

Všeobecné obchodné podmienky

**upravujúce práva a povinnosti pri poskytovaní investičných služieb
obchodníkom s cennými papiermi, obchodnou spoločnosťou QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. so
sídлом Rajska 7, 811 08 Bratislava**

OBSAH:

Článok I. Všeobecné ustanovenia	3
Článok II. Definície niektorých pojmov a skratiek	3
Článok III. Práva a povinnosti Klienta	6
Článok IV. Práva a povinnosti Obchodníka	8
Článok V. Overovanie totožnosti Klienta	10
Článok VI. Odmena, poplatky a platobné podmienky	11
Článok VII. Podmienky obchodovania	12
Článok VIII. Pokyny Klienta	13
Článok IX. Vysporiadanie obchodov s investičnými nástrojmi	14
Článok X. Zásady komunikácie a doručovanie	14
Článok XI. Reklamácie a sťažnosti.....	15
Článok XII. Vzájomné vyúčtovanie.....	16
Článok XIII. Riziká finančných nástrojov.....	16
Článok XIV. Informácie o Garančnom fonde investícií.....	17
Článok XV. Metodika oceňovania investičných nástrojov.....	18
Článok XVI. Ochrana osobných údajov.....	18
Článok XVII. Zmeny VOP a ostatné ustanovenia	19

Článok I. Všeobecné ustanovenia

1. Obchodná spoločnosť QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. so sídlom Rajska 7, 811 08 Bratislava, IČO 50 387 308 je na základe povolenia Národnej banky Slovenska (ďalej len NBS) č. ODT-13906/2015-1 zo dňa 30. 05. 2016 právoplatného dňa 02. 06. 2016 v znení rozhodnutia NBS č. ODT-9619/2016-1 zo dňa 19. 08. 2016 právoplatného 24. 08. 2016 registrovaná ako obchodník s cennými papiermi oprávnený na poskytovanie investičných služieb v rozsahu povolenia.
2. QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. ako obchodník s cennými papiermi vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len VOP) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi klientom a QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. (ďalej len obchodník, v príslušnej zmluve tiež ako obhospodarovateľ) pri poskytovaní investičných služieb.
3. VOP sú súčasťou každej zmluvy, ktorú uzatvára obchodník so svojim klientom a predmetom ktorej je poskytovanie investičnej služby, riadenie portfólia a sú záväzné v plnom rozsahu pre obidve zmluvné strany, ak sa zmluvné strany v zmluve nedohodnú ohľadom niektorých častí inak. V prípade osobitnej písomnej dohody medzi zmluvnými stranami upravujúcej vzájomné práva a povinnosti odlišne od týchto VOP platia ustanovenia tejto dohody v dohodnutom rozsahu a vo zvyšnej časti neupravenej predmetnou dohodou platia tieto VOP.
4. V rámci svojej úpravy obsiahnutej v týchto VOP sa tieto VOP riadia najmä, ale nielen ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ZoCP), zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka, zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka ako aj ustanoveniami ďalších všeobecne záväzných právnych predpisov.
5. VOP sú zverejnené a voľne dostupné v elektronickej verzii na internetovom portáli Obchodníka www.quantonsolutions.com a v písomnej forme v sídle obchodníka uvedenom v Článku I. ods. 1. VOP.

Článok II Definície niektorých pojmov a skratiek

1. **AOS** je automatizovaný obchodný systém.
2. **AÚV** je alikvotný úrokový výnos.
3. **Obchod** je transakcia spojená s nákupom finančných inštrumentov na burzovom alebo mimoburzovom rhu.
4. **Cenník služieb** vydáva obchodník za účelom stanovenia poplatkov a odmeny za produkty a služby poskytované klientovi.
5. Cenným papierom sa rozumie peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa ZoCP alebo osobitných zákonov určité práva voči zákonom určeným osobám.
6. **ECB** je Európska centrálna banka.
7. **Emisiou** cenných papierov je súbor zastupiteľných cenných papierov.
8. **Emisným kurzom** cenného papiera je cena, za ktorú emitent predáva cenný papier pri jeho vydaní.

9. **Emitentom** je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá vydala, vydáva alebo sa rozhodla vydať cenný papier podľa ZoCP alebo podľa osobitných zákonov.
10. **Finančnými nástrojmi** sú:
 - a. prevoditeľné cenné papiere, napr. akcie, dlhopisy, investičné certifikáty a iné,
 - b. nástroje peňažného trhu, napr. zmenky, pokladničné poukážky a iné,
 - c. cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d. opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e. opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f. opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g. opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písm. f) tohto odseku, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h. derivátové nástroje na presun úverového rizika,
 - i. finančné rozdielové zmluvy,
 - j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písm. a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.
11. **GFI** je garančný fond investícií.
12. **ISIN** je označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov.
13. **NBS** je Národná banka Slovenska.
14. **Klientske portfólio** je majetok klienta tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.
15. **Klientský účet** je účet klienta vedený vo vnútornom informačnom systéme obchodníka.
16. **Klient** je fyzická alebo právnická osoba, ktorá s obchodníkom uzavrela zmluvu, na základe ktorej jej obchodník poskytuje investičnú alebo vedľajšiu službu.

