

**VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY
OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PRODUKT SYNAK ETF**

Obsah

OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PRODUKT SYNAK ETF	1
VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY	4
1. Všeobecné ustanovenia	4
2. Úvodné ustanovenia.....	10
3. Identifikácia klientov.....	11
4. Ochrana Osobných údajov.....	15
5. Používanie Služieb elektronickej komunikácie	15
6. Klientsky majetok a jeho ochrana	17
7. Finanční agenti	18
8. Pokyny Klienta	20
9. Kúpa a predaj Finančných nástrojov	24
10. Investičné riziká	27
11. Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia	28
12. Cenník	28
13. Práva a povinnosti Klienta	29
14. Práva a povinnosti Obchodníka	31
15. Ukončenie zmluvného vzťahu	32
16. Ochrana Osobných údajov a informácií	33
17. Reklamácie	34
18. Informácie o rizikách trhu.....	34
19. Informačná povinnosť.....	36
20. Doručovanie písomností	37
21. Záverečné ustanovenia.....	38
OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PRODUKT ETF SYNAK	40
1. Všeobecné ustanovenia.....	40
2. Produkt ETF Synak	40
3. Riziká.....	41

4.	Zodpovednosť	41
5.	Odmeny a poplatky.....	42
6.	Záverečné ustanovenia	42

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

Účinné od 1.1.2023 týkajúce sa poskytovania investičných služieb Sympatia Finance,
o.c.p., a.s.

1. Všeobecné ustanovenia

- 1.1. Sympatia Finance, o.c.p., a.s., so sídlom Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, IČO: 35 842 369, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 2995/B (ďalej len „Obchodník“) vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb (ďalej len „VOP“) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi Klientom a Obchodníkom pri poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb, pri prijatí, postúpení a vykonaní pokynov Klientov, pri riadení portfólia, evidencii, správe, úschove, kúpe alebo predaji Finančných nástrojov a iných Cenných papierov.
- 1.2. VOP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu a sú súčasťou Zmluvy. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Obchodníkom sa zakladá podpisom Zmluvy, predmetom ktorej je poskytnutie Investičnej služby. Osobitná písomná dohoda zmluvných strán obsiahnutá v Zmluve môže vylúčiť platnosť niektorých ustanovení, alebo odlišne upraviť niektoré práva a povinnosti vyplývajúce z týchto VOP.
- 1.3. VOP sa podporne riadia príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, príslušnými ustanoveniami Nariadenia, zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, ako aj ustanoveniami iných všeobecne záväzných právnych predpisov. VOP sú zverejnené a dostupné pre klientov Obchodníka v písomnej forme v sídle Obchodníka a v elektronickej forme na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.

Vymedzenie pojmov

- 1.4. Pojmy definované v tomto článku majú pre účely týchto VOP a Zmluvu význam vymedzený v tomto článku. V týchto VOP sa uvádzajú veľkými písmenami. Pojmy môžu byť uvedené v jednotnom alebo množnom čísle.
- 1.5. **Aktívnou operáciou** je priame nakladanie s finančnými prostriedkami a Finančnými nástrojmi na Klientskom účte, najmä zadávanie príkazov na predaj a nákup cenných papierov alebo iných Finančných nástrojov.
- 1.6. **Autentifikačný nástroj** je nástroj prostredníctvom ktorého sa Klient prihlasuje (autentifikuje)

pre Služby elektronickej komunikácie. Autentifikačnými nástrojmi sú emailová adresa a heslo alebo číslo Klienta a heslo.

- 1.7. **Autorizačný nástroj** je nástroj, ktorý Obchodník vydá/oznámi Klientovi a prostredníctvom ktorého sa Klient autorizuje pri prihlásení sa do Služieb elektronickej komunikácie alebo pri iných činnostiach. Autorizačným nástrojom môže byť SMS správa obsahujúca Bezpečnostný kód.
- 1.8. **Bankový účet** znamená peňažný účet Klienta uvedený v záhlaví Zmluvy alebo oznámený dohodnutým spôsobom zo strany Klienta Obchodníkovi.
- 1.9. **Bezpečnostný nástroj** je spoločné označenie Autentifikačného a/alebo Autorizačného nástroja.
- 1.10. **Bezpečnostný kód** je číselný údaj alebo iný kód generovaný Autorizačným nástrojom, ktorý sa používa na autorizáciu Klientom.
- 1.11. **Cenník** stanovuje poplatky za jednotlivé produkty a služby. Cenník je zverejnený v sídle Obchodníka, na obchodných miestach a v elektronickej forme na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.
- 1.12. **Cenný papier (CP)** je peniazmi ocenený zápis v zákonom stanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o CP a podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.
- 1.13. **Centrálny depozitár cenných papierov (CDCP)** je spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 493/B.
- 1.14. **Custodián** je subjekt, ktorý vykonáva najmä evidenciu, správu alebo úschovu Finančných nástrojov, prípadne platobný styk, vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 1.15. **Doklady totožnosti** znamenajú vo vzťahu k fyzickým osobám doklady vydané orgánom verejnej správy, v ktorých je uvedené meno a priezvisko, dátum narodenia a z ktorých je zrejmá podoba, t. j. občiansky preukaz a cestovný pas, a vo vzťahu k právnickým osobám aktuálny výpis z obchodného registra alebo podobnej evidencie a/alebo iné dokumenty dokladujúce existenciu právnickej osoby a oprávnenia fyzickej osoby konajúcej za Klienta – právnickú osobu.
- 1.16. **Dôverné informácie** znamenajú nasledujúce typy informácií:
 - a) presné informácie priamo alebo nepriamo súvisiace s jedným alebo viacerými emitentmi alebo s jedným alebo viacerými Finančnými nástrojmi, ktoré neboli

sprístupnené verejnosti a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny týchto Finančných nástrojov alebo na cenu súvisiacich derivátových finančných nástrojov;

b) pre osoby poverené vykonaním pokynov týkajúcich sa Finančných nástrojov to znamená aj informácie dodané Klientom a týkajúce sa ešte nevykonaných pokynov Klienta týkajúcich sa Finančných nástrojov, ktoré sú presné a ktoré priamo alebo nepriamo súvisia s jedným alebo viacerými emitentmi alebo jedným alebo viacerými Finančnými nástrojmi a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny týchto Finančných nástrojov, cenu súvisiacich spotových zmlúv týkajúcich sa komodít alebo na cenu súvisiacich derivátových finančných nástrojov;

c) iné informácie označené ako Dôverné.

1.17. **Finančné nástroje** znamenajú investičné cenné papiere (najmä akcie a dlhopisy), cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, nástroje, s ktorými sa zvyčajne obchoduje na peňažnom trhu, investičné certifikáty, warranty a iné derivátové investičné nástroje, v súvislosti s ktorými Obchodník poskytuje Investičné služby.

1.18. **Garančný fond** znamená Garančný fond investícií v zmysle Zákona o CP.

1.19. **GDPR** znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 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 (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

1.20. **Heslo** znamená heslo na prístup do Internetovej aplikácie.

1.21. **Hodnota Portfólia** je celková hodnota portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v portfóliu Klienta.

1.22. **Internetová aplikácia** znamená zabezpečenú aplikáciu Obchodníka umožňujúcu Klientovi najmä získať údaje týkajúce sa jeho účtu prihlásením sa do klientskej zóny na webovej stránke Obchodníka.

1.23. **Investičný dotazník** sú údaje o Klientovi, údaje o jeho finančnej situácii, o investičných zámeroch/ cieľoch, o investičných znalostiach a skúsenostiach, o schopnosti znášať stratu a o vzťahu k riziku, ktoré Klient poskytol Obchodníkovi písomným zodpovedaním dotazníka, alebo počas svojej registrácie na Webovej stránke www.sympatia.sk. Zamestnanci Obchodníka poverení v rámci organizačnej štruktúry poskytovať Investičné služby, finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy, sú povinní skúmať všetky informácie, ktoré sú potrebné na to, aby Klientovi vypracovali v prípadoch stanovených príslušnými právnymi predpismi návrhy zohľadňujúce jeho finančnú situáciu, investičné zábery, skúsenosti, znalosti a vzťah k riziku a strate. Pre tento účel

sú vyššie uvedené osoby povinné Klientovi predložiť test primeranosti, príp. test vhodnosti v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

- 1.24. **Investičné rozhodnutie** znamená rozhodnutie Obchodníka pri poskytovaní Investičnej služby riadenia portfólia, ak je jeho súčasťou Finančný nástroj, na základe vlastného uváženia v rámci zmluvného dojednaní (portfolio management), v dôsledku čoho dochádza ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov alebo k inému konaniu v súvislosti s poskytovaním príslušnej Investičnej služby.
- 1.25. **Investičná služba** znamená investičné služby, investičné činnosti, vedľajšie služby, ako aj ďalšie činnosti, ktoré je Obchodník oprávnený poskytovať v súlade so Zákonom o CP na základe povolenia udeleného NBS.
- 1.26. **Investovanie** je proces začínajúci určením investičnej stratégie, podpísaním Zmluvy a premenou peňažných prostriedkov prípadne cenných papierov na Finančné nástroje s cieľom zhodnotiť ich.
- 1.27. **ISIN/Ticker/Symbol** je označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania a označovania na identifikáciu cenných papierov.
- 1.28. **Klient** je fyzická alebo právnická osoba, s ktorou Obchodník uzavrel Zmluvu, alebo ktorá rokuje o uzavretí zmluvného vzťahu s Obchodníkom.
- 1.29. **Klientske portfólio** je majetok Klienta tvorený Finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu Finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.
- 1.30. **Komisionárska zmluva** znamená písomnú zmluvu, v ktorej sa Obchodník zaväzuje kúpiť alebo predáť Finančný nástroj pre Klienta, resp. zabezpečiť preňho kúpu alebo predaj Finančných nástrojov alebo vyvíjať činnosť smerujúcu ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov podľa záväzných Pokynov Klienta a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to poplatok. Obchodník môže Pokyn realizovať v mene Klienta a na jeho účet (mandátny vzťah) alebo vo svojom mene a na účet Klienta (komisionársky vzťah), a to podľa povahy Finančných nástrojov a rozhodnutia Obchodníka.
- 1.31. **Klientsky účet a podúčet** je účet majiteľa cenných papierov, ktorý vedie Obchodník v dohodnutých menách pre Klienta vo svojej evidencii oddelene od evidencie svojich Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ako aj oddelene od Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov.
- 1.32. **MiFID II** je smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/ES zo dňa 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi.
- 1.33. **Nariadenie** je Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/ EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené

pojmy na účely uvedenej smernice.

