

Všeobecné obchodné podmienky

I. Všeobecná časť

Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“) spoločnosti EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. (ďalej len „Obchodník“) upravujú niektoré práva a povinnosti, na základe ktorých Obchodník poskytuje služby svojim zákazníkom (ďalej len „Zákazník“). Prípadné odlišné ustanovenia v Komisionárskej zmluve uzatvorenej medzi Zákazníkom a Obchodníkom (ďalej len „Zmluva“) majú prednosť pred znením VOP.

Záležitosti, ktoré nie sú upravené v Zmluve, VOP, Cenníku alebo v akomkoľvek inom dokumente, na ktorý Zmluva, VOP alebo Cenník odkazujú (ďalej spoločne len „Dokumenty“), sa riešia v súlade s ustanoveniami významovo najbližších Dokumentov a následne v súlade s českými občianskoprávnymi predpismi a ich zásadami. Dokumenty môžu obsahovať informácie o investičných nástrojoch a investičných službách, ktoré v danom čase Obchodník na území hostiteľského štátu (napr. Slovenskej republiky) neposkytuje. Rozsah skutočne ponúkaných investičných služieb a investičných nástrojov bude v každom okamihu v súlade s rozsahom oznámeným Národnej banke Slovenska na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

Ak nie je v Zmluve dohodnuté inak a pokiaľ Zákazník uviedol svoju e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu, Zákazník súhlasí s tým, že rokovania medzi Zákazníkom a Obchodníkom môžu prebiehať prostredníctvom elektronických a iných technických prostriedkov umožňujúcich zachytenie obsahu rokovaní a identifikáciu konajúcej osoby (ďalej len „Elektronická komunikácia“). Ďalšie podmienky sú uvedené v článku V. VOP.

Ak Dokumenty vyžadujú písomnú formu, táto forma je dodržaná aj v prípade Elektronickej komunikácie.

Dokumenty sa doručujú na adresy uvedené v Zmluve (ak je týchto adries viac, tak na ktorúkoľvek z nich, pokiaľ jedna z nich nie je určená ako adresa na doručovanie). Ak nie je uvedené inak, písomnosť nadobúda účinnosť dorúčením na takúto adresu.

Akúkoľvek zmenu identifikačných údajov poskytnutých pri uzatváraní Zmluvy musí Zákazník bezodkladne oznámiť Obchodníkovi prostredníctvom Elektronickej komunikácie (alebo iným výslovne dohodnutým spôsobom); uvedené platí aj pre zmeny identifikačných údajov zástupcov Zákazníka. Zmeny sú účinné po ich spracovaní Obchodníkom, najneskôr však piaty pracovný deň odo dňa doručenia oznámenia o zmene identifikačných údajov.

Ak zástupca koná za Zákazníka, musí Obchodníkovi predložiť podklady, ktoré ho oprávňujú konať za Zákazníka. Obchodník nie je povinný konať so zástupcom, ak nie je presvedčený o pravosti oprávnenia konať za Zákazníka.

Ak sa na konanie vyžaduje overený podpis, overenie vykoná osoba poverená Obchodníkom alebo podpis Zákazníka musí byť úradne overený.

Ak Zákazník má alebo musí mať LEI (Legal Entity Identifier), musí ho poskytnúť Obchodníkovi, inak nie je Obchodník povinný konať.

Ak Zákazník zistí, že dokumentácia prijatá od Obchodníka obsahuje nepresnosti (chyby), je povinný tieto nepresnosti oznámiť Obchodníkovi prostredníctvom Elektronickej komunikácie do 20 dní odo dňa prijatia písomnosti, inak sa písomnosť považuje za schválenú Zákazníkom.

Pri propagácii a poskytovaní služieb Obchodníkom môžu Obchodníka zastupovať (aj v plnom rozsahu) osoby konajúce vo vlastnom mene na vlastnú zodpovednosť (najmä iní obchodníci s cennými papiermi, investiční sprostredkovatelia, resp. samostatní finanční agenti), alebo v mene Obchodníka a na jeho zodpovednosť (viazaní zástupcovia usadení v domovskom členskom štáte Obchodníka (pokiaľ je to Obchodníkom oznámené Národnej banke Slovenska), resp. viazaní investiční agenti). Zástupcovia Obchodníka neprijímajú Peňažné prostriedky a/alebo Investičné nástroje Zákazníkov. Aby sa predišlo pochybnostiam, Obchodník neposkytuje investičné poradenstvo a ani ho nikto nemôže pri takýchto činnostiach zastupovať.

Zásady spracovania osobných údajov Zákazníkov sú k dispozícii na Webovom sídle Obchodníka. Zákazník podpisom Zmluvy potvrdzuje, že sa s týmito informáciami riadne oboznámil.

V prípade sporu s Obchodníkom vyplývajúceho zo Zmluvy má Zákazník, ktorý je spotrebiteľom, právo obrátiť sa na orgán alternatívneho riešenia sporov, ktorým v Českej republike je Finančný arbiter. Jeho internetová adresa je www.finarbitr.cz a adresa Legerova 1581/69 110 00 Praha 1. Konsolidovaný zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vypracovaný Európskou komisiou je sprístupnený na odkaze: <https://webgate.ec.europa.eu/odr>, kde Zákazník nájde bližšie informácie o príslušnom subjekte alternatívneho riešenia sporov a o podmienkach, na základe ktorých sa na tento subjekt môže obrátiť. Zákazník sa môže obrátiť aj na príslušný súd.

