

**Všeobecné obchodné podmienky
spoločnosti DLHOPIS, o.c.p., a.s.**

sídlo: Trnavská cesta 100, Bratislava 821 01
IČO: 35 695 820
zápis: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo 1129/B
Tel: 02/502 29 515
web: www.dlhopisocp.sk
e-mail: info@dlhopisocp.sk

Čl.1 Úvodné ustanovenie

1.1 Tieto všeobecné obchodné podmienky (ďalej skrátene „**VOP**“) sa spravujú najmä príslušnými ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len „Obchodný zákonník“), zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v zmysle neskorších zmien (ďalej len „Občiansky zákonník“), zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o ochrane osobných údajov“), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „GDPR“) a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v zmysle neskorších zmien (ďalej len „zákon“) a na ich základe upravujú zmluvné vzťahy medzi Vami a spoločnosťou DLHOPIS, o.c.p., a.s. pri poskytovaní investičných služieb, najmä pri evidencii, správe, úschove a kúpe alebo predaji finančných nástrojov, ako aj pri riadení portfólia finančných nástrojov. VOP predstavujú súčasť Zmluvy, na ktorej základe sú investičné a vedľajšie služby poskytované a ktorej časť obsahu je určená odkazom na tieto VOP. V takom prípade sú tieto VOP považované za neoddeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy (ďalej len „zmluva“).

1.2 Spoločnosť DLHOPIS, o.c.p., a.s. vydáva tieto VOP na základe ustanovenia § 273 ods. 1 Obchodného zákonníka. Povahu špeciálnych obchodných podmienok má aj spoločnosťou DLHOPIS, o.c.p., a.s. vydaný Cenník. V prípade rozporu majú prednosť ustanovenia zmluvy pred ustanoveniami špeciálnych obchodných podmienok i pred ustanoveniami týchto VOP. V prípade rozporu medzi ustanoveniami špeciálnych a Všeobecných obchodných podmienok majú prednosť obchodné podmienky špeciálne.

1.3 VOP sú zverejnené a voľne dostupné na webovom sídle spoločnosti.

Čl. 2 Vybrané skratky a definície

Skratky a pojmy uvedené v tomto článku majú v týchto VOP, v špeciálnych obchodných podmienkach alebo v ustanoveniach zmluvy význam uvedený v tomto článku, pokiaľ nie je výslovne uvedené alebo z kontextu, v ktorom sú použité, nevyplýva niečo iné.

„Obchodník“ je spoločnosť **DLHOIS, o.c.p., a.s.**

„Klient“ znamená akúkoľvek fyzickú alebo právnickú osobu, ktorej sú na základe Zmluvy s Obchodníkom poskytované služby v súlade s týmito VOP

„Účet“ je **evidencia spoločnosti DLHOPIS, o.c.p., a.s o finančných nástrojoch a peňažných prostriedkoch klienta**

„Odmena“ je odmena Obchodníka za ním obstarané záležitosti a vykonané služby podľa Cenníka alebo vo výške stanovenej v príslušných ustanoveniach zmluvy

„Cenník“ je dokument obsahujúci informácie o odmenách Obchodníka, o poplatkoch spojených s investičnými službami, vrátane súhrnných nákladov, súvisiacich poplatkov a znázornenia ich kumulatívneho vplyvu na výkonnosť finančného nástroja.

„Zákon“ je zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

„Test primeranosti“ je test primeranosti, na základe ktorého Obchodník požaduje od Klienta poskytnutie informácií v zmysle a za účelom uvedeným v § 73g Zákona

„Test vhodnosti“ je test vhodnosti, na základe ktorého Obchodník požaduje od Klienta poskytnutie informácií v zmysle a za účelom uvedeným v § 73f Zákona

„Postupy pri konflikte záujmov“ sú postupy pri konflikte záujmov ako súhrn opatrení prijatých Obchodníkom v zmysle § 71l a nasl. Zákona

„Stratégia vykonávania pokynov“ je stratégia vykonávania pokynov prijatá v zmysle § 73p Zákona

„Pokyn“ sa rozumie príkaz Klienta na zariadenie záležitosti alebo vykonanie služby

„Garančný fond investícií“ zriadený v podľa § 80 Zákona

„Nariadenie“ je nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice

„Test“ je test primeranosti a vhodnosti (v prípade investičných služieb riadenie portfólia a investičné poradenstvo) alebo test primeranosti (v prípade ostatných investičných služieb)

„Politicky exponovaná osoba“ je fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, pričom významnou verejnou funkciou je: hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v

inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách. Politicky exponovanou osobou je aj fyzická osoba, ktorou je manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej vyššie, dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej vyššie alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej vyššie, alebo rodič osoby uvedenej vyššie. Politicky exponovanou osobou je aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená vyššie alebo podniká spolu s osobou uvedenou vyššie, alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej vyššie.

