

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



sídlo: Štúrova 11, Bratislava 811 02
IČO: 47 232 498
DIČ: 20 231 837 45
IČ DPH: SK 20 231 837 45
zápis: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka číslo 5194/B
web: www.infinitycapital.sk
e-mail: info@infinitycapital.sk

Čl. 1 Úvodné ustanovenie

Tieto všeobecné obchodné podmienky (ďalej tiež len „obchodné podmienky“ alebo skrátené „**VOP**“) upravujú vzťahy medzi spol. **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** ako poskytovateľom investičných a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a jej klientmi ako stranami 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 zmluvy. Spoločnosť **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** vydáva tieto VOP na základe ustanovenia § 273 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov. V prípade potreby môžu byť v budúcnosti vydané špeciálne obchodné podmienky upravujúce čiastkové aspekty vzájomného právneho vzťahu zmluvných strán. Povahu špeciálnych obchodných podmienok majú aj spoločnosťou **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** vydané cenníky. V prípade rozporu majú prednosť ustanovenia zmluvy pred ustanoveniami špeciálnych obchodných podmienok i pred ustanoveniami týchto všeobecných obchodných podmienok. V prípade rozporu medzi ustanoveniami špeciálnych a všeobecných obchodných podmienok majú prednosť obchodné podmienky špeciálne.

Čl. 2 Vybrané skratky a definície

Skratky a pojmy uvedené v tomto článku majú v týchto všeobecných obchodných podmienkach, 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, bez väčších pochybností nevyplýva nič iné.

ObchZ znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Klient znamená zmluvného partnera spol. **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.**, a to na právnom základe jednej alebo viacerých z uvedených zmlúv: komisionárska alebo mandátna zmluva

o obstarávaní kúpy a predaja finančných nástrojov, zmluva o riadení portfólia, zmluva o držiteľskej správe finančných nástrojov, zmluva o investičnom poradenstve.

Spoločnosť znamená obchodníka s cennými papiermi, spol. **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** (gen. ako hore), ktorá v závislosti od typu uzatvorenej zmluvy vystupuje vo vzťahu ku Klientovi ako poskytovateľ Klientom požadovanej investičnej alebo vedľajšej služby.

Zmluva znamená, podľa kontextu, buď zmluvu o poskytovaní investičných a vedľajších služieb, ktorá má rámcovú povahu, alebo zmluvné typy inkorporované do tejto rámcovej zmluvy, konkrétne komisionársku alebo mandátnu zmluvu o obstarávaní kúpy a predaja finančných nástrojov, zmluvu o riadení portfólia, zmluvu o držiteľskej správe finančných nástrojov, zmluvu o investičnom poradenstve. Pri podpise rámcovej zmluvy si Klient vyberá požadovanú službu alebo služby a spolu s tým zároveň tomu zodpovedajúcu zmluvu, resp. viacero zmlúv, ktoré sa následne posudzujú ako zmluvy samostatné.

ZCP alebo „zákon o cenných papieroch“ znamená zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Čl. 3 Identifikačné údaje

1. 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 ZCP, ktorých úplnosť, pravdivosť a aktuálnosť sa preukazuje spôsobom uvedeným tamtiež. Je povinnosťou Klienta o ostatných uvedených osôb poskytnúť Spoločnosti údaje uvedené v predchádzajúcej vete a zároveň ich preukázať dokladmi uvedenými v ust. § 73a ZCP. Klient berie na vedomie, že až do poskytnutia týchto údajov a dokladov je Spoločnosť oprávnená suspendovať plnenie svojich zmluvných povinností, t.j. podľa okolností napríklad nevykonať požadovanú transakciu.

2. Ak dôjde k zmene niektorého z identifikačných údajov je Klient povinný túto zmenu Spoločnosti bezodkladne oznámiť a hodnoverne preukázať. Kým sa tak nestane, je Spoločnosť oprávnená 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.

3. Ohľadom údajov a dokladov ustanovených v zákone č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov sa ustanovenia bodov 1. a 2. použijú primerane.

Čl. 4 Práva a povinnosti strán komisionárskej zmluvy o obstarávaní kúpy a predaja finančných nástrojov