- 1.34. **Národná Banka Slovenska (NBS)** je Národná banka Slovenskej republiky (so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika) zriadená Zákom č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.
- 1.35. **Neprofesionálny klient** sa rozumie kategória, ktorej prislúcha v zmysle MIFID II najvyššia úroveň ochrany Klienta. V zmysle svojich pravidiel členenia Klientov do jednotlivých kategórií Klientov zaradil Obchodník všetkých svojich Klientov 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 MIFID II. Obchodník však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie Klientov, ako je kategória „Neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany Klienta.
- 1.36. **Obchodník** je spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s., so sídlom Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, IČO: 35 842 369, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 2995/B.
- Obchodník je oprávnený poskytovať Investičné služby v rozsahu vymedzenom v rozhodnutí NBS v znení neskorších rozhodnutí. Podrobný rozsah Investičných služieb, ktoré je Obchodník v zmysle vyššie uvedených povolení oprávnený poskytovať svojim Klientom je uverejnený na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.
- 1.37. **Obchodný deň** je ktorýkoľvek deň, v ktorý sa vykonávajú obchody na kapitálovom trhu. Pre účely týchto VOP je to ktorýkoľvek pracovný deň, t.j. okrem dní pracovného voľna a pracovného pokoja. Obchodným dňom nie je ani deň, v ktorý Obchodník z prevádzkových dôvodov neposkytuje Investičné služby.
- 1.38. **Osobné údaje** znamenajú osobné údaje v zmysle GDPR, t. j. všetky informácie o identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osobe, napríklad meno, adresa, rodné číslo, štátne občianstvo, pohlavie, biometrické údaje, údaje vypovedajúce o dôveryhodnosti a solventnosti Klienta a pod.
- 1.39. **Pasívne operácie** umožňujú Klientovi získať najmä informácie o stave a pohybe na Klientskom účte.
- 1.40. **Plnenia** sú poplatky, provízie alebo akékoľvek iné peňažné a nepeňažné výhody.
- 1.41. **Podpisový vzor** je vzorový podpis Klienta, prípadne osôb splnomocnených konať v mene Klienta (oprávnená osoba), a určenie spôsobu a rozsahu ich konania, ak sú tieto osoby Klientom ustanovené. Pokiaľ Klient neuvedie v Zmluve osobitne svoj podpisový vzor, platí ako podpisový vzor podpis Klienta na Zmluve, alebo v Doklade totožnosti Klienta. Podpisový vzor môže tvoriť súčasť Zmluvy a slúžiť na identifikáciu Klienta. Oprávnenou osobou nesmie byť osoba konajúca na strane a v mene Obchodníka, ďalej osoba, ktorá

je v pracovnoprávnom alebo obdobnom pomere k Obchodníkovi a ani osoba, ktorá je voči Obchodníkovi v osobitnom postavení najmä/nie výlučne – finančný agent podľa § 6 ZFSFP, viazaný investičný agent podľa MIFID II, prípadne investičné firmy alebo subjekty podľa iných relevantných právnych predpisov platných v tom ktorom členskom štáte Európskej únie (ďalej ako „investičné firmy“) okrem prípadov predpokladaných právnymi predpismi ako je napr. prijímanie a postupovanie pokynov Klienta za podmienok určených Zákonom o CP.

- 1.42. **Pokyn** znamená pokyn Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov alebo inú inštrukciu Klienta pre Obchodníka v súvislosti s poskytovaním akejkoľvek Investičnej služby.
- 1.43. **Profesionálny klient** sa rozumie kategória Klientov, ktorí majú odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Profesionálni Klienti sú osoby špecifikované v MIFID II.
- 1.44. **Reklamačný poriadok** je dokument upravujúci vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s uplatňovaním reklamácií Klientov voči Obchodníkovi. Reklamačný poriadok Obchodník zverejňuje v Obchodných miestach a v elektronickej forme na Webovej stránke www.sympatia.sk.
- 1.45. **Služby elektronickej komunikácie** sú služby, predmetom ktorých je poskytnutie prehľadu o stave Klientskeho portfólia a Klientskeho účtu, ktoré poskytuje Obchodník a ktoré umožňujú diaľkovú komunikáciu Klienta s Obchodníkom prostredníctvom osobitného technického a programového vybavenia v rozsahu Aktívnych operácií alebo Pasívnych operácií.
- 1.46. **Údaje** znamenajú akékoľvek údaje a/alebo informácie, ktoré Obchodník získal v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb, vrátane Osobných údajov.
- 1.47. **Výnos** je výnos z predaja cenných papierov, splatenia menovitej hodnoty, redemácie, spätného predaja a prijaté výnosy z Cenných papierov v portfóliu (najmä úroky, kupóny, dividendy) za príslušné obdobie.
- 1.48. **Webová stránka** znamená webovú stránku Obchodníka www.sympatia.sk.
- 1.49. **Zahraničný cenný papier** je cenný papier obchodovaný a vysporiadaný mimo územia SR, prípadne taký cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto cenným papierom sa vysporiadajú mimo územia SR.
- 1.50. **Zákon AML** znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom a účinnom znení.
- 1.51. **Zákon o CP** je zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o

zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- 1.52. **ZoOOÚ** je zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V prípade odkazu na ZoOOÚ nadväzuje Obchodník aj na priamo aplikovateľné GDPR, ktoré zaväzuje všetky členské štáty Európskej únie.
- 1.53. **Zberný účet** je peňažný účet Obchodníka, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo viacerých Klientov, ktorý slúži ako bankové spojenie medzi Klientom a Obchodníkom v procese investovania, vedený na tento účel osobitne v bankovej inštitúcii.
- 1.54. **ZFSFP** je zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.55. **Zmluva** znamená písomnú rámcovú zmluvu o poskytovaní investičných služieb, na základe ktorej môže Obchodník poskytovať Klientovi Investičné služby alebo uzatvárať finančné transakcie. Táto rámcová zmluva zahŕňa produktové zmluvy upravujúce poskytovanie jednotlivých druhov Investičných služieb, najmä Zmluvu o riadení portfólia a Komisionársku zmluvu.
- 1.56. **Zmluva o riadení portfólia** znamená písomnú zmluvu, v ktorej sa Obchodník zaväzuje riadiť majetok Klienta v Portfóliu na základe vlastného uváženia a rozhodovania Obchodníka a Klient sa zaväzuje zaplatiť za poskytnuté služby Obchodníka poplatok.

2. Úvodné ustanovenia

- 2.1. Obchodník za podmienok stanovených v Zmluve uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom, a v súlade s pokynmi Klienta, všeobecne záväznými právnymi predpismi, pravidlami a zvyklosťami na domácich a zahraničných finančných trhoch a prípadne obchodnými podmienkami tretích osôb, ktoré Obchodník použije za účelom splnenia svojich záväzkov, bude vlastným menom alebo v mene Klienta na účet Klienta vyvíjať činnosť smerujúcu k dosiahnutiu kúpy alebo predaja Cenných papierov alebo iných Finančných nástrojov, alebo k ich prvotnému nadobudnutiu, alebo k poskytnutiu iných Obchodníkom poskytovaných Investičných služieb.
- 2.2. Všeobecné obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť príslušnej Zmluvy alebo zmlúv podľa predchádzajúceho bodu uzatváraných medzi Obchodníkom a Klientom (ďalej tiež len „Zmluvy“). Ak Zmluvy obsahujú dohody, ktoré sú v rozpore s týmito VOP, platia dohody uvedené v Zmluvách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 2.3. Obchodník môže poskytovať Klientovi všetky Investičné služby, pre ktorých poskytovanie má povolenie udelené NBS, ktorá vykonáva nad Obchodníkom dohľad. Obchodník je oprávnený pri poskytovaní Investičných služieb použiť na splnenie svojich záväzkov inú oprávnenú osobu podľa svojej vôle, pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak; ak je to

potrebné, Obchodník je oprávnený uzatvoriť na účet Klienta v tejto súvislosti zmluvu.

- 2.4. Obchodník poskytuje Klientovi Investičné služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná Investičná služba realizovaná.
- 2.5. Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetku potrebnú súčinnosť, aby mohol splniť svoj záväzok podľa Zmlúv. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za jeho činnosť odplatu, ktorá zahŕňa odmenu a náklady stanovené v Cenníku.

3. Identifikácia klientov

- 3.1. Podľa § 73 ods. 3 Zákona o CP je Obchodník povinný požadovať preukázanie totožnosti klienta pri každom obchode, resp. pri uzatváraní obchodného vzťahu. Svoju totožnosť Klient preukazuje predložením Dokladu totožnosti. Overovanie totožnosti Klienta, správnosť identifikačných údajov a pravosť podpisov ďalších splnomocnených osôb vykonáva Obchodník, alebo osoba, ktorú Obchodník za týmto účelom poveril. Klient je pri každom obchode povinný vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník povinný odmietnuť.
- 3.2. Totožnosť Klienta sa preukazuje platným Dokladom totožnosti, biometrickým overením tváre alebo podpisom Klienta, ak je bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta na podpisovom vzore uloženom u Obchodníka, pred podpísaním ktorého Klient preukázal svoju totožnosť Dokladom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení, alebo pri poskytovaní informácií Klientovi telefonicky, sa totožnosť preukazuje autentifikačným údajom, ktorý Obchodník dohodne s Klientom, alebo biometrickým overením tváre. Pred nastavením tohto procesu, došlo k preukázaniu totožnosti za účelom identifikácie resp. jej overenia zo strany Klienta.
- 3.3. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 3.5 sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Obchodníkovi na jeho žiadosť:
 - 3.3.1. poskytnúť:
 - 3.3.1.1. pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla Dokladu totožnosti, pohlavia, daňovej rezidencie, ak táto nebude slovenská tak aj daňové identifikačné číslo, prípadne číslo pasu;
u fyzickej osoby podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

- 3.3.1.2. pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
- 3.3.1.3. pri maloletom, ktorý nemá Doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu,
- 3.3.1.4. kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
- 3.3.1.5. doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, požadované zabezpečenie záväzkov z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené Zákonom o CP alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté s Obchodníkom,
- 3.3.1.6. osobné údaje týkajúce sa ekonomickej identity Klienta v zmysle Zákona o CP,
- 3.3.2. umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:
 - 3.3.2.1. osobné údaje o totožnosti z Dokladu totožnosti v rozsahu titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, pohlavie, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo Dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť Dokladu totožnosti,
 - 3.3.2.2. biometrické údaje (tváre a/alebo podpisu) a kópie vyhotovených dokladov vrátane Dokladov totožnosti (vrátane fotografie z príslušného dokladu),
 - 3.3.2.3. ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje bod 3.3.1.
- 3.4. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 3.3 Obchodník je oprávnený pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 3.3.1. a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v bode 3.3.2. Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka.
- 3.5. Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Obchodníkom a Klientmi, na účel ochrany a

domáhania sa práv Obchodníka voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka a podriadených subjektov v zmysle ZFSFP, na účely výkonu dohľadu nad Obchodníkom a nad jeho činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa Zákona o CP a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Obchodník aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 3.3, pritom je Obchodník oprávnený s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie Dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 3.3.

- 3.6. Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť Klienta predložiť Doklady totožnosti. Pokiaľ ide o vznik zmluvného vzťahu prostriedkami diaľkovej komunikácie, t.j. prostredníctvom online onboardingu na Webovej stránke, takýto zmluvný vzťah môže uzatvoriť Obchodník výhradne s fyzickou osobou, držiteľom Dokladu totožnosti vydaným orgánmi verejnej moci Slovenskej republiky alebo Českej republiky.
- 3.7. Klienti v zmysle bodu 3.6. predkladajú tieto doklady:
- 3.7.1. Tuzemec – právnická osoba a fyzická osoba - podnikateľ so sídlom na území SR je povinná predložiť doklady, ktoré osvedčujú vznik právnickej osoby, resp. príslušné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti (napr. výpis z obchodného registra, živnostenské oprávnenie, koncesnú listinu a pod.). Ak Klient nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného registra, je povinný predložiť listinu, ktorou bola právnická osoba založená spolu s listinou osvedčujúcou zápis v inom úradnom registri.
- 3.7.2. Cudzozemec – právnická osoba a fyzická osoba - podnikateľ so sídlom mimo územia SR predkladá na overenie totožnosti výpis z firemného alebo obchodného registra v zahraničí overený notárom v štáte sídla spoločnosti, resp. zastupiteľským úradom tohto štátu na území SR s menovitým uvedením štatutárneho zástupcu. Obchodník je oprávnený požadovať úradný preklad týchto dokumentov do slovenčiny.
V prípade, že cudzozemec – právnická osoba podniká na území SR prostredníctvom svojho podniku, organizačnej zložky alebo prevádzky, je povinný predložiť doklad osvedčujúci oprávnenie na podnikateľskú činnosť na území SR, t.j. výpis z Obchodného registra SR, stanovky alebo dokumenty podobnej povahy.
- 3.7.3. Tuzemec – fyzická osoba (nepodnikateľ) predkladá občiansky preukaz, resp. cestovný pas.
- 3.7.4. Cudzozemec – fyzická osoba predkladá občiansky preukaz vydaný v EÚ, cestovný pas a preukaz o povolení na pobyt v EÚ.