„Účet Obchodníka“ znamená bankový účet Obchodníka IBAN: SK62 0200 0000 0063 3494 0112

Čl. 3 Zriadenie účtu a všeobecné povinnosti Zmluvných strán

- 3.1 Zmluvný vzťah medzi Vami a Obchodníkom vzniká okamihom, v ktorom sa Obchodník dohodne s Vami na podpísaní príslušnej zmluvy. Rovnako vzťah medzi Vami a Obchodníkom vzniká okamihom podpísania Žiadosti o otvorenie účtu (ďalej len „žiadosť“) a na základe žiadosti Vám otvorí Vami zvolený typ účtu.
- 3.2 Obchodník je povinný overiť Vašu totožnosť pri každom úkone a uschovávať údaje a kópie dokladov, ktoré preukazujú Vašu totožnosť.
- 3.3 Fyzická osoba preukazuje svoju totožnosť dokladom totožnosti (občiansky preukaz, cestovný pas) a právnická osoba príslušným dokladom (výpis z Obchodného registra, výpis z inej evidencie, nie starší ako 3 mesiace) a overením totožnosti fyzických osôb oprávnených konať v jej mene.
- 3.4 Obchodník získava Vaše osobné údaje na základe ustanovení zákona a v súlade so Zákonom o ochrane osobných údajov a GDPR.
- 3.5 Disponovať s Vaším účtom môžete vy a osoby Vami určené.
- 3.6 Obchodník je pri poskytovaní služieb Klientovi a ostatným klientom viazaný povinnosťami, ktoré mu ako obchodníkovi s cenným papiermi vyplývajú z Nariadenia, Zákona a ostatných právnych predpisov.
- 3.7 Obchodník je v zmysle Zákona povinný konať pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich Klientov.
- 3.8 V prípade možného stretu záujmov je Obchodník povinný uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov Klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými Klientmi. V prípadoch uvedených v Zákone a Nariadení oznámi Obchodník existenciu konfliktu záujmov Klientovi prostredníctvom Klientom zvoleného typu trvanlivého média.
- 3.9 Obchodník informuje Klienta o cenách, nákladoch a iných údajoch o finančných nástrojoch a investičných službách na svojej internetovej stránke a prostredníctvom Klientom zvoleného typu trvanlivého média, ako aj v priestoroch Obchodníka. Klient je oprávnený si kedykoľvek vyžiadať informácie o skutočnostiach, ktoré by mohli mať vplyv na jeho rozhodnutia. Obchodník je povinný oznámiť Klientovi všetky okolnosti, ktoré zistil pri zariaďovaní záležitostí podľa Zmluvy a ktoré môžu mať vplyv na Pokyny Klienta. Obchodník súčasne zverejňuje významné informácie súvisiace s obchodovaním prostredníctvom svojej internetovej stránky.

- 3.10 Obchodník sa zaväzuje bez zbytočného odkladu informovať Klienta o všetkých prípadoch, keď bude na majetok Klienta zverený Obchodníkovi uplatňovaný akýkoľvek nárok tretej strany, ktorý nesúvisí s výkonom činnosti podľa Zmluvy.
- 3.11 Obchodník dbá na to, aby všetky informácie vrátane marketingového oznámenia, ktoré adresuje Obchodník Klientovi, boli jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce. Informácie poskytované Obchodníkom Klientovi ako neprofesionálnemu Klientovi musia spĺňať požiadavky článku 44 Nariadenia, najmä musia byť presné a nesmú zdôrazňovať žiadne potenciálne výhody investičnej služby alebo finančného nástroja bez toho, aby zároveň priamo a výrazným spôsobom nepoukázali na akékoľvek súvisiace riziká, musia byť predkladané takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie priemerný člen cieľovej skupiny a nesmú zastierať alebo znejasňovať dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znižovať ich význam.
- 3.12 Obchodník má povinne zavedené a uplatňuje účinné a prehľadné postupy primeraného a rýchleho vybavovania reklamácií a vedie záznam o každej reklamácií a opatreniach prijatých na jej riešenie. Obchodník postupuje pri vybavovaní reklamácie v súlade s platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov a zákonom č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov. Bližšie informácie pre reklamácie sú uvedené v Reklamačnom poriadku.
- 3.13 V prípade, že Klient v Zmluve súhlasí so zasielaním informácií elektronicky, Klient potvrdzuje že má pravidelný prístup k internetu. Tento súhlas sa vzťahuje okrem iného na aktualizácie akýchkoľvek poskytnutých informácií ako aj na informácie o zmenách v Stratégii vykonávania pokynov. Obchodník oboznámi Klienta prostredníctvom jeho e-mailovej adresy o umiestnení informácií na internetovej stránke Obchodníka. Pokiaľ sa Klient rozhodne zmeniť svoju adresu elektronickej pošty, je povinný túto skutočnosť oznámiť Obchodníkovi spolu so svojou novou adresou elektronickej pošty bez zbytočného odkladu.
- 3.14 Klient a osoby oprávnené konať v jeho mene, či už ako štatutárne orgány, ich členovia, zákonní alebo zmluvní zástupcovia sú identifikovaní údajmi uvedenými v ust. § 73a Zákona. Je povinnosťou Klienta a ostatných uvedených osôb poskytnúť Obchodníkovi údaje uvedené v predchádzajúcej vete a zároveň ich preukázať dokladmi uvedenými v ust. § 73a Zákona. Klient berie na vedomie, že až do poskytnutia týchto údajov a dokladov nie je Obchodník povinný plniť svoje zmluvné povinnosti.
- 3.15 Ak dôjde k zmene niektorého z identifikačných údajov, je Klient povinný túto zmenu Obchodníkovi bezodkladne oznámiť a hodnoverne preukázať. Kým sa tak nestane, je Obchodník oprávnený spoliehať sa na platnosť posledných Klientom oznámených údajov. Zmenu údajov, ktoré sa zapisujú do obchodného registra alebo do živnostenského registra je Klient povinný doložiť tiež fotokópiou výpisu z tohto registra nie staršieho ako 3 mesiace.
- 3.16 Ustanovenia ods. 3.13 a 3.14 sa použijú primerane aj na údaje a doklady ustanovené v zákone č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.

Čl. 4 Kategorizácia

- 4.1 Obchodník je povinný Klienta zaradiť do príslušnej kategórie (neprofesionálny klient, profesionálny klient, oprávnená protistrana), pričom jednotlivé kategórie sa odlišujú rozdielnou mierou ochrany poskytovanej Klientovi. K tejto kategorizácii budú podrobnejšie práva a povinnosti uvedené v internej smernici Pravidlá kategorizácie klienta spoločnosti DLHOPIS, o.c.p., a.s., ktorá je k dispozícii na internetovej stránke Obchodníka.
- 4.2 Klient zaradený do kategórie profesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním Obchodník zaobchádzal ako s neprofesionálnym klientom. Žiadosť Klienta je voči Obchodníkovi účinná, len pokiaľ je písomná (čo v tomto prípade nezahŕňa elektronickú komunikáciu) a doručená Obchodníkovi.
- 4.3 Klient zaradený do kategórie neprofesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním Obchodník zaobchádzal ako s profesionálnym klientom po splnení podmienok ustanovených Zákonom. Žiadosť Klienta je voči Obchodníkovi účinná, len pokiaľ je písomná (čo v tomto prípade nezahŕňa elektronickú komunikáciu) a doručená Obchodníkovi. Obchodník je oprávnený, avšak nie povinný, takúto žiadosť akceptovať.
- 4.4 Klient vyhlasuje, že si je vedomý, že pokiaľ bol Obchodníkom zaradený do kategórie profesionálnych klientov, Obchodník je oprávnený predpokladať, že má všetky znalosti a skúsenosti týkajúce sa konkrétnych druhov obchodov a služieb vykonávaných v zmysle Zmluvy a finančných nástrojov, ktoré mu umožnia uvedomovať si riziká spojené s príslušným druhom obchodov a služieb. 4.5 V prípade, ak bol Klient kategorizovaný Obchodníkom ako profesionálny klient alebo oprávnená protistrana, zaväzuje sa ihneď informovať Obchodníka o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho súčasné kategorizovanie ako profesionálneho klienta alebo oprávnenú protistranu. Ak Obchodník získa informáciu, že Klient už nespĺňa počiatočné podmienky, ktoré Obchodníka oprávňovali kategorizovať Klienta ako profesionálneho klienta alebo oprávnenú protistranu, Obchodník prijme všetky opatrenia na zaradenie Klienta do kategórie neprofesionálneho klienta.
- 4.5 Obchodník Vás kategorizuje ako neprofesionálneho klienta.

Čl. 5 Test vhodnosti a primeranosti

- 5.1 Pri poskytovaní investičného poradenstva alebo riadení portfólia Obchodník zisťuje potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučí Klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností.
- 5.2 Pri poskytovaní iných investičných služieb, ako sú investičné poradenstvo a riadenie portfólia, Obchodník požaduje od Klienta poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania týkajúcej sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby Obchodník mohol určiť, či sú dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby, a či sú pre Klienta primerané.

- 5.3 Klient potvrdzuje a zodpovedá za to, že informácie poskytnuté Obchodníkovi v Teste sú pravdivé, úplné a presné. Klient berie na vedomie a potvrdzuje, že v budúcnosti je Obchodník oprávnený vyzvať Klienta pri poskytovaní investičných činností a realizácií Pokynov o aktualizáciu alebo poskytnutie nového Testu, ktorým bude Obchodník oprávnený získať kedykoľvek v budúcnosti potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií a poskytovanej investičnej služby Obchodníka, ako aj informácie ohľadom finančnej situácie a rizikovej tolerancie Klienta.

Čl. 6 Pokyny

- 6.1 Pokyny udelené v zmysle Zmluvy Klientom Obchodníkovi musia byť riadnymi Pokynmi t.j. Pokynmi, ktoré sú podľa názoru Obchodníka zrozumiteľné, jasné, úplné, určité a v súlade s podmienkami Zmluvy. Klientom podaný riadny Pokyn sa stáva súčasťou Zmluvy jeho prijatím Obchodníkom.
- 6.2 Pokyny v písomnej forme (za taký sa považuje aj Pokyn uskutočnený faxom alebo e-mailom v súlade s týmito VOP a/alebo príslušnými Zmluvami) musia byť podané na riadne vyplnenom vzorovom formulári a podpísané osobami, ktorých mená Klient uvedie v písomnom oznámení Obchodníkovi (až do času, kým nie je ďalším písomným oznámením pôvodné oznámenie zrušené) a ktoré špecifikuje osoby oprávnené Klientom udeľovať riadne Pokyny. Vlastnoručné podpisy týchto osôb budú predložené Obchodníkovi ako podpisové vzory.
- 6.3 Pokyn podávaný e-mailom musí byť odoslaný z e-mailovej adresy Klienta a doručený na e-mailovú adresu Obchodníka, pričom e-mailovou adresou sa rozumie e-mailová adresa uvedená v Zmluve alebo dodatočne oznámená druhej zmluvnej strane výlučne v písomnej forme. Na e-mailom podaný Pokyn, ktorého súčasťou nie je riadne vyplnený, podpísaný a oskenovaný vzorový formulár, sa nebude prihliadať. Ak ide o pokyn podaný e-mailom, Obchodník vydá Klientovi na jeho žiadosť písomné potvrdenie o udelenom Pokyne. Obchodník má právo telefonicky overiť takto podaný Pokyn.
- 6.4 Telefonické pokyny sa zadávajú prostredníctvom telefónneho čísla uvedeného v týchto VOP. Telefonický pokyn musí byť autorizovaný heslom, ktoré si Klient a Obchodník dohodnú v Zmluve.
- 6.5 Obchodník a Klient si navzájom vymenia, najneskôr pri uzatvorení Zmluvy, kontaktné adresy, telefónne, faxové čísla a e-mailové adresy slúžiace na zasielanie riadnych Pokynov, ako aj komunikáciu na základe Zmluvy. Takéto informácie môže Obchodník, ako aj Klient kedykoľvek meniť a takáto zmena nadobúda účinnosť jej riadnym doručením druhej zmluvnej strane.
- 6.6 Obchodník nie je povinný konať a postupovať v zmysle riadnych Pokynov, pokiaľ neobsahujú informácie, ktoré Obchodník môže primerane požadovať za účelom riadneho plnenia svojich povinností podľa Zmluvy alebo pokiaľ ich obsah a uskutočnenie je alebo bude v rozpore so Zákom, právnymi predpismi, alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu alebo dokumentom záväzným pre Obchodníka alebo Klienta.
- 6.7 Zmenu alebo zrušenie podaných Pokynov Obchodník vykoná na základe včas doručeného Pokynu Klienta na zmenu alebo zrušenie pôvodného Pokynu. Včasným doručením Pokynu na zmenu alebo zrušenie je, ak bol doručený Obchodníkovi skôr, než dôjde k vysporiadaniu pôvodného Pokynu, alebo k uzatvoreniu zmluvy.
- 6.8 Pokyny, ktoré spĺňajú požiadavky v zmysle vyššie uvedeného sa budú považovať za riadne Pokyny a Obchodník môže podľa nich konať bez ohľadu na to, či je podpis na nich pravý alebo či ich autor alebo odosielateľ mal skutočne právomoc udeliť ich, alebo či bola takáto právomoc zrušená. Klient zodpovedá

v plnom rozsahu za škody alebo iné dôsledky vzniknuté Obchodníkovi alebo iným osobám z dôvodu nesprávnych, nepresných, neúplných alebo inak chybných údajov v podanom Pokyne.

Čl. 7 Vyhlásenia Klienta

7.1 Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že Obchodník mu poskytol všetky informácie, ktoré je podľa Zákona Obchodník povinný poskytnúť Klientovi, a to okrem iného najmä, avšak bez obmedzenia, nasledovné informácie o:

- Obchodníkovi a ním poskytovaných službách,
- finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh,
- mieste výkonu služby,
- 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 tak, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia,
- stratégiách a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, vrátane informácii o držiteľskej správe a o kompenzačnom systéme a Garančnom fonde investícií,
- informácie o Cenníku, nákladoch a súvisiacich poplatkoch,
- informácie tvoriace Stratégiu vykonávania pokynov,
- informácie tvoriace Postupy pri konflikte záujmov,
- o zaznamenávaní všetkých rozhovorov a komunikácie medzi Obchodníkom a Klientom, ktoré vyústia alebo môžu vyústiť do transakcie. Kópia záznamu týchto rozhovorov a komunikácie bude Klientovi na požiadanie dostupná počas obdobia piatich rokov.

7.2 Klient zároveň uzatvorením Zmluvy potvrdzuje Obchodníkovi, že v rámci predzmluvnej informačnej povinnosti bol oboznámený a prevzal na trvanlivom médiu nasledovné dokumenty, tak ako je uvedené a požadované Zákonom a Nariadením:

- Základné informácie pre klienta spoločnosti DLHOPIS, o.c.p., a.s.;
- Stratégia vykonávania pokynov;
- Informácie o odmenách pre Obchodníka (súčasť Cenníka);

- Informácie o poplatkoch spojených s investičnými službami vrátane príloh (Cenník);
- Reklamačný poriadok;
- Informácia (i) o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, ktoré Obchodník má alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta; a (ii) o tom, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta. V prípade, ak takéto finančné zábezpeky a/alebo práva na zápočet pohľadávky v súvislosti s finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta vzniknú počas trvania Zmluvy, rovnako ako aj v prípade, ak v prospech osoby, u ktorej sú evidované finančné nástroje vznikne počas trvania Zmluvy záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta, Obchodník bude bezodkladne pred vznikom takejto skutočnosti Klienta informovať. (súčasť Základných informácií pre klienta spoločnosti DLHOPIS, o.c.p., a.s.)

7.3 Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje Obchodníkovi, že súhlasí:

- so Stratégiou vykonávania pokynov a Postupmi pri konflikte záujmov a berie na vedomie, že podmienky jednotlivého Pokynu majú prednosť pred Stratégiou vykonávania pokynov a Obchodníkovi môžu zabrániť v celosti uplatniť Stratégiu vykonávania pokynov;
- s tým, aby Obchodník vykonal akýkoľvek jeho Pokyn aj mimo regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému;
- s tým, že Obchodník je oprávnený spojiť Pokyn s pokynmi iných Klientov alebo s vlastnými pokynmi, avšak iba za predpokladu, že nie je pravdepodobné, že spojenie pokynov bude celkovo nevýhodné pre niektorého z Klientov, ktorých pokyny majú byť spojené. Napriek tomu, Klient berie na vedomie a súhlasí, že spojenie pokynov môže byť pre neho v niektorých prípadoch nevýhodné a v niektorých prípadoch výhodné. Obchodník v každom prípade vykoná spojenie pokynov iba v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona a Nariadenia;
- Pri každom obchode najmenej v hodnote 15.000,- Eur Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje Obchodníkovi, že je vlastníkom prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu a že obchod vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi 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 aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

- Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje Obchodníkovi, že nie je Politicky exponovanou osobou. V prípade zmeny tejto skutočnosti je Klient povinný o uvedenom ihneď informovať Obchodníka. V prípade porušenia tejto povinnosti Klient zodpovedá Obchodníkovi za akékoľvek škody, ktoré mu v dôsledku porušenia tejto povinnosti vzniknú.

Čl. 8 Odmena

- 8.1 Ak nie je v Zmluve alebo v týchto VOP ustanovené inak, za služby poskytované podľa Zmluvy je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi Odmenu vo výške stanovenej v Cenníku. Klient vyhlasuje, že s uvedeným Cenníkom, vo verzii účinnej ku dňu podpisu Zmluvy, bol vopred oboznámený a súhlasí s ním. V prípade pochybností o cene uvedenej v Cenníku alebo priamo v Zmluve platí, že táto nezahŕňa daň z pridanej hodnoty. Ak má byť Klientovi účtovaná, bude sa postupovať podľa platných a účinných právnych predpisov.
- 8.2 Odmena Obchodníka za činnosti poskytované podľa Zmluvy bude Klientovi účtovaná v súlade ustanoveniami Cenníka týkajúcimi sa príslušnej služby. Obchodník je oprávnený poskytnúť v konkrétnom prípade Klientovi mimoriadnu zľavu.
- 8.3 Obchodník je oprávnený Cenník kedykoľvek jednostranne zmeniť. Ak Klient pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny Cenníka doručí Obchodníkovi svoj písomný nesúhlas so zmeneným Cenníkom, Cenník pre daný právny vzťah účinnosť nenadobudne a toto oznámenie sa bude považovať za okamžité ukončenie Zmluvy zo strany Klienta.
- 8.4 Zmena Cenníka sa považuje za oznámenú Klientovi v deň publikácie zmeny alebo aktualizovaného znenia Cenníka v priestoroch Obchodníka a zverejnením na internetovej stránke Obchodníka. Zmena Cenníka nadobúda účinnosť vždy prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci v ktorom nastala zmena Cenníka.
- 8.5 V prípade, ak na vykonanie Pokynu alebo na výkon iných povinností v rámci služieb poskytovaných Obchodníkom na základe Zmluvy, je nevyhnutné uhradiť akékoľvek preddavky, poplatky a/alebo náklady, je Klient povinný poskytnúť Obchodníkovi na Účet Obchodníka čiastku peňažných prostriedkov, ktorú Obchodník určí ako čiastku nevyhnutnú na vykonanie úkonov v rámci služieb poskytovaných na základe Zmluvy Klientovi. Klient sa zaväzuje poskytnúť danú čiastku Obchodníkovi bezodkladne alebo v lehote určenej Obchodníkom na základe výzvy Obchodníka na poskytnutie danej čiastky doručenej Klientovi. Záväzok Klienta je splnený pripísaním sumy rovnajúcej sa danej čiastke na Účet Obchodníka. Ak Klient neposkytne danú čiastku riadne a včas, Obchodník si vyhradzuje právo Pokyn alebo iný úkon v rámci služby poskytovanej na základe Zmluvy nerealizovať, a to až do splnenia povinnosti Klienta poskytnúť danú čiastku, ak nie je dohodnuté inak.
- 8.6 Obchodník je oprávnený uspokojiť si z majetku Klienta, inkasom, započítaním, uplatnením práva záložného, zádržného, doplnením zaistenia, záverečným vyrovnaním či iným obdobným právom svoje splatné pohľadávky. Na tieto účely sa majetkom Klienta rozumejú jeho peňažné prostriedky a finančné nástroje, ktoré má Obchodník vo svojej dispozícii v súvislosti so vzťahom založeným akoukoľvek

Zmluvou. Namiesto vystavenia faktúry na inkaso môže byť informácia o inkasovaných poplatkoch uvedená ako jedna z položiek správy pre Klienta, resp. stavového výpisu.

Čl. 9 Všeobecné ustanovenia

- 9.1 Zmluvné strany sa zaväzujú zdržať sa akéhokoľvek konania, ktoré by znemožnilo alebo sťažilo riadne vykonávanie činností/ poskytnutie služieb podľa Zmluvy.
- 9.2 Zmluvné strany sa zaväzujú poskytovať si navzájom všetku potrebnú súčinnosť za účelom riadneho výkonu činností podľa Zmluvy tak, aby sa riadne naplnil účel Zmluvy. Klient sa zaväzuje oznámiť a preukázať Obchodníkovi všetky zmeny údajov poskytnutých v súvislosti so Zmluvou, najmä informácie týkajúce sa identifikácie Klienta, Testu, kategorizácie a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú nesprávnym, nepravdivým alebo neaktuálnym údajom Klienta.
- 9.3 Obchodník ani Klient nie sú oprávnení postúpiť práva a záväzky vyplývajúce pre nich z akejkoľvek vzájomne uzavretej Zmluvy na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu druhej Zmluvnej strany.
- 9.4 V medziach vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov je Obchodník oprávnený zabezpečiť plnenie svojich povinností aj subdodávateľsky, avšak vždy bez vplyvu na svoju zodpovednosť voči Klientovi.
- 9.5 Obchodník aj Klient sú povinní považovať za dôverné všetky informácie, vedomosti a skutočnosti, ktoré od seba navzájom získali v akejkoľvek podobe alebo forme a sú povinní tieto informácie nesprístupniť iným subjektom bez písomného súhlasu druhej zmluvnej strany informácie, ktoré sa dozvedia v súvislosti s plnením Zmluvy.
- 9.6 Ak Obchodník koná v mene Klienta a na jeho účet alebo ak koná vo vlastnom mene a na účet Klienta, potom (podľa okolností) platí, že: i/ Klient nie je oprávnený požadovať od Obchodníka splnenie záväzku tretej osoby bez toho, aby táto splnila svoj záväzok voči Obchodníkovi, ii/ Obchodník nezodpovedá za porušenie záväzku osoby, s ktorou uzatvoril uvedenú Zmluvu (príp. iný úkon, obchod a pod.), neručí za splnenie záväzkov z nej vyplývajúcich, ani nie je povinný ich splnenie vymáhať, iii/ na žiadosť Klienta je Obchodník povinný postúpiť mu práva a dokumenty potrebné k tomu, aby si Klient splnenie uvedených záväzkov mohol vymáhať sám.
- 9.7 Zmluvné strany sa dohodli, že nároky vznášané voči Obchodníkovi z dôvodu zodpovednosti za škodu nebudú zahŕňať nárok na náhradu ušlého zisku. Nárok na náhradu skutočnej škody môže byť úspešne uplatnený len pri preukázaní, že porušenie povinností, ktoré ku škode viedlo, bolo zavinené úmyselne. Výška náhrady škody bude limitovaná sumou rovnajúcou sa výške základného imania Obchodníka zapísaného v obchodnom registri v čase uzavretia Zmluvy. Okrem toho, Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté porušením povinností, ktoré bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť podľa ust. § 374 Obchodného zákonníka ako i za škody vzniknuté Klientovi v prípade zlyhania organizátorov obchodných miest alebo miest výkonu, depozitára zaknihovaných finančných nástrojov, zúčtovacieho centra alebo v dôsledku iných skutočností obdobného charakteru. Obchodník nie je zodpovedný Klientovi ani za škodu, ktorá mu vznikne z dôvodu odmietnutia výkonu činnosti v prípadoch, keď to Zmluva alebo právny predpis umožňuje. I v týchto prípadoch je však Obchodník povinný vykonať

podľa svojich možností všetky opatrenia na zamedzenie vzniku škody Klientovi, prípadne, ak to nie je možné, na zabránenie jej zväčšenia.

- 9.8 Ak nie je na inom mieste týchto VOP uvedené niečo iné, platí, že vzťah založený Zmluvou možno ukončiť dohodou Zmluvných strán alebo jednostrannou výpoveďou doručenou druhej Zmluvnej strane. Výpovedná lehota je dvojmesačná a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v priebehu ktorého bola výpoveď doručená jej adresátovi.
- 9.9 Ak nie je v Zmluve uvedené alebo pokiaľ sa strany nedohodnú inak, Obchodník po skončení Zmluvy bez zbytočného odkladu odovzdá Klientovi všetok jeho majetok, a to spôsobom zodpovedajúcim charakteru majetku Klienta v dispozícii Obchodníka. Ak v čase skončenia Zmluvy nie je celý majetok Klienta alebo jeho časť likvidná z dôvodu viazania záväzkami vzniknutými pred dňom skončenia Zmluvy, Obchodník tento majetok vráti až potom, kedy sa tento majetok stane likvidným. Na požiadanie Klienta, ak to bude možné, Obchodník vykoná potrebné opatrenia na zlikvidovanie tohto majetku ešte pred dňom skončenia jeho viazanosti záväzkami. Náklady opatrení na zlikvidovanie majetku podľa predošlej vety vrátane príslušnej odplaty je Klient povinný nahradiť Obchodníkovi aj v tom prípade, ak bez zavinenia Obchodníka nebudú tieto opatrenia úspešné.
- 9.10 Pred vrátením majetku Klientovi je Obchodník oprávnený započítať si z majetku Klienta, ktorý má byť vrátený, svoje pohľadávky, ktoré má voči Klientovi v čase, keď má byť tento majetok vrátený Klientovi, vrátane pohľadávok splatných až po tomto čase. Ak započítanie nie je možné, má právo zadržať majetok Klienta prípadne jeho časť v hodnote primeranej na uspokojenie svojich pohľadávok a písomne o tom Klienta upovedomiť s výzvou na zaplatenie dlžnej sumy. Ak je Klient v omeškaní so zaplatením svojho dlhu aj po uplynutí 10 dní odo dňa doručenia tohto oznámenia, je Obchodník oprávnený zadržať majetok speňažiť a uspokojiť z neho svoje pohľadávky. Zostávajúcu časť speňaženého majetku vráti bez zbytočného odkladu Klientovi. Obchodník sa zaväzuje, že pri zadržaní majetku a jeho speňažení bude postupovať s odbornou starostlivosťou.
- 9.11 V prípade, ak sa neskôr stane niektoré z ustanovení týchto VOP neplatné alebo nevykonateľné, nemá takáto neplatnosť alebo nevykonateľnosť niektorého z ustanovení týchto VOP vplyv na platnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení týchto VOP.
- 9.12 Ak Klient nepožiadá o doručovanie písomností na inú adresu, písomnosti doručované poštou mu budú zasielané na adresu uvedenú v Zmluve. Osobné doručenie písomnosti tým nie je vylúčené. Pri doručovaní poštou (kuriérom) sa za deň doručenia považuje deň prevzatia písomnosti, inak deň, kedy druhá strana odmietla písomnosť prevziať, alebo deň, kedy sa zásielka s písomnosťou vrátila odosielateľovi ako nedoručiteľná z iného dôvodu.
- 9.13 Ak z predzmluvnej klientskej dokumentácie alebo priamo zo Zmluvy nevyplýva niečo iné, platí, že rovnocennou alternatívou doručovania podľa prechádzajúceho bodu je doručovanie dokumentov v elektronickej forme na e-mailovú adresu Klienta alebo Obchodníka.
- 9.14 Obchodník je oprávnený tieto VOP kedykoľvek jednostranne zmeniť. Obchodník zverejní informáciu o zmene VOP na svojej internetovej stránke. Zmena VOP sa považuje za oznámenú Klientovi v deň publikácie zmeny alebo aktualizovaného znenia VOP na internetovej stránke Obchodníka. Zmena nadobúda účinnosť vždy prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci v ktorom nastala zmena týchto VOP.

Príloha č. 4.1

DLHOPIS, o.c.p., a.s.

Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava
IČO: 35 695 820

- 9.14 Ak Klient pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny VOP doručí Obchodníkovi svoj písomný nesúhlas so zmenou VOP, tieto pre daný právny vzťah účinnosť nenadobudnú a toto oznámenie sa bude považovať za okamžité ukončenie Zmluvy zo strany Klienta.
- 9.15 Tieto VOP platia aj po ukončení Zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom, a to až do úplného vysporiadania vzájomných nárokov Zmluvných strán vzniknutých zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou.
- 9.16 Tieto VOP nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 01.05.2019