II. Definície

Niektoré pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré sa vyskytujú v Zmluve a VOP, ale nie sú priamo definované, majú nasledujúci význam:

„AML“ je zákon č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosu z trestné činnosti a financovaniu terorizmu v znení neskorších predpisov.

„Cenník“ je dokument označený ako Cenník služieb, ktorý je dostupný na webovom sídle Obchodníka v časti „Informácie pre zákazníkov a dokumenty“ a ktorý upravuje poplatky

Obchodníka za služby poskytované Obchodníkom a ďalšie súvisiace náklady.

„DIP“ je označenie pre dlhodobý investičný produkt podľa ZDP a ZPKT. Ide o zvýhodnený daňový režim, v ktorom môžu byť držané investície Zákazníka splňajúce podmienky podľa ZDP.

„Dokument s kľúčovými informáciami“ je dokument pre Zákazníkov obsahujúci kľúčové informácie o cenných papieroch.

„ETF“ je názov pre verejne obchodovateľné produkty (ETP), do ktorých patria kategórie komodít alebo mien (ETC), fondov (ETF) a dlhových cenných papierov (ETN).

„Fond“ je investičný fond v zmysle zákona č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch alebo obdobný subjekt alebo schéma kolektívneho investovania podľa zahraničných právnych predpisov.

„Informácie pre zákazníkov“ je dokument označený ako Informácie pre zákazníkov, v ktorom Obchodník oznamuje svojim Zákazníkom dôležité informácie o investičných službách, ktoré poskytuje, o Investičných nástrojoch, ktorých sa poskytované služby týkajú, a o rizikách s nimi spojených a ďalšie informácie dôležité pre Zákazníkov. Informácie pre zákazníkov sú Zákazníkom k dispozícii na Webovom sídle Obchodníka v časti „Informácie pre zákazníkov a dokumenty“.

„Investičný nástroj“ znamená investičný nástroj podľa § 3 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu v znení neskorších predpisov.

„Klientske centrum“ je webová aplikácia na adrese <https://klient.efekta.sk/> a mobilná aplikácia s názvom EFEKTA, ktorá je k dispozícii v App Store a Google Play.

„Prospekt“ znamená oficiálny štatút alebo prospekt ako informačný dokument pre investorov do investičných cenných papierov alebo oficiálny štatút fondu.

„Údaje k platbe“ je dokument obsahujúci platobné údaje týkajúce sa Pokynu, ktorý bol Zákazníkovi zaslaný po kalkulácii.

„Účet Zákazníka“ znamená účet Zákazníka vedený Obchodníkom, na ktorom sú identifikované Investičné nástroje a Peňažné prostriedky Zákazníka vedené Obchodníkom na základe Zmluvy. Účet Zákazníka má dva podúčty: Účet Investičných nástrojov a Finančný účet.

„Webové sídlo Obchodníka“ je k dispozícii na adrese www.efekta.sk.

„ZDP“ je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov v znení neskorších predpisov.

„ZPKT“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálových tržniciach v znení neskorších predpisov.

III. Prijímanie a postúpenie pokynov, platba, vyrovnanie

3. 1. Usmernenia k investičným nástrojom

Obchodník zabezpečuje nákup, predaj, prevod alebo iný úkon súvisiaci s Investičnými nástrojmi na základe pokynov Zákazníka (ďalej len „Pokyn“). Zákazník dáva Pokyn na nákup Investičných nástrojov (ďalej len „Pokyn na nákup“), na prevod Investičných nástrojov (ďalej len „Pokyn na prevod“), na konverziu Investičných nástrojov (ďalej len „Pokyn na konverziu Investičných nástrojov“), na menovú konverziu v súvislosti s investičnou službou (ďalej len „Pokyn na menovú konverziu“), na predaj Investičných nástrojov (ďalej len „Pokyn na predaj“) alebo na zrušenie už podaných Pokynov (ďalej len „Pokyn na zrušenie“).

3. 2. Pokyn na nákup

Zákazník (ak nie je dohodnuté inak) podá Obchodníkovi Pokyn na nákup formou úhrady peňažných prostriedkov, resp. platbou peňažných prostriedkov na účet Obchodníka uvedený v Údajoch k platbe, pričom finančný zostatok na príslušnom účte vyplývajúci z takejto platby bude Obchodník považovať za Pokyn na nákup iba v prípade, ak budú splnené nasledujúce podmienky (i) platba musí byť identifikovaná variabilným symbolom a špecifickým symbolom uvedeným v Údajoch k platbe; (ii) mena platby musí zodpovedať mene, v ktorej sú denominované Investičné nástroje; (iii) suma platby spolu s ostatnými platbami vykonanými na účely pravidelného investovania (t. j. stratégie s rovnakým špecifickým symbolom), musí ku Dňu vyrovnania pokynu dosahovať aspoň minimálnu sumu zvýšenú o poplatok splatný podľa Cenníka alebo podľa Zmluvy, ak je ustanovený v Zmluve.

V prípade, že platba Zákazníka na účet Obchodníka nemá vyššie uvedené náležitosti, nákup sa neuskutoční. V prípade nedodržania bodov (i) a (ii) je Obchodník povinný o tejto skutočnosti informovať Zákazníka bez zbytočného odkladu po tom, ako sa dozvie o chybné uskutočnenej platbe na účet Obchodníka, a to e-mailom alebo telefonicky. Peňažné prostriedky zaslané Zákazníkom prostredníctvom chybnej platby Obchodník zaeviduje na osobitnom účte pre chybné platby. Zákazník je oprávnený do jedného kalendárneho mesiaca odo dňa, kedy bol Obchodníkom informovaný o pripísaní chybnej platby, kontaktovať Obchodníka písomne, e-mailom alebo prostredníctvom nahrávanej telefonической linky a doplniť parametre platby, resp. vykonať opravy tak, aby Obchodník mohol na ich základe zrealizovať nákup Investičných nástrojov. Ak Zákazník v uvedenej lehote nevykoná opravu alebo nedoplní parametre platby, Obchodník zašle peňažné prostriedky späť Zákazníkovi.