1. Spoločnosť sa zaväzuje v súlade s ustanoveniami zmluvy a v rozsahu predmetu podnikania, ktorý má zapísaný v obchodnom registri, obstarávať pre Klienta vo svojom mene a na účet Klienta kúpu alebo predaj finančných nástrojov podľa pokynov Klienta podaných v súlade so zmluvou na vzorovom formulári (ďalej len "Pokyn"), ktorý sa považuje za prílohu zmluvy, a Klient sa zaväzuje zaplatiť Spoločnosti dohodnutú odplatu.
2. Spoločnosť po uzatvorení zmluvy založí pre Klienta jeden alebo viacero klientskych účtov (ďalej len „KÚ“), na ktorom/ktorých bude viesť údaje o všetkých uzatvorených obchodoch a investičných službách poskytnutých Klientovi podľa zmluvy. Výpis z KÚ a ostatné informácie bude Spoločnosť poskytovať Klientovi najneskôr v lehotách vyplývajúcich z príslušných ustanovení zákona o cenných papieroch.
3. Klient udeľuje Spoločnosti plnú moc na všetky právne úkony potrebné pri vykonávaní činnosti podľa zmluvy. V prípade potreby Klient vystaví pre Spoločnosť plnú moc na osobitnej listine, resp. s úradne osvedčeným podpisom.
4. Pokyn možno podať písomne alebo e-mailom. Písomný pokyn sa podáva na riadne vyplnenom a podpísanom vzorovom formulári. Pokyn podávaný e-mailom musí byť odoslaný z e-mailovej adresy Klienta a doručený na e-mailovú adresu Spoločnosti, 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, Spoločnosť vydá Klientovi na jeho žiadosť písomné potvrdenie o udelenom Pokyne.
5. Klientom podaný Pokyn sa stáva súčasťou zmluvy jeho prijatím Spoločnosťou. Spoločnosť je oprávnená Pokyn odmietnuť v prípadoch, ak neobsahuje všetky náležitosti potrebné na jeho vykonanie, obsahuje evidentne nesprávne údaje alebo nebol podaný v stanovenej forme (príp. na vzorovom formulári).
6. Spoločnosť je oprávnená konať podľa údajov uvedených v Pokyne Klienta. Klient zodpovedá v plnom rozsahu za škody alebo iné dôsledky vzniknuté Spoločnosti alebo iným osobám z dôvodu nesprávnych, nepresných, neúplných alebo inak chybných údajov v podanom Pokyne.
7. Klient je povinný zaplatiť Spoločnosti, bez zbytočného odkladu po podaní Pokynu na kúpu, Spoločnosťou stanovený preddavok na kúpu finančných nástrojov v predpokladanej výške kúpnej ceny, odplaty a nákladov Spoločnosti podľa zmluvy.
8. Pred zaplatením preddavku podľa bodu 7. v plnej výške nie je Spoločnosť povinná vykonávať činnosti na kúpu investičných nástrojov podľa Pokynu Klienta. Ak Klient zaplatí preddavok v nižšom rozsahu, je Spoločnosť oprávnená kúpu obstaráť v rozsahu zaplatenej sumy, po odpočítaní príslušnej odplaty Spoločnosti a predpokladaných nákladov, pokiaľ nebude z príslušného Pokynu vyplývať, že obstaranie kúpy daných finančných nástrojov po častiach (príp. v čiastočnom rozsahu) je vylúčené.

9. Spoločnosť sa zaväzuje obstaranie kúpy finančných nástrojov oznámiť bez zbytočného odkladu Klientovi, pričom následne vykoná vyúčtovanie obstarania kúpy, v ktorom uvedie a vzájomne započíta všetky pohľadávky strán vzniknuté pri obstarávaní kúpy v súlade so zmluvou. Ak sa strany nedohodnú inak, je zmluvná strana, ktorej vznikne záväzok na jej zaplatenie, povinná zaplatiť vyúčtovanú sumu druhej zmluvnej strane do piatich pracovných dní od vyúčtovania.

10. Ak sa strany nedohodnú v konkrétnom prípade inak, Spoločnosť zabezpečí do piatich pracovných dní od obstarania kúpy zaknihovaných finančných nástrojov ich prevod na účet Klienta u príslušného depozitára zaknihovaných finančných nástrojov, prípadne vo svojej evidencii, ak ide o finančné nástroje v držiteľskej správe Spoločnosti.

11. Spoločnosť je povinná kúpiť finančný nástroj za nižšiu cenu, než ktorá je uvedená v Pokyne Klienta, pokiaľ má takú možnosť; túto povinnosť má aj bez súhlasu Klienta.

12. V prípade, že kúpa nemohla byť obstaraná, Spoločnosť vráti zaplatený preddavok, ak sa strany nedohodnú inak, na účet Klienta v peňažnom ústave, do piatich pracovných dní odo dňa, kedy Spoločnosť zistila, že kúpu nie je možné obstaráť, pričom je oprávnená započítať si nárok na odplatu a vzniknuté náklady v súlade so zmluvou.

13. Klient je pri podaní Pokynu na predaj finančných nástrojov povinný preukázať, že je majiteľom príslušných finančných nástrojov a tieto nie sú zaťažené právami iných osôb, ak sa strany nedohodnú inak. Klient sa zaväzuje, že po dobu záväznosti Pokynu na predaj neobmedzí právo Spoločnosti nakladať s príslušnými zaknihovanými finančnými nástrojmi na svojom účte u príslušného depozitára zaknihovaných finančných nástrojov a nebude s nimi akýmkoľvek spôsobom nakladať a ani inak neznemožní obstaranie predaja príslušných finančných nástrojov podľa príslušného Pokynu a zmluvy. Klient je zodpovedný za škodu a náklady, ktoré by porušením tejto povinnosti vznikli Spoločnosti, prípadne tretej osobe.

14. Spoločnosť nie je povinná pred riadnym preukázaním, že Klient je majiteľom predmetných finančných nástrojov, vykonávať činnosti na predaj príslušných finančných nástrojov.

15. Spoločnosť je oprávnená požadovať od Klienta odovzdanie listinných finančných nástrojov, prípadne zaregistrovať pozastavenie výkonu práva nakladať so zaknihovanými finančnými nástrojmi Klienta (validácia) u depozitára zaknihovaných finančných nástrojov vo všetkých prípadoch, keď jej Klient dá Pokyn na obstaranie predaja zaknihovaného finančného nástroja, a to v rozsahu udeleného Pokynu a po dobu jeho záväznosti. Spoločnosť nie je povinná predaj obstaráť, pokiaľ jej Klient neodovzdá príslušné listinné cenné papiere, prípadne ak Spoločnosť nebude mať v prospech Klienta vo svojej držiteľskej správe prípadne na účte u príslušného depozitára zaknihovaných cenných papierov vedené finančné nástroje, najmenej v rozsahu príslušného Pokynu. Ak Klient odovzdá Spoločnosti listinné finančné nástroje v nižšom rozsahu ako je uvedené v príslušnom Pokyne, prípadne má v držiteľskej správe finančné nástroje v nižšom rozsahu ako je uvedené v príslušnom Pokyne, alebo je možné zaregistrovať pozastavenie výkonu nakladania so zaknihovanými finančnými nástrojmi Klienta (validácia) v nižšom rozsahu ako je uvedené v príslušnom Pokyne, je Spoločnosť oprávnená predaj obstaráť v rozsahu počtu

finančných nástrojov Klienta, ktoré má k dispozícii, pokiaľ nebude z príslušného Pokynu vyplývať, že obstaranie predaja daných finančných nástrojov po častiach (príp. v čiastočnom rozsahu) je vylúčené.