Dokumentáciu potrebnú pre uzatvorenie zmluvy podľa článku 3 predkladá Klient formou

originálu, prípadne úradne overenej fotokópie. Obchodník má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.

3.8. Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, prípadne iná osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (prokurista, likvidátor a pod.) v zmysle výpisu z obchodného registra a to spôsobom, ktorý určuje zápis v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán – t.j. osoby, ktoré sú na to oprávnené zmluvou o zriadení právnickej osoby, zakladateľskou listinou, alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi. V prípade, že dôjde k zmene v obsadení štatutárneho orgánu Klienta – právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi momentom, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená fotokópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je v zmysle spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri do súladu s faktickým právnym stavom ako i na povinnosť Klienta predložiť Obchodníkovi bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri nový výpis z obchodného registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má úplnú spôsobilosť na právne úkony. Za osoby, ktoré nemajú úplnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca. Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené, alebo ak sa udeľuje plnomocenstvo priamo u Obchodníka, tak zamestnancom Obchodníka. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia SR, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocenstvo apostilovať orgánom oprávneným podľa Haagskeho Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia. Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie.

3.9. Pri podpise Zmluvy alebo kedykoľvek neskôr môže Klient určiť disponenta, ako osobu oprávnenú, aby v mene Klienta uskutočňoval tie právne úkony a vykonával tie činnosti, ktoré je oprávnený vykonať Klient. Oprávnenie disponenta konať v mene Klienta môže Klient kedykoľvek zrušiť. Zrušenie oprávnenia disponenta musí oznámiť Obchodníkovi a následne ho písomne potvrdiť najneskôr do 3 dní. Pozastavenie oprávnenia disponenta je pre Obchodníka záväzné momentom oznámenia o zrušení dispozičného práva

Obchodníkovi. Ak má Obchodník pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

4. Ochrana Osobných údajov

- 4.1. Prevádzkovateľ Osobných údajov získava Osobné údaje od Klienta primárne v rozsahu a na účely definované príslušnými právnymi predpismi (najmä Zákonom o CP a Zákonom AML) a na plnenie Zmluvy. Údaje vrátane Osobných údajov poskytuje Klient a iná oprávnená osoba dobrovoľne, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Ak Klient neposkytne Údaje v rozsahu potrebnom na uzavretie Zmluvy alebo vyžadovanom právnymi predpismi, Obchodník je nútený odmietnuť uzavretie Zmluvy alebo iného zmluvného dojednania alebo poskytnutie Investičnej služby Klientovi.
- 4.2. Klient berie na vedomie, že Obchodník bude spracúvať jeho Osobné údaje za účelom poskytovania Investičných služieb v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o CP. Klient zároveň berie na vedomie, že je povinný aj bez súhlasu poskytnúť Obchodníkovi svoje Osobné údaje, ak tak stanovuje Zákon o CP, Zákon AML, zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním. Podrobnejšie informácie o spracovaní Osobných údajov sú uvedené v dokumente Informácie o spracúvaní Osobných údajov a právach klienta ako dotknutej osoby, ktorý možno nájsť na Webovej stránke Obchodníka.

5. Používanie Služieb elektronickej komunikácie

- 5.1. Klient je za stanovených podmienok oprávnený komunikovať s Obchodníkom prostredníctvom jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a je oprávnený týmto spôsobom doručovať Obchodníkovi Pokyny prípadne iné žiadosti a návrhy, ak to zvolený rozsah príslušnej Služby elektronickej komunikácie umožňuje.
- 5.2. Obchodník vykoná Pokyn za predpokladu dodržania riadnej identifikácie Klienta, autorizácie prostredníctvom Autorizačných nástrojov, ako aj splnenia ďalších podmienok stanovených vo VOP.
- 5.3. Aktívne operácie Služieb elektronickej komunikácie Klient autorizuje použitím jedného z vybraných Autorizačných nástrojov.
- 5.4. Obchodník je oprávnený pri akýchkoľvek pochybnostiach odmietnuť vykonať Pokyn, prípadne žiadať Klienta o písomné potvrdenie doručenia Pokynu, alebo žiadať dodatočný spôsob autorizácie.

- 5.5. Klient je povinný zabezpečiť utajenie Bezpečnostného nástroja, chrániť ho a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby zabránil jeho strate, krádeži alebo zneužitiu neoprávnenou osobou, najmä nesmie zaznamenávať (pokiaľ je to možné) Bezpečnostný nástroj v žiadnej forme ani ho uchovávať spolu s inými údajmi, ktorých prezradenie môže spôsobiť Klientovi škodu. Ak túto povinnosť nesplní, Obchodník nezodpovedá za sprístupnenie informácií o Klientskom účte, za zneužitie takto sprístupnených informácií, ako aj za ďalšie škody, ktoré nesplnením tejto povinnosti vzniknú. V takom prípade platí, že zneužitie Bezpečnostného nástroja bolo spôsobené zavineným konaním a / alebo opomenutím Klienta, pokiaľ nie je preukázaný opak.
- 5.6. Ak dôjde k strate alebo krádeži Bezpečnostného nástroja, alebo ak sa Klient z akéhokoľvek dôvodu domnieva, že jeho Bezpečnostný nástroj môže byť alebo bol zneužitý, je povinný bez zbytočného odkladu túto skutočnosť oznámiť Obchodníkovi a požiadať Obchodníka o znefunkčnenie (blokáciu) Bezpečnostného nástroja / Bezpečnostného kódu, inak Klient zodpovedá za ich zneužitie a za všetky škody, ktoré Klientovi a/alebo Obchodníkovi v súvislosti s takým zneužitím vzniknú.
- 5.7. Obchodník je oprávnený, podľa vlastného uváženia, najmä v prípade existencie dôvodného podozrenia zo zneužitia Služieb elektronickej komunikácie, vykonať blokáciu účtu Klienta aj bez jeho žiadosti, a to až do času, pokiaľ nepominú dôvody blokácie. O tejto skutočnosti Obchodník informuje Klienta.
- 5.8. Obchodník informuje Klienta o spôsobe používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a Bezpečnostného nástroja. Užívatelia sú v čase uzavretia Zmluvy oboznámení s týmito VOP a so spôsobom používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie. Obchodník nezodpovedá za akékoľvek škody spôsobené neodbornou manipuláciou so Službami elektronickej komunikácie a/ alebo Autentifikačnými/Autorizačnými nástrojmi.
- 5.9. Klient berie na vedomie, že elektronická komunikácia s Obchodníkom prebiehajúca prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie sa uskutočňuje sprostredkované aj prostredníctvom tretej osoby, ktorá poskytuje príslušné komunikačné služby (internet, mobilná sieť a pod., ďalej len „externý dodávateľ“). Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú v dôsledku technických porúch na strane externého dodávateľa, ani v dôsledku zmien či ukončenia právnych vzťahov medzi Klientom a externým dodávateľom, príp. porušenia povinností vyplývajúcich z týchto právnych vzťahov.
- 5.10. Klient je povinný skontrolovať súlad medzi informáciou, ktorú mu Obchodník doručí prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie a skutočným stavom. Ak Klient zistí akýkoľvek nesúlad, je povinný požiadať Objednávateľa o blokáciu Autentifikačných/Autorizačných nástrojov.
- 5.11. Klient berie na vedomie, že ho Obchodník prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie môže informovať v zmysle čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR o nových ponúkaných

produktov, ako aj o zmenách týchto VOP. Klient si je vedomý že je oprávnený namietat spracovanie osobných údajov na účely priameho marketingu v zmysle čl. 21 GDPR.

- 5.12. Obchodník nenesie zodpovednosť za škody, ktoré vznikli Klientovi v súvislosti s porušením povinností ustanovených v týchto VOP, najmä za predaj a nákup Cenných papierov alebo iných Finančných nástrojov z Klientskeho účtu prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie v dôsledku zneužitia Služieb elektronickej komunikácie neoprávnenou osobou, alebo v dôsledku podvodného konania.
- 5.13. Obchodník si vyhradzuje právo, na prerušenie poskytovania Služieb elektronickej komunikácie Klientovi. Počas tejto doby má Klient právo a možnosť zadávať Pokyny inou dohodnutou formou (telefonicky, písomne). Prerušenie poskytovania Služieb formou elektronickej komunikácie sa v tomto prípade nepovažuje za porušenie povinností Obchodníka a Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku nefunkčnosti Služby elektronickej komunikácie.

6. Klientsky majetok a jeho ochrana

- 6.1. Klientskym majetkom sa rozumejú peňažné prostriedky, štruktúrované vklady a Finančné nástroje Klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním Investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a), a to vrátane Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak Klientom je osoba podľa § 81 ods. 1 a) až c) a § 81 ods. 2 Zákona o CP.
- 6.2. Garančný fond je fond tvorený príspevkami obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj Obchodník a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý Obchodníkom na vykonanie Investičnej služby.
- 6.3. Za nedostupný klientsky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách a Garančný fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o CP.
- 6.4. Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákonom o CP.
- 6.5. Dôkladné a vyčerpávajúce informácie o ochrane klientskeho majetku sú uvedené v dokumente: Všeobecné informácie klientom alebo potencionálnym klientom pred poskytnutím služby a Informácie pre klientov o Garančnom fonde, ktoré sú zverejnené na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.
- 6.6. Obchodník vedie a účtuje klientsky majetok (zverené Cenné papiere a peňažné

prostriedky) oddelene od majetku Obchodníka (Cenné papiere a peňažné prostriedky Obchodníka) ako aj od majetku iných Klientov Obchodníka. Obchodník je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac Klientskych účtov. V prípade, ak Obchodník otvorí Klientovi viac účtov, zaväzuje sa tieto odlišiť označením v názve účtu. Klientsky majetok zverený Obchodníkovi nie je súčasťou majetku Obchodníka. Obchodník nevyužíva zverené peňažné prostriedky a Finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.

- 6.7. Obchodník v súlade so Zákonom o CP a MiFID II nie je oprávnený uzatvárať dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva s Neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich skutočných, podmienených alebo prípadných povinností Klientov.
- 6.8. Obchodník je oprávnený uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje Finančné nástroje Klienta do druhotnej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.
- 6.9. Finančné nástroje, ktoré Obchodník prevzal do správy alebo úschovy, alebo ich pre Klienta obstaral, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených Obchodníkom alebo v úschove vybranej banky.
- 6.10. V prípade Zahraničných cenných papierov sa Finančné nástroje Klienta evidujú u Custodiána na účtoch vedených na meno Klienta alebo na meno Obchodníka, na iných účtoch alebo aj iným spôsobom, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 6.11. Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstaral Obchodník, prechádzajú do Klientskeho majetku dňom ich nadobudnutia Obchodníkom. Obchodník nie je povinný odovzdať Klientovi obstarané Finančné nástroje, je však povinný Klientove Finančné nástroje uschovať, ak to zvyklosti na jednotlivých kapitálových trhoch umožňujú. Finančné nástroje, ktoré Klient zveril Obchodníkovi na predaj, sú majetkom Klienta, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

7. Finanční agenti

- 7.1. Obchodník je oprávnený poskytovať Investičné služby aj prostredníctvom finančných agentov v rozsahu vyplývajúcom z ust. § 37 ZFSFP. Obchodník je oprávnený uzatvoriť zmluvu so samostatným finančným agentom majúcim povolenie NBS na činnosť samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu a registrovaného v registri vedenom NBS. Zmluva so samostatným finančným agentom sa uzatvára v súlade s ZFSFP.
- 7.2. Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je: a) poskytovanie Investičnej služby, prijímanie a postupovanie Pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných Cenných papierov a Cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho

investovania a ich propagácia, b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným Cenným papierom a Cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