Na základe správne vykonanej platby bude suma platby zaúčtovaná na osobitný majetkový účet Zákazníka vedený pre evidenciu platieb za nákup príslušných Investičných nástrojov v rámci pravidelného/jednorazového/DIP typu investície (ďalej len „majetkový účet pre stratégiu“), a to podľa špecifického symbolu uvedeného v platobnom príkaze Zákazníka. Za deň doručenia Pokynu na nákup Obchodníkovi sa považuje deň pripísania platby spolu so všetkými požadovanými údajmi na účet Obchodníka. Obchodník neinvestuje finančné prostriedky,

ak Zákazník podľa vyhodnotenia investičného dotazníka nespadá do cieľového trhu vybraného Investičného nástroja, t. j. do okruhu zákazníkov, s ktorých potrebami a cieľmi je Investičný nástroj kompatibilný. Zákazník berie na vedomie, že celková suma, za ktorú majú byť Investičné nástroje nakúpené, bude určená podľa zostatku evidovaného na príslušnom majetkovom účte pre stratégiu v čase uzávierky finančných tokov uvedených v časovom rozvrhu obchodného dňa, ktorý je rozhodným dňom pre určenie hodnoty Pokynu (ďalej len "Deň vyrovnania pokynu").

Deň vyrovnania pokynu je v prípade Pokynu na nákup dlhopisov každý obchodný deň. V prípade Pokynov na nákup ETF sa tieto vyrovnávajú v určený obchodný deň. V prípade Pokynu na nákup cenných papierov príslušného Fondu je Dňom vyrovnania pokynu obchodný deň, ktorý spravidla predchádza až o päť pracovných dní deň, kedy je najskôr možné vykonať Pokyn, t. j. deň, kedy bolo vykonané prvé najbližšie ocenenie majetku príslušného Fondu, ktorý cenné papiere vydal.

Pokyn sa vytvorí, ak zostatok na majetkovom účte Zákazníka v Deň vyrovnania pokynu prekročí minimálnu sumu, za ktorú je možné príslušný Investičný nástroj nakúpiť (ďalej len "Minimálna suma"). Minimálna suma pre každý Investičný nástroj je uvedená na karte a v dokumentoch dostupných na Webovom sídle Obchodníka. V prípade, že zostatok evidovaný na majetkovom účte pre stratégiu presiahne Minimálnu sumu, Zákazník tým dáva Pokyn na nákup takeého množstva príslušných Investičných nástrojov, ktorému zodpovedá zostatok evidovaný na majetkovom účte pre stratégiu. Ak je suma zostávajúca na majetkovom účte pre stratégiu nižšia ako Minimálna suma, táto suma zostane na majetkovom účte pre stratégiu a bude spolu s akýmkoľvek prostriedkami následne pripísanými na majetkový účet pre stratégiu považovaná za Pokyn na nákup, ibaže by Zákazník dal Obchodníkovi príkaz na jej vrátenie. V prípade drobných zaokrúhľovacích rozdielov spôsobených technickým procesom vyrovnania Pokynov Zákazník súhlasí s tým, že takto spôsobené zaokrúhľovacie rozdiely budú príjmom Obchodníka. Zákazník súhlasí s tým, že Pokyn na nákup môže byť splnený aj v menšom množstve, ako Zákazník požaduje.

Pokyn na nákup dlhopisov je platný len v obchodný deň zhodný s Dňom vyrovnania pokynu. Na účely postúpenia a prijímania pokynov sa obchodným dňom rozumie ktorýkoľvek pracovný deň, t. j. ktorýkoľvek deň v týždni okrem soboty a nedele, ktorý nie je dňom pracovného pokoja v Českej republike alebo v štáte, v ktorom má sídlo emitent Investičného nástroja, ku ktorému je vedený príslušný majetkový účet pre stratégiu.

3. 3. Pokyn na prevod

Zákazníci môžu tiež podať Pokyn na prevod na predpísanom tlačíve Obchodníka, v ktorom Zákazník ako majiteľ cenných papierov žiada o ich prevod na iného Zákazníka s jeho súhlasom. Pokyn na prevod musí obsahovať: (i) identifikáciu oboch účastníkov prevodu; (ii) názov Investičného nástroja, ktorý má byť prevedený, a ISIN alebo iné identifikačné číslo/označenie Investičného nástroja (v prípade nesprávneho ISIN Obchodník pokyn nemusí vykonať); (iii) počet kusov Investičného nástroja, ktoré majú byť prevedené; (iv) v prípade

podielových listov alebo investičných akcií môžu byť uvedené aj majetkové účty oboch účastníkov prevodu; (v) v prípade prevodu dlhopisov celkovú hodnotu cenných papierov. Pokyn na prevod nenahrádza právny titul nadobudnutia vlastníckeho práva k Investičným nástrojom. V prípade prevodu listinných dlhopisov musia byť spolu s nadobúdacím titulom predložené aj kópie rubopisov prevádzaných dlhopisov.

