

# RÁMCOVÁ ZMLUVA

## 1. Zmluvné strany

### KLIENT

|   |  |  |                       |                      |
|---|--|--|-----------------------|----------------------|
| MENO  | PRIEZVISKO   | ID KLIENTA   |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   |                       |                      |
| RODNÉ ČÍSLO   | DÁTUM NARODENIA  | MIESTO NARODENIA   | KRAJINA NARODENIA     |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  |                      |
| TELEFÓN   | EMAIL  | TELEFONICKÉ HESLO  |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   |                       |                      |
| ŠTÁTNA PRÍSLUŠNOSŤ  | PREUKAZ TOTOŽNOSTI   | ČÍSLO PREUKAZU TOTOŽNOSTI  |                       |                      |
| <input type="text"/>  | <input checked="" type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> PAS  | <input type="text"/>   |                       |                      |
| <b>ADRESA TRVALÉHO POBYTU</b>   |  |  |                       |                      |
| ULICA   | ČÍSLO  | PSČ  | MESTO                 | KRAJINA              |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| <b>KOREŠPONDENČNÁ ADRESA</b>  |  |  |                       |                      |
| ULICA   | ČÍSLO  | PSČ  | MESTO                 | KRAJINA              |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| <b>DANE, PEP A KOMUNIKÁCIA</b>  |  |  |                       |                      |
| KRAJINA KDE PLATÍM DANE   | DIČ AK BOL PRIDELENÝ   | OBČAN/REZIDENT USA   | AMERICKÉ DAŇOVÉ ČÍSLO |                      |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/>   | <input type="text"/>  |                      |
| ZASTÁVATE VY, ALEBO NIEKTO Z VAŠICH PRÍBUZNÝCH VÝZNAMNÚ VEREJNÚ FUNKCIU, ALEBO SÚ VOČI VÁM VYKONÁVANÉ MEDZINÁRODNÉ SANKCIE? |  | SÚHLASÍM, ABY MI KOREŠPONDENCIA PODĽA BODU 6.6 ZMLUVY BOLA ZASIELANÁ ELEKTRONICKY. |                       |                      |
| <input type="checkbox"/> ÁNO <input checked="" type="checkbox"/> NIE  | <input checked="" type="checkbox"/> ÁNO <input type="checkbox"/> NIE |  |                       |                      |

### OBCHODNÍK

FINAX, O.C.P., A.S.  
BAJKALSKÁ 19B  
82101 BRATISLAVA  
IČO: 51 306 727  
ZASTÚPENÝ: JURAJ HRBATÝ, PREDSEDA PREDSTAVENSTVA

### KONTAKTY

TEL: +421 2 2100 9985  
EMAIL: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu)  
WEB: [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk)

### PLATOBNÉ INŠTRUKCIE

BANKA: TATRA BANKA A.S.  
NÁZOV ÚČTU: FINAX KLIENTI  
IBAN: SK42 1100 0000 0029 4805 0714  
VS:

OPRÁVŇUJEM FINANČNÉHO AGENTA (FA), ABY VYKONÁVAL ČINNOSTI PODĽA ČLÁNKU 7 ZMLUVY:

|                        |                           |
|------------------------|---------------------------|
| TYP:                   | PODRIADENÝ FINANČNÝ AGENT |
| NÁZOV/MENO:            | NÁZOV/MENO:               |
| ADRESA:                | ADRESA:                   |
| IČO/R.Č.:              | IČO/R.Č.:                 |
| REGISTRAČNÉ ČÍSLO NBS: | REGISTRAČNÉ ČÍSLO NBS:    |

OSOBA KONAJÚCA V MENE FA:

### PREHLÁSENIE A PODPIS

POTVRDZUJEM, ŽE SOM SI PREČÍTAL RÁMCOVÚ ZMLUVU A OBOZNÁMIL SOM SA SO VŠEOBECNÝMI OBCHODNÝMI PODMIENKAMI, CENNÍKOM SLUŽIEB A OSTATNOU ZMLUVNOU DOKUMENTÁCIOU SPOLOČNOSTI A VYJADRUJEM S NIMI SVOJ SÚHLAS.

|                      |            |                      |               |
|----------------------|------------|----------------------|---------------|
| DÁTUM                | MIESTO     | ZA KLIENTA           | ZA OBCHODNÍKA |
| <input type="text"/> | BRATISLAVA | <input type="text"/> | JURAJ HRBATÝ  |

## 2. Predmet zmluvy, účet klienta a poplatky

2.1 Obchodník sa v súlade s ustanovením § 31 a nasl. Zákona o cenných papieroch v spojení s § 577 a nasl. Zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník zaväzuje, že ako Komisionár vo svojom mene a na účet Klienta ako Komitenta zariadi investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a za týmto účelom uskutoční činnosti na dosiahnutie vyššie uvedeného výsledku, všetko za podmienok stanovených v tejto Zmluve a v súlade s požiadavkami a pokynmi Klienta, v súlade so záväznými právnymi predpismi, pravidlami a obyčajmi domácich a zahraničných finančných trhov.

2.2 Obchodník sa v súlade s ustanovením § 36 Zákona o cenných papieroch v spojení s § 566 a nasl. Zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník zaväzuje, že ako Mandatár v mene a na účet Klienta ako Mandanta zariadi investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a za týmto účelom uskutoční činnosti na dosiahnutie vyššie uvedeného výsledku, všetko za podmienok stanovených v tejto Zmluve a v súlade s požiadavkami a pokynmi Klienta, v súlade so záväznými právnymi predpismi, pravidlami a obyčajmi domácich a zahraničných finančných trhov.

2.3 V komisionárskom vzťahu vzniknutom na základe tejto Zmluvy vystupuje Obchodník ako Komisionár a Klient ako Komitent. V mandátnom vzťahu vzniknutom na základe tejto Zmluvy vystupuje Obchodník ako Mandatár a Klient ako Mandant.

2.4 Klient sa zaväzuje za uskutočnenie činností Obchodníka uvedených v ods. 2.1. a 2.2 tohto článku, zaplatiť Obchodníkovi riadne a včas dohodnuté poplatky a náklady, ktorých výška je uvedená v Ceníku služieb, obsah ktorého je uverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy). Klient oprávňuje Obchodníka zaťažiť Účet Klienta poplatkami, ktoré Klientovi účtuje v zmysle Ceníka služieb finančný agent.

2.5 Obchodník sa zaväzuje pri obstarávaní kúpy a/alebo predaja cenných papierov konať s odbornou starostlivosťou a v súlade s pokynmi Klienta. Od pokynov Klienta sa môže Obchodník odchýliť, len ak je to v záujme Klienta a ak si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas. Obchodník je oprávnený použiť na splnenie svojho záväzku aj inú osobu. V tom prípade však zodpovedá Klientovi tak, akoby záležitosť obstarával sám.

2.6 Ak má Obchodník takú možnosť, je povinný aj bez súhlasu Klienta predať cenný papier za vyššiu cenu, než bola uvedená v pokyne, alebo kúpiť cenný papier za nižšiu cenu, než bola uvedená v pokyne. Pri vykonávaní pokynov Klientov za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku postupuje Obchodník v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, ktorá je uverejnená na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy). V prípade, že situácia na trhu cenných papierov neumožňuje vykonať pokyn so zadanými podmienkami, nie je Obchodník povinný obstarat' kúpu alebo predaj cenných papierov.

2.7 Obchodník ako Komisionár v súlade s ustanovením § 6 ods. 10 a nasl. ZoCP je oprávnený ako správca vykonávať úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s cennými papiermi voči tretím osobám, a za týmto účelom je Obchodník vo svojom mene a na účet Klienta oprávnený vykonávať najmä nasledovné činnosti:

- a) prijatie finančného nástroja v prospech účtu Klienta,
- b) dodanie finančného nástroja na ťarchu účtu Klienta,
- c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania finančného nástroj v prospech účtu Klienta.

### 3. Pokyny

3.1 Klient podáva Obchodníkovi pokyn k obstaraniu kúpy alebo predaja cenných papierov alebo iných finančných nástrojov formou pokynu, ktorý musí spĺňať náležitosti stanovené vo VOP, a ktorý musí byť Klientom zadaný spôsobom uvedeným vo VOP (ďalej len „pokyn“).