- 7.3. Finančným agentom je osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančný agent pôsobí ako samostatný finančný agent, viazaný finančný agent, podriadený finančný agent, viazaný investičný agent.
- 7.4. O všetkých informáciách týkajúcich sa Pokynov prijatých od Klienta a odovzdaných finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou Obchodníkovi, informuje Klienta finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma. Obchodník informuje Klienta v rozsahu podľa Zmlúv uzatvorených s Klientom a podľa týchto VOP.
- 7.5. Klient podpísaním Zmluvy potvrdzuje, že ak pred podpisom Zmluvy s Obchodníkom jednal s finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou, bol takýmto finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou riadne informovaný/upozornený/ a boli mu položené otázky v tomto rozsahu/že/o/na:
- a) vyžiadal si identifikačné údaje Klienta,
 - b) uviedol identifikačné údaje o svojej osobe (finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy), uviedol identifikačné údaje o osobe Obchodníka spolu s údajmi o tom, v akom rozsahu podliehajú regulujúcemu dohľadu v členskom štáte a na základe akého povolenia tieto osoby podnikajú, v akom rozsahu a na akom mieste,
 - c) informácie o celkových poplatkoch a súvisiacich nákladoch, ktoré súvisia s poskytovaním Investičných služieb Obchodníka a vplyv nákladov na návratnosť investície,
 - d) aké sú možné riziká, ktoré môžu byť spojené s požadovanou službou,
 - e) predpokladané Výnosy nie sú zaručené a nie je zaručená ani návratnosť investovanej čiastky,
 - f) podstatných zmluvných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na poskytovanú Investičnú službu,
 - g) druhu Finančného nástroja, na ktorý sa Zmluva vzťahuje, vrátane jeho charakteristík a rizík spojených s investovaním do tohto druhu nástroja a o navrhovanej investičnej stratégii,

- h) Garančnom фонде, o podmienkach poskytovania náhrad z Garančného fondu, výške a spôsobe ich uplatňovania,
 - i) informácie o mieste výkonu služby.
- 7.6. Ak Klient dáva Obchodníkovi Pokyny prostredníctvom finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy je povinný, na požiadanie, potvrdiť Obchodníkovi správnosť obsahu každého Pokynu, ktorý zadal prostredníctvom finančného agenta, viazaného investičného agenta, alebo investičnej firmy (konfirmácia Pokynu).
- 7.7. Obchodník je oprávnený vyžiadať si od Klienta konfirmáciu každého Pokynu Klienta, ktorý prijme od finančného agenta, viazaného investičného agenta alebo investičnej firmy. Klient berie na vedomie a zaväzuje sa, že poskytne Obchodníkovi všetku súčinnosť potrebnú na to, aby mohol Obchodník overiť zhodu Pokynu Klienta odovzdaného finančným agentom, viazaným investičným agentom alebo investičnou firmou s vôľou Klienta akýmkoľvek iným vhodným spôsobom.
- 7.8. Obchodník je vždy oprávnený vykonať konfirmáciu Pokynu aj iným spôsobom, najmä telefonicky.

8. Pokyny Klienta

- 8.1. Pred prijatím prvého Pokynu Klienta týkajúceho sa určitého druhu Finančného nástroja Obchodník posudzuje primeranosť podľa § 73g Zákona o CP na základe informácií o znalostiach a skúsenostiach Klienta. Ak Obchodník usúdi, že Finančný nástroj alebo Investičná služba nie sú pre Klienta primerané, upozorní na to Klienta. Ak Klient informácie neposkytne alebo poskytne nedostatočné informácie, Obchodník ho upozorní, že mu to neumožní určiť primeranosť. Upozornenie sa poskytuje v štandardizovanej forme na trvanlivom médiu a Obchodník o ňom vedie záznam. Režim podľa § 73h Zákona o CP, teda poskytnutie služby bez posúdenia primeranosti, Obchodník neuplatňuje.
- 8.2. Obchodník pri prijatí každého Pokynu overuje súlad Klienta s cieľovým trhom Finančného nástroja vymedzeným jeho tvorcom. Ak Klient patrí do negatívneho cieľového trhu, Obchodník Pokyn neprijme. Ak Klient nepatrí do pozitívneho cieľového trhu, Obchodník na to Klienta upozorní, odchýlku zdokumentuje a oznámi ju tvorcovi Finančného nástroja.
- 8.3. Na účely poskytovania Investičných služieb vykoná Obchodník všetky Pokyny Klienta za predpokladu, že Pokyny, ktoré Klient Obchodníkovi odovzdá alebo adresuje, sú zrozumiteľné, presné, jasné, správne, úplné a spĺňajú všetky ostatné podmienky stanovené príslušnými právnymi predpismi, inými záväznými pravidlami, príslušnou Zmluvou a týmito VOP. Ak právne predpisy alebo iné záväzné pravidlá neurčujú inak,

Obchodník nie je povinný overovať si správnosť, presnosť ani úplnosť žiadnej informácie poskytnutej Klientom.

- 8.4. Klient je oprávnený zadávať Pokyny nasledujúcim spôsobom: ústne prostredníctvom telefónu, elektronicky s elektronickým podpisom, písomne pri osobnej návšteve v sídle Obchodníka, po predchádzajúcej dohode online prostredníctvom Internetovej aplikácie, ak to umožňuje Internetová aplikácia alebo iným spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.
- 8.5. Pri zadaní Pokynu ústne prostredníctvom telefónu bude Klient vyzvaný preukázať svoju totožnosť, najmä oznámením rodného čísla alebo čísla občianskeho preukazu, resp. iným vhodným spôsobom (napr. prostredníctvom osobného identifikačného čísla).
- 8.6. Pokyn zadaný písomne pri osobnej návšteve musí byť opatrený vlastnoručným podpisom Klienta.
- 8.7. Klient môže Pokyn zadať v slovenskom jazyku.
- 8.8. Pokyn je daný v momente, keď má Obchodník možnosť oboznámiť sa s jeho obsahom.
- 8.9. Obchodník si vyhradzuje právo odmietnuť Pokyn Klienta, ako aj poskytnutie všetkých ostatných Investičných služieb, ak zistí, že poskytnuté Údaje nezodpovedajú skutočnosti. Obchodník je oprávnený odmietnuť Pokyn Klienta aj v prípade, že je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, prekračuje oprávnenia Obchodníka, alebo by jeho vykonanie mohlo poškodiť Obchodníka alebo ostatných klientov. Odmietnutie Pokynu je Obchodník povinný oznámiť Klientovi bez zbytočného odkladu.
- 8.10. Obchodník je zároveň oprávnený podľa vlastného uváženia a bez uvedenia dôvodu odmietnuť prijať alebo vykonať už prijatý Pokyn, aj čiastočne realizovaný, alebo odložiť jeho vykonanie, najmä v nasledujúcich prípadoch:
 - a) Pokyn nie je zrozumiteľný, presný, jasný, správny a/alebo úplný;
 - b) Pokyn nie je autorizovaný Klientom;
 - c) na strane Klienta neboli vykonané úkony alebo služby potrebné na vykonanie Pokynu;
 - d) nebola zložená záloha za požadované Investičné služby vo výške požadovanej Obchodníkom;
 - e) Obchodník má dôvodné obavy, že Klient nebude schopný splniť si svoje záväzky;
 - f) Obchodník má voči Klientovi nesplatené pohľadávky po lehote splatnosti;
 - g) Pokyn nebol podaný včas;

- h) Pokyn nebol daný žiadnym z dohodnutých spôsobov;
 - i) splnením Pokynu by mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo k vzniku konfliktu záujmov;
 - j) Pokyn akokoľvek odporuje vnútorným predpisom Obchodníka alebo právnym predpisom (najmä, nie však výlučne predpisom o AML a pod) alebo by jeho splnením mohlo dôjsť k porušeniu, alebo obchádzaniu právnych predpisov.
- 8.11. V prípade poruchy komunikačných zariadení alebo obchodného systému používaného Obchodníkom bude o tejto skutočnosti Klient informovaný pred podaním Pokynu, ak je to technicky možné. Zmluvné strany si následne dohodnú alternatívny spôsob komunikácie a spôsob vykonania Investičnej služby.
- 8.12. Pokyny sú pre Obchodníka záväzné po celú dobu ich platnosti.
- 8.13. So súhlasom Obchodníka je Klient oprávnený zmeniť alebo odvolať svoj Pokyn, ak ešte nebol úplne vykonaný. V takom prípade Obchodník vždy udelí súhlas so zmenou alebo odvolaním Pokynu, a to nie je v rozpore s príslušnými predpismi a zvyklosťami daného trhu, je to technicky a právne možné a neexistujú iné závažné dôvody na odmietnutie súhlasu. Zmena alebo zrušenie Pokynu bude vždy dodržané len v tej časti, v ktorej sa Pokyn ešte nevykoná. Ak Obchodník udelí súhlas so zmenou alebo zrušením Pokynu, ktorú dostal, môže Klientovi vyúčtovať všetky náklady a výdavky, ktoré mu v súvislosti s tým vznikli.
- 8.14. V prípade, že vykonaním Pokynu alebo poskytnutím požadovanej Investičnej služby môžu vzniknúť ďalšie než dohodnuté finančné záväzky, Obchodník je o tom povinný informovať Klienta spôsobom, akým mu Klient zadáva Pokyny a rovnakým spôsobom je povinný vyžiadať si od Klienta písomný súhlas s vykonaním tejto služby; v tomto súhlase musia byť uvedené aspoň predpoklady vzniku ďalšieho záväzku a určenie jeho veľkosti alebo vyhlásenie, že výška ďalšieho záväzku nie je obmedzená. Ak Klient súhlas podľa tohto odseku neposkytne, Obchodník Pokyn alebo Investičnú službu, ktorej vykonaním môžu vzniknúť iné než dohodnuté záväzky, nevykoná.
- 8.15. Obchodník je oprávnený poveriť vykonaním Pokynu tretiu osobu.
- 8.16. Obchodník je oprávnený Pokyn a/alebo Investičné rozhodnutie vykonávať aj mimo obchodného systému.
- 8.17. V prípade, že Klient dá Pokyn a/alebo Obchodník vykoná Investičné rozhodnutie, ktoré vyústi do vzniku limitného pokynu vo vzťahu k Finančným nástrojom prijatým na obchodovanie v obchodnom systéme, a tento limitný pokyn nebude okamžite vykonaný za prevažujúcich trhových podmienok alebo odovzdaný do obchodného systému, Klient výslovne požaduje, aby Obchodník takýto pokyn nezverejňoval.

- 8.18. Ak z Pokynu alebo zo Zmluvy výslovne nevyplýva opak, Obchodník je oprávnený združovať Pokyny Klienta s Pokynmi ostatných Klientov navzájom a s Pokynmi Obchodníka na vlastný účet, za predpokladu, že
- a) ide len o Pokyny na nákup alebo len na predaj;
 - b) nie je pravdepodobné, že obchod uskutočnený na základe združeného Pokynu pre Klienta bude menej výhodný, než samostatné vykonanie jeho Pokynu, vrátane zohľadnenia nákladov na vyrovnanie takého obchodu;
 - c) o možnosti združenia Pokynov Obchodník vopred informoval aj ostatných Klientov, ktorých Pokyny majú byť združené s Pokynom Klienta a
 - d) rozvrhnutie plnenia a záväzkov zo združeného Pokynu nepoškodí žiadneho Klienta.
- 8.19. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený požadovať písomné potvrdenie Pokynu Klienta podaného telefonicky. Klient je povinný na výzvu Obchodníka bez zbytočného odkladu vystaviť písomné potvrdenie Pokynu. Nesplnenie tejto povinnosti Klienta nemá vplyv na platnosť telefonicky daného Pokynu. Klient si je vedomý, že v zmysle platných právnych predpisov bude Obchodník nahrávať všetky telefónne linky, ktoré sú určené na podávanie Pokynov Obchodníkovi a finančným agentom, pričom dôjde aj k uchovávaniu a archivácii takto nahraných telefonátov Obchodníkom a finančnými agentmi. V prípade akéhokoľvek sporu medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť tieto nahrávky použité ako dôkaz existencie či neexistencie obsahu sporného záväzku ako aj existencie a neexistencie doručenia záväzného Pokynu Klienta Obchodníkovi. Klient berie na vedomie, že tieto nahrávky môžu byť použité kedykoľvek ako dôkaz v priebehu akéhokoľvek správneho, súdneho alebo iného konania.
- 8.20. Pre prípad združenia Pokynov Obchodník informuje Klienta, že združenie jeho Pokynu môže byť v určitej situácii pre neho menej výhodné než jeho samostatné vykonanie. Ak Obchodník združí Pokyny Klientov, má povinnosť:
- a) zabezpečiť riadnu identifikáciu združených Pokynov;
 - b) zabezpečiť, aby nedostatok finančných prostriedkov alebo Finančných nástrojov na strane Klienta alebo Obchodníka neznemožnil ani neohrozil vykonanie Pokynu iného Klienta;
 - c) zabezpečiť spravodlivé rozdelenie nakúpených Finančných nástrojov a vzniknutých nákladov medzi jednotlivých Klientov, ktorých Pokyny sa združujú a
 - d) v prípade, že nemožno uspokojiť celý združený Pokyn v plnej výške, prednostne uspokojiť Pokyny Klientov aspoň pomerne, pokiaľ nie je schopný preukázať, že bez jeho Pokynu by nebolo možné Pokyny Klientov uspokojiť za výhodnejších podmienok

alebo vôbec.

