

SMLOUVA O ŘÍZENÍ PORTFOLIA

1. Smluvní strany

KLIENT

JMÉNO

PŘÍJMENÍ

ID KLIENTA

RODNÉ ČÍSLO

DATUM NAROZENÍ

MÍSTO NAROZENÍ

ZEMĚ NAROZENÍ

TELEFON

E-MAIL

TYP KLIENTA

STÁTNÍ PŘÍSLUŠNOST

PRŮKAZ TOTOŽNOSTI

☐

OP

☐

PAS

ČÍSLO PRŮKAZU TOTOŽNOSTI

ADRESA TRVALEHO BYDLIŠTĚ
ULICE

ČÍSLO

PSČ

MĚSTO

ZEMĚ

KONTAKTNÍ ADRESA
ULICE

ČÍSLO

PSČ

MĚSTO

ZEMĚ

DANĚ, PEP A KOMUNIKACE
ZEMĚ, KDE PLATÍM DANĚ

DIČ, POKUD BYLO PŘIDĚLEN

OBČAN/REZIDENT USA

AMERICKÉ DAŇOVÉ ČÍSLO

ZASTÁVÁTE VY, NEBO NĚKDO Z VAŠICH PŘÍBUZNÝCH VÝZNAMNOU VEŘEJNOU FUNKCI NEBO JSOU VŮČI VÁM PROVÁDĚNY MEZINÁRODNÍ SANKCE?

☐

ANO

☐

NE

SOUHLAŠÍM, ABY MI PÍSEMNOSTI PODLE BODU 6.6 SMLOUVY BYLA ZASÍLÁNA ELEKTRONICKY.

☐

ANO

☐

NE

OBCHODNÍK

FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA, SK
IČO: 51 306 727

ZASTOUPENÍ:
JURAJ HRBATÝ
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

KONTAKTY

+420 245 501 654
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/CS

PLATEBNÍ INSTRUKCE

BANKA: ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S.
NÁZEV ÚČTU: FINAX O.C.P. A.S.
IBAN: CZ 74 0800 0000 0000 0826 6882
VS: ČÍSLO ÚČTU VE FINAXU

☐

OPRAVŇUJI FINANČNÍHO AGENTA (FA), ABY VYKONÁVAL ČINNOSTI PODLE ČLÁNKU 7 SMLOUVY:

TYP:

NÁZEV/JMÉNO:

ADRESA

IČO/R.Č.

REGISTRAČNÍ ČÍSLO ČNB:

TYP: PODŘÍZENÝ FINANČNÍ AGENT
NÁZEV/JMÉNO:

ADRESA

IČO/R.Č.

REGISTRAČNÍ ČÍSLO ČNB:

OSOBA JEDNAJÍCÍ JMENEM FA:

☐

POTVRZUJI, ŽE JSEM SI PŘEČETL SMLOUVU O ŘÍZENÍ PORTFOLIA A SEZNÁMIL JSEM SE SE VŠEOBECNÝMI OBCHODNÍMI PODMÍNKAMI, CENÍKEM SLUŽEB A OSTATNÍ SMLUVNÍ DOKUMENTACÍ SPOLEČNOSTI A VYJADŘUJI S NIMI SVŮJ SOUHLAS.

DATUM

MĚSTO

ZA KLIENTA

ZA OBCHODNÍKA

2. Předmět smlouvy, účet klienta a poplatky

2.1 Obchodník a Klient uzavírají smlouvu podle § 43 a násl. zákona č. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách a o změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o cenných papírech“), (dále jen „Smlouva“). Obchodník se zavazuje poskytovat Klientovi služby související s řízením portfolia Klienta, které zahrnuje obhospodařování a správu peněžních prostředků, cenných papírů a jiných finančních nástrojů (dále jen „CP“ nebo „Finanční majetek“) Klienta, prostřednictvím Obchodníka, včetně jejich úschovy, správy a obstarávání nákupu a prodeje, jakož i vedení účtu Klienta určeného pro operace související s řízením portfolia v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami, Ceníkem služeb a Investiční strategií Klienta, které jsou přílohami Smlouvy, a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi úplatu za poskytnutí služby řízení portfolia a jiné poplatky a náklady spojené s poskytnutím služby ve výši, splatností a způsobem uvedeném v Ceníku služeb a Všeobecných obchodních podmínkách.

2.2 Obchodník se zavazuje na základě získaných informací a podle investiční strategie zvolené Klientem i) zajišťovat tvorbu a řízení Klientského portfolia, ii) obstarávat nákup a prodej CP do/z Klientského portfolia, iii) spravovat Klientské portfolio, zejména provádět právní úkony potřebné na výkon a zachování práv spojených s finančními nástroji a Klient se zavazuje poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost při zajištění úkonů souvisejících s plněním povinností Obchodníka podle této části smlouvy, zejména poskytnout včas potřebné zmocnění a doklady. Zvolená investiční strategie Klientem tvoří přílohu této smlouvy.

2.3 Obchodník pro účely řízení portfolia má pro klienty zřízen v bance klientský bankovní účet, určený pro operace související s řízením Klientského portfolia, který bude používán výhradně na platební styk související s řízením Klientského portfolia (dále jen „Účet“). Obchodník finanční prostředky na Účtu Klienta neúčtuje.

2.4 Pro účely řízení portfolia může Obchodník použít hromadný technický účet klientů, ke kterému vede evidenci podúčtů a zajišťuje tak oddělení majetku jednotlivých klientů.

2.5 Obchodník zatíží Účet Klienta poplatky souvisejícími s poskytováním investičních služeb dle Ceníku služeb. Klient opravňuje Obchodníka zatížit Účet Klienta poplatky, které Klientovi účtuje ve smyslu Ceníku služeb finanční agent.

3. Řízení a oceňování portfolia klienta

3.1 Obchodník provádí ocenění Finančního majetku v souladu se zásadami oceňování pro jednotlivé CP a jiné finanční nástroje. Ocenění provedené Obchodníkem je rozhodující pro určení hodnoty Klientského portfolia.

3.2 Obchodník se zavazuje investovat Finanční majetek, vedený na účtu Klienta zřízeném pro účely řízení portfolia, podle dohodnuté investiční strategie, která je přílohou Smlouvy. Klient výběrem investiční strategie nese plně rizika spojená s vývojem jednotlivých měn a kurzů CP.

3.3 Obchodník se zavazuje zajišťovat úschovu a evidenci CP Klienta, jakož i správu Klientského portfolia. Obchodník bude zajišťovat evidenci slovenských zaknihovaných CP prostřednictvím držitelského účtu Klienta vedeného Obchodníkem a/nebo prostřednictvím Klientského účtu v centrálním depozitáři cenných papírů nebo u člena centrálního depozitáře cenných papírů. Úschovu, evidenci a správu, včetně držitelské správy, zahraničních CP bude Obchodník provádět ve spolupráci se zahraniční společností, která vykonává správu CP.

3.4 Obchodník se zavazuje spravovat CP v Klientském portfoliu a za tímto účelem provádět zejména tyto úkony:

- a) inkasovat kupónový úrokový výnos z dluhopisu, jistinu při splatnosti dluhopisu,
- b) inkasovat dividendy z akcií a příjmu z prodeje CP,
- c) zastupovat Klienta před emitentem při zdanění výnosů ze zahraničních CP,
- d) sledovat termíny výplaty výnosů slovenských CP, termíny splatnosti jistiny slovenských CP,
- e) provést a zaevidovat změny v Klientském portfoliu na základě pořízení nákupu nebo prodeje CP,
- f) převzít CP Klienta z portfolia spravovaného jinou osobou, pokud tyto CP budou tvořit součást Klientského portfolia spravovaného Obchodníkem.

3.5 Obchodník bude Klientovi v určeném termínu zpřístupňovat informace o stavu jeho portfolia a o stavu peněžních prostředků na účtech Klienta vedených pro účely řízení portfolia a informace o provedených obchodech elektronicky po přihlášení na jeho účet na stránce Obchodníka.

3.6 Klient má právo požádat o určení hodnoty Klientského portfolia i mimo dohodnutého termínu a Obchodník je po vinen doručit Klientovi ocenění portfolia ke dni uvedenému v písemné žádosti Klienta. Pokud termín není určen, je Obchodník povinen zaslat mu ocenění do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti.

3.7 Ocenění Klientského portfolia je hodnota portfolia, která je určena součtem aktuálních hodnot finančních nástrojů, jiných cenných papírů a peněžních prostředků v portfoliu. Hodnota finančních nástrojů v portfoliu se určuje podle postupů oceňování, které jsou obvyklé na jednotlivých finančních trzích. Postup při oceňování jednotlivých složek Klientského portfolia je stanoven ve Všeobecných obchodních podmínkách Obchodníka.

3.8 Aktuální hodnota Klientského portfolia je jeho ocenění (určení hodnoty) k určitému stanovenému dni. Čistá aktuální hodnota Klientského portfolia je aktuální hodnota snižena o příslušné poplatky, kterými je zatíženo Klientské portfolio.

3.9 V případě, že investiční strategie umožňuje nákup podílových fondů, uvedené finanční nástroje budou spravovány příslušnými investičními manažery daných fondů.

4. Kategorizace klienta

4.1 Klienti jsou podle odborných znalostí, zkušeností a poznatků na uskutečňování vlastních rozhodnutí o investicích a na řádné posuzování rizik, která jsou s tím spojené, rozděleni do tří kategorií – i) neprofesionální klient, ii) profesionální klient a iii) způsobilá protistrana. Obchodník je povinen Klienta zařadit do příslušné kategorie (neprofesionální klient, profesionální klient, způsobilá protistrana) a toto zařazení do příslušné kategorie Klientovi oznámit, přičemž jednotlivé kategorie se odlišují rozdílnou mírou poskytované ochrany Klientovi. Obchodník poskytuje investiční službu, řízení portfolia, pro všechny kategorie klientů. Neprofesionální klient využívá ze strany Obchodníka s cennými papíry maximální a právními předpisy detailně předepsanou míru ochrany. Obchodník zařadil Klienta do kategorie "neprofesionální klient". Přesné definice jednotlivých kategorií a jejich práv jsou uvedeny v Zásadách a změnách kategorizace Klientů zveřejněných na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

5. Zásady jednání obchodníka

5.1 Obchodník je zejména povinen jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy Klienta. Zásady předcházení střetu zájmů jsou zveřejněny na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy v dokumentu "Všeobecné informace klientům nebo potenciálním klientům před poskytnutím investiční služby" v části Opatření při střetu zájmů. V případě možnosti střetu zájmů je Obchodník vždy povinen dát přednost zájmu Klienta. O bližších podrobnostech, zejména konkrétní hrozby střetu zájmů, Obchodník Klienty povinně informuje.

5.2 Obchodník je povinen přijmout taková opatření, aby při provádění pokynů při řízení portfolií za Klienty získal nejlepší možný výsledek pro ně při zohlednění ceny, nákladů, rychlosti a pravděpodobnosti provedení pokynu, vyrovnání obchodu, velikosti a povahy nebo jiných kritérií týkajících se provedení svého pokynu.

5.3 Obchodník využívá při obchodním styku s klienty tyto formy komunikace:

- a) osobní rozhovor,
- b) doručování dokumentů poštou,
- c) komunikace prostřednictvím e-mailu,
- d) telefonickou komunikaci.

5.4 Klient má nárok, aby mu byly poskytnuty srozumitelné informace zejména o:

- a) Obchodníkovi s cennými papíry a jím poskytovaných službách,
- b) finančních nástrojích a navrhovaných investičních strategiích, jejich součástí by měly být vhodné pokyny a upozornění týkající se rizik spojených s investicemi do těchto nástrojů nebo určitých investičních strategií, ochrany finančních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta, a zda je finanční nástroj určený pro neprofesionální klienty nebo profesionální klienty, s ohledem na identifikovaný cílový trh,
- c) místě výkonu služby,
- d) systémech předávání pokynů včetně strategií provádění pokynů,
- e) všech nákladech a souvisejících poplatcích, které musí obsahovat informace související s investičními službami a vedlejšími službami včetně nákladů na poradenství, nákladů na finanční nástroje doporučené klientovi a jak jejich Klient může uhradit, včetně jakýchkoli plateb třetí strany,
- f) všech poskytnutých investičních službách a jednotlivých transakcích (reporting), tak, aby byl Klient přiměřeně schopen pochopit povahu a rizika investiční služby i nabízeného určitého typu finančního nástroje a následně učinit informované investiční rozhodnutí.

5.5 V souladu s příslušnými právními předpisy je Obchodník povinen v některých případech využít pro způsob komunikace ve vztahu k povinně prodávaným informacím trvalé médium, které má v zásadě listinnou formu. Formu komunikace prostřednictvím jiného trvanlivého média Klient určuje v čl. 1 této smlouvy.

5.6 Obchodník postupuje při vyřizování reklamace v souladu s platnými právními předpisy, zejména příslušnými předpisy o ochraně spotřebitele při finančních službách na dálku. Podrobné údaje o právech a povinnostech Klienta obsahuje Reklamační řád zveřejněn na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

5.7 Prostřednictvím internetové stránky Obchodníka jsou Klientem poskytovány informace o:

- a) obchodníkovi s cennými papíry a jím poskytovaných službách,
- b) místě výkonu služby,
- c) všech nákladech a souvisejících poplatcích, které dále obsahují informace související s investičními službami a vedlejšími službami včetně nákladů na poradenství, nákladů na finanční nástroje doporučené klientovi a jak je jejich klient může uhradit, včetně jakýchkoli plateb třetí strany,
- d) všeobecných obchodních podmínkách,
- e) strategií provádění pokynů,
- f) finančních nástrojích a rizicích v souvislosti s finančními nástroji,
- g) zásadách a změnách kategorizace klientů,
- h) reklamačním řádu,
- i) Informace o Garančním fondu investic,
- j) obecných informacích klientům nebo potenciálním klientům před poskytnutím investiční služby.

5.8 Obchodník je oprávněn umožnit Klientovi dálkový přístup prostřednictvím internetu ke všem informacím vztahujícím se k činnostem podle této smlouvy, včetně všech informací, které eviduje Obchodník o Klientovi, a obchodů realizovaných podle této smlouvy, přičemž Klient tímto uděluje Obchodníkovi výslovný souhlas s tímto způsobem zpřístupnění informací

a bere na vědomí, že všechny takto získané informace jsou ze strany Obchodníka závazné a považují se za informace poskytnuté formou dohodnutou v čl. 1 Smlouvy.

5.9 Pro účely takového dálkového přístupu má Klient stanovené prvotní přístupové klíče, které mu umožní vstup do příslušné internetové aplikace a které si klient vytvoří v procesu registrace, nebo mu budou poskytnuty ze strany Obchodníka.

5.10 Klient může pro komunikaci s Obchodníkem používat slovenský jazyk, anglický jazyk nebo jazyk, který Obchodník používá v dokumentaci zveřejněné na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs. Klient souhlasí, že v těchto jazycích je Obchodník oprávněn poskytovat Klientovi informace. Bez ohledu na výše uvedené, v případě ústní komunikace si Obchodník vyhrazuje právo komunikovat s Klientem ve slovenském nebo anglickém jazyce. V případě komunikace s vázaným investičním agentem Obchodníka může Klient pro komunikaci přes vázaného investičního agenta používat jazyk státu územního působení vázaného investičního agenta.

6. Prohlášení klienta

6.1 Klient svým podpisem výslovně souhlasí se:

- a) Strategii provádění pokynů zveřejněnou na internetové stránce www.finax.eu/cs/predpisy,
- b) s provedením pokynu Klienta mimo regulovaný trh, mnohostranného obchodního systému nebo mimo organizovaného obchodního systému (tj. na "OTC trzích"), a to v souvislosti se všemi obchody,
- c) poskytováním informací, které nejsou určené osobně Klientovi, prostřednictvím internetové stránky www.finax.eu/cs/predpisy,
- d) poskytováním informací Klientovi na trvanlivém médiu, zejména prostřednictvím prostředků Služby elektronické komunikace ve smyslu VOP. Trvanlivé médium zahrnuje zejména i CD-ROM, DVD, pevné disky osobních počítačů, na kterých je uložena elektronická pošta. V případě, že Klient v čl. 1 Smlouvy uvedl svou e-mailovou adresu, budou mu na ni zasílány informace. V případě, že e-mail adresu neuvedl, může požádat písemně o poskytnutí informací na jiném trvanlivém médiu.

6.2 Klient potvrzuje, že:

- a) rozumí, že přijímá Smlouvy poskytnuté Obchodníkem a v případě jakýchkoliv výhrad k obsahu této smlouvy je oprávněn podepsat samostatnou smlouvu s Obchodníkem,
- b) se seznámil se zněním Smlouvy a potvrzuje úplnost, aktuálnost a pravdivost, jeho osobních údajů a jím uvedených informací a souhlasí se všemi údaji v čl. 1 až 9 této smlouvy,
- c) se seznámil s obsahem Všeobecných obchodních podmínek a Ceníkem služeb,
- d) všechny jeho odpovědi ohledně znalostí, zkušeností, investičních cílů, finanční situaci a vztahu k riziku které jsou součástí registračního formuláře jsou pravdivé a čestně prohlašuje, že všechny tyto informace, informace v čl. 1 této Smlouvy a doklady předložené v souvislosti s touto Smlouvou jsou aktuální, úplné, pravdivé a důvěryhodné,
- e) Klient si je vědom, že si nemůže vybrat rizikovější investiční strategii jako tu, kterou Obchodník vyhodnotil v souladu s příslušnými právními předpisy pro klienta jako vhodnou na základě vyplněného registračního formuláře. Klient si však může vybrat méně rizikovou investiční strategii jako tu, která je pro něj vhodná a byla mu Obchodníkem navržena,
- f) se seznámil o všech nákladech a souvisejících poplatcích s investičními službami a vedlejšími službami poskytovanými na základě této Smlouvy, včetně jakýchkoli plateb třetí strany,
- g) mu byly poskytnuté informace o zásadách a o právu požádat o změnu zařazení v rámci kategorizace klientů uvedené v sekci Právní předpisy, na webové stránce Obchodníka a o jeho zařazení do kategorie neprofesionální klient. Klient vyjadřuje svůj souhlas se zařazením do kategorie neprofesionální klient,
- h) byl poučen o charakteru a rizicích spojených s poskytovanými investičními službami, o pravidlech řízení portfolia, o svých právech na poskytování informací ze strany Obchodníka, o způsobu a rozsahu systému ochrany klientů a o zárukách poskytovaných tímto systémem, o povinnostech a odpovědnosti Obchodníka s cennými papíry, o metodě a frekvenci oceňování finančních nástrojů v Klientském portfoliu, o specifikaci metody porovnávání výkonnosti portfolia a o druzích finančních nástrojích, které mohou být zařazeny do Klientského portfolia,
- i) není osobou s osobitým vztahem k Obchodníkovi,
- j) finanční prostředky, které použije k provedení obchodu nebo obchodů s hodnotou více než 15.000 EUR (nebo v protihodnotě příslušné měny), jsou v jeho vlastnictví, je konečným uživatelem výhod, a uzavření této smlouvy a obchodu nebo obchodů provádí vlastním jménem a na svůj vlastní účet, v opačném případě je Klient povinen uvést jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a adresu trvalého pobytu, státní příslušnost fyzické osoby, druh a číslo dokladu totožnosti nebo název, sídlo a identifikační číslo právnické osoby nebo podnikatelského subjektu, pokud jej má přidělené, jejíž vlastnictvím jsou prostředky, která je konečným uživatelem výhod, jejímž jménem a na jejíž účet je obchod vykonán, a předat Obchodníkovi i písemný souhlas dotyčné osoby na použití jejích prostředků na prováděný obchod a k provedení tohoto obchodu na její účet, jinak odpovídá za škodu, která tímto opomenutím Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient prohlašuje, že finanční prostředky, které použije k provedení obchodu nebo obchodů, nejsou příjmem z trestné činnosti a uzavření Smlouvy o řízení portfolia, ani plnění jejích závazků a obchodů nepředstavuje neobvyklou finanční operaci ve smyslu příslušných předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Klient zároveň pravdivě potvrdil v čl. 1 Smlouvy, zda je či není politicky exponovanou osobou ve smyslu příslušných předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Jakékoli změny skutečnosti uvedených v tomto prohlášení se Klient zavazuje neprodleně písemně oznámit Obchodníkovi,

k) neprodleně oznámí Obchodníkovi jakoukoli změnu svých identifikačních údajů a informací uvedených v čl. 1 v tomto návrhu Smlouvy, včetně změny daňové rezidence a údajů v seznamu jeho ovládacích osob, přidělení daňového identifikačního čísla a tímto se zavazuje, že změnu údajů sdělí prostřednictvím čestného prohlášení, a to do 30 dnů ode dne změny, pokud se jakákoliv informace nebo jakékoliv prohlášení uvedené v čl. 1, v důsledku změny okolností, stane nepravdivým. Klient se svým podpisem zároveň zavazuje na žádost Obchodníka poskytnout mu další údaje a čestné prohlášení pro účely povinností podle zákona č. 359/2015 Sb. o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní a o změně některých zákonů,

l) se seznámil a souhlasí se Zásadami ochrany osobních údajů zveřejněnými na stránce Obchodníka

www.finax.eu/cs/predpisy. Obchodník v souladu s těmito zásadami získává a zpracovává poskytnuté osobní údaje ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů a o volném pohybu takových údajů a zákona č. 18/2018 Sb. o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů (dále jen "ZoOOÚ").

6.3 Klient – zahraniční osoba prohlašuje, že je skutečným vlastníkem příjmu, který realizuje na základě této smlouvy, přičemž daný příjem je podle práva státu, jehož je daňovým rezidentem považován za jeho příjem.

6.4 Klient souhlasí s tím, že Smlouva o řízení portfolia může být uzavřena elektronicky na dálku.

6.5 Klient souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn z důvodu zákonných povinností během platnosti Smlouvy nahrávat na záznamové zařízení všechny hovory Klienta, obsahem kterých může být i odstranění chyb v identifikaci Klienta uvedených v čl. 1 Smlouvy.

6.6 Klient potvrdil v čl. 1 Smlouvy zda souhlasí nebo nesouhlasí s používáním služeb elektronických komunikací v souladu s VOP, aby mu korespondence, ke které není potřeba jeho podpis, nebo jejíž povaha to umožňuje, byla zasílána elektronicky na e-mailovou adresu uvedenou v čl. 1 Smlouvy, nebo zveřejněna na stránce Obchodníka po přihlášení se klienta na svůj účet, v opačném případě mu bude korespondence zasílána písemně na adresu trvalého bydliště nebo na korespondenční adresu, pokud ji zadal, uvedenou v čl. 1 Smlouvy.

6.7 Klient tímto prohlašuje, že informoval manžela/manželku o zamýšlené investici a získal souhlas manžela/manželky na její uskutečnění.

7. Využívání finančních agentů

7.1 Klient svým souhlasem v čl. 1 Smlouvy a svým podpisem opravňuje finančního agenta (dále jako „FA“) uvedeného v čl. 1 Smlouvy, aby během platnosti této Smlouvy v jeho méně a na jeho účet postupoval instrukce a pokyny Klienta související s poskytováním služeb dle této smlouvy Obchodníkovi, poskytoval Obchodníkovi všechny informace a podklady, které Obchodník potřebuje k poskytnutí služeb, včetně aby předal kopie dokladů, jak i jinou příslušnou dokumentaci související s touto Smlouvou a informoval se o stavu a pohybech na účtu Klienta. Na řízení a zánik oprávnění finančního agenta podle tohoto článku se přiměřeně vztahují ustanovení týkající se disponentů upravené v čl. 4 Všeobecných obchodních podmínkách.

7.2 Klient souhlasí, že předmět oprávnění uvedeného v předchozím bodě je FA povinen provádět výhradně osobně.

7.3 Ve smyslu zákona a Zásad ochrany osobních údajů zveřejněných na stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy je FA v postavení zprostředkovatele oprávněn zpracovávat osobní údaje dotyčných osob – klientů.

8. Závěrečná ustanovení

8.1 Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou s tím, že Smlouva může být ukončena písemnou dohodou obou smluvních stran nebo kdykoli písemně vypovězena kteroukoli ze smluvních stran, a to i bez uvedení důvodu, přičemž platnost Smlouvy končí uplynutím výpovědní lhůty v délce 3 měsíců. Výpovědní lhůta začíná běžet dnem následujícím po dni zaslání výpovědi druhé straně, pokud z dalších ustanovení těchto podmínek nebo Smlouvy s Klientem nevyplyvá něco jiného.

8.2 Smlouva o řízení portfolia se stává platnou a účinnou dnem, kdy

a) bude Obchodníkovi doručena písemná smlouva podepsaná Klientem za jeho fyzické přítomnosti a zasláním finančních prostředků Klienta na účet Obchodníka, nebo

b) Obchodník a Klient uzavřou písemnou smlouvu elektronicky, zasláním finančních prostředků Klienta z účtu podle písmene iii) na účet Obchodníka a Klient provede úkony za účelem jeho identifikace a ověření identifikace následujícími úkony:

i. ověření emailové adresy a telefonního čísla,

ii. zašle Obchodníkovi kopii občanského průkazu nebo jiného dokladu totožnosti,

iii. zašle Obchodníkovi dokument dokládající existenci účtu v bance.

8.3 Právní poměry ve Smlouvě o řízení portfolia výslovně neupravené se řídí podle VOP a příslušnými ustanoveními zákona č. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách a příslušnými ustanoveními zákona č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník a zákona č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník a jiných obecně závazných právních předpisů Slovenské republiky. Pro zamezení pochybností, tímto není dotčena ochrana spotřebitele, poskytnutá mu právem země, kde má obvyklé bydliště ve smyslu článku 6 odst. 2 Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 593/2008 o rozhodném právu

pro smluvní závazky (Řím I). Na řešení všech sporů ze smluvního vztahu vzniklého na základě této smlouvy nebo nároků na náhradu škody si strany dohodly výlučnou příslušnost věcně příslušného soudu v Bratislavě, Slovenská republika, aniž jsou dotčeny možnosti, které spotřebitelům poskytuje článek 18 Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 1215/2012 o příslušnosti a uznávání a výkonu rozhodnutí v občanských a obchodních věcech.

8.4 Obchodník si vyhrazuje právo VOP měnit z důvodů uvedených ve VOP a o uskutečněných změnách Klienta informovat prostřednictvím oznámení na obchodních místech Obchodníka a na internetové stránce www.finax.eu/cs/predpisy. Klient je oprávněn vyjádřit nesouhlas se změnou VOP způsobem a v termínu uvedeném ve VOP.