služieb poskytovaných Obchodníkom a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť Reklamačným poriadkom Obchodníka určeným Zverejnením.

11.8. Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Obchodníkovi spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. V takomto prípade je Obchodník oprávnený vykonávať doručovanie podľa bodu 7. týchto Obchodných podmienok na adresu ktorejkoľvek z týchto osôb na strane Klienta, pričom účinky doručenia nastávajú voči všetkým osobám na strane Klienta.

11.9. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činností Obchodníka obozretne, predchádzať možnému ohrozeniu stability finančného trhu, je Obchodník oprávnený kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané.

11.10. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.

11.11. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.

11.12. Ak sa Obchodník s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť menené alebo doplňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.

11.13. Obchodník je oprávnený Obchodné podmienky z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizika, kedykoľvek meniť alebo dopĺňať. Obchodník určí Zverejnením aktuálne znenie Obchodných podmienok. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok písomným oznámením doručeným Obchodníkovi do pätnástich dní od kedy boli Obchodné podmienky určené Zverejnením. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť pätnásty deň odo dňa Zverejnenia, pokiaľ nie je v doplnku alebo zmene určené inak. Ak podľa Zmluvy alebo Obchodných podmienok je Obchodník oprávnený meniť akékoľvek podmienky Zmluvy alebo Obchodných podmienok jednostranne, zmena príslušnej podmienky je účinná Zverejnením. Klient je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa Zverejnenia zmeny písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Ak Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, platí, že s príslušnou zmenou súhlasí.

11.14. Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.

11.15. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 25.05.2018. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.