9. Kúpa a predaj Finančných nástrojov

- 9.1. Obchodník poskytuje Klientovi na trvanlivom médiu potvrdenie o vykonaní Pokynu s náležitosťami podľa čl. 59 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, a to bezodkladne, najneskôr v prvý pracovný deň nasledujúci po vykonaní Pokynu, a ak Obchodník dostane potvrdenie od tretej osoby, najneskôr v prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia tohto potvrdenia. Ak protistranou Klienta bol Obchodník, osoba patriaca do tej istej skupiny ako Obchodník alebo iný klient Obchodníka, potvrdenie túto skutočnosť uvádza.
- 9.2. Ak Obchodník drží Finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, poskytuje Klientovi výpis o držanom majetku najmenej raz za štvrtrok.
- 9.3. Obchodník nie je emitentom Finančných nástrojov, ktoré pre Klienta obstaráva, neručí za splnenie záväzkov emitenta, za splatenie menovitej hodnoty ani za vyplatenie Výnosu a nezodpovedá za obsah emisných podmienok, prospektu ani konečných podmienok emisie. Pri upisovaní Finančného nástroja na primárnom trhu sa Pokyn nevykonáva v obchodnom systéme.
- 9.4. Informácie a podklady poskytnuté Obchodníkom Klientovi v súvislosti s Finančným nástrojom nie sú investičným poradenstvom ani osobným odporúčaním podľa § 6 ods. 1 písm. e) Zákona o CP a Obchodník pri týchto službách neposudzuje vhodnosť podľa § 73f Zákona o CP.
- 9.5. Obchodník obstaráva pre Klienta nákup a predaj Finančných nástrojov na základe Komisionárskej zmluvy, podľa ktorej sa Obchodník zaväzuje zabezpečiť pre Klienta a na jeho účet kúpu alebo predaj Finančných nástrojov a Klient sa zaväzuje zaplatiť za túto službu Obchodníkovi poplatok. Obchodník sa zaväzuje realizovať kúpu alebo predaj Finančných nástrojov podľa Pokynov Klienta za podmienok uvedených v týchto VOP a v Komisionárskej zmluve. Obchodník je povinný postupovať pri obstarávaní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov s odbornou starostlivosťou a riadiť sa Pokynmi Klienta.
- 9.6. Pokyny obsahujúce objednávku na nákup, predaj alebo prevod Finančných nástrojov, prípadne zmenu takej objednávky, musia obsahovať nasledovné náležitosti: smer transakcie, názov Finančného nástroja, ISIN, druh Finančného nástroja, meno a rodné číslo Klienta, limitný kurz, počet kusov, celkový limitný objem bez poplatkov, mena, platnosť Pokynu. Údaje obsiahnuté v Pokyne musia byť úplné, presné a zrozumiteľné. Obchodník je oprávnený vykonať Pokyn Klienta aj v prípade, že vyššie uvedené náležitosti nie sú výslovne uvedené, ale z Pokynu jednoznačne vyplývajú.
- 9.7. Obchodník sa zaväzuje vykonať Pokyn Klienta v súlade so Stratégiou vykonania

a alokácie pokynov.

- 9.8. V prípade kúpy Finančných nástrojov je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta zaplatenie zálohy vo výške predpokladaného objemu obchodu, vrátane poplatku za obstaranie kúpy Finančných nástrojov (ďalej len „Záloha“). Ak Záloha nebude zložená na peňažný účet Klienta pred vykonaním Pokynu, Obchodník nie je povinný Pokyn vykonať.
- 9.9. Klient sa zaväzuje, že počas platnosti Pokynu nebude nakladať s Finančnými nástrojmi určenými na predaj ani s právami, ktoré sú s nimi spojené.
- 9.10. Obchodník nezodpovedá za nevykonanie kúpy ani predaja Finančných nástrojov z dôvodov, ktoré sú mimo jej kontroly, najmä vtedy, ak sa kúpa alebo predaj neuskutočnia z dôvodu nedostatočnej ponuky alebo dopytu alebo chybne uvedených alebo nejasných údajov v Pokyne.
- 9.11. Obchodník prijme, vykoná alebo postúpi Pokyn Klienta na nákup Finančného nástroja na príslušnom trhu, ak sú na Peňažnom účte Klienta k dispozícii na realizáciu Pokynu Klienta peňažné prostriedky vo výške, ktorá sa minimálne rovná sume hodnoty Finančných nástrojov vypočítanej podľa limitnej ceny určenej v Pokyne alebo - ak ide o Pokyn s nešpecifikovanou limitnou cenou - podľa poslednej verejne známej ceny Finančného nástroja na trhu, plus poplatky za realizáciu obchodu, plus prípadné úroky. Ak je výška peňažných prostriedkov Klienta nedostatočná, Obchodník nie je povinný Pokyn vykonať.
- 9.12. Obchodník prijme a postúpi Pokyn Klienta na predaj Finančných nástrojov na príslušnom trhu, ak na účte cenných papierov Klienta sú vedené Finančné nástroje v počte resp. objeme, ktorý sa minimálne rovná počtu/ objemu Finančných nástrojov určenom v Pokyne. Ak je počet/ objem Finančných nástrojov vedených na účte cenných papierov Klienta nedostatočný, Obchodník nie je povinný takýto Pokyn Klienta vykonať.
- 9.13. Pokyn na predaj zaknihovaných CP alebo CP vedených v inej podobnej evidencii je platný až od okamihu, kedy je Obchodníkom subjektom, ktorý vedie príslušnú evidenciu, potvrdená registrácia pozastavenia práva nakladať s CP (tzv. blokácia Obchodníka) týkajúca sa zodpovedajúceho počtu Pokynom určených CP a zároveň je táto skutočnosť uvedená na účte CP Klienta, ktorý vedie Obchodník.
- 9.14. Obchodník je oprávnený, ak nie je dohodnuté inak, realizovať Pokyn Klienta len čiastočne, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým.
- 9.15. Obchodník nenesie zodpovednosť za akékoľvek straty, škody, alebo ďalšie výdavky Klienta, ktoré vznikajú v dôsledku oneskorenia prenosu Pokynov z dôvodu chýb komunikačných zariadení, porúch software, hardware, z dôvodu zamietnutia Pokynu treťou stranou alebo z akýchkoľvek iných dôvodov, ktoré Obchodník nemôže objektívne ovplyvniť. V prípade poruchy informačného systému, nahrávacieho zariadenia a telekomunikačného systému Obchodníka je Obchodník oprávnený odmietnuť prijatie

Pokynu Klienta. Ak porucha týchto systémov má vplyv na Klientom vydané Pokyny, Obchodník informuje Klienta náhradným telekomunikačným zariadením cez telekomunikačné zariadenie, ktoré uviedol Klient v Zmluve a urobí opatrenia na to, aby zabránil vzniku škôd. Obchodník sa však v každom prípade nemôže vzdať svojej zodpovednosti v prípade porušenia svojich zákonom stanovených povinností a za podmienok, za ktorých mu bolo udelené príslušné povolenie k poskytovaniu Investičných a vedľajších služieb, a to najmä zodpovednosti pri plnení povinností disponovania potrebnými vecnými, personálnymi a organizačnými predpokladmi potrebnými pre výkon svojej podnikateľskej činnosti.

- 9.16. Obchodník je povinný pri dodržaní podmienok daných VOP a Zmluvami s Klientom vykonať Pokyny Klienta, ak nevznikne zásadná technická, organizačná, legislatívna alebo personálna prekážka na strane Obchodníka, ktorá Obchodníkovi neumožňuje pri vynaložení všetkej starostlivosti Pokyn vykonať, a ktorú nemohol Obchodník pri prevzatí Pokynu predvídať. Obchodník je povinný o takejto skutočnosti Klienta bezodkladne informovať. Obchodník nenesie zodpovednosť za škody vzniknuté nevykonaním Pokynu Klienta v dôsledku legislatívnych alebo vládnych obmedzení, zmien trhových alebo legislatívnych pravidiel, alebo že nastali udalosti „vyššej moci – vis major“, ktoré Obchodníkovi bránia/bránili v plnení zmluvných záväzkov (napr. prírodnej katastrofy, vojny, teroristického útoku, štrajku a pod.). Obchodník je oprávnený Pokyn nevykonať aj v prípade plnenia povinností v zmysle predpisov na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 9.17. Vyrovnanie obchodu znamená splnenie záväzkov z obchodu uzavretého na základe Pokynu. Obchod je vyrovnaný v čase a v súlade s podmienkami príslušného trhu. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, po vyrovnaní nákupu Finančných nástrojov ostane dispozičné právo Klienta obmedzené v prospech Obchodníka a zároveň budú Finančné nástroje evidované na účte cenných papierov. Tým nie je dotknuté právo Klienta dať príkaz na prevod Finančných nástrojov. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, po vyrovnaní obchodu budú peňažné prostriedky Klienta ďalej vedené na peňažnom účte. Tým nie je dotknuté právo Klienta dať Pokyn na výber peňažných prostriedkov.
- 9.18. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, v prípade vykonania viacerých obchodov (resp. existencie viacerých pohľadávok a z nich vyplývajúcich záväzkov), sa konečná (čistá) výška pohľadávky alebo záväzku určí na základe zápočtu (kompenzácie) jednotlivých pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z daných obchodov (netting). Ak dôjde k omeškaniu vyrovnania, alebo k vyrovnaniu obchodu nedôjde, Obchodník o tom bude informovať Klienta a zároveň mu oznámi dôvod tejto skutočnosti a dohodne sa s ním na ďalšom postupe.

10. Investičné riziká

10.1. Klient berie na vedomie, že:

- a) kurzy, Výnosy a zhodnotenie dosiahnuté jednotlivými Finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, Výnosov a zhodnotení Finančných nástrojov a tieto kurzy, Výnosy a zhodnotenia Finančných nástrojov, ktoré sú alebo môžu byť predmetom Pokynov Klienta, sa môžu v čase meniť;
- b) Finančné nástroje v cudzích menách sú vystavené vplyvom vyplývajúcim zo zmien menových kurzov. Tieto menové kurzy môžu mať pozitívny aj negatívny vplyv na ich Výnosy alebo zhodnotenie z nich plynúce v iných menách;
- c) dostupnosť/predajnosť Finančných nástrojov sa môže líšiť, a preto môže byť ťažké kúpiť/predať určitý Finančný nástroj podľa zadaného Pokynu;
- d) investovanie do Finančných nástrojov je všeobecne spojené s rizikami vyplývajúcimi najmä z povahy konkrétneho Finančného nástroja, pohybov jeho kurzu, pohybov menových kurzov a rovnako z právnych predpisov platných v jednotlivých krajinách;
- e) platnosť opcii je obmedzená dátumom expirácie, čo znamená, že pokiaľ nie je opcia realizovaná resp. predaná do dátumu expirácie, potom úplne stráca svoju hodnotu;
- f) s využitím derivátov je zvyčajne spojený pákový efekt, ktorý zvyšuje rizikovosť Klientského portfólia.