17. **Profesionálny klient** je klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Za profesionálneho klienta sa považuje predovšetkým obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, veľká obchodná spoločnosť a ďalšie subjekty podľa § 8a ods. 2 Zákona o cenných papieroch a tiež osoba, s ktorou sa na jej žiadosť pri splnení zákonných podmienok /§8a ods. 6 ZoCP/ môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom.
18. **Neprofesionálny klient** je podľa § 8a Zákona o cenných papieroch klient, ktorý pri poskytovaní investičného produktu alebo služby nespĺňa zákonom stanovené kritériá na zaradenie do kategórie profesionálny klient ani oprávnená protistrana. Tejto kategórii prislúcha najvyššia úroveň ochrany klienta. Obchodník zaraďuje svojich klientov do jednotlivých kategórií na základe informácie a údajov získaných z investičného dotazníka. Obchodník môže klienta na základe jeho písomnej žiadosti preradiť do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“, avšak len za predpokladu, že takýto klient spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené ZoCP. Obchodník však výslovne upozorňuje klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany klienta.
19. **Oprávnená protistrana** je osoba, ktorá patrí k jednému z nasledujúcich typov subjektov, s ktorými je spoločnosť oprávnená v súlade so svojim povolením na poskytovanie investičných služieb uzatvárať obchody: obchodník s cennými papiermi, banka, poisťovňa, správcovská spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť, resp. iná finančná alebo nefinančná inštitúcia uvedená v ust. § 73u zákona o cenných papieroch.
20. **Obchodný deň** je ktorýkoľvek deň, v ktorom sa vykonávajú obchody na kapitálovom trhu, ak sa jedná o pracovný deň, t.j. okrem dní pracovného pokoja alebo pracovného voľna, ak sa zmluvné strany v zmluve nedohodnú inak. Obchodným dňom pre účely týchto VOP nie je ani deň, kedy obchodník z technických, prevádzkových alebo iných dôvodov na jeho strane neposkytuje investičné služby.
21. **T - n , T + n ,n =>** je počet dní predchádzajúcich, resp. nasledujúcich po dni obchodu.
22. **Obstaranie obchodu** s investičnými nástrojmi je obchod s investičnými nástrojmi realizovaný obchodníkom v prospech klienta,.
23. **OTC** je mimoburzový trh
24. **US FED** je Centrálna banka USA.
25. **VTCP** je verejný trh s cennými papiermi.
26. **Zaknihovaný cenný papierom** sa rozumie cenný papier, ktorý má podobu zápisu v evidencii ustanovenej podľa ZoCP.
27. **Zastupiteľnými cennými papiermi** sú cenné papiere rovnakého druhu a formy vydané jedným emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva.
28. **Zmluva** je zmluva o riadení portfólia, komisionárska zmluva, rámcová zmluva alebo iná zmluva, ktorú uzavrel obchodník s klientom a ktorá sa riadi a odvoláva na tieto VOP .

Článok III Práva a povinnosti klienta

1. Klient je povinný pred poskytnutím investičných služieb obchodníkom vyplniť na základe žiadosti obchodníka investičný dotazník. Klient v investičnom dotazníku obchodníkovi pravdivo oznamuje informácie, týkajúce sa jeho skúseností v oblasti investícií do investičných nástrojov a o zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom požadovanej služby na základe zmluvy, a to v súlade s právnymi predpismi a vnútornými predpismi obchodníka, ak sa tieto na daný obchod vzťahujú a klient bol s nimi oboznámený.
2. Klient je povinný poskytnúť obchodníkovi všetky relevantné informácie nevyhnutné pre jeho zaradenie do kategórie klienta profesionálneho, neprofesionálneho alebo oprávnenej protistrany. V prípade zmien v skutočnostiach podmieňujúcich jeho kategorizáciu, je klient povinný bezodkladne tieto zmeny oznámiť obchodníkovi.
3. Klient je povinný bezodkladne informovať obchodníka o všetkých zmenách, najmä o zmenách v osobných a iných identifikačných údajoch klienta. V prípade, že tak klient neučiní, nezodpovedá obchodník za škodu klienta, ktorá mu v dôsledku toho vznikne. Škoda zahŕňa aj zbytočne vynaložené náklady a ušlý zisk obchodníka. Obchodník nezodpovedá za neuskutočnenie obchodu, ani za spôsob uskutočnenia obchodu v prípade, že klient poskytne obchodníkovi akékoľvek nesprávne, neúplné alebo nepravdivé údaje.
4. V prípade sankcií uložených obchodníkovi v príčinnej súvislosti s konaním či opomenutím klienta, je klient povinný uhradiť obchodníkovi všetky vzniknuté náklady.
5. Klient je povinný pred poskytnutím investičných služieb obchodníkom vyplniť na základe žiadosti obchodníka v rámci ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu dotazník „KYC“ (Know Your Customer). Vyžadovať od klienta informácie uvedené v tomto dotazníku ukladá obchodníkovi s cennými papiermi 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 znení neskorších predpisov v ustanovení § 7, 9 a 10. Ak je klient politicky exponovanou osobou, oznámi túto skutočnosť obchodníkovi a vyplní záväzné vyhlásenie, že takouto osobou je. Ak tak neučiní, obchodník ho nebude považovať za politicky exponovanú osobu.
6. V prípade, ak je klientom právnická osoba, je takýto klient povinný predložiť pre účely jeho identifikácie ako aj účely plnenia príslušnej zmluvy originál výpisu z obchodného registra alebo iného rovnocenného výpisu nie staršieho ako 3 mesiace, a to pri podpise každej zmluvy s obchodníkom, ako aj pri každej zmene, pri zmene v zápise v obchodnom registri na strane klienta a pri každom výbere finančných prostriedkov na základe príslušnej zmluvy a pokynu klienta. Takýto výpis v zmysle predchádzajúcej vety je klient povinný predložiť vždy na požiadanie obchodníka, a to bez zbytočného odkladu. Do doby predloženia výpisu je obchodník oprávnený odoprieť vykonanie klientom uloženého pokynu. Za klienta právnickú osobu je oprávnený konať štatutárny orgán podľa príslušného výpisu alebo iná osoba oprávnená na to písomným splnomocnením podpísaným štatutárnym orgánom právnickej osoby. Podpis štatutárneho orgánu musí byť v tomto prípade úradne osvedčený.
7. Klient berie na vedomie a bez výhrad súhlasí s tým, že obchodník nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, zlyhaním alebo chybou organizátorov trhu s investičnými nástrojmi, alebo iných osôb alebo prenosom dát. Klient je zodpovedný za škody vzniknuté