16. Spoločnosť je povinná predať finančný nástroj za vyššiu cenu, než ktorá je uvedená v Pokyne Klienta, pokiaľ má takú možnosť; túto povinnosť má aj bez súhlasu Klienta.

17. Spoločnosť sa zaväzuje obstaranie predaja finančných nástrojov oznámiť Klientovi, pričom následne vykoná vyúčtovanie obstarania predaja, v ktorom uvedie a vzájomne započíta všetky pohľadávky strán vzniknuté pri obstarávaní predaja v súlade so zmluvou. Ak sa strany nedohodnú inak, je zmluvná strana, ktorej vznikne záväzok na jej zaplatenie, povinná zaplatiť vyúčtovanú sumu druhej zmluvnej strane do piatich pracovných dní od vyúčtovania.

18. V prípade, že predaj nemohol byť obstaraný, je Klient povinný zaplatiť Spoločnosti odplatu a vzniknuté náklady v súlade so zmluvou.

19. Spoločnosť bude pri výkone činnosti podľa zmluvy postupovať s odbornou starostlivosťou, podľa príkazov Klienta a v súlade s jeho záujmami, ktoré pozná. Od Pokynov Klienta sa môže odchýliť len ak je tak stanovené v zmluve alebo je to naliehavo nevyhnutné v záujme Klienta a Spoločnosť si nemôže vyžiadať včas jeho súhlas.

20. Ak nebude v každom jednotlivom prípade z podaného Pokynu výslovne vyplývať zákaz takého konania, potom platí, že Spoločnosť je oprávnená kúpiť alebo predať v Pokyne uvedené finančné nástroje aj po častiach (príp. v čiastočnom rozsahu).

21. Ak to situácia na trhu umožňuje, Spoločnosť obstará kúpu a predaj finančných nástrojov bez zbytočného odkladu po prijatí Pokynu, inak kedykoľvek počas doby záväznosti Pokynu. Porušením záväzku Spoločnosti obstaráť kúpu alebo predaj finančných nástrojov nie je, ak sa Spoločnosti napriek jej úsiliu nepodarí, vzhľadom na situáciu na trhu, kúpu alebo predaj predmetných finančných nástrojov prípadne ich časť, počas doby záväznosti Pokynu obstaráť.

22. Spoločnosť je povinná oznámiť Klientovi všetky okolnosti, ktoré zistila pri zariaďovaní záležitostí podľa zmluvy a ktoré môžu mať vplyv na Pokyny Klienta.

23. Klient je povinný predkladať Spoločnosti Pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov podľa zmluvy, ich zrušenia a zmeny včas tak, aby umožnil Spoločnosti riadne vykonávanie činností podľa zmluvy.

24. Zmenu alebo zrušenie podaných Pokynov Spoločnosť vykoná na základe včas doručeného Pokynu Klienta na zmenu alebo zrušenie pôvodného Pokynu. Včasným doručením Pokynu na zmenu alebo zrušenie je, ak bol doručený Spoločnosti skôr, než dôjde k uzatvoreniu zmluvy podľa pôvodného Pokynu, alebo skôr než došlo k činnosti bezprostredne vedúcej k uzatvoreniu takejto zmluvy.

Čl. 5 Práva a povinnosti strán mandátnej zmluvy o obstarávaní kúpy a predaja

finančných nástrojov

1. Spoločnosť sa zaväzuje v súlade s ustanoveniami zmluvy a v rozsahu predmetu podnikania, ktorý má zapísaný v Obchodnom registri, obstarávať pre Klienta, v mene Klienta a na jeho účet, kúpu alebo predaj finančných nástrojov podľa pokynov Klienta podaných v súlade so zmluvou na vzorovom formulári (ďalej len "Pokyn"), ktorý sa považuje za prílohu zmluvy, a Klient sa zaväzuje zaplatiť Spoločnosti dohodnutú odplatu.
2. Ak nie je v ostatných ustanoveniach tohto článku obchodných podmienok uvedené alebo ak z povahy veci nevyplýva niečo iné, vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán sa budú primerane spravovať ustanoveniami týchto obchodných podmienok upravujúcimi práva a povinnosti strán komisionárskej zmluvy o obstarávaní kúpy a predaja finančných nástrojov.
3. Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, vyrovnanie obchodu (obstaranie kúpy finančných nástrojov) nad rámec zloženého preddavku alebo v celom rozsahu, ak sa ustanovenie o povinnosti zložiť preddavok nevyužije, uskutoční Klient samostatne, v súlade s inštrukciou Spoločnosti alebo tretej strany, riadne a včas. Táto povinnosť Klienta sa týka nielen kúpnej ceny finančných nástrojov, ale aj súvisiacich nákladov.
4. Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, vyrovnanie obchodu (obstaranie predaja finančných nástrojov) uskutoční Klient samostatne, v súlade s inštrukciou Spoločnosti alebo tretej strany, riadne a včas. Táto povinnosť Klienta sa týka nielen predávaných finančných nástrojov, ale aj súvisiacich nákladov.