10.2. Pri obchodovaní na úver/pôžičku cenných papierov je Klient povinný zvážiť špecifické riziká, ktoré plynú z tohto spôsobu obchodovania. Klient berie na vedomie, že:

- a) je možné stratiť viac vlastných peňažných prostriedkov, než koľko bolo na začiatku vložené do obchodovania na úver/pôžičku. Pokles/rast kurzov Finančných nástrojov nakúpených na úver alebo zapožičaných Finančných nástrojov môže znamenať nutnosť zložiť k Obchodníkovi ďalšie peňažné prostriedky, ak bude chcieť Klient zabrániť nútenému predaju svojich Finančných nástrojov;
- b) Obchodník môže predajť/nakúpiť Finančné nástroje z účtu Klienta aj bez súhlasu Klienta za podmienok dohodnutých v Zmluve. Ak sa vlastné zdroje na účte Klienta znížia pod hodnotu (Margin call, Stop loss) zabezpečenia úveru/pôžičky, môže Obchodník predajť Finančné nástroje z účtu Klienta na pokrytie rozdielu. Obchodník môže, ak je to zmluvne dohodnuté, predajť/ nakúpiť Finančné nástroje z účtu/na účet Klienta, bez toho, aby mal povinnosť o tom Klienta vopred informovať;

11. Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia

- 11.1. Na určenie hodnoty Cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom alebo domácom regulovanom verejnom trhu s Cennými papiermi, sa použije záverečná cena Cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s Cennými papiermi vyhlási v Obchodný deň, ku ktorému sa hodnota Cenného papiera určuje, alebo cena, ktorá je pre tento deň uverejnená vo všeobecne uznávanom informačnom systéme (Bloomberg, Reuters, FactSet a i.). Hodnota dlhopisu sa zvýši o alikvotný úrokový výnos určený k dátumu ocenenia.
- 11.2. Na určenie hodnoty podielového listu otvoreného podielového fondu, ktorý nie je obchodovaný na regulovanom trhu, sa použije cena podielového listu platná v deň, ku ktorému sa hodnota podielového listu určuje. Pre účely ocenenia sa za platnú cenu podielového listu pokladá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zverejnená prostredníctvom depozitára fondu, alebo prostredníctvom regulovaného trhu. Ak nebola k tomuto dňu takáto cena uverejnená, použije sa posledná známa cena podielového listu.
- 11.3. V prípade, ak nie je možné zistiť záverečnú cenu Cenného papiera z regulovaného trhu, použije sa na určenie jeho ceny cena na medzibankovom trhu.
- 11.4. Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok na peňažnom podúčte Klienta v deň ocenenia. Hodnota portfólia je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých Cenných papierov v portfóliu a sumy hotovosti.

12. Cenník

- 12.1. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za poskytovanie Investičných služieb poplatky a náklady spojené s poskytnutím Investičných služieb (ďalej len „poplatky“) podľa Cenníka riadne a včas, vo výške a v lehote splatnosti určenej v Zmluve a Cenníku. Ak výška poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník. Ak lehota splatnosti poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve platí, že poplatky sú splatné kvartálne, teda Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi poplatky najneskôr do konca príslušného kvartálu v ktorom bola poskytnutá Investičná služba, za ktorú je poplatok účtovaný.
- 12.2. Obchodník poskytuje Klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred poskytnutím Investičnej služby agregovanú informáciu o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch vrátane nákladov Finančného nástroja a platieb tretím osobám, vyjadrenú ako suma v eurách aj ako percento z objemu obchodu, a ilustráciu kumulatívneho vplyvu nákladov na výnos investície doplnenú opisom. Najmenej raz ročne Obchodník poskytuje Klientovi informáciu o skutočne vzniknutých nákladoch za predchádzajúci rok.

- 12.3. Obchodník je oprávnený meniť rozsah poskytovaných Investičných služieb a k nim prislúchajúcim poplatkom v Cenníku. Zmenu Cenníka a jeho účinnosť oznámi Obchodník zverejnením v obchodných miestach a na Webovej stránke www.sympatia.sk.
- 12.4. Obchodník si vyhradzuje právo jednostranne v zmysle VOP meniť Cenník. Všetky zmeny Cenníka, okrem zmien podľa ods. 13.4., uskutoční Obchodník tak, že tieto zmeny v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou oznámi Klientom formou zverejnenia na Webovej stránke www.sympatia.sk. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka, je oprávnený vypovedať alebo odstúpiť od Zmluvy spôsobom dohodnutým v Zmluve. Ak spôsob ukončenia Zmluvy nebol v Zmluve dohodnutý, je Klient oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny Cenníku písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí. V prípade ukončenia Zmluvy podľa tohto článku je Klient povinný uhradiť pomernú časť ceny za služby, ktorých plnenie už začalo.
- 12.5. Obchodník sa môže dohodnúť s Klientom alebo s potenciálnym klientom na základe písomného dodatku ku Zmluve, na individuálnej výške poplatkov uvedených v Cenníku.

13. Práva a povinnosti Klienta

- 13.1. Pred poskytnutím Investičnej služby zo strany Obchodníka je Klient povinný oznámiť mu všetky skutočnosti podľa svojho najlepšieho vedomia, ktoré sú pre Obchodníka potrebné na to, aby mohol prijať rozhodnutie, či Investičnú službu Klientovi poskytne.
- 13.2. Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Obchodníkovi v súvislosti so Zmluvou skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho Údaja.
- 13.3. Pri poskytovaní Investičných služieb Obchodníkom sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Obchodník Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy a týchto VOP, inak Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu.
- 13.4. Klient, ktorým je právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ oznámi Obchodníkovi svoj LEI kód (identifikátor právnickej osoby alebo fyzickej osoby podnikateľa) kedykoľvek na požiadanie Obchodníka pre účely plnenia ohlasovacích alebo iných povinností Obchodníka podľa príslušných právnych predpisov. Uzavretím každého obchodu s Finančnými nástrojmi a každou žiadosťou o poskytnutie Investičnej služby Klient vyhlasuje, že jeho LEI kód je platný a zostane platný po nevyhnutne potrebnú dobu

na vykonanie príslušného obchodu alebo Investičnej služby.

- 13.5. Klient je oprávnený požiadať Obchodníka, aby mu zabezpečil pridelenie LEI kódu, na čo je povinný Obchodníkovi poskytnúť príslušné splnomocnenie a akékoľvek Údaje (vrátane údajov o svojich materských spoločnostiach) vyžadované príslušným subjektom, na získanie LEI kódu. Klient je taktiež oprávnený Obchodníka požiadať o obnovu LEI kódu, pričom získanie a obnova LEI kódu pre Klienta sú Obchodníkom spoplatnené administratívnym poplatkom v zmysle platného Cenníka.
- 13.6. Vyhlásenie Klienta o vlastníctve prostriedkov používaných pri obchodoch s hodnotou najmenej 15.000,- EUR. Klient záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré používa/použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve a že tieto obchody vykonáva vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že pred vykonaním obchodu s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), pri ktorom by mali byť použité prostriedky inej osoby, alebo ak by obchod mal byť vykonaný na účet tretej osoby, odovzdá Obchodníkovi osobitné vyhlásenie, ktoré bude obsahovať zákonom požadované identifikačné údaje o tretej osobe, ako aj jej písomný súhlas s použitím jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení jeho povinnosti podľa predchádzajúcej vety, Obchodník vykonanie obchodu odmietne.
- 13.7. Podľa Zákona o CP je Obchodník povinný pri každom obchode s hodnotou najmenej 15.000,- EUR zisťovať vlastníctvo prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu. Ak si Klient nesplní povinnosť preukázania vlastníctva podľa predchádzajúcej vety, Obchodník je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- 13.8. V prípade, ak Klient na vykonanie obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR použije prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje predložiť Obchodníkovi v primeranej lehote (nie dlhšej ako 3 pracovné dni) vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo obchodného mena, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je/bude obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Až po doručení písomného prehlásenia Obchodníkovi o pôvode prostriedkov Klienta alebo tretej osoby, môže Klient udeliť Obchodníkovi Pokyn na vykonanie obchodu. Písomné vyhlásenie musí podpísať osoba, ktorej prostriedky a na ktorej účet sa obchod vykonáva, čím udelí Obchodníkovi svoj súhlas s použitím jej prostriedkov.
- 13.9. Vyhlásenie o osobe s osobitným vzťahom k Obchodníkovi. Podľa Zákona o CP Obchodník nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nemu majú osobitný vzťah, obchody, ktoré by sa vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými Klientmi. Obchodník je povinný pred vykonaním obchodu overiť, či osoba, s ktorou obchod vykonáva, nemá k

nemu osobitný vzťah. Klient pred vykonaním obchodu s Obchodníkom vykoná záväzné vyhlásenie, či je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi podľa Zákona o CP, ak o to Obchodník požiada. Klient berie na vedomie, že v prípade uvedenia nepravdivých údajov v tomto vyhlásení, je právny úkon vykonaný medzi Klientom a Obchodníkom neplatný. Klient sa súčasne zaväzuje bezodkladne oznamovať Obchodníkovi každú zmenu údajov, dotýkajúcu sa osôb s osobitným vzťahom k Obchodníkovi.

- 13.10. Podľa Zákona o CP a iných osobitných predpisov je do 30 dní po uplynutí kalendárneho roka každá osoba (oznamovateľ) povinná písomne oznámiť Obchodníkovi všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k Obchodníkovi osobitný vzťah.
- 13.11. Klient je oboznámený a súhlasí s tým, že všetky telefónne linky a hovory, elektronická komunikácia, ktorú Klient uskutoční s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými vo VOP, môžu byť nahrávané, ako aj s uchovávaním a archivovaním takto nahraných telefonátov s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými vo VOP, pričom berie na vedomie, že nahrávanie predmetných telefónnych liniek, hovorov a pokynov sa uskutočňuje z dôvodu plnenia povinností Obchodníka, ktoré mu vyplývajú z príslušných právnych predpisov, prípadne z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Obchodníka a osôb uvedených vo VOP. Záznamy komunikácie Obchodníka s Klientom je Obchodník povinný uchovávať po dobu piatich rokov od dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo požiadať Obchodníka o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov. Obchodník si vyhradzuje právo poskytovanie záznamov Klientom primerane spoplatniť. Uchované záznamy sú zároveň akceptované Klientom ako dôkazový materiál v najväčšom možnom rozsahu, aký povoľujú príslušné právne predpisy ako nezvratný dôkaz o takto zaznamenananej komunikácii.
- 13.12. Ak po uzavretí Zmluvy bude Klient príslušné finančné nástroje obstarané od Obchodníka ďalej ponúkať alebo odporúčať svojim vlastným klientom, podnikne všetky primerané kroky na to, aby boli finančné nástroje ponúkané alebo odporúčané cieľovému trhu v súlade s MiFID II, najmä pri vlastnom stanovovaní cieľového trhu zohľadní cieľový trh stanovený/zverejnený Obchodníkom.

14. Práva a povinnosti Obchodníka

- 14.1. Obchodník je povinný poskytovať Klientom Investičné služby so zreteľom na zistenú úroveň odborných znalostí a skúseností Klienta, prípadne so zreteľom na jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a na jeho investičné ciele, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú, a to s odbornou starostlivosťou a v jeho záujme. V tejto súvislosti je Obchodník pri poskytovaní Investičných služieb povinný požiadať Klienta o poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho

znalostí a skúseností v oblasti investovania, prípadne o jeho finančnej situácii a investičných cieľoch.