3. 4. Pokyn na konverziu Investičných nástrojov

Výmenu jedného cenného papiera za iný cenný papier Obchodník označuje ako konverziu, a to za predpokladu, že sú vlastnené viacerými Zákazníkmi.

Konverziu Investičných nástrojov vykoná Obchodník bez zbytočného odkladu po doručení kompletnej dokumentácie. V prípade konverzie listinných dlhopisov je Zákazník povinný predložiť rubopisované dlhopisy alebo inú dokumentáciu jasne definujúcu konverziu, najčastejšie pokyn (zmluvu) o odkúpení a upísaní dlhopisov. V prípadoch definovaných zmluvou potom Obchodník vykoná konverziu až po splnení podmienky zaevidovania finančných prostriedkov.

3. 5. Pokyn na menovú konverziu

Obchodník poskytuje devízové služby (vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami) vo forme konverzie mien v spojení s konkrétnymi Investičnými nástrojmi ako súčasť doplnkovej investičnej služby (podľa ZPKT). Cieľovou menou je zvyčajne mena Investičného nástroja zvolená Zákazníkom.

Obchodník identifikuje Pokyn na menovú konverziu zadaný Zákazníkom prostredníctvom uskutočnenej platby, ktorá spĺňa kritériá Pokynu na nákup okrem meny, v ktorej sú Investičné nástroje vedené. Služba bude poskytnutá v súlade s Cenníkom. Obchodník vystupuje v pozícii sprostredkovateľa, pričom samotnú menovú konverziu vykonáva tretia strana (banka) podľa vyhláseného výmenného kurzu v obchodnom čase Obchodníka uvedeného v Informáciách pre zákazníkov.

3. 6. Pokyn na predaj

Pokyn na predaj musí obsahovať (i) identifikáciu Zákazníka; (ii) názov Investičného nástroja, ktorý má byť predaný, a ISIN alebo iné identifikačné číslo/označenie Investičného nástroja (v prípade nesprávne uvedeného ISIN nemusí Obchodník pokyn vykonať); (iii) smer obchodu, t. j., že Investičný nástroj má byť predaný (iv) počet kusov Investičného nástroja, ktoré majú byť predané; (v) cenový limit, pod ktorý sa Investičný nástroj už nesmie predáť; ak takýto limit nie je stanovený alebo je stanovený "čo najlepšie", rozumie sa tým, že Obchodník zadá pokyn na verejný trh bez určenia limitnej ceny (informácia o cenovom limite sa vo vzťahu k cenným papierom príslušného Fondu neuplatňuje); (vi) dobu platnosti Pokynu (doba platnosti sa vo vzťahu k cenným papierom príslušného Fondu alebo ETF neuplatňuje; ak nie je uvedená doba platnosti, Pokyn je platný len v obchodný deň (obchodný deň je pracovný deň, v ktorom sa na trhu uskutočňuje ponuka a dopyt po Investičných nástrojoch na trhu), v ktorom bol Obchodníkom prijatý); (vii) vyhlásenie, či je možné Pokyn vykonať aj čiastočne; ak Pokyn takéto vyhlásenie neobsahuje, má sa za to, že Zákazník súhlasí s čiastočným vykonaním Pokynu; a (viii) ďalšie podmienky, za ktorých sa má Pokyn vykonať.

Obchodník zaradí, vykoná alebo postúpi Pokyn na predaj, ak sú na príslušnom účte Investičných nástrojov Zákazníka Investičné nástroje v počte minimálne rovnajúcom sa počtu Investičných nástrojov uvedených v Pokyne na predaj.

3. 7. Pokyn na zrušenie

Zákazník je oprávnený zmeniť alebo zrušiť Pokyn, ktorý nebol v plnom rozsahu vykonaný alebo práve nedochádza k jeho vykonaniu, pokiaľ to nie je v rozpore so zákonom, zvyklosťami príslušného trhu a pokiaľ je to fakticky a právne možné.

3. 8. Podanie Pokynu Zákazníkom a jeho prijatie alebo odmietnutie Obchodníkom

Zákazník podáva Pokyn (i) písomne; (ii) telefonicky; (iii) osobne na pobočke počas otváracej doby (iv) elektronicky; (v) iným spôsobom dohodnutým medzi Obchodníkom a Zákazníkom.

Ak Zákazník podáva Pokyn v písomnej forme, takýto Pokyn sa podáva v deň, keď je doručený Obchodníkovi. Ak však bol doručený neskôr než v okamihu, ktorý je ustanovený v časovom rozvrhu pracovného dňa, ktorý Obchodník uviedol v Informáciách pre zákazníkov, potom bol Pokyn doručený až nasledujúci Pracovný deň. Zákazník berie na vedomie a podpisom Zmluvy výslovne súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený jednostranne meniť čas podávania Pokynov na jednotlivých trhoch (prevádzková doba). O takejto zmene je Obchodník povinný informovať Zákazníka najmenej 15 kalendárnych dní pred jej účinnosťou. Zákazník môže po predchádzajúcej dohode s Obchodníkom zadávať Pokyny Obchodníkovi telefonicky, a to len na telefónnych linkách určených Obchodníkom na tento účel. V prípade telefonickej komunikácie sa identifikácia Zákazníka uskutočňuje predovšetkým prostredníctvom jedinečných prihlasovacích údajov, ktoré Zákazník obdrží v SMS správe priamo od Obchodníka po platnom uzatvorení Zmluvy, prípadne iným zákonným spôsobom. V prípade elektronického podania je Pokyn podaný Zákazníkom v momente plnej autorizácie Pokynu všetkými povinnými osobami. Pokyn môže byť zaniknúť zánikom Zmluvy, smrťou Zákazníka alebo aj z iných dôvodov uvedených v Zmluve, VOP alebo právnych predpisoch.

Obchodník môže odmietnuť prijatie Pokynu, (i) ak jeho obsah odporuje platným právnym predpisom alebo ustanoveniam Zmluvy alebo ich obchádza; (ii) ak je Pokyn nejasný, neúplný alebo nezrozumiteľný; (iii) ak nespĺňa požiadavky Zmluvy a VOP; (iv) ak nie je podpísaný oprávnenou osobou a je vyhotovený v písomnej forme; (v) ak má dôvodné pochybnosti o tom, či Zákazník spĺňa požiadavky kladené na investora do Investičných nástrojov, na nákup ktorých dal Zákazník Pokyn; (vi) z dôvodov uvedených v AML, najmä odmietnutie identifikácie alebo kontroly; (vii) ak má dôvodné podozrenie, že vyhlásenia uvedené v Zmluve už nie sú pravdivé, aktuálne alebo presné; (viii) ak má dôvodné podozrenie o overení alebo autorizácii Zákazníka, ktorý podal Pokyn; (ix) ak by vykonanie Pokynu mohlo byť, čo i len potenciálne, v rozpore s odbornou starostlivosťou stanovenú pre Obchodníka (x) ak existuje podozrenie, že je spojený s trestným činom; (xi) ak by jeho prijatím hrozil konflikt záujmov medzi Obchodníkom a Zákazníkom, medzi viazanými zástupcami a Zákazníkmi

Obchodníka, medzi investičnými sprostredkovateľmi (resp. samostatnými finančnými agentami) a Zákazníkmi Obchodníka a medzi Zákazníkmi Obchodníka navzájom; (xii) ak by jeho vykonaním mohlo dôjsť k narušeniu transparentnosti finančného trhu, a to ak by vykonaním Pokynu na predaj klesol objem Investičných nástrojov evidovaných na Účte Zákazníka pod objem stanovený ako minimálny v Cenníku alebo v Prospekte alebo v emisných podmienkach Investičného nástroja; alebo (xiii) ak obsahuje podmienky, ktoré vykonanie Pokynu znemožňujú alebo by s jeho vykonaním boli spojené neprimerané ťažkosti alebo náklady; neprimeranosť posúdi Obchodník a o odmietnutí Pokynu informuje Zákazníka. Obchodník je povinný bez zbytočného odkladu informovať Zákazníka o odmietnutí vykonania Pokynu; v takýchto prípadoch Obchodník nezodpovedá za škodu vzniknutú nevykonaním takéhoto Pokynu.

Ak sa Pokyn týka podielových listov alebo investičných akcií vydaných ETF alebo Fondom, ktorý zanikol pred dňom, ku ktorému má byť Pokyn vykonaný, tak platí, že Pokyn sa týka podielových listov alebo investičných akcií súvisiacich s právnym nástupcom ETF alebo Fondu. Ak ETF alebo Fond zanikol bez právneho nástupcu, Pokyn sa vzťahuje na podielové listy alebo investičné akcie, ktoré Obchodník označil za právneho nástupcu a zverejnil na Webovom sídle Obchodníka; takýmto ETF alebo Fondom je len ETF alebo Fond, ktorého podielové listy alebo investičné akcie sú verejne ponúkané v Českej republike, má podobnú stratégiu a nemá horší rizikový profil.

3. 9. Spájanie Pokynov

Obchodník je oprávnený spájať Pokyny Zákazníkov, t. j. vykonávať Pokyny Zákazníkov spolu s Pokynmi iných Zákazníkov, a to vždy tak, aby spájanie Pokynov nebolo nevýhodné pre Zákazníkov, ktorých Pokyny sa majú spojiť, alebo len pre niektorých z týchto Zákazníkov. Akékoľvek spájanie Pokynov nemá vplyv na výšku poplatkov účtovaných Zákazníkovi v súvislosti so službami poskytovanými Obchodníkom.

Obchodník je oprávnený spájať Pokyny, t. j. vykonávať Pokyny rôznych Zákazníkov, ak nie je pravdepodobné, že spojenie Pokynov bude pre Zákazníkov, ktorých Pokyny majú byť spojené, menej výhodné ako ich samostatné vykonávanie. Zákazník je s týmto oprávnením Obchodníka uzrozmeneý a súhlasí s tým, aby Obchodník spájal jeho Pokyny s inými Pokynmi. V prípade spájania Pokynov Obchodník informuje Zákazníka, že spájanie jeho Pokynov môže byť pre neho v určitých situáciách menej výhodné (napr. zníženie realizácie) ako ich samostatné vykonanie.

Obchodník stanovil nasledovné pravidlá pre rozdelenie plnenia a záväzkov zo spojeného (hromadného) Pokynu: (i) v prípade, že spojený Pokyn nebude plne uspokojený, Obchodník zabezpečí spravodlivé rozdelenie nakúpených/predaných Investičných nástrojov a vzniknutých nákladov medzi jednotlivých Zákazníkov, ktorých Pokyny boli spojené, a to takým spôsobom, že v prípade, ak sa nezrealizuje celý plánovaný objem spojeného Pokynu (nie je dostatočná likvidita

na trhu, posun cenového pásma a pod.) bude z každej čiastočne uspokojenej objednávky každému Zákazníkovi priradený počet kusov v pomere, v akom bol pomer jeho počtu kusov v celkovej objednávke (pomerné uspokojenie) (ii) v prípade, že Pokyn nie je možné objemovo spravodlivo rozdeliť (proporcionálne skrátiť), bude Zákazníkovi pridelená realizácia Pokynu po zaokrúhlení nadol; (iii) v prípade úplného uspokojenia spojeného Pokynu Obchodník zabezpečí spravodlivé rozdelenie nakúpených/predaných Investičných nástrojov a vzniknutých nákladov medzi jednotlivých Zákazníkov podľa ich Pokynov; (iv) spravodlivou realizačnou cenou v prípade viacnásobnej realizácie spojeného Pokynu sa pre každého Zákazníka rozumie priemerná nákupná/predajná cena v celom spojenom Pokyne. Priemernú cenu automaticky vypočíta informačný systém Obchodníka.

3. 10. Vykonanie pokynu

Pri vykonávaní Pokynov sa Obchodník okrem Zmluvy a VOP riadi najmä Pravidlami pre vykonanie Pokynov, ktoré sú súčasťou Informácií pre zákazníkov; pravidlami príslušných prevodných miest a osôb zabezpečujúcich vyrovnanie; Prospektami a emisnými podmienkami Investičných nástrojov. Obchodník je povinný vykonať Pokyny za podmienok uvedených v týchto VOP a v Zmluve, pokiaľ na strane Obchodníka nenastane zásadná technická, organizačná, legislatívna alebo personálna prekážka, ktorá pri vynaložení všetkej starostlivosti neumožňuje Pokyn vykonať a ktorú Obchodník nemohol pri prijatí Pokynu predvídať. Obchodník je povinný o tejto skutočnosti bezodkladne informovať Zákazníka.

3. 11. Platba

Zákazník je povinný na bankový účet Obchodníka, určený Obchodníkom na vedenie peňažných prostriedkov Zákazníka, uhradiť platbu vo výške Minimálnej sumy spolu s nákladmi a poplatkami uvedenými v Cenníku (ďalej len "Peňažné prostriedky") tak, aby na Účte Zákazníka bol vždy dostatočný zostatok Peňažných prostriedkov umožňujúci vykonanie Pokynu na nákup. Zákazník zloží Peňažné prostriedky v dostatočnom predstihu pred predpokladaným Dňom vyrovnania pokynu.

Vo variabilnom symbole platieb v prospech Obchodníka musí Zákazník uviesť v prípade fyzickej osoby rodné číslo alebo v prípade právnickej osoby IČO, inak Obchodník nezodpovedá za identifikáciu platieb, ani za včasné vybavenie záležitostí Zákazníka.

V špecifickom symbole platieb Obchodníkovi musí Zákazník uviesť číslo, ktoré identifikuje konkrétny Pokyn týkajúci sa Investičných nástrojov a danej investície (jednorazovej/ pravidelnej/ DIP) zvolenej Zákazníkom, v opačnom prípade Obchodník nezodpovedá za priradenie platby k Pokynu.

Na prípadné menové konverzie Obchodník použije devízový kurz vyhlásený pre daný deň bankou, ktorá pre Obchodníka vedie bankové účty pre jednotlivé Účty Zákazníkov. Ak na Účte Zákazníka nie je dostatok Peňažných prostriedkov na vykonanie Pokynu, Obchodník (rešpektujúc minimálny objem, ktorý je určený) Pokyn nevykoná.

Obchodník vyplatí Peňažné prostriedky z Účtu Zákazníka vedeného Obchodníkom Zákazníkovi podľa inštrukcie Zákazníka a zašle ich na osobný bankový účet Zákazníka evidovaný v informačnom systéme Obchodníka. Ak sa Pokyn týka Investičného nástroja, s ktorým sa obchoduje v inej mene, ako je mena Peňažných prostriedkov evidovaných na Účte Zákazníka alebo mena, v ktorej si Zákazník želá vyplatiť výnosy z predaja Investičného nástroja, považuje sa Pokyn súčasne za príkaz na menovú konverziu. Menová konverzia sa uskutoční podľa kurzu vyhláseného pre daný deň bankou, ktorá pre Obchodníka vedie bankové účty pre Zákazníka. Obchodník z Peňažných prostriedkov evidovaných na Účte Zákazníka vykonával úhrady (inkaso) svojich pohľadávok voči Zákazníkovi, najmä vo forme pohľadávok na poplatkoch a nákladoch, prípadne iných peňažných pohľadávok a nárokov, ktoré mu vznikli voči Zákazníkovi v súvislosti s jeho činnosťou pre Zákazníka podľa Zmluvy.

3. 12. Vyrovnanie dlhov pri ukončení Zmluvy

Najneskôr po uplynutí výpovednej lehoty Zmluvy je Zákazník povinný písomne oznámiť Obchodníkovi osobu, na ktorú má Obchodník previesť Investičné nástroje, ktoré má Obchodník v úschove alebo ktorých evidenciu vedie ku dňu ukončenia Zmluvy.

Ak táto lehota uplynie márne, Obchodník Investičné nástroje predá a výťažok z takéhoto predaja vyplatí Zákazníkovi po započítaní pohľadávok, ktoré vznikli Obchodníkovi predajom Investičných nástrojov.

3. 13. Evidencia a výkaz o stave majetku Zákazníka

Účet investičných nástrojov slúži na evidenciu listinných, imobilizovaných a zaknihovaných Investičných nástrojov Zákazníka uložených u príslušného depozitára. Finančný účet slúži na evidenciu peňažných prostriedkov Zákazníka a ich pohybu, ktoré Zákazník zložil Obchodníkovi za účelom nákupu a predaja Investičných nástrojov alebo za účelom využitia iných služieb ponúkaných Obchodníkom. Na Finančnom účte sa evidujú aj poplatky trhu a iné povinné náklady súvisiace s činnosťou Obchodníka pre Zákazníka a poplatky Obchodníka podľa Cenníka. Obchodník pripisuje na Účet Zákazníka všetky výnosy z Investičných nástrojov Zákazníka. Ak sú tieto výnosy nižšie ako poplatky účtované Obchodníkom za ich pripísanie na Účet Zákazníka podľa platného Cenníka, Zákazník berie na vedomie, že takéto výnosy nie sú pripísané v plnej výške alebo sú započítané s pohľadávkou Obchodníka na zaplatenie poplatku.

Majetok Zákazníka je vedený oddelene od majetku Obchodníka, pokiaľ z nasledujúceho vo vzťahu k tretím stranám nevyplýva inak. Obchodník je oprávnený viesť všetky Investičné nástroje nakúpené alebo predané pre Zákazníka na zberných účtoch vedených pre osobu Obchodníka alebo pre tretie osoby, s ktorými Obchodník uzavrel zmluvu. Zákazník je oprávnený túto skutočnosť výslovne písomne vylúčiť, avšak niektoré služby nebudú poskytnuté alebo si budú vyžadovať vyššie náklady pre Zákazníka alebo ich poskytnutie bude trvať dlhšie. Pre každú zvolenú stratégiu (jednorazovú/ pravidelnú/ DIP investíciu) môže mať Zákazník zriadené až 4 samostatné majetkové účty pre stratégiu, ktoré umožňujú Zákazníkovi pre

rovnaký Investičný nástroj a rovnakú stratégiu oddelenú evidenciu časti jeho majetkového portfólia. Identifikáciu konkrétneho majetkového účtu, na ktorom má byť investícia vedená, určuje Zákazník prostredníctvom zadaného špecifického symbolu.

Obchodník informuje Zákazníka výpismi o vykonaných obchodoch ("Potvrdenie o obchodoch") a o stave Účtu Zákazníka ("Výpisy o stave Účtu Zákazníka") podľa článku V. VOP. Potvrdenie o obchodoch je Zákazníkovi zasielané v pracovný deň nasledujúci po dni doručenia potvrdenia o realizácii obchodu na základe Pokynu od tretej strany. Výpis o stave účtu Zákazníka je Zákazníkovi zasielaný najneskôr v posledný pracovný deň mesiaca nasledujúceho po skončení kalendárneho štvrťroka.

3.14. Transakcie s investičnými akciami fondu kvalifikovaných investorov

Pri obchodovaní s investičnými akciami fondov kvalifikovaných investorov je potrebné dodržiavať podmienky uvedené na karte a v dokumentoch súvisiacich s daným fondom kvalifikovaných investorov, ktoré sa nachádzajú na Webovom sídle Obchodníka. Ak nie sú podmienky dodržané, Obchodník môže prijatie alebo vykonanie Pokynu odmietnuť.

3.15. Obchodovanie s ETF

Pri obchodovaní s cennými papiermi ETF je potrebné dodržiavať podmienky uvedené na karte a v dokumentoch súvisiacich s daným ETF, ktoré sa nachádzajú na Webovom sídle Obchodníka. Ak nie sú podmienky dodržané, Obchodník môže prijatie alebo vykonanie Pokynu odmietnuť.

IV. Poplatky, náklady, dane, pokuty a zádržné právo

Poplatky a náklady, ktoré je Zákazník povinný uhradiť Obchodníkovi na základe Zmluvy, upravuje Cenník. Zákazník a Obchodník sa môžu dohodnúť odlišne od Cenníka. Takáto dohoda musí mať písomnú formu.

Poplatky a náklady sa platia a sú splatné podľa platného Cenníka, prípadne podľa písomnej dohody medzi Obchodníkom a Zákazníkom.

Zákazník je oprávnený požiadať o podrobný rozpis poplatkov a nákladov účtovaných Obchodníkom alebo treťou stranou.

Obchodník je oprávnený započítať svoju pohľadávku voči Zákazníkovi na úhradu poplatkov a nákladov v deň jej splatnosti alebo kedykoľvek neskôr proti Peňažným prostriedkom evidovaným na Účte Zákazníka, a to prednostne pred inými titulmi, s výnimkou vopred zaplateného vstupného poplatku. V prípade nedostatku peňažných prostriedkov evidovaných na Účte investičných nástrojov je Obchodník oprávnený s vynaložením odbornej starostlivosti predat Investičné nástroje a započítať svoju pohľadávku proti výťažku z predaja. O započítaní bude Zákazník informovaný bez zbytočného odkladu po jeho vykonaní.

Obchodník je oprávnený uplatniť k Investičným nástrojom a Peňažným prostriedkom Zákazníka evidovaným na Účte Zákazníka zádržné právo za účelom zabezpečenia úhrady

svojej splatnej pohľadávky alebo splnenia inej povinnosti podľa Zmluvy. Ak bude Zákazník v omeškaní so splnením akéhokoľvek svojho peňažného záväzku voči Obchodníkovi, Obchodník je oprávnený (i) predat príslušný počet vybraných Investičných nástrojov podľa vlastného uváženia a výťažok použiť na uspokojenie svojej pohľadávky, alebo (ii) vykonať inkaso príslušnej sumy z Účtu Zákazníka. Pokiaľ to bude možné, Obchodník bude informovať Zákazníka o svojom zámere predat Investičné nástroje alebo vykonať inkaso. Obchodník bude postupovať podľa tohto článku len v rozsahu nevyhnutnom na uspokojenie svojich pohľadávok voči Zákazníkovi. Náklady spojené s predajom Investičných nástrojov a vykonaním inkasa znáša Zákazník.

V. Elektronická komunikácia a Klientske centrum

Zákazník a Obchodník sa dohodli, že rokovania medzi nimi budú prebiehať prostredníctvom elektronických a iných technických prostriedkov umožňujúcich zachytenie obsahu rokovaní a určenia konajúcej osoby, najmä prostredníctvom e-mailových a SMS správ, prípadne aj prostredníctvom účtu Zákazníka dostupného v Klientskom centre. Odchylné ustanovenia v tejto sekcii majú prednosť pred znením Zmluvy.

Informácie, ktoré Obchodník poskytuje Zákazníkovi v rámci plnenia povinností vyplývajúcich zo Zmluvy a právnych predpisov (Dokument s kľúčovými informáciami, Informácie pre Zákazníka, informácie o realizácii obchodu, výpisy o stave zákazníckeho majetku a ďalšie), sú Zákazníkovi poskytované prostredníctvom Elektronickej komunikácie, najmä prostredníctvom zverejnenia dokumentácie v Klientskom centre. Zákazník je povinný sa vždy bez zbytočného odkladu oboznámiť s obsahom poskytovaných informácií. Informácie sa považujú za poskytnuté okamihom, keď sa dostanú do dispozičnej sféry Zákazníka s tým, že v prípade informácií poskytovaných prostredníctvom Klientskeho centra sa má za to, že k doručeniu došlo vložení informácie do profilu Zákazníka v rámci Klientskeho centra.

Prístup do Klientskeho centra je možný na základe prihlasovacích údajov, ktorými sú používateľské meno a heslo. Používateľské meno a heslo dostane Zákazník prostredníctvom SMS správy zaslanej na číslo mobilného telefónu Zákazníka.

Zákazník je povinný (i) chrániť svoje prihlasovacie údaje do Klientskeho centra; (ii) neposkytnúť ich tretím osobám; (iii) neumožniť tretím osobám prístup k nim alebo k nosiču, na ktorom sú uložené; (iv) v prípade podozrenia na zneužitie prihlasovacích údajov okamžite oznámiť písomne alebo ústne s písomným doplnením nahlásiť Obchodníkovi.

Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku zneužitia prihlasovacích údajov až do oznámenia a vykonania opatrení na zabránenie zneužitia. Zákazník je ďalej povinný (i) neopúšťať zariadenie počas doby prihlásenia do Klientskeho centra; (ii) používať zabezpečené zariadenia; (iii) dodržiavať pravidlá bezpečného správania sa na internete; (iv) pravidelne meniť heslo, pričom takéto heslo musí obsahovať minimálne 9 znakov v kombinácii veľkých, malých písmen a čísl.

Obchodník má právo meniť vzhľad, obsah a štruktúru Klientskeho centra. Obchodník je oprávnený prevádzku Klientskeho centra úplne alebo čiastočne obmedziť alebo ukončiť. O takomto kroku bude Zákazník v dostatočnom predstihu informovaný prostredníctvom e-mailu alebo Webového sídla Obchodníka, ibaže to nie je z nepredvídateľných dôvodov možné.

Obchodník týmto informuje Zákazníka, že všetku komunikáciu medzi Obchodníkom a Zákazníkom, uskutočnenú v súvislosti s poskytovaním investičných služieb prostredníctvom telekomunikačných zariadení, Obchodník zaznamenáva a archivuje v súlade s príslušnými ustanoveniami ZPKT.

Obchodník nezaručuje nepretržitú prevádzku elektronických komunikačných médií a iných informačných systémov a technológií a môže ich prevádzku obmedziť alebo prerušiť (vrátane prijímania a vykonávania pokynov Zákazníka) zo závažných dôvodov (napr. technická porucha). V prípade poruchy telekomunikačného zariadenia bude Zákazníkovi oznámený náhradný spôsob komunikácie pre núdzovú situáciu (číslo náhradnej telefónnej/mobilnej linky, a ak ani tieto nie sú možné, komunikácia doporučenou poštou), pričom v takomto prípade je Zákazník povinný telefonicky zadane pokyny dodatočne písomne/telefonicky potvrdiť, ak ho o to Obchodník požiada. V prípade poruchy informačného systému

používaného Obchodníkom, ktorá má vplyv na možnosť vykonania pokynu Zákazníka, Obchodník o tejto skutočnosti informuje Zákazníka písomne/telefonicky/elektronicky a navrhne ďalší operatívny postup.

Dokumenty a informácie poskytnuté Zákazníkovi prostredníctvom Klientskeho centra sú v Klientskom centre k dispozícii v nezmenenej podobe počas celej doby trvania Zmluvy a Zákazník má právo vyhotoviť si ich kópie. Po ukončení Zmluvy je Zákazník Obchodníkom vyzvaný, aby si urobil kópie týchto dokumentov a informácií. Obchodník zároveň na to poskytne Zákazníkovi dostatočnú lehotu a súčinnosť.

VI. Účinnosť

Tieto VOP nadobúdajú účinnosť 23.12.2024

V mene spoločnosti EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.



.....

Mgr. Vojtěch Hebner

Predseda predstavenstva