Čl. 6 Práva a povinnosti strán zmluvy o riadení portfólia

1. Zmluvou o riadení portfólia sa Spoločnosť zaväzuje hospodáriť s portfóliom Klienta na základe rozhodovania Spoločnosti v rámci a v rozsahu zmluvy (Investičného zámeru) a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to odplatu. Práva a povinnosti Spoločnosti sú vždy obmedzené vymedzením rozsahu predmetu podnikania Spoločnosti podľa platného povolenia a zápisu v obchodnom registri.
2. Spoločnosť bude pri vykonávaní činností podľa bodu 1 hospodáriť s portfóliom Klienta na základe svojho rozhodovania v súlade s touto zmluvou a s Investičným zámerom vymedzeným v ďalšom texte. Investičný zámer môže stanoviť, na ktoré činnosti Spoločnosti je potrebný predchádzajúci súhlas Klienta.
3. Spoločnosť bude pri riadení portfólia Klienta vykonávať, prípadne zabezpečovať vykonávanie, najmä nasledovných činností:
 - i/ vyhľadávať investičné príležitosti a vykonávať analýzy ekonomickej výhodnosti nákupu a predaja finančných nástrojov vzájomným porovnávaním cien nákupov a predajov a posudzovaním iných relevantných okolností;
 - ii/ obstarávať kúpu alebo predaj finančných nástrojov z portfólia Klienta alebo v jeho prospech, vrátane prvého nadobudnutia finančných nástrojov, vrátane devízových obchodov ako vedľajšej služby podľa zákona o cenných papieroch v znení neskorších predpisov;
 - iii/ vysporiadať obchody s finančnými nástrojmi z portfólia Klienta,

iv/ plniť záväzky Klienta vzniknuté z úkonov vykonaných pri činnosti riadení portfólia podľa zmluvy,
v/ v prípade potreby, otvoriť majetkový účet zaknihovaných cenných papierov Klienta a podávať príslušnému depozitárovi zaknihovaných cenných papierov pokyny na registráciu prevodu, na registráciu obmedzenia práva nakladať s cennými papiermi, na registráciu zriadenia záložného práva a pod.;
vi/ uchovávať písomnú dokumentáciu o uskutočnených obchodoch;
vii/ v dohodnutom rozsahu a v termínoch predkladať Klientovi výpis z jeho portfóliového účtu vrátane informácie o stave jeho majetku v portfóliu.

4. Portfólio Klienta je jeho majetok tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi a peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov a iných cenných papierov, ktoré boli zverené Spoločnosti Klientom na účely riadenia portfólia. V portfóliu Klienta môže byť jeden alebo viac z uvedených druhov majetku. Do portfólia patria aj peňažné prostriedky a finančné nástroje nadobudnuté na účet Klienta pri výkone činnosti riadenia portfólia podľa tejto zmluvy ako aj výnosy zo zvereneho majetku v portfóliu Klienta. Spoločnosť vedie evidenciu majetku v portfóliu Klienta oddelene od svojho majetku a od majetku v portfóliu iných Klientov v členení podľa jednotlivých druhov tohto majetku na osobitnom evidenčnom účte - portfóliovom účte Klienta (ďalej len „PÚK“). Na PÚK budú vedené aj obchody s týmto majetkom uzatvorené Spoločnosťou na účet Klienta pri výkone činnosti riadenia portfólia.

5. Klient je povinný vykonať počiatočný vklad do portfólia aspoň v minimálnej výške stanovenej Investičným zámernom. Klient môže svoj majetok v portfóliu zvýšiť ďalším vkladom a môže tiež požiadať o výber celého svojho majetku v portfóliu Klienta, prípadne len časti tohto majetku. Investičný zámer môže stanoviť minimálnu výšku ďalšieho vkladu, minimálnu výšku výberu majetku z portfólia Klienta prípadne iné podmienky pri zvýšení alebo znížení majetku Klienta v jeho portfóliu. Spoločnosť nie je povinná akceptovať vklad do majetku v portfóliu Klienta, alebo žiadosť o výber časti majetku vo výške, ktorá je v rozpore s podmienkami stanovenými v Investičnom zámere. Ak Spoločnosť žiadosti o výber majetku vo výške, ktorá je v rozpore s podmienkami stanovenými v Investičnom zámere nevyhoví a Klient trvá na svojej žiadosti, takáto žiadosť sa považuje za žiadosť o vrátenie celého majetku v portfóliu Klienta. V takom prípade je Spoločnosť oprávnená zmluvu okamžite ukončiť.

6. Pri vrátení celého majetku Klienta sa bude postupovať podľa ustanovení zmluvy a obchodných podmienok upravujúcich vrátenie majetku pri skončení zmluvného vzťahu. Ak sa vracia len časť majetku Klienta, tieto ustanovenia sa budú aplikovať primerane.

7. Vklad do portfólia Klienta, výber majetku z portfólia Klientom prípadne iné zmeny v portfóliu Klienta počas výkonu činnosti riadenia portfólia vymedzené v Investičnom zámere budú medzi stranami dojednané v osobitnej dohode, v ktorej zmluvné strany pri výbere majetku dohodnú aj z akej časti portfólia má byť majetok Klientovi vrátený. Ak to bude potrebné, zmluvné strany zároveň primerane upravia Investičný zámer.

8. Majetok Klienta v portfóliu Klienta sa pre účely riadenia portfólia podľa tejto zmluvy považuje za majetok zverený Spoločnosti a to až do doby jeho vrátenia Klientovi.