- obchodníkovi nedoručením dokumentov potrebných v rámci uskutočnenia pokynu alebo vysporiadania obchodu riadne a včas.
8. Klient berie na vedomie a bez výhrad súhlasí s tým, že obchodník nenesie zodpovednosť za straty, ktoré klientovi vzniknú pohybom trhovej hodnoty investičných nástrojov, ani za škodu, ktorá vznikne porušením alebo v dôsledku porušenia zmluvy a jej príloh zo strany klienta.
 9. Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s klientmi, na účel identifikácie klientov sú klienti a ich zástupcovia pri každom obchode povinní obchodníkovi na jeho žiadosť
 - a) poskytnúť
 - 1/ ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu osobné údaje o totožnosti v rozsahu: meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti,
 - 2/ ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresu miesta podnikania, identifikačného čísla ak bolo pridelené, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - 3/ ak ide o právnickú osobu, identifikačné údaje v rozsahu názov, sídlo, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta svojej činnosti, identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, mená osôb - štatutárneho orgánu oprávnených za ňu konať a údaje o nich v rozsahu podľa bodu 1,
 - 4/ kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
 - 5/ doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s obchodníkom s cennými papiermi,
 - b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním
 - 1/ osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť,
 - 2/ záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a
 - 3/ ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písm. a/
 10. Klient je oprávnený písomne sa vyjadriť k stavu portfólia uvedeného v rámci informačných správ; ak tak neurobí, platí, že so spôsobom riadenia a stavom portfólia súhlasí, z čoho bude obchodník vychádzať.
 11. Odporúčaná časový horizont investície je 5 rokov.
 12. Klient je oprávnený navyšovať vklad do portfólia, resp. znížiť vklad do portfólia výbermi, avšak vždy po dohode s obchodníkom. Dohoda musí mať vždy písomnú formu, musí byť

očíslovaná, datovaná čo do platnosti aj účinnosti, podpísaná a tvorí dodatok k príslušnej zmluve.

13. Za poskytovanie investičných služieb je klient povinný zaplatiť obchodníkovi odplatu – poplatok za správu portfólia a poplatok z výnosov vo výške určenej v príslušnej zmluve, cenníku služieb a spôsobom, aký určujú tieto VOP a príslušná zmluva. Okrem odplaty pre obchodníka je klient povinný zaplatiť obchodníkovi aj poplatky, účelne a preukázateľne vynaložené za účelom riadneho plnenia jeho záväzkov voči klientovi, vyplývajúcich mu z príslušnej zmluvy, VOP alebo právnych predpisov.
14. Klient je povinný udeliť obchodníkovi potrebné plné moci v súvislosti s plnením predmetu príslušnej zmluvy, ak ho o to obchodník požiada. V prípade neudelenia či odvolania plnej moci, nenesie obchodník zodpovednosť za škody tým spôsobené, s čím je klient výslovne oboznámený a túto skutočnosť berie na vedomie.
15. Pri úhradách peňažných prostriedkov je klient povinný dodržať platobné údaje ktoré mu určil obchodník, a to najmä číslo účtu, na ktorý má peňažné prostriedky zaslať, variabilný, konštantný prípadne špecifický symbol ako aj správu pre prijímateľa, ak mu obchodník tieto údaje výslovne oznámi.

Článok IV.

Práva a povinnosti obchodníka

1. Obchodník je povinný postupovať pri poskytovaní investičnej služby na základe zmluvy, týchto VOP a v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov. Obchodník vykonáva pokyny klienta osobne alebo prostredníctvom tretej, na to oprávnenej osoby.
2. Obchodník je povinný oznámiť klientovi jeho zaradenie do kategórie profesionálny klient, neprofesionálny klient alebo oprávnená protistrana. Obchodník je povinný poskytnúť klientovi informácie na trvanlivom médiu o každom práve klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí. Obchodník je oprávnený na základe vlastného rozhodnutia alebo na žiadosť príslušného klienta:
 - a/ zaobchádzať s klientom, ktorý je oprávnenou protistranou, ako s profesionálnym klientom alebo neprofesionálnym klientom,
 - b/ zaobchádzať s klientom, ktorý je považovaný za profesionálneho klienta podľa § 8a ods. 2 písm. a) až d) ZoCP ako s neprofesionálnym klientom.
3. Obchodník si svoju informačnú povinnosť uloženú ZoCP po dohode s klientom plní prostredníctvom internetovej stránky www.quantonsolutions.com alebo na základe voľby klienta poskytne tieto informácie klientovi na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu pred tým, ako bude klient viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných alebo vedľajších služieb alebo pred poskytnutím týchto služieb, podľa toho, ktorá situácia nastane skôr.
4. Spoločnosť poskytuje klientom pravidelné mesačné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, vykonávaných na účet klienta, pričom, ak sa spoločnosť a klient nedohodli

inak, spoločnosť poskytuje výpisy do 8. dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci, za ktorý je informácia podávaná.

5. Obchodník bude informovať klienta o priebehu obchodu, resp. obchodov /reporty/ prostredníctvom zabezpečeného webového rozhrania. Klient bude mať prístup k danému informačnému systému /úložisko klientských správ/ prostredníctvom internetovej stránky obchodníka www.quantonsolutions.com, výhradne s použitím prihlasovacích údajov poskytnutých mu obchodníkom, t. j. s použitím prihlasovacieho mena a hesla udeleného klientovi obchodníkom a prevzatých klientom podpisom preberacieho protokolu.
6. Obchodník v súlade so ZoCP poskytuje klientovi informácie na inom trvanlivom médiu ako je listinná forma, ak poskytovanie informácií na trvanlivom médiu je vhodné vzhľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje alebo má uskutočniť obchodný vzťah medzi obchodníkom a klientom a klient si takúto formu poskytnutia informácií zvolil.
7. Obchodník je povinný vykonávať pokyny klienta riadne, včas a za najlepších podmienok, v súlade s podmienkami stanovenými príslušnou zmluvou a týmito VOP a s náležitou odbornou starostlivosťou. Obchodník je povinný dodržať jemu známe záujmy klienta.
8. Obchodník má právo na zaplatenie odplaty za poskytovanie investičných služieb pre klienta ako aj právo na náhradu nákladov poplatkov vynaložených na riadne splnenie svojho záväzku vyplývajúceho obchodníkom z príslušnej zmluvy.
9. Obchodník nenesie zodpovednosť za straty, ktoré klientovi vzniknú pohybom trhovej hodnoty investičných nástrojov, ani za škodu, ktorá vznikne porušením alebo v dôsledku porušenia zmluvy a jej príloh zo strany klienta.
10. Obchodník je povinný v prípade žiadosti zo strany inej úverovej či finančnej inštitúcie poskytnúť osobné údaje klienta takejto inštitúcii, a to ako osoba povinná, v súlade s ustanoveniami zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.
11. V prípade, že obchodník zistí pri svojej činnosti neobvyklý obchod, je povinný splniť povinnosti vyplývajúce mu zo zákona č. 297/2008 Z.z. a ostatných súvisiacich právnych predpisov a realizovať opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.
12. Obchodník je oprávnený a zároveň povinný kedykoľvek požiadať klienta o preukázanie vlastníctva k účtu, prostredníctvom ktorého sa má realizovať klientom požadovaný obchod, pokiaľ je tento účet rozdielny oproti účtu uvedenému v príslušnej zmluve, účtu, z ktorého klient obchodníkovi zasiela finančné prostriedky, pokiaľ je tento účet rozdielny oproti účtu uvedenému v príslušnej zmluve, ako aj účtu, na ktorý majú byť klientovi vyplatené finančné prostriedky zo strany obchodníka alebo zo zrealizovaného obchodu, pokiaľ je účet rozdielny oproti účtu z ktorého klient zasielal finančné prostriedky obchodníkovi.
13. V prípade, ak obchodník obdrží finančné prostriedky z účtu, ktorého vlastníkom nie je klient, je obchodník oprávnený nezrealizovať obchod a vrátiť takto poskytnuté finančné prostriedky na účet, z ktorého tieto finančné prostriedky prijal. O tejto skutočnosti obchodník upovedomí klienta.
14. Ak to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má obchodník uskutočniť, je klient povinný odovzdať obchodníkovi potrebné doklady, príp. písomné splnomocnenie, a to bezodkladne po tom, čo