- 14.2. Obchodník zasiela Klientom v periodicite a spôsobom dohodnutými v Zmluve a/alebo stanoveným vo VOP informácie o zrealizovaných obchodoch a stavový výpis Klientskeho portfólia, ktorý obsahuje najmä informácie o jeho ocenení. Ak v Zmluve nie je uvedené inak, Obchodník zasiela Klientom uvedené informácie na trvanlivom médiu, a to najmä prostredníctvom emailu, alebo zobrazením v Službe elektronickej komunikácie.
- 14.3. Obchodník informuje Klienta o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa Finančných nástrojov v Klientskom portfóliu (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na odkúpenie, výmene, úpise, dividendách, úrokoch a iných skutočnostiach).
- 14.4. Obchodník je povinný informovať Klienta, že majetkové účty, na ktorých sú alebo budú vedené Zahraničné CP Klienta vydané alebo evidované v nečlenskom štáte (t.j. štáte, ktorý nie je členským štátom Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru), môžu podliehať alebo budú podliehať právnym predpisom tohto nečlenského štátu, pričom práva Klienta spojené s týmito CP sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od tých práv, ktoré by mal Klient k domácim alebo Zahraničným CP vydaným alebo evidovaným v členskom štáte Európskej únie.
- 14.5. Klient podpisom Zmluvy súhlasí s tým, že jeho peňažné prostriedky dočasne evidované na Zbernom účte sú určené najmä na úhradu Klientových záväzkov vzniknutých pri poskytovaní Investičných služieb Obchodníkom. Obchodník a Klient sa dohodli, že úroky z Klientových peňažných prostriedkov umiestnených na Zbernom účte budú použité na úhradu nákladov Obchodníka súvisiacich najmä, nie však výlučne, so Zberným účtom.

15. Ukončenie zmluvného vzťahu

- 15.1. Zmluva môže byť kedykoľvek ukončená písomnou dohodou oboch zmluvných strán alebo písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez uvedenia dôvodu, pričom platnosť Zmluvy sa končí uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 3 mesiacov. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.
- 15.2. V prípade ukončenia Zmluvy Klientom budú Cenné papiere na Klientskom účte zlikvidované v súlade s investičnou stratégiou Obchodníka. Zostatok finančných prostriedkov bude po vyrovnaní záväzkov odoslaný na Bankový účet najneskôr do 5 dní od vyrovnania všetkých záväzkov.
- 15.3. V prípade, že Klient nemá po dobu 90 dní na majetkovom účte žiadne Cenné papiere alebo finančné prostriedky, Obchodník je oprávnený vypovedať zmluvu s Klientom písomne, alebo na dohodnutom trvalom médiu, pričom platnosť Zmluvy sa končí

uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 30 dní. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.

- 15.4. Ukončenie platnosti Zmluvy neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase tohto ukončenia. Tieto VOP zostanú v platnosti až do vyrovnania všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi Klientom a Obchodníkom.
- 15.5. Bez ohľadu na čokoľvek uvedené v tomto článku, ak sa Zmluva ukončí z dôvodov na strane Obchodníka, Klienta alebo iných osôb konajúcich v mene Klienta, Obchodník o tejto skutočnosti bude bez zbytočného odkladu písomne informovať Klienta (zašle písomné Oznámenie).
- 15.6. Pri ukončení Zmluvy zanikajú všetky plnomocenstvá udelené Obchodníkovi v súvislosti s plnením zo Zmluvy.
- 15.7. V prípade, ak Obchodník uzatvorí s Klientom zmluvu o finančných službách s použitím prostriedkov komunikácie na diaľku, Klient nemá právo na odstúpenie od zmluvy bez uvedenia dôvodov pri finančnej službe, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť.

16. Ochrana Osobných údajov a informácií

- 16.1. Predmetom obchodného tajomstva sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, týkajúce sa Klienta a Obchodníka, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na Klientských účtoch. Obchodník oznamuje údaje tvoriace obchodné tajomstvo iným osobám len so súhlasom Klienta. Bez súhlasu Klienta Obchodník poskytuje tieto informácie len v prípadoch určených všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 16.2. Osobnými údajmi sú v zmysle čl. 4 bod 1 GDPR, údaje týkajúce sa identifikovanej fyzickej osoby, alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora, iného identifikátora, ako je napríklad meno, priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, alebo online identifikátor, alebo na základe jednej alebo viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú identitu, fyziologickú identitu, genetickú identitu, psychickú identitu, mentálnu identitu, ekonomickú identitu, kultúrnu identitu alebo sociálnu identitu.
- 16.3. Klient podpísaním Zmluvy berie na vedomie, že Obchodník bude spracovávať jeho Osobné údaje za účelom poskytovania Investičných služieb v zmysle čl. 6 bod 1 písm. b), písm. c) a písm. f) GDPR, v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o CP, resp. platnej legislatívy.
- 16.4. Klient týmto berie na vedomie, že Obchodník je povinný v súlade s príslušnými právnymi

predpismi Osobné údaje v určenom rozsahu archivovať po dobu stanovenú v osobitných právnych predpisoch.

- 16.5. Klient (dotknutá osoba) podpisom Zmluvy berie na vedomie, že v zmysle GDPR sú Obchodník ako prevádzkovateľ alebo iné osoby poverené spracúvať príslušné Osobné údaje v mene prevádzkovateľa, a ktoré s Obchodníkom spolupracujú pri získavaní Klientov, alebo s ktorými má Obchodník uzavretú zmluvu o spolupráci a ktorí poskytujú dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie Osobných údajov spĺňalo požiadavky GDPR, ZoOOÚ a aby sa zabezpečila ochrana práv dotknutej osoby.
- 16.6. V prípade ak Obchodník bude spracúvať Osobné údaje Klienta na právnom základe súhlasu, Klient je oprávnený svoj súhlas kedykoľvek odvolať. Ďalšie detaily oblasti ochrany Osobných údajov sú uvedené na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.

17. Reklamácie

- 17.1. Obchodník v súlade s § 69 ods. 4 Zákona o CP zabezpečuje pre Klienta možnosť využiť mechanizmus mimosúdneho riešenia sťažností a sporov. Klient, ktorý je spotrebiteľom, má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu zapísanému v zozname, ktorý podľa zákona č. 391/2015 Z. z. vedie Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky. Aktuálny zoznam a kontaktné údaje príslušného subjektu Obchodník zverejňuje na svojej internetovej stránke.
- 17.2. Práva a povinnosti Obchodníka alebo Klienta, v súvislosti s Reklamáciou služieb poskytnutých Obchodníkom Klientovi na základe Zmluvy sa spravujú Reklamačným poriadkom Obchodníka. Reklamačný poriadok je zverejnený a dostupný pre Klientov v písomnej forme v obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.

18. Informácie o rizikách trhu

- 18.1. Obchodník výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Predovšetkým Obchodník upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s CP je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich trhov Cenných papierov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
- 18.2. Obchodník v súlade s príslušnými právnymi predpismi poskytne Klientovi informácie týkajúce sa Finančných nástrojov poskytovaných Obchodníkom (vrátane informácií o

povahe a vlastnostiach Finančného nástroja, rizikách spojených s Finančnými nástrojmi, uvedení prípadného pákového efektu a rizika straty celej investície, rizikách jednotlivých zložiek v prípade komplexného nástroja a ich opis, vzájomnom pôsobení týchto zložiek a ich vplyve na zvýšenie rizík, kolísavosti cien Finančného nástroja a prípadných obmedzeniach dostupnosti trhu, záväzkoch Klienta spojených s Finančným nástrojom alebo vzniknutých v súvislosti s nakladaním s takým Finančným nástrojom, požiadavkách spojených s obchodovaním na úver alebo podobným spôsobom obchodovania, existencii a podmienkach záložných alebo iných podobných práv, ktoré Obchodník má alebo môže mať vo vzťahu k Finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, či o prípadnom práve na zápočet, prípadnom záložnom alebo inom podobnom práve depozitára k Finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta a prípadnom ručení tretej osoby vrátane údajov o ručiteľovi).

- 18.3. Klient podpisom príslušnej Zmluvy prehlasuje, že sa oboznámil s rizikami a charakterom obchodovania s Cennými papiermi, ktoré mu Obchodník ponúka. V tejto súvislosti sa Obchodník zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na zistenú úroveň jeho odborných znalostí a skúseností vrátane jeho finančnej situácie, investičných cieľov, schopnosti znášať stratu, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú.
- 18.4. Klient podpisom Zmluvy výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s Cennými papiermi znáša v plnom rozsahu sám a Obchodník v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že má dostatočné finančné možnosti na to, aby prijal a znášal riziká súvisiace s obchodovaním s Cennými papiermi a čelil akýmkoľvek stratám vzniknutým v súvislosti s týmto obchodovaním.
- 18.5. Informácie alebo materiály, ktoré Obchodník poskytuje Klientovi, v žiadnom prípade nepredstavujú odporúčanie alebo navádzanie zo strany Obchodníka na nákup alebo predaj Cenných papierov alebo iných Finančných nástrojov. Investičné rozhodnutie Klienta o kúpe alebo predaji konkrétneho Finančného nástroja je jeho individuálnym, slobodným a vážnym rozhodnutím, za ktoré Obchodník v žiadnom prípade nezodpovedá.
- 18.6. Napriek tomu, že informácie poskytované Obchodníkom pochádzajú z dôveryhodných zdrojov, spoliehanie sa na cenové kalkulácie a iné informácie je na vlastné riziko Klienta. Obchodník v žiadnom prípade nezodpovedá za straty, ktoré Klient utrpel využívaním týchto informácií pri obchodovaní. Neexistuje žiadna záruka nijakého druhu, výslovná alebo implikovaná, týkajúca sa informácií, ktoré má Klient k dispozícii od Obchodníka, najmä pokiaľ ide o záruku absolútnej vhodnosti pre uskutočnenie investície z hľadiska kladného výnosu.
- 18.7. Obchodník nemôže zodpovedať a nezodpovedá, že každý záväzný Pokyn Klienta sa vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že Obchodník nemusí mať prístup na každý

zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny Zahraničný CP obchodovať, alebo iné záväzné Pokyny iných Klientov Obchodníka sa môžu obchodovať pred záväzným Pokynom Klienta a vyčerpať dostupný objem konkrétneho Zahraničného CP pri najlepšej cene, alebo záväzné Pokyny Klienta môžu byť brokerom alebo zahraničným trhom presmerované mimo automatické exekučné systémy, na systémy pre manuálne narábanie (v takom prípade sa vykonanie záväzného Pokynu Klienta môže výrazne oneskoriť), alebo oneskorenia resp. zlyhania obchodných systémov brokerov resp. zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu záväzného Pokynu Klienta, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania záväzného Pokynu Klienta alebo môžu spôsobiť, že záväzný Pokyn Klienta sa nevykoná za najlepšiu cenu.

- 18.8. Obchodník výslovne upozorňuje Klienta, že Klient je pri neodôvodnene vysokom náraste hodnoty CP vo svojom portfóliu povinný si ešte pred zadáním záväzného Pokynu na predaj týchto CP overiť, či tento nárast bol/nebol spôsobený splitom (rozdelením), reverzným splitom (zlúčením) alebo prípadnou inou chybou tretieho subjektu, a to buď kontrolou dostupných informačných zdrojov alebo prostredníctvom telefónneho čísla Obchodníka. Pokiaľ tak Klient neučiní, Obchodník nenesie zodpovednosť za prípadné straty alebo škody Klienta vzniknuté v dôsledku zanedbania týchto povinností Klienta.

19. Informačná povinnosť

- 19.1. Obchodník je povinný poskytnúť Klientovi dôležité informácie súvisiace s obchodom. Obchodník však nie je oprávnený ani autorizovaný poskytovať Klientovi daňové alebo právne poradenstvo v súvislosti s obchodovaním s Finančnými nástrojmi.
- 19.2. Obchodník je povinný informovať Klienta, či sa na obchod, ktorého uskutočnenie požaduje, vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom ako aj o podmienkach záruk poskytovaných Garančným fondom. Obchodník tieto informácie zverejňuje na Webovej stránke www.sympatia.sk.
- 19.3. Obchodník poskytuje Klientovi informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách, informácie o Finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je Finančný nástroj určený pre Neprofesionálnych klientov alebo Profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh, informácie o miestach výkonu služby, informácie o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s Investičnými službami a vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na Finančné nástroje odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany a tieto zverejňuje/sprístupňuje prostredníctvom Webovej stránky Obchodníka www.sympatia.sk.

- 19.4. Obchodník v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb pre Klienta môže poskytovať Plnenia, vždy však len v rozsahu a za podmienok stanovených v MIFID II, Nariadení a ostatných príslušných právnych predpisoch. Obchodník môže prijímať alebo poskytovať Plnenia, ktoré sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta a nebránia plneniu povinnosti Obchodníka konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou. Medzi tieto Plnenia patria všetky štandardné odplaty tretím stranám, ako sú poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnanie obchodu, poplatky organizátorom regulovaného trhu a akékoľvek úradné, súdne a správne poplatky. Obchodník tiež v súvislosti s vykonávaním Obchodov môže poskytovať alebo prijímať od tretích strán malé nepeňažné výhody. K prijímaniu plnení zo strany Obchodníka dochádza tiež v súvislosti s odmeňovaním finančných agentov (príp. iných subjektov uvedených v čl. 7 týchto VOP), ktorí pre Obchodníka vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s príslušnými právnymi predpismi, pričom však tieto Plnenia sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta. Obchodník bude Klientov o Plneniach bližšie informovať v súlade a v rozsahu vyžadovanom MiFID II.
- 19.5. Obchodník týmto súčasne upozorňuje Klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s Finančnými nástrojmi môžu Klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom Obchodníka a Obchodník ich zaplatenie ani nevyžaduje.
- 19.6. Obchodník poskytuje Klientovi informácie na porozumenie charakteru a rizík Investičnej služby, konkrétne ponúkaného Finančného nástroja v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako Klient podpísal Zmluvu, podmienky tejto Zmluvy a všetky informácie uvedené v Zmluve a jej prílohách. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami Zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v Zmluve a vo všetkých jej prílohách, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na Zmluve.
- 19.7. Obchodník poskytuje Klientovi informácie o Stratégii vykonávania a alokácie pokynov, ktorá je uverejnená na Webovej stránke Obchodníka www.sympatia.sk.

20. Doručovanie písomností

- 20.1. Obchodník doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (e-mail, Internetová aplikácia alebo iné elektronické médium) na Obchodníkovi poslednú známu adresu Klienta.
- 20.2. Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností Obchodníka Klientovi alebo zástupcovi Klienta) sa písomnosti považujú za doručené momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.
- 20.3. Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší

termín doručenia.

- 20.4. Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 20.5. Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Obchodníkovi ako nedoručiteľná, a to podľa týchto VOP.
- 20.6. Písomnosti doručované prostredníctvom emailu (elektronickej pošty), Internetovej aplikácie alebo iným elektronickým médiami sa považuje za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 20.7. Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla. Výpisy, avíza a ďalšie oznamy Obchodníka Klientovi môžu mať formu písomného dokladu zasielaného poštou, formu kompatibilných médií, elektronického diaľkového prenosu a pod.
- 20.8. Pri dokazovaní doručenia písomnosti bude dostatočné preukázať, že došlo k doručeniu alebo že obálka, ktorá obsahovala písomnosť, obsahovala riadne vypísanú adresu a bola odoslaná ako doporučená zásielka.

21. Záverečné ustanovenia

- 21.1. V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto VOP stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia Zákona o CP, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v SR. Pre zamedzenie pochybností, týmto nie je dotknutá ochrana spotrebiteľa, poskytnutá mu právom krajiny, kde má obvyklý pobyt v zmysle článku 6 ods. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 593/2008 o rozhodnom práve pre zmluvné záväzky (Rím I).
- 21.2. Obchodník si vyhradzuje právo na jednostrannú zmenu, resp. zrušenie VOP a zmluvných podmienok najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a/alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu a/alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizík, a/alebo na základe požiadavky NBS, prípadne iných orgánov verejnej správy a/alebo zavedenia novej služby poskytovanej na základe Zmluvy a/alebo zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri službách a produktoch Obchodníka, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií služieb poskytovaných Obchodníkom pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Obchodníka a na Webovej stránke www.sympatia.sk s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny

nadobúdajú účinnosť. VOP nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnať si svoje vzájomné pohľadávky. Klient, ktorý je podľa osobitného právneho predpisu spotrebiteľom, je oprávnený v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Obchodníkovi svoj nesúhlas so zmenou VOP alebo nevypovie Zmluvu, platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Obchodníka a vzájomné vzťahy Obchodníka a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

- 21.3. Zmena zmluvnej dokumentácie Obchodníka (vrátane týchto VOP), ktorou sa nemenia práva a povinnosti Obchodníka a Klienta a takáto zmena vyjadruje len legislatívno-technické úpravy zmluvnej dokumentácie sa nepovažuje za zmenu zmluvnej dokumentácie, pri ktorej by sa na Obchodníka vzťahovali osobitné povinnosti, spojené s oznamovaním jednostranných zmien a vylučuje sa právo Klienta – spotrebiteľa na okamžité bezodplatné ukončenie Zmluvy (napr. vypovedaním s okamžitou účinnosťou alebo odstúpením).
- 21.4. Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.
- 21.5. Tieto VOP boli schválené predstavenstvom Obchodníka, účinné od 1.1.2023, v znení účinnom od 18.8.2026. Tieto VOP boli zverejnené dňa 15.4.2023.

OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PRODUKT ETF SYNAK

Účinné od 1.1.2023

1. Všeobecné ustanovenia

- 1.1. Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania Investičných služieb spoločnosťou Sympatia Financie, o.c.p., a.s., zapísaná v odd. Sa, vl. č. 2995/B OR vedeného Mestským súdom Bratislava III, so sídlom Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, IČO: 35 842 369 (ďalej len „Obchodník“) spočívajúce v riadení portfólia Cenných papierov pri produkte Synak ETF (ďalej len „Synak ETF“). V prípade rozporu medzi znením VOP Obchodníka a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

2. Produkt ETF Synak

- 2.1. Obchodník investuje peňažné prostriedky Klienta v Synak ETF stratégií výlučne do prevoditeľných Cenných papierov a Cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania v súlade s investičnou stratégiou Synak ETF, s cieľom participovať na ich Výnose a dosahovať zhodnotenie stratégie Synak ETF v referenčnej mene EUR v odporúčanom investičnom horizonte.
- 2.2. Obchodník sa pri investovaní zameriava najmä na Cenné papiere v podobe exchange-traded funds obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch s rôznym regionálnym zameraním (ďalej len „ETF“).
- 2.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov dosahovať 100 %. Podiel ETF jedného správcu môže dosahovať 100 %. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 7 rokov.
- 2.4. Synak ETF stratégia je založená na dobu neurčitú a je vedená v eurách (EUR).
- 2.5. Maximálna výška platby Klienta nie je obmedzená, minimálna výška je obmedzená na sumu 125 EUR. Mimoriadne platby do Synak ETF stratégie sú možné.
- 2.6. Platbu do Synak ETF stratégie Klient uskutoční na Zberný účet Obchodníka a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo Klientkeho účtu).
- 2.7. Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých Klientov Obchodníka a budú evidované na majetkovom účte Klienta s presnosťou na dve desatinné miesta. V takom prípade spoluvlastnícky podiel Klienta na danom aktíve vyjadruje aj mieru, akou sa Klient podieľa na pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s

takýmto aktívom, a to najmä na poplatkoch, nákladoch, maržiach, Výnosoch a stratách.

- 2.8. Klient môže podať písomný Pokyn na prevod peňažných prostriedkov z Klientskeho účtu na Bankový účet, pokiaľ tieto peňažné prostriedky nie sú viazané v súvislosti s podaným Pokynom, Investičným rozhodnutím alebo so záväzkami Klienta vyplývajúcimi z Pokynu alebo zo Zmluvy. Obchodník podnikne všetky kroky potrebné na to, aby tieto prostriedky boli odpísané z Klientskeho účtu najneskôr v nasledujúci pracovný deň po dni, ktorý určí Klient v Pokyne, pokiaľ bude na Klientskom účte dostatok voľných finančných prostriedkov, resp. do tridsiatich (30) pracovných dní odo dňa podania tohto Pokynu, pokiaľ bude potrebné na uvoľnenie finančných prostriedkov predávať Cenné papiere alokované na Klientskom účte.
- 2.9. Obchodník si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie Synak ETF stratégie. Termín ukončenia a finančného vysporiadania oznámi Obchodník Klientovi najmenej dva mesiace vopred spôsobom uvedeným vo VOP.

3. Riziká

- 3.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že všetky záväzky a prípadné straty vzniknuté v dôsledku alebo v súvislosti so Synak ETF stratégiou znáša sám, bez povinnosti Obchodníka alebo akejkoľvek tretej osoby tieto uhradiť, resp. akokoľvek kompenzovať.
- 3.2. Obchodník nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo zvýšenie trhovej hodnoty majetku Synak ETF stratégie a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z tejto investície.
- 3.3. Obchodník Klienta výslovne upozorňuje na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s investovaním na finančnom trhu. Predovšetkým Klienta upozorňuje na to, že investovanie do Finančných nástrojov a Cenných papierov môže byť rizikové a klient túto skutočnosť berie na vedomie.

4. Zodpovednosť

- 4.1. Obchodník je povinný umožniť a sprístupniť Klientovi informácie o stave a hodnote Synak ETF stratégie, a to prostredníctvom Klientskej zóny. V systéme Klientskej zóny sú Klientovi rovnako dostupné informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch v jeho portfóliu Cenných papierov.
- 4.2. Pri ocenení Synak ETF vychádza Obchodník z poslednej známej zatváracej ceny daného Cenného papiera na zahraničnom regulovanom trhu, na ktorom sú tieto nástroje obchodované.
- 4.3. Pri riadení Synak ETF stratégie je Obchodník oprávnený a povinný postupovať samostatne vo svojom mene a na účet Klienta s vynaložením odbornej starostlivosti na

5. Odmeny a poplatky

- 5.1. Obchodník je oprávnený použiť na úhradu odmeny, poplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti s Investičnými stratégiami, podľa Cenníka peňažné prostriedky na Klientovom účte. Na takéto použitie Klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 5.2. V prípade nedostatku peňažných prostriedkov na Klientovom účte je Obchodník oprávnený pomerne odpredať ETF na Klientovom účte vedenom u Obchodníka a takto získané peňažné prostriedky použiť na úhradu záväzkov podľa bodu 5.1. vzniknutých v súvislosti so Synak ETF stratégiou. Na takéto použitie Klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 5.3. Tieto OOP v žiadnom prípade nezakladajú nárok Klienta na vrátenie už zaplatených poplatkov.
- 5.4.

6. Záverečné ustanovenia

- 6.1. Aktuálne znenie týchto OOP je zverejnené v priestoroch Obchodníka. Klientovi sa aktuálne znenie OOP odovzdáva pri uzatváraní predmetnej Zmluvy, Klient mal a má možnosť sa s ním včas oboznámiť a je pre Klienta i Obchodníka záväzné.
- 6.2. Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.
- 6.3. Tieto OOP boli schválené predstavenstvom Obchodníka, sú účinné od 1.1.2023.
- 6.4. Tieto OOP boli zverejnené dňa 15.4.2023.