9. Pred zverením majetku Klienta v súlade so zmluvou a s podmienkami stanovenými v Investičnom zámere nie je Spoločnosť povinná vykonávať činnosti podľa zmluvy o riadení portfólia.
10. Klient nemá počas účinnosti zmluvy bez súhlasu Spoločnosti právo disponovať s majetkom zvereným Spoločnosti pre účely výkonu činností podľa zmluvy o riadení portfólia. Klient sa zaväzuje nevykonať žiadne úkony, ktoré by mali alebo mohli mať za následok obmedzenie práva dispozície Spoločnosti s finančnými nástrojmi patriacimi do portfólia Klienta, najmä nezriaďiť záložné právo, vecné bremeno, ani iný záväzok na tieto finančné nástroje v prospech tretích osôb. Ak chce Klient disponovať s niektorými finančnými nástrojmi v jeho portfóliu, je povinný vyžiadať si v dostatočnom predstihu súhlas Spoločnosti s takýmto disponovaním, prípadne požiadať o vrátenie príslušného majetku z jeho portfólia.
11. Spoločnosť vypracuje a predloží Klientovi na schválenie investičný zámer riadenia portfólia Klienta, ktorý bude obsahovať najmä investičnú stratégiu a investičné pravidlá pri zhodnocovaní majetku v portfóliu Klienta (v texte len „Investičný zámer“). Investičný zámer sa stáva pre Spoločnosť záväzným jeho schválením Klientom.
12. Na základe požiadavky Klienta Spoločnosť vypracuje zmeny Investičného zámeru. Spoločnosť však môže odmietnuť prepracovať Investičný zámer, ak by tým došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, Pravidiel činnosti Spoločnosti alebo iných jej vnútorných predpisov, prípadne by bol v zrejmom rozpore so všeobecne uznávanými obchodnými zvyklosťami. V takom prípade je naďalej pre zmluvné strany záväzný pôvodný Investičný zámer, pokiaľ Klient po oznámení výhrad Spoločnosti k jeho žiadosti o zmenu Investičného zámeru písomne neuvedie, že na svojej žiadosti o zmenu Investičného zámeru trvá.
13. Investičný zámer navrhne prepracovať Spoločnosť aj z vlastného podnetu a to v prípade, ak to bude podľa jej názoru potrebné z dôvodu doplnenia portfólia Klienta novým majetkom alebo vrátenia časti majetku Klientovi alebo v prípade, ak to bude považovať za potrebné v záujme Klienta alebo ochrany jeho záujmov na základe vývoja trhu alebo iných relevantných skutočností.
14. Investičný zámer alebo zmenený Investičný zámer sa stane pre zmluvné strany záväzným dňom doručenia Klientom písomne odsúhlaseného Investičného zámeru, alebo zmeneného Investičného zámeru Spoločnosti.
15. Ak Klient písomne neodsúhlasí návrh nového Investičného zámeru alebo odmietne návrh Spoločnosti na zmenu Investičného zámeru, prípadne ak Spoločnosť odmietne prepracovať Investičný zámer Klienta a Klient uvedie, že na svojej žiadosti o zmenu Investičného zámeru trvá, je Spoločnosť oprávnená písomne skončiť zmluvu, a to s okamžitou účinnosťou. Zmluva sa skončí dňom doručenia písomného oznámenia Klientovi o okamžitom skončení zmluvy.
16. Klient udeľuje Spoločnosti plnú moc na všetky právne úkony potrebné pri vykonávaní činnosti podľa zmluvy o riadení portfólia. V prípade potreby Klient vystaví pre Spoločnosť plnú moc na vykonávanie činností podľa tejto zmluvy na osobitnej listine.

Čl. 7 Práva a povinnosti strán zmluvy o držiiteľskej správe finančných nástrojov

1. Predmetom zmluvy je záväzok Spoločnosti robiť po dobu trvania zmluvy dohodnuté úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s určitým finančným nástrojom a záväzok Klienta zaplatiť Spoločnosti dohodnutú odplatu. Správou sa v súvislosti so zmluvou rozumie držiiteľská správa, ktorá bude vykonávaná v mene Spoločnosti, vždy však na účet Klienta.

2. Spoločnosť prehlasuje, že spĺňa všetky podmienky ustanovené § 42 ods. 2 zákona o cenných papieroch.

3. V nadväznosti na ustanovenie predchádzajúceho bodu môžu byť predmetom správy iba finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým Spoločnosť má alebo bude v budúcnosti mať povolenie Národnej banky Slovenska poskytovať vedľajšiu službu podľa ust. § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch. Pre úplnosť sa uvádza, že ku dňu nadobudnutia účinnosti týchto obchodných podmienok ide o finančné nástroje uvedené v ust. § 5 ods. 1 písm. a) až e), g) a i) ZCP.

4. Ak sa strany nedohodnú inak, prevzatie do správy konkrétneho finančného nástroja je Spoločnosť oprávnená zo závažných dôvodov odmietnuť.

5. Ak z výslovného znenia alebo zo zmyslu nasledujúcich ustanovení tejto časti obchodných podmienok v konkrétnej súvislosti nevyplýva niečo iné, „finančnými nástrojmi Klienta“ sa rozumie jeho finančné nástroje v držiiteľskej správe Spoločnosti; tieto spolu so súvisiacimi peňažnými prostriedkami tvoria „majetok Klienta“.

6. Jednotlivé úkony držiiteľskej správy vykonáva Spoločnosť na základe inštrukcie Klienta alebo bez nej.

7. Bez inštrukcie Klienta sú vykonávané nasledujúce úkony držiiteľskej správy:

i/ predkladanie na zaplatenie všetkých finančných nástrojov v majetku Klienta, ktoré sú splatné, a to v prípade, že je toto Spoločnosti známe pri vynaložení všetkého úsilia a náležitej starostlivosti, ktoré sa môžu od Spoločnosti požadovať podľa príslušných predpisov;

ii/ inkaso dividend a kupónov a všetkých ďalších platieb vyplývajúcich z majetku Klienta, či už v hotovosti alebo v inej forme, a ich pripisovanie na jeho účet;

iii/ výmena finančných nástrojov v majetku Klienta v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a pod.);

iv/ prijatie finančného nástroja v prospech účtu Klienta;

v/ dodanie finančného nástroja na ťarchu účtu Klienta.