ho na to obchodník vyzval. V prípade nesplnenia týchto povinností klienta obchodník nezodpovedá za škody spôsobené klientom nesplnením týchto jeho povinností ako klienta.

15. Obchodník je povinný pri riadení portfólia klienta postupovať s potrebnou odbornou starostlivosťou, dodržiavať platné právne predpisy a čo najefektívnejšie plniť dohodnutý účel zmluvy tak, aby nedochádzalo k vzniku škôd tak na strane klienta ako aj na strane obchodníka.
16. Obchodník je povinný chrániť jemu známe záujmy klienta súvisiace s riadením portfólia klienta a so zriaďovaním záležitosti v prospech klienta a oznámiť klientovi všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu jeho príkazov, resp. pokynov. Na nesprávne pokyny klienta je obchodník povinný klienta písomne upozorniť.
17. Obchodník s cennými papiermi je povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov. Ak opatrenia prijaté obchodníkom s cennými papiermi podľa § 71m ZoCP na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, obchodník s cennými papiermi je povinný oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov pred uskutočnením obchodu na jeho účet /zdroje a povaha konfliktu záujmov.

Článok V.

Overovanie totožnosti klienta

1. Obchodník má právo pri každom obchode požadovať preukázanie totožnosti klienta, pričom klient je povinný vyhovieť každej takejto žiadosti. Obchod so zachovaním anonymity klienta je obchodník povinný odmietnuť; v prípade, ak klient odmietne preukázať svoju totožnosť, má obchodník právo odmietnuť vykonanie obchodu.
2. Totožnosť klienta sa preukazuje dokladom totožnosti klienta. Ak je tento klient osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom klienta na podpisovom vzore uloženom u obchodníka, pri ktorého podpisovaní klient preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti, je možné akceptovať ako dostatočné preukázanie totožnosti podpisom klienta.
3. Obchodník má právo požadovať preukázanie totožnosti klienta pri uzatváraní príslušnej zmluvy, a to za účelom plnenia príslušnej zmluvy ako aj za účelom poskytnutia prihlasovacích údajov do informačného systému obchodníka, ktoré budú poskytnuté výhradne klientovi a ktoré je oprávnený využívať výhradne klient. Použitie prihlasovacích údajov klienta je vyhradené výhradne klientovi a na ich použitie je oprávnený výhradne klient. V prípade použitia prihlasovacích údajov sa má zato, že tieto boli použité klientom, ak klient bez zbytočného odkladu obchodníkovi nepreukáže opak. V prípade straty alebo odcudzenia prihlasovacích údajov klienta po doručení oznámenia klientom obchodníkovi o tejto skutočnosti nebude obchodník akceptovať žiadne pokyny alebo príkazy klienta vykonané pod takto stratenými alebo odcudzenými prihlasovacími údajmi. Klient zodpovedá za zneužitie svojich prihlasovacích údajov. Po doručení oznámenia o strate alebo odcudzení prihlasovacích údajov vydá obchodník klientovi nové prihlasovacie údaje a zablokuje prístup do

informačného systému s pôvodnými prihlasovacími údajmi. V takomto prípade je klient povinný využívať už len nové prihlasovacie údaje. Obchodník nezodpovedá za škody spôsobené klientovi zneužitím jeho prihlasovacích údajov.

4. V prípade obchodu v hodnote najmenej 15.000,- EUR /alebo ekvivalentu v inej mene/ je klient povinný v zmysle ust. § 73 ods. 5 ZoCP odovzdať pred zrealizovaním takéhoto obchodu Obchodníkovi záväzné písomné vyhlásenie, v ktorom klient je povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či obchod vykonáva na vlastný účet. Vyhlásenie musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby ak ho má pridelené, dátum podpisu a podpis. Ak klient nesplní túto povinnosť, obchodník je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
5. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať obchodníkovi s cennými papiermi aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Ak klient nesplní túto povinnosť, obchodník je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
6. Povinnosť zisťovať vlastníctvo prostriedkov sa nevzťahuje na prípady, ak klientom obchodníka je iný obchodník s cennými papiermi alebo finančná inštitúcia vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už tento iný obchodník s cennými papiermi alebo finančná inštitúcia vykonali zistenie vlastníctva prostriedkov; v prípade pochybnosti môže obchodník trvať na preukázaní vlastníctva prostriedkov.

Článok VI.

Odmena a poplatky, platobné podmienky

1. Odmenu za finančné služby tvorí správcofský poplatok (poplatok za správu portfólia) a progresívny poplatok (poplatok z výnosov). Výška vyplýva z cenníka služieb za poskytovanú investičnú službu, prípadne je zmluvnými stranami osobitne dohodnutá v zmluve o riadení portfólia.
2. Cenník je k dispozícii v sídle obchodníka uvedenom v článku I. ods. 1 týchto VOP.
3. V poplatkoch sú zahrnuté aj náklady obchodníka spojené s realizáciou obchodov /poplatky trhu, obchodníka/. Tieto náklady nie sú klientovi osobitne účtované, sú súčasťou odmeny. Výnosnosť portfólia je kalkulovaná až po odčítaní príslušných poplatkov trhu a obchodníka.
4. Obchodným obdobím je jeden rok začínajúci dňom účinnosti uzavretej zmluvy a končí uplynutím posledného dňa dvanásteho mesiaca účinnosti zmluvy. Zmluva je účinná vždy najskeôr 1. dňa mesiaca, nasledujúceho po dátume vkladu investovaných finančných

prostriedkov za predpokladu, že vklad bude realizovaný do 15. dňa predchádzajúceho mesiaca; ak bude vklad realizovaný po tomto dátume, účinnosť zmluvy sa posúva o ďalší mesiac.

5. Odmena za riadenie portfólia pri správcovskom poplatku je účtovaná raz ročne na obdobie jedného celého obchodného roka, t.j. od 1. dňa obchodného roka do posledného dňa posledného mesiaca obchodného roka a splatná je vždy k prvému dňu prvého obchodného mesiaca daného obchodného obdobia, a ďalej periodicky za každých 12 mesiacov (k prvému dňu každej ďalšej periódy). Odmena bude uspokojená obchodníkom priamo z prostriedkov klienta na jeho klientskom účte, s čím klient súhlasí a udeľuje na to obchodníkovi svoj súhlas.
6. Odmena za riadenie portfólia pri správcovskom poplatku v prvom roku investície náleží obchodníkovi za celý prvý obchodný rok, bez ohľadu na dĺžku investície.
7. Odmena za riadenie portfólia pri progresívnom poplatku je účtovaná ročne a splatná je vždy k poslednému dňu obchodného roka, pričom bude uspokojená obchodníkom priamo z prostriedkov klienta na jeho klientskom účte, s čím klient súhlasí a udeľuje na to obchodníkovi svoj súhlas.
8. Odmenu obchodník uplatní u klienta na základe príslušnej zmluvy o riadení portfólia. V zmluve môže obchodník uplatniť u klienta aj jednorazový vstupný poplatok dohodnutej výške. (nie je súčasťou odmeny)
9. Klient je povinný zaplatiť obchodníkovi progresívny poplatok v zmysle cenníka služieb, ktorý je klientovi účtovaný raz ročne, a to k poslednému dňu posledného mesiaca obchodného roka z celkového dosiahnutého čistého výnosu. Aktuálny stav klientovho portfólia k poslednému dňu daného obchodného roka sa berie pre tento účel vrátane všetkých poplatkov, ktoré klient zaplatil odo dňa prvého vkladu klienta v roku do posledného dňa daného obchodného roka.
10. Správcovský poplatok (management fee) je poplatok za správu portfólia zákazníka na 12 mesiacov. Poplatok sa účtuje pri vklade financií a potom na začiatku 13. mesiaca periodicky v 12 mesačných intervaloch raz za 12 mesiacov. Výška poplatku v percentách je súčasťou cenníka alebo dohodnutá v zmluve o riadení portfólia. Účtovaná čiastka je príslušné percento z aktuálnej hodnoty portfólia (v prípade vkladu je to príslušné percento vkladu). V prípade, že je zmluva ukončená skôr ako po 12 mesiacoch jej trvania, poplatok sa nevracia.
11. Výkonnosť (performance) celého portfólia je percentuálne zhodnotenie spravovaného portfólia za kalendárny mesiac. Tato výkonnosť sa počíta ako celkový výsledok obchodov očistený od komisií za tieto obchody delený celkovou hodnotou portfólia na začiatku mesiaca. Hodnota portfólia zákazníka sa úročí po mesiacoch úrokom zodpovedajúcim performance (výkonnosti) celého portfólia.
12. Progresívny poplatok (performance fee) je poplatok z výnosov. Účtuje sa po uplynutí každého obchodného roka, t.j. po každých 12 mesiacoch. Výška poplatku v percentách je súčasťou cenníka alebo dohodnutá v zmluve o riadení portfólia. Účtovaná čiastka je príslušné percento z výnosov zákazníka za daných 12 mesiacov. Výška poplatku je teda príslušné percento z rozdielu počiatočnej a koncovej hodnoty portfólia zákazníka za daných 12 mesiacov. V prípade, že je zmluva ukončená skôr ako po uplynutí aktuálnych 12 mesiacoch, t.j. v priebehu obchodného roka, vypočíta sa tento poplatok za aktuálne obdobie.

Článok VII. Podmienky obchodovania

1. Obchodník vykonáva obchody na burzovom i mimoburzovom trhu.
2. Podmienky obchodovania sa riadia príslušnými právnymi predpismi, zmluvou, týmito VOP, prípadne vnútornými predpismi obchodníka. Podmienky obchodovania na VTCP sa navyše riadia vnútornými pravidlami aplikovanými na týchto trhoch.
3. V prípade bezhotovostného prevodu vkladu, je klient povinný identifikovať platbu variabilným symbolom, ktorý je zhodný s číslom príslušnej zmluvy o riadení portfólia.
4. Obchodník má právo odmietnuť pokyn klienta v prípade ak má pochybnosti o totožnosti klienta alebo v prípade podozrenia, že by realizácia pokynu mohla viesť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov. Obchodník nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi v dôsledku nezrealizovania pokynu na kúpu cenného papiera pre nedostatok finančných prostriedkov na účte klienta alebo z dôvodu neidentifikovateľnej platby.

Článok VIII. Pokyny klienta

1. Obchodník poskytuje služby na základe písomného pokynu klienta. Pokyn klienta môže smerovať k zriadeniu a zrušeniu služby riadenia portfólia.
2. Cieľom stratégie vykonávania a postúpenia pokynu je zabezpečiť tzv. „najlepší možný výsledok“ zrealizovaného investičného pokynu pre klienta.
3. Spoločnosť na základe zmluvy o riadení portfólia získava od klienta plný mandát na riadenie zvereného finančného majetku podľa dohodnutej investičnej stratégie, zvolenej na základe investičného profilu klienta. Klient ponecháva investičné rozhodnutie na obchodníka. Obchodník riadi portfólio klienta bez konzultácie s klientom, môže nakupovať, predávať alebo inak obchodovať s investičnými nástrojmi v rámci portfólia.
4. Pokyn bude realizovaný po platnom a účinnom uzavretí zmluvy. Účinnosť zmluvy nastane vždy k prvému dňu mesiaca nasledujúceho po prijatí vkladu klienta na zberný účet obchodníka, pokiaľ bol vklad vložený do 15. dňa mesiaca predchádzajúceho mesiaca, v ktorom by mala príslušná zmluva nadobudnúť účinnosť. Pokiaľ vklad do tejto doby nebude na zberný účet obchodníka poukázaný, účinnosť zmluvy nastáva až ďalším mesiacom. Za vložený vklad je považovaný vklad prijatý obchodníkom na jeho zbernom účte.
5. Zadaním pokynu klient splnomocňuje obchodníka ku všetkým právnym úkonom spojeným s realizáciou pokynu, t.j. k predaju alebo nákupu finančných nástrojov. V prípade potreby udelenia osobitného písomného splnomocnenia je klient povinný takéto splnomocnenie obchodníkovi bezodkladne udeliť. V prípade vzniku akýchkoľvek škôd klientovi spojených alebo spôsobených neudelením alebo oneskoreným udeleným splnomocnením klientom obchodník nezodpovedá klientovi za takto vzniknuté škody.
6. Obchodník je oprávnený odmietnuť pokyn klienta. Obchodník nevykoná pokyn na obstaranie obchodu s finančnými nástrojmi, najmä ak vyhodnotí, že by v dôsledku jeho vykonania mohlo dôjsť k narušeniu transparentnosti finančného trhu, ak sa domnieva, že by jeho vykonaním

mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo v iných oprávnených prípadoch.

Článok IX.

Vysporiadanie obchodov s investičnými nástrojmi

1. Prevod finančných nástrojov v dôsledku nákupu alebo predaja v rovnakom okamihu je štandardnou súčasťou realizácie pokynu na obstaranie obchodu obchodníkom.
2. Finančné nástroje nakúpené alebo predané v rámci riadeného portfólia, budú proporcionálne rozdelené medzi jednotlivých klientov v rámci analytického systému spoločnosti. Takým istým spôsobom budú rozdelené aj náklady na realizáciu daného obchodu.
3. Získané finančné prostriedky, sú po znížení o odmenu a poplatky obchodníka pripísané na klientský účet a sú považované za zálohu na ďalšie obchody v budúcnosti

Článok X.

Zásady komunikácie a doručovanie

1. Klient komunikuje s obchodníkom osobne, telefonicky, faxom, e-mailom, písomnou formou alebo prostredníctvom informačného systému obchodníka, t.j. prostredníctvom úložiska klientských správ v informačnom systéme obchodníka s pridelením prihlasovacieho mena a hesla. Každá forma komunikácie musí obsahovať všetky náležitosti pokynu podľa týchto VOP a v prípade potreby vrátane vlastnoručného podpisu klienta alebo oprávnenej osoby. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že obchodník môže telefonické rozhovory s klientom alebo oprávnenou osobou nahrávať v súlade s platnou právnou úpravou. Klient súhlasí s tým, že v prípade akéhokoľvek sporu medzi ním a obchodníkom môžu byť tieto nahrávky použité ako dôkaz existencie alebo neexistencie sporného záväzku. Obchodník je zároveň oprávnený tieto nahrávky archivovať po dobu stanovenú ZoCP.
2. Všetky informácie podávané klientovi podľa príslušnej zmluvy alebo týchto VOP zasiela Obchodník písomne prostredníctvom pošty, faxom, e-mailom alebo do úložiska klientských správ v informačnom systéme obchodníka, ak nie je medzi obchodníkom a klientom dohodnuté inak.
3. Všetky písomnosti, informácie a dáta, ktoré obchodník a klient získajú v súvislosti s plnením príslušnej zmluvy, sú dôverného charakteru a obchodník a klient sú povinní zachovávať o nich mlčanlivosť. Táto povinnosť sa nevzťahuje na prípady, kedy poskytnutie príslušných písomností, informácií a dát ukladá zákon alebo kedy sa na ich poskytnutie tretej osobe obchodník a klient písomne dohodnú.
4. V prípade poruchy informačného systému, telekomunikačných zariadení alebo záznamových zariadení používaných obchodníkom, je všetka komunikácia medzi obchodníkom a klientom zaznamenaná písomne.

5. Komunikácia klienta s obchodníkom prebieha najmä v slovenskom alebo anglickom jazyku.
6. Klient si s obchodníkom môžu upraviť v príslušnej zmluve komunikáciu rozdielne od týchto VOP. V takom prípade platia ustanovenia príslušnej zmluvy a v neupravených prípadoch tieto VOP.
7. Všetky písomnosti týkajúce sa právnych vzťahov založených medzi účastníkmi príslušnou zmluvou sa doručujú poštou, treťou osobou oprávnenou doručovať zásielky, osobne, elektronicky, ak sa zmluvné strany na takomto doručení dohodnú a zmluva, VOP alebo platné právne predpisy nevyžadujú inú formu doručovania.
8. Písomnosti týkajúce sa právnych vzťahov založených medzi obchodníkom a klientom príslušnou zmluvou sa doručujú doporučene na adresu účastníka uvedenú v príslušnej zmluve. Každý účastník danej zmluvy je povinný písomne oznámiť druhému účastníkovi každú zmenu svojho sídla alebo bydliska podľa zásad uvedených v tomto článku do troch dní odo dňa zmeny sídla alebo bydliska.
9. Ak účastník neprevezme písomnosť na adrese uvedenej v príslušnej zmluve, pričom táto je zhodná s adresou zapísanou v obchodnom registri alebo inom registri, považuje sa písomnosť po troch dňoch od jej vrátenia odosielateľovi za doručенú a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie. Všetky právne účinky doručovaných písomností nastanú v tomto prípade dňom, ktorým sa písomnosť považuje za doručенú.
10. Ak účastník neprevezme písomnosť na adrese uvedenej v príslušnej zmluve, pričom táto nie je zhodná s jeho adresou zapísanou v obchodnom registri alebo inom registri, je odosielateľ povinný opakovane doručiť písomnosť na adresu účastníka zapísanú v obchodnom registri alebo inom registri. V tomto prípade platí pre doručovanie spôsob uvedený v odseku 9 tohto článku týchto VOP.

Článok XI. Reklamácie a sťažnosti

1. Sťažnosti a reklamácie sa riadia Koncepciou vybavovania sťažností, (Reklamačným poriadkom obchodníka) ktorá je dostupná v sídle obchodníka.

Článok XII. Vzájomné vyúčtovanie

1. Ku dňu účinnosti ukončenia zmluvného vzťahu medzi obchodníkom a klientom, je obchodník povinný vykonať záverečné vyúčtovanie, najmä previesť na klientov účet všetky finančné zostatky.
2. V rámci záverečného vyúčtovania je obchodník oprávnený uspokojiť dosiaľ nevysporiadané pohľadávky voči klientovi z majetku klienta, s čím klient súhlasí
3. Vysporiadanie obchodov, ktoré boli zadané pred ukončením zmluvného vzťahu, a ktoré neboli vysporiadané do dňa ukončenia zmluvného vzťahu, sa riadia naďalej všetkými zmluvnými podmienkami platnými medzi obchodníkom a klientom pred ukončením zmluvného vzťahu. Klient je povinný poskytnúť obchodníkovi všetku súčinnosť potrebnú pre vykonanie záverečného vyúčtovania. V prípade, že klient túto povinnosť nesplní, obchodník je oprávnený postupovať pri záverečnom vyúčtovaní podľa svojho vlastného uváženia, pričom nezodpovedá za škody, ktoré klientovi týmto postupom vzniknú. Klient je ďalej povinný nahradiť obchodníkovi všetku škodu, ktorá obchodníkovi vznikne neposkytnutím potrebnej súčinnosti zo strany klienta.
4. Obchodník je v prípade omeškania klienta s akoukoľvek platbou voči obchodníkovi, ku ktorej je klient povinný podľa zmluvy, týchto VOP alebo osobitnej dohody, oprávnený zadržať všetky finančné prostriedky a v prípade, že klient nesplní tieto svoje záväzky ani v dodatočnej lehote, je obchodník oprávnený všetky zadržané finančné prostriedky použiť k uspokojeniu pohľadávok voči klientovi. Pohľadávkou sa rozumejú tak dlžné plnenia, s ktorých platením je klient v oneskorení ako aj prípadná škoda v plnej výške, ktorá obchodníkovi vznikla z dôvodu nesplnenia akejkoľvek povinnosti klienta voči obchodníkovi alebo v jej súvislosti.

Článok XIII. Riziká finančných nástrojov

Pre účely klasifikácie a popisu hlavných rizík je potrebné vymedziť v tejto časti týchto VOP nasledovné riziká:

1. Menové riziko: v prípade investícií do zahraničných cenných papierov je výnosnosť závislá aj na vývoji výmenného kurzu zahraničnej meny voči mene USD. To znamená, že fluktuácia kurzu môže zvýšiť alebo znížiť výnos a hodnotu takejto investície.
2. Riziko realizácie investícií a prevodu výnosov: pri investíciách do cenných papierov v zahraničí existuje dodatočné riziko, že politické alebo menové opatrenia v domovskej krajine emitenta, môžu skomplikovať alebo dokonca zabrániť realizácii investície alebo brániť voľnej konvertibilite meny.
3. Riziko krajiny: politická alebo ekonomická situácia ohrozujúca dôveryhodnosť danej krajiny môže mať negatívny vplyv na všetkých obchodných partnerov sídliačich v tejto krajine.
4. Riziko likvidity: riziko, že trh s držanými cennými papiermi sa stane príliš plytký (tzn., že priemerný predajný pokyn spôsobí znateľný cenový výkyv a nebude možné ho vysporiadať

vôbec alebo len za cenu podstatne nižšiu) a nebude možné uzavrieť pozíciu za súčasnú cenu v požadovanej dobe.

5. Riziko emitenta: riziko, že emitent cenného papiera nebude schopný splniť svoje záväzky, ako je výplata dividendy, úhrada úrokov alebo splatenie istiny.
6. Úrokové riziko: riziko straty pramieniac z budúcich zmien v úrokovej miere.
7. Cenové riziko: riziko nepriaznivých cenových pohybov držaného cenného papiera.

Článok XIV.

Informácie o Garančnom fonde investícií

1. Garančný fond investícií /GFI/ je právnickou osobou zriadenou ZoCP. GFI sústreďuje peňažné príspevky na poskytovanie náhrad za nedostupný klientský majetok, ktorý je v rozsahu a za podmienok ustanovených ZoCP chránený.
2. Klientským majetkom sa rozumejú peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta /uvedeného v § 81 ZoCP/ v zverené obchodníkovi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty.
3. Nedostupným majetkom je klientský majetok prijatý obchodníkom, ktorý bol NBS vyhlásený za neschopného plniť záväzky, resp. obchodníkom, ktorému bolo pozastavené nakladanie s klientským majetkom v dôsledku rozhodnutia súdu vydaného v konkurznom konaní podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii
4. Za nedostupný majetok má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmienok ustanovených ZoCP. Ak sa na klienta vzťahuje systém ochrany GFI, má klient nárok na náhradu jeho nedostupného klientského majetku vo výške 100% jeho hodnoty, najviac však vo výške 50.000,- EUR. Za stratu klienta, ktorá vyplýva zo zmeny trhovej hodnoty investičných nástrojov a peňažných prostriedkov, GFI náhradu neposkytuje
5. GFI najneskôr do piatich pracovných dní, keď sa klientsky majetok u obchodníka s cennými papiermi stal nedostupným, určí začatie, trvanie, postup, a miesto vyplácania náhrad. Obchodník s cennými papiermi je povinný uviesť tieto údaje v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch obchodníka s cennými papiermi.
6. Vyplácanie náhrad sa uskutočňuje najneskôr do 3 mesiacov odo dňa, kedy sa klientsky majetok stal nedostupným. Vo výnimočných prípadoch sa môže táto lehota predĺžiť najviac o 3 mesiace. Vyplácanie náhrad musí byť skončené najneskôr do 1 roka od vyhlásenia alebo rozhodnutia súdu.
7. GFI vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok prostredníctvom poverenej banky.
8. Informácie o GFI sú uvedené na webovej stránke GFI <http://www.garancnyfond.sk/domain/garancnyfond/files/vpvn2011.pdf>

Článok XV. Metodika oceňovania investičných nástrojov

Pri oceňovaní investičných nástrojov postupuje obchodník podľa nasledovnej metodiky:

1. Pokiaľ sú investičné nástroje obchodované na regulovanom trhu, oceňujú sa posledným známym kurzom generovaným týmto trhom. U dlhových investičných nástrojov sa pripočíta hrubý alikvotný úrokový výnos k dátumu ocenenia.
2. Hotovostný zostatok sa oceňuje nominálnou hodnotou.
3. Pokladničné poukážky sa oceňujú metódou výnosu do splatnosti (t.j. priemernou obstarávacou cenou a nabiehajúcim úrokovým výnosom ku dňu ocenenia).
4. Pokiaľ k investičnému nástroju neexistuje trhová cena stanovená niektorou z vyššie uvedených metód alebo táto cena nezodpovedá cene obvyklej na trhu, realizujú sa ocenenia priemernou obstarávacou cenou, nominálnou hodnotou, metódou výnosu do splatnosti alebo cenou stanovenou na základe analýzy ratingovej agentúry, príp. kotácie renomovaného obchodníka s cennými papiermi, prípadne vlastným kvalifikovaným odhadom.
5. Pri prepočte menového kurzu sa vychádza z oficiálnych kurzov NBS.

Článok XVI. Ochrana osobných údajov

1. Osobnými údajmi sú, v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov, údaje týkajúce sa určenej alebo určiteľnej fyzickej osoby, pričom takou osobou je osoba, ktorú možno určiť priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora alebo na základe jednej či viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú, fyziologickú, psychickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu.
2. Klient podpísaním príslušnej zmluvy berie na vedomie, že obchodník bude získavať, spracovávať, zaznamenávať a uchovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania investičných služieb v zmysle § 19 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení. Obchodník sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
3. Klient ako dotknutá osoba v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. týmto súhlasí, že v zmysle § 11 zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov sú obchodník ako prevádzkovateľ alebo iné osoby, ktoré s obchodníkom spolupracujú pri získavaní klientov, alebo s ktorými má obchodník uzavretú zmluvu o spolupráci zabezpečujúcu dostatočnú ochranu týchto údajov (samostatní finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy) oprávnení spracovávať osobné údaje klienta, a to najmä za účelom identifikácie v súlade so ZoCP a správneho poskytovania investičných služieb. Klient rovnako súhlasí s cezhraničným prenosom údajov, ak je to nevyhnutné pre správne a včasné poskytnutie investičných služieb.

4. Klient súhlasí, aby obchodník spracovával jeho osobné údaje, ktoré mu klient poskytol pri podpísaní príslušnej zmluvy, alebo ktoré následne poskytne v súlade s podmienkami príslušnej zmluvy alebo týmito VOP aj nad rozsah stanovený § 73a ZoCP.
5. Klient udeľuje svoj súhlas k archivácii osobných údajov na dobu trvania príslušnej zmluvy a na dobu, počas ktorej je obchodník povinný podľa všeobecne záväzných právnych predpisov tieto údaje archivovať, pričom klient nie je oprávnený počas tejto doby súhlas odvolať.

Článok XVII.

Zmeny VOP a ostatné ustanovenia

1. Obchodník je oprávnený jednostranne meniť VOP a cenník služieb pre všetky poskytované služby, a to spôsobom stanoveným v týchto VOP a príslušnej zmluve.
2. So zmenami VOP a cenníka služieb je obchodník povinný klientov oboznámiť. Zmeny VOP a cenníka služieb, prípadne iného dokumentu, ktorý má obchodník právo jednostranne meniť sa stávajú platnými okamihom ich zverejnenia na internetovom portáli www.quantonsolutions.com a v prípade dokumentov, ktoré sa nezverejňujú, alebo ak si to obchodník a klient dohodli v príslušnej zmluve, okamihom ich doručenia na e-mailovú adresu klienta alebo ich uložením do jeho úložiska správ zriadeného vo webovej aplikácii. Klient má právo vyjadriť svoj nesúhlas s takto vykonanou zmenou príslušného dokumentu, pričom svoj nesúhlas so zmenou musí doručiť obchodníkovi písomne do 30 dní odo dňa doručenia zmien na jeho e-mail alebo uloženie v jeho úložisku klientských správ u obchodníka. Uplynutím uvedenej 30 dňovej lehoty bez oznámenia nesúhlasu klienta platí, že klient so zmenou, resp. zmenami bez výhrad súhlasí. V prípade, ak Klient doručí v uvedenej lehote svoj nesúhlas, zmluvné strany budú rokovať o novej dohode, pričom ak nedôjde k vzájomnej dohode v lehote do 3 mesiacov od doručenia nesúhlasu klienta, môže ktorákoľvek zmluvná strana od príslušnej zmluvy odstúpiť s okamžitou platnosťou. Príslušná zmluva v tomto prípade zaniká dňom doručenia odstúpenia od zmluvy druhej zmluvnej strane. Odstúpenie musí byť písomné a musí byť podpísané a datované, inak je neplatné.
3. Odporúčaný investičný horizont je 5 rokov. V prípade výberu prostriedkov pred uplynutím 3 rokov je výpovedná lehota 3 mesačná, v prípade výberu prostriedkov po tejto lehote platí 1 mesačná výpovedná lehota.
4. Ak nie je určitý právny vzťah, resp. podmienky tohto vzťahu a úprava vzájomných práv a povinností medzi obchodníkom a klientom výslovne riešený v zmluve alebo v týchto VOP, použijú sa na tento vzťah primerane ustanovenia právnej úpravy, ktorá obsahuje úpravu predmetnému vzťahu najbližšie.
5. Pôsobnosť týchto VOP možno vylúčiť alebo obmedziť výhradne len písomnou dohodou obchodníka a klienta.
6. Tieto VOP boli schválené predstavenstvom obchodnej spoločnosti QuantOn Solutions, o.c.p., a.s. a v tomto schválenom znení nadobudli platnosť a účinnosť dňom ich zverejnenia.