3.2 Ak nestanovia VOP inak, zahrňuje pojem pokyn i podanie pokynu k realizácii inej služby ponúkanej Obchodníkom.

3.3 Ak nestanovia VOP inak, je Klient, ktorý je fyzickou osobou oprávnený podávať Obchodníkovi pokyny sám, prostredníctvom splnomocnenej osoby alebo prostredníctvom oprávnenej osoby, ktorá sa Obchodníkovi preukáže platným písomným plnomocenstvom obsahujúcim splnomocnenie Klienta pre takúto konajúcu osobu a k takémuto konaniu, a to všetko v rozsahu a spôsobom upraveným VOP. Ak je splnomocnenou osobou finančný agent, viazaný investičný agent alebo investičná firma (ďalej len ako „Agent“) v zmysle príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch, vzťahujú sa na jeho konanie a postavenie ustanovenia VOP aj pokiaľ ide o špeciálny spôsob podávania pokynov Obchodníkovi prostredníctvom Agentu. V prípade, ak je medzi Agentom a Obchodníkom uzavretá osobitná zmluva, vzťahujú sa na úkony a postavenie Agentu rovnako i ustanovenia tejto Zmluvy.

3.4 V prípade, že Klient podáva Obchodníkovi pokyny podľa tejto Zmluvy prostredníctvom Agentu, zaväzuje sa, že na vyžiadanie potvrdí Obchodníkovi správnosť obsahu pokynu, ktorý zadal Agentovi (tzv. confirmácia pokynu). Obchodník je oprávnený vyžiadať si od Klienta confirmáciu každého jeho pokynu, ktorý prijme Obchodník od Agentu, a to formou stanovenou vo VOP.

3.5 Obchodník upozorňuje Klienta, že je oprávnený odmietnuť poskytnutie požadovanej služby v celom rozsahu alebo čiastočne, pokiaľ by jej poskytnutím hrozil konflikt záujmov medzi Obchodníkom a Klientom alebo medzi Klientom a ostatnými klientmi Obchodníka navzájom alebo inak podľa § 711 zákona o CP a ďalej, pokiaľ by na základe realizácie pokynu Klienta mohlo dôjsť k narušeniu bezpečnosti finančného systému alebo k manipulácii s trhom.

3.6 Klient je oprávnený podávať Obchodníkovi alebo Agentovi svoje pokyny týkajúce sa investičných cenných papierov alebo cenných papierov kolektívneho investovania aj telefonickým spôsobom.

3.7 Klient je oprávnený zadať Obchodníkovi alebo Agentovi pokyn výlučne zo svojho telefónneho čísla uvedeného v tejto Zmluve („Telefón“), alebo inak zmluvne dohodnutého telefónneho čísla. V prípade, že Klient zadá pokyn z iného telefónneho čísla, ako je uvedené v tejto Zmluve, Obchodník alebo Agent je oprávnený odmietnuť prijatie takéhoto pokynu.

3.8 Za účelom zadania pokynu Obchodníkovi alebo Agentovi telefonickým spôsobom sa Klient zaväzuje na začiatku telefonického komunikácie smerujúcej k zadaniu pokynu Obchodníkovi alebo Agentovi uviesť svoje meno a priezvisko a zmluvné heslo.

3.9 Zmluvné strany prehlasujú, že telefonicky zadaný pokyn Klienta, týkajúci sa investičných cenných papierov na telefónne číslo Obchodníka alebo Agentu spĺňajúci ostatné náležitosti VOP sa v zmysle § 34 a nasl. Občianskeho zákonníka považuje za právny úkon (prejav vôle) Klienta smerujúci k vzniku, zmene alebo zániku práv a povinností, ktoré táto Zmluva ako aj obsah pokynu zadaného Klientom s týmto prejavom spájajú.

3.10 V prípade, že dôjde ku zmene telefónneho čísla, určeného Klientom k zadávaniu pokynov podľa tejto Zmluvy, Klient je povinný vopred bezodkladne písomne oznámiť túto skutočnosť Obchodníkovi, inak Obchodník nezodpovedá Klientovi za škodu, ktorá Klientovi môže v dôsledku porušenia tejto povinnosti vzniknúť.

3.11 Zmluvné strany prehlasujú, že zmluvné heslo je dôverné a podlieha ochrane zo strany Zmluvných strán pred jeho zverejnením alebo prezradením inému kedykoľvek počas platnosti zmluvného hesla a účinnosti tejto Zmluvy. V prípade porušenia dôvernosti zmluvného hesla ktoroukoľvek zo Zmluvných strán, táto zodpovedá za škodu, ktorá tým druhej Zmluvnej strane spôsobila.

3.12 Zmluvné strany prehlasujú, že záznamy telefonicky zadávaných pokynov Klienta sú zo strany Obchodníka, alebo Agenta nahrávané, Klient výslovne súhlasí s tým, aby tieto hovory boli nahrávané, a tiež aby v prípade pochybnosti existencie alebo neexistencie takto zadaného pokynu zo strany Klienta boli tieto nahrávky použité ako dôkazy v správnom, trestnom alebo súdnom konaní.

#### 4. Kategorizácia klienta

4.1 Klienti sú podľa odborných znalostí, skúseností a poznatkov na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, rozdelení do troch kategórií – i) neprofesionálny klient, ii) profesionálny klient a iii) oprávnená protistrana. Obchodník je povinný Klienta zaradiť do príslušnej kategórie (neprofesionálny klient, profesionálny klient, oprávnená protistrana) a toto zaradenie do príslušnej kategórie Klientovi oznámiť, pričom jednotlivé kategórie sa odlišujú rozdielnou mierou Klientovi poskytovanej ochrany. Obchodník poskytuje investičné služby pre všetky kategórie klientov. Neprofesionálny klient využíva zo strany Obchodníka s cennými papiermi maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany. Obchodník zaradil Klienta do kategórie „neprofesionálny klient“. Presné definície jednotlivých kategórií a ich práv sú uvedené v Zásadách a zmenách kategorizácie Klientov uverejnených na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

#### 5. Zásady konania obchodníka

5.1 Obchodník je najmä povinný jednať čestne, spravodlivo a profesionálne, v súlade s najlepšimi záujmami Klienta. Zásady predchádzania konfliktu záujmov sú zverejnené na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy) v dokumente „Všeobecné informácie klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby“ v časti Opatrenia pri konflikte záujmov. V prípade možnosti stretu záujmov je Obchodník vždy povinný dať prednosť záujmu Klienta. O bližších podrobnostiach, najmä konkrétnej hrozby stretu záujmov Obchodník Klientov povinne informuje.

5.2 Obchodník je povinný prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní pokynov Klientov získal najlepší možný výsledok pre nich pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania pokynu, vyrovnaní obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania pokynu. Ak Klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Obchodník je povinný vykonať pokyn podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší možný výsledok pre svojho Klienta. Obchodník je povinný na žiadosť Klienta preukázať, že vykonal jeho pokyn v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“, zverejnenou na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

5.3 Obchodník využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:

- a) osobný rozhovor,
- b) doručovanie dokumentov poštou,
- c) komunikácia prostredníctvom e-mailu,
- d) telefonickú komunikáciu.

5.4 Klient má nárok, aby mu boli poskytnuté zrozumiteľné informácie najmä o:

- a) Obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
- b) finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, ich súčasťou by mali byť príslušné poučenia a upozornenia, týkajúce sa rizík spojených s investíciami do týchto nástrojov alebo určitých investičných stratégií, ochrany finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh,

- c) mieste výkonu služby,
- d) systémoch postupovania pokynov vrátane stratégií vykonávania pokynov,
- e) 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,
- f) všetkých poskytnutých investičných službách a jednotlivých transakciách (reporting), tak, aby bol Klient primerane schopný pochopiť povahu a riziká investičnej služby aj ponúkaného určitého typu finančného nástroja a následne urobiť informované investičné rozhodnutie.

5.5 V súlade s príslušnými právnymi predpismi je Obchodník povinný v niektorých prípadoch využiť pre spôsob komunikácie vo vzťahu k povinne predávaným informáciám trvalé médium, ktoré má v zásade listinnú formu. Formu komunikácie prostredníctvom iného trvanlivého média Klient určuje v čl. 1 tejto Zmluvy.

5.6 Obchodník postupuje pri vybavovaní reklamácie v súlade s platnými právnymi predpismi, najmä príslušnými predpismi o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku. Podrobné údaje o právach a povinnostiach Klienta obsahuje Reklamačný poriadok zverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

5.7 Prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka sú Klientom poskytované informácie o:

- a) obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
- b) mieste výkonu služby,
- c) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré ďalej obsahujú 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,
- d) všeobecných obchodných podmienkach,
- e) stratégii vykonávania pokynov,
- f) finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi,
- g) zásadách a zmene kategorizácie klientov,
- h) reklamačnom poriadku,
- i) Informácie o Garančnom fonde investícií,
- j) všeobecných informáciách klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby.

5.8 Obchodník je oprávnený umožniť Klientovi diaľkový prístup prostredníctvom internetu ku všetkým informáciám vzťahujúcim sa k činnostiam podľa tejto Zmluvy, vrátane všetkých informácií, ktoré eviduje Obchodník o Klientovi a obchodov realizovaných podľa tejto Zmluvy, pričom Klient týmto udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas s týmto spôsobom sprístupnenia informácií a berie na vedomie, že všetky takto získané informácie sú zo strany Obchodníka záväzné a považujú sa za informácie poskytnuté formou dohodnutou v čl. 1 Zmluvy.

5.9 Pre účely takéhoto diaľkového prístupu má Klient stanovené prvotné prístupové kľúče, ktoré mu umožnia vstup do príslušnej internetovej aplikácie a ktoré si klient vytvorí v procese registrácie, alebo mu budú poskytnuté zo strany Obchodníka.

5.10 Klient môže pre komunikáciu s Obchodníkom používať slovenský jazyk, anglický jazyk alebo jazyk, ktorý Obchodník používa v dokumentácii zverejnenej na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu](http://www.finax.eu). Klient súhlasí, že v týchto jazykoch je Obchodník oprávnený poskytovať Klientovi

informácie. Bez ohľadu na vyššie uvedené, v prípade ústnej komunikácie si Obchodník vyhradzuje právo komunikovať s Klientom v slovenskom alebo anglickom jazyku. V prípade komunikácie s viazaným investičným agentom Obchodníka môže Klient pre komunikáciu cez viazaného investičného agenta, používať jazyk štátu územného pôsobenia viazaného investičného agenta.

## 6. Vyhlásenia klienta

6.1 Klient svojím podpisom výslovne súhlasí so:

- a) Stratégiou vykonávania pokynov zverejnenou na internetovej stránke [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy),
- b) s vykonaním pokynu Klienta mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému (t.j. na "OTC trhoch"), a to v súvislosti so všetkými obchodmi,
- c) poskytovaním informácií, ktoré nie sú určené osobne Klientovi, prostredníctvom internetovej stránky [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy),
- d) poskytovaním informácií Klientovi na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom prostriedkov Služby elektronickej komunikácie v zmysle VOP. Trvanlivé médium zahŕňa najmä aj CD-ROM, DVD, pevné disky osobných počítačov, na ktorých je uložená elektronická pošta. V prípade, ak Klient v čl. 1 Zmluvy uviedol svoju e-mailovú adresu, budú mu na ňu zasielané informácie. V prípade, ak e-mail adresu neuviedol, môže požiadať písomne o poskytnutie informácií na inom trvanlivom médiu.

6.2 Klient potvrdzuje, že:

- a) rozumie, že prijíma Zmluvy poskytnuté Obchodníkom a v prípade akýchkoľvek výhrad k obsahu tejto Zmluvy je oprávnený podpísať samostatnú zmluvu s Obchodníkom,
- b) sa oboznámil so znením Zmluvy a potvrdzuje úplnosť, aktuálnosť a pravdivosť, jeho osobných údajov a ním uvedených informácií a súhlasí so všetkými údajmi v čl. 1 až 8 tejto Zmluvy,
- c) sa oboznámil s obsahom Všeobecných obchodných podmienok a Cenníkom služieb,
- d) všetky jeho odpovede ohľadne znalostí, skúseností, investičných cieľov, finančnej situácii a vzťahu k riziku ktoré sú súčasťou registračného formulára sú pravdivé a čestne prehlasuje, že všetky tieto informácie, informácie v čl. 1 tejto Zmluvy a doklady predložené v súvislosti s touto Zmluvou sú aktuálne, úplné, pravdivé a dôveryhodné,
- e) sa oboznámil o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch s investičnými službami a vedľajšími službami poskytnutými na základe tejto Zmluvy, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
- f) mu boli poskytnuté informácie o zásadách a o práve požiadať o zmenu zaradenia v rámci kategorizácie klientov uvedenej v sekcii Právne predpisy, na webovej stránke Obchodníka a o jeho zaradení do kategórie neprofesionálny klient. Klient vyjadruje svoj súhlas so zaradením do kategórie neprofesionálny klient,
- g) bol poučený o charaktere a rizikách spojených s poskytovanými investičnými službami, o svojich právach na poskytovanie informácií zo strany Obchodníka, o spôsobe a rozsahu systému ochrany klientov a o zárukách poskytovaných týmto systémom, o povinnostiach a zodpovednostiach Obchodníka s cennými papiermi a o metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov v Klientskom portfóliu,
- h) nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi,
- i) finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou viac ako 15.000 EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve, je konečným užívateľom výhod, a uzavretie tejto Zmluvy a obchodu alebo obchodov vykonáva vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, v opačnom prípade je Klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné

číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť fyzickej osoby, druh a číslo dokladu totožnosti alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby alebo podnikateľského subjektu, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky, ktorá je konečným užívateľom výhod, v ktorej mene a na ktorej účet je obchod vykonaný, a odovzdať Obchodníkovi aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet, inak zodpovedá za škodu, ktorá týmto nekonaním Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient vyhlasuje, že finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov, nie sú príjmom z trestnej činnosti a uzavretie Rámcovej zmluvy, ani plnenie jej záväzkov a obchodov nepredstavuje neobvyklú finančnú operáciu v zmysle príslušných predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Klient zároveň pravdivo potvrdil v čl. 1 Zmluvy, či je alebo nie je politicky exponovanou osobou v zmysle príslušných predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Akékoľvek zmeny skutočnosti uvedených v tomto prehlásení sa Klient zaväzuje bezodkladne písomne oznámiť Obchodníkovi,

- j) bezodkladne oznámi Obchodníkovi akúkoľvek zmenu svojich identifikačných údajov a informácií uvedených v čl. 1 v tomto návrhu Zmluvy, vrátane zmeny daňovej rezidencie a údajov v zozname jeho ovládajúcich osôb, pridelenia daňového identifikačného čísla a týmto sa zaväzuje, že zmenu údajov oznámi prostredníctvom čestného vyhlásenia, a to do 30 dní odo dňa zmeny, ak sa akákoľvek informácia alebo akékoľvek vyhlásenie uvedené v čl. 1, v dôsledku zmeny okolností, stane nepravdivým. Klient sa svojím podpisom zároveň zaväzuje na žiadosť Obchodníka poskytnúť mu ďalšie údaje a čestné vyhlásenie pre účely povinností podľa zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- k) sa oboznámil a súhlasí so Zásadami ochrany osobných údajov uverejnenými na stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy). Obchodník v súlade s týmito zásadami získava a spracúva poskytnuté osobné údaje v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoOOÚ“).

6.3 Klient – zahraničná osoba týmto prehlasuje, že je skutočným vlastníkom príjmu, ktorý realizuje na základe tejto Zmluvy, pričom daný príjem je podľa práva štátu, ktorého je daňovým rezidentom považovaný za jeho príjem.

6.4 Klient súhlasí s tým, že Rámcová zmluva môže byť uzavretá elektronicky na diaľku.

6.5 Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený z dôvodu zákonných povinností počas platnosti Zmluvy nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v identifikácii Klienta uvedených v čl. 1 Zmluvy.

6.6 Klient potvrdil v čl. 1 Zmluvy či súhlasí alebo nesúhlasí s používaním služieb elektronickej komunikácie v súlade s VOP, aby mu korešpondencia, ku ktorej nie je potrebný jeho podpis, alebo ktorej povaha to umožňuje, bola zasielaná elektronicky na e-mailovú adresu uvedenú v čl. 1 Zmluvy, alebo zverejnená na stránke Obchodníka po prihlásení sa klienta na svoj účet, v opačnom prípade mu bude korešpondencia zasielaná písomne na adresu trvalého bydliska, alebo na korešpondenčnú adresu ak ju zadal, uvedenú v čl. 1 Zmluvy.

6.7 Klient týmto prehlasuje, že informoval manžela/manželku/partnera o zamýšľanej investícii a získal súhlas manžela/manželky/partnera na jej uskutočnenie.

## 7. Využívanie finančných agentov

7.1 Klient svojím súhlasom v čl. 1 Zmluvy a svojím podpisom oprávňuje finančného agenta (ďalej ako „FA“) uvedeného v čl. 1 Zmluvy, aby počas platnosti tejto Zmluvy v jeho mene a na jeho účet postupoval inštrukcie a pokyny Klienta súvisiace s poskytovaním služieb podľa tejto Zmluvy Obchodníkovi, poskytoval Obchodníkovi všetky informácie a podklady, ktoré Obchodník potrebuje k poskytnutiu služieb, vrátane aby odovzdal kópie dokladov, ako aj inú príslušnú dokumentáciu súvisiacu s touto Zmluvou a informoval sa o stave a pohyboch na účte Klienta. Na konanie a zánik oprávnenia finančného agenta podľa tohto článku sa primerane vzťahujú ustanovenia vzťahujúce sa na disponentov upravené v čl. 4 Všeobecných obchodných podmienkach.

7.2 Klient súhlasí, že predmet oprávnenia uvedeného v predchádzajúcom bode je FA povinný vykonávať výlučne osobne.

7.3 V zmysle zákona a Zásad ochrany osobných údajov zverejnených na stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy) je FA v postavení sprostredkovateľa oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb – klientov.

## 8. Záverečné ustanovenia

8.1 Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s tým, že Zmluva môže byť ukončená písomnou dohodou oboch zmluvných strán alebo kedykoľvek 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 zaslania výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy s Klientom nevyplýva niečo iné.

8.2 Rámcová zmluva sa stáva platnou a účinnou dňom keď

- a) bude Obchodníkovi doručená písomná zmluva podpísaná Klientom za jeho fyzickej prítomnosti a zaslaním finančných prostriedkov Klienta na účet Obchodníka, alebo
- b) Obchodník a Klient uzatvoria písomnú zmluvu elektronicky, zaslaním finančných prostriedkov Klienta z účtu podľa písmena iii) na účet Obchodníka a Klient vykoná úkony za účelom jeho identifikácie a overenia identifikácie nasledovné úkony:
  - i. overenie emailovej adresy a telefónneho čísla,
  - ii. zašle Obchodníkovi kópiu občianskeho preukazu, alebo iného dokladu totožnosti,
  - iii. zašle Obchodníkovi dokument preukazujúci existenciu účtu v banke.

8.3 Právne pomery v Rámcovej zmluve výslovne neupravené sa spravujú podľa VOP a príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a príslušnými ustanoveniami zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a iných všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. 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). Na riešenie všetkých sporov zo zmluvného vzťahu vzniknutého na základe tejto Zmluvy alebo nárokov na náhradu škody si zmluvné strany dohodli výlučnú právomoc vecne príslušného súdu v Bratislave, Slovenská republika, bez toho aby boli dotknuté možnosti, ktoré spotrebiteľom poskytuje článok 18 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1215/2012 o právomoci, uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach.

8.4 Obchodník si vyhradzuje právo VOP meniť z dôvodov uvedených vo VOP a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy). Klient je oprávnený vyjadriť nesúhlas so zmenou VOP spôsobom a v termíne uvedenom vo VOP.