8. Ak sú vydané, je ohľadom činností uvedených v predchádzajúcom bode Spoločnosť pokynmi Klienta viazaná. Tieto pokyny sa musia dať písomne alebo (za podmienok špecifikovaných v ďalšom texte zmluvy sa môžu dať) e-mailom. Na nesprávne pokyny je Spoločnosť povinná Klienta bezodkladne upozorniť.

9. Vykonanie pokynu nad rámec činností podľa bodu 7. zo strany Spoločnosti nie je Klientom nárokovateľné a odmena Spoločnosti za ich prípadné vykonanie môže byť účtovaná vo výške tzv. obvyklej ceny (ust. § 41 ods. 1 ZCP) nad rámec odplaty dojednanej v zmluve alebo vyplývajúcej z Cenníka. Ustanovenie bodu 8. veta druhá a tretia použije rovnako.

10. V súlade predchádzajúcim bodom 9. Spoločnosť najmä

i/ neuplatňuje práva Klienta v konkurzných, reštrukturalizačných alebo iných obdobných konaniach zapríčinených platobnou neschopnosťou, predĺžením alebo inou obdobnou situáciou týkajúcou sa emitenta finančných nástrojov;

ii/ nezabezpečuje služby pre emitentov finančných nástrojov (napríklad registrácia emisií cenných papierov a pod.);

iii/ nezúčastňuje sa a nehlasuje na valných zhromaždeniach a nevykonáva ani iné obdobné práva vyplývajúce z majetkových cenných papierov;

iv/ ak príslušné všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak, nie je povinná plniť ohlasovaciu alebo inú podobnú povinnosť týkajúcu sa majetku Klienta alebo jeho zmien (napr. nadobudnutie kvalifikovanej účasti na určitej spoločnosti a pod.).

11. Ak hrozba vzniku škody Klientovi vyplýva zo skutočnosti, že jeho práva spojené s finančným nástrojom nebudú vykonané včas a náležite, je Spoločnosť oprávnená len na základe vlastnej úvahy vykonať bez toho, aby dostala pokyn, akýkoľvek úkon smerujúci k tomu, aby hrozbu škody odvrátila, jestvujúcu škodu zmenšila alebo aby zamedzila jej ďalšiemu zväčšovaniu. Odmena Spoločnosti za vykonanie takéhoto úkonu môže byť účtovaná vo výške tzv. obvyklej ceny (ust. § 41 ods. 1 ZCP) nad rámec zmluvne dojednanej odplaty.

12. Výplatu dividend a kupónov zabezpečuje Spoločnosť bez zbytočného odkladu po obdržaní pokynu Klienta, ktorý musí obsahovať tiež sumu a číslo účtu, na ktorý majú byť peňažné prostriedky odoslané.

13. Spoločnosť je oprávnená vydať formulár na udeľovanie pokynov a po jeho poskytnutí Klientovi vyžadovať jeho používanie. Pokyn nevyhovujúci požiadavke podľa predchádzajúcej vety, s obsahovými vadami alebo podaný inak než vzájomne dohodnutým spôsobom je Spoločnosť oprávnená odmietnuť. Ak nedôjde k odmietnutiu pokynu, je Spoločnosť oprávnená konať podľa údajov v ňom uvedených. Klient zodpovedá v plnom rozsahu za škody alebo iné dôsledky vzniknuté Spoločnosti alebo iným osobám z dôvodu uvedenia nesprávnych, nepresných, neúplných alebo inak vadných údajov v podanom pokyne.

14. Spoločnosť je povinná chrániť záujmy Klienta, ktoré sú jej známe, súvisiace so zariadovaním jeho záležitosti a oznámiť Klientovi všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu podaných pokynov.

15. Ak to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má Spoločnosť uskutočniť, je Klient povinný odovzdať Spoločnosti listinný cenný papier alebo potrebné písomné splnomocnenie, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho na to Spoločnosť vyzvala. Ak sa úkon týka zaknihovaného finančného nástroja, je Klient povinný po vyzvaní Spoločnosťou včas urobiť opatrenia, aby bola Spoločnosť oprávnená v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovaným finančným nástrojom.

16. Ak má Spoločnosť vykonávať hlasovacie právo spojené s cenným papierom, je oprávnená od Klienta požadovať potrebné písomné splnomocnenie. Ak dá Klient Spoločnosti pokyny, ako sa má hlasovacie právo využiť, je Spoločnosť povinná hlasovať za Klienta takto určeným spôsobom.

17. Spoločnosť vykonáva držitelskú správu finančných nástrojov Klienta v súlade s platnými Pravidlami výkonu držitelskej správy finančných nástrojov klientov; ide o interný predpis Spoločnosti, s ktorého obsahom bol Klient pred podpisom tejto zmluvy oboznámený.

18. V prípade potreby je Spoločnosť oprávnená otvoriť pre Klienta účet cenných papierov v príslušnej inštitúcii, či už tuzemskej alebo zahraničnej. Klient je povinný poskytnúť Spoločnosti všetky dokumenty potrebné na zriadenie takéhoto účtu cenných papierov, predovšetkým plnomocnenstvo.

Čl. 8 Práva a povinnosti strán zmluvy o investičnom poradenstve

1. Predmetom zmluvy je poskytovanie investičného poradenstva vo vzťahu k finančným nástrojom spojené so službami odbornej pomoci a podpory pri investovaní. Investičné poradenstvo, pomoc a podpora pre účely tejto zmluvy znamená najmä:

i/ poskytovanie osobného odporúčania Klientovi na jeho žiadosť alebo na základe podnetu Spoločnosti v súvislosti s jedným alebo viacerými obchodmi s finančnými nástrojmi;

ii/ spolupodieľanie sa na prácach a na tvorbe dokumentácie, ktoré sú nevyhnutné na investovanie do vybraných finančných nástrojov na základe rozhodnutia Klienta a spolupráca pri redemácii a vysporiadaní týchto finančných nástrojov.

2. Klient bude oznamovať svoje požiadavky na poskytovanie odborných služieb priebežne, v závislosti od svojich individuálnych potrieb, pričom sa tak zaväzuje urobiť v primeranom časovom predstihu predtým, než bude informáciu, ktorej poskytnutie očakáva, potrebovať na realizáciu svojich investičných zámerov.

3. Spoločnosť bude poskytovať investičné poradenstvo, pomoc a podporu v dohodnutom čase a v požadovanej štruktúre. Ak čas plnenia povinnosti poskytovateľa nebude dohodnutý, určí ho Spoločnosť s prihliadnutím na svoje prevádzkové možnosti, zložitosť a rozsah predmetu požadovaného poradenstva a jej známe záujmy Klienta.

4. Požadované poradenstvo bude poskytnuté telefonicky alebo osobne (ústne) v ústredí Spoločnosti, ak táto neurčí, že bude poskytnuté v písomnej forme. Ak sa strany nedohodnú inak, miestom plnenia záväzku k poskytnutiu investičného poradenstva bude ústredie Spoločnosti. Ak Spoločnosť neuvedie inak, investičné poradenstvo sa poskytuje v obmedzenom rozsahu, teda nie ako tzv. nezávislé investičné poradenstvo.

Čl. 9 Odmena Spoločnosti a platobné podmienky

1. Ak nie je ďalej ustanovené inak, za služby poskytované podľa zmluvy je Klient povinný zaplatiť Spoločnosti odplatu podľa Cenníka služieb spol. Infinity ELITE, o.c.p., a.s. (v texte len „Cenník“), ktorý je samostatným dokumentom, avšak považovaným za neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Klient vyhlasuje, že s uvedeným Cenníkom, vo verzii účinnej ku dňu podpisu zmluvy, bol vopred oboznámený a súhlasí, aby, ak zmluva neustanoví niečo iné, bol považovaný za záväzný. 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.

2. Spoločnosť je oprávnená Cenník kedykoľvek jednostranne zmeniť. Ak Klient pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny Cenníka doručí Spoločnosti svoj písomný nesúhlas so zmeneným Cenníkom, Cenník pre daný právny vzťah účinnosť nenadobudne a toto oznámenie sa bude považovať za výpoveď zmluvy zo strany Klienta. V ostatnom sa použijú ustanovenia týchto obchodných podmienok o skončení zmluvného vzťahu výpoveďou, avšak s tým, že výpovedná lehota uplynie posledným dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom zmena Cenníka alebo jeho nové znenie nadobudli účinnosť.

3. Zmena Cenníka oznámená Klientovi prvý až pätnásť deň kalendárneho mesiaca nadobudne účinnosť prvým dňom najbližšie nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Zmena Cenníka oznámená Klientovi šestnásť až posledný deň kalendárneho mesiaca nadobudne účinnosť pätnásť deň najbližšie nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Právo Spoločnosti stanoviť neskorší dátum nadobudnutia účinnosti zmeny Cenníka tým nie je dotknuté. Zmena Cenníka sa považuje za oznámenú Klientovi v deň publikácie zmeny alebo aktualizovaného znenia Cenníka na internetovej stránke Spoločnosti alebo v deň poskytnutia týchto dokumentov Klientovi iným preukázateľným spôsobom.

4. Odplata Spoločnosti za činnosti poskytované podľa zmluvy bude Klientovi účtovaná v súlade ustanoveniami Cenníka týkajúcimi sa príslušnej služby. Spoločnosť je oprávnená poskytnúť v konkrétnom prípade Klientovi mimoriadnu zľavu.

5. Spoločnosť je oprávnená vystaviť faktúru na inkaso a na jej základe uspokojiť právo na svoju odmenu z peňažných prostriedkov Klienta, ktoré má v svojej dispozícii v súvislosti so vzťahom založeným akoukoľvek zmluvou. Namiesto postupu podľa predchádzajúcej vety a zaslania Klientovi faktúry na inkaso je Spoločnosť oprávnená vystaviť a zaslať Klientovi faktúru na úhradu s lehotou splatnosti 7 dní od dátumu vystavenia alebo obidva tieto postupy kombinovať. Faktúry podľa tohto bodu môžu byť

vystavené aj pred poskytnutím fakturovanej služby. Namiesto vystavenia faktúry na inkasom môže byť informácia o inkasovaných poplatkoch uvedená ako jedna z položiek klientskeho reportu.

6. Spoločnosť je oprávnená uspokojiť si z majetku Klienta, inkasom, započítaním alebo inak, svoje splatné pohľadávky. Na tieto účely sa majetkom Klienta rozumejú jeho peňažné prostriedky a finančné nástroje, ktoré má Spoločnosť vo svojej dispozícii v súvislosti so vzťahom založeným akoukoľvek zmluvou. Ak priame uspokojenie pohľadávok nie je možné, má Spoločnosť právo zadržať majetok Klienta prípadne jeho primeranú časť a písomne o tom Klienta upovedomiť s výzvou na dodatočné zaplatenie dlžnej sumy. Ak je Klient v omeškaní so zaplatením svojho dlhu aj po uplynutí 10 dní od doručenia tohto oznámenia je Spoločnosť oprávnená zadržaný majetok speňažiť a uspokojiť z neho svoje pohľadávky. Spoločnosť sa zaväzuje, že pri zadržaní majetku a jeho speňažení bude postupovať s odbornou starostlivosťou. Zostávajúcu časť speňaženého majetku vráti bez zbytočného odkladu Klientovi do toho zmluvného režimu, ktorý bol postupom podľa tohto článku dotknutý.

7. Ak v dôsledku postupu podľa predchádzajúcich ustanovení tohto článku (napr. uspokojenie pohľadávok Spoločnosti vyplývajúcich z faktúr vystavených pred poskytnutím požadovanej investičnej alebo vedľajšej služby) nebude na účte Klienta dostatok zdrojov na realizáciu Klientom požadovanej alebo Spoločnosťou zamýšľanej investície, je Spoločnosť povinná bezodkladne vyzvať Klienta na doplnenie zdrojov, prípadne mu navrhnúť iný vhodný postup. Neuskutočniteľnosť investície z dôvodu nedostatku zdrojov na strane Klienta môže byť vykladaná ako porušenie povinností Spoločnosti iba v prípade, ak Spoločnosť neuskutoční uvedenú výzvu riadne a včas. Spoločnosť je tiež oprávnená sama určiť, že primeraná časť klientskeho majetku nebude použitá na investovanie, ale bude slúžiť ako rezerva na úhradu odmeny za poskytované služby.

Čl. 10 Informačné povinnosti Spoločnosti

1. Spoločnosť sa zaväzuje bez zbytočného odkladu informovať Klienta o všetkých prípadoch, keď bude na majetok Klienta zverený Spoločnosti uplatňovaný akýkoľvek nárok tretej strany, ktorý nesúvisí s výkonom činnosti podľa zmluvy.
2. Na žiadosť Klienta mu Spoločnosť ďalej poskytne informácie o burzách cenných papierov a o systémoch vyrovnania obchodov, ktorých je členom.
3. Spoločnosť sa zaväzuje, že nebude Klientovi uvádzať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie alebo zamlčovať skutočnosti dôležité pre jeho rozhodovanie, najmä ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže preukázať alebo ktoré nie sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo uvádzať nesprávne údaje o personálnych, technických a organizačných predpokladoch činnosti Spoločnosti.
4. Spoločnosť je minimálne v zákonom ustanovenej periodicite povinná poskytovať svojim Klientom primerané správy o poskytnutých investičných službách, o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, resp. o finančných nástrojoch a peňažných prostriedkoch. Tieto informácie budú Klientovi poskytované

na trvanlivom médiu, pričom, za zákonom ustanovených podmienok, bude spravidla preferovaná iná než listinná forma.

Čl. 11 Všeobecné ustanovenia

1. Zmluvné strany sa zaväzujú zdržať sa akéhokoľvek konania, ktoré by znemožnilo alebo sťažilo riadne vykonávanie činností podľa zmluvy.
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 Spoločnosti všetky zmeny údajov poskytnutých v súvislosti so zmluvou, pričom je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti.
3. Zmluvné strany sa zaväzujú pri činnostiach podľa zmluvy postupovať na základe vzájomnej dôvery a vyvarovať sa postupov, ktoré by mohli poškodiť záujmy druhej zmluvnej strany.
4. Zmluvné strany sa zaväzujú, že budú zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, týkajúcich sa druhej zmluvnej strany alebo jej činnosti, o ktorých sa dozvedia pri výkone alebo v súvislosti s výkonom činností podľa zmluvy a nevyužijú ich v rozpore s ich určením pre iné účely. Povinnosť mlčanlivosti sa však nevzťahuje na podanie informácií, vysvetlení alebo povinnosť predložiť doklady uloženú všeobecne záväznými právnymi predpismi.
5. Žiadna zo zmluvných strán nie je oprávnená postúpiť práva a záväzky vyplývajúce pre ňu zo zmluvy na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu druhej zmluvnej strany.
6. V medziach vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov je Spoločnosť ako obchodník s cennými papiermi oprávnená zabezpečiť plnenie svojich povinností aj subdodávateľsky, avšak vždy bez vplyvu na svoju zodpovednosť voči Klientovi.
7. Ak Spoločnosť 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 Spoločnosti splnenie záväzku tretej osoby bez toho, aby táto splnila svoj záväzok voči Spoločnosti, ii/ Spoločnosť nezodpovedá za porušenie záväzku osoby, s ktorou uzatvorila uvedenú zmluvu (príp. iný úkon, obchod a pod.), neručí za splnenie záväzkov z nej vyplývajúcich, ani nie je povinná ich splnenie vymáhať, iii/ na žiadosť Klienta je Spoločnosť povinná postúpiť mu práva a dokumenty potrebné k tomu, aby si Klient splnenie uvedených záväzkov mohol vymáhať sám. To neplatí, ak sa zmluvné strany dodatočne dohodnú na inom postupe.
8. Zmluvné strany sa dohodli, že nároky vznášané voči Spoločnosti 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 Spoločnosti zapísaného v obchodnom registri v čase uzavretia zmluvy. Okrem toho, Spoločnosť nezodpovedá za škody vzniknuté porušením povinností, ktoré bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť

podľa ust. § 374 ObchZ ako i za škody vzniknuté Klientovi v prípade zlyhania organizátorov verejných trhov, MTF, OTF, depozitára zaknihovaných finančných nástrojov, zúčtovacieho centra alebo v dôsledku iných skutočností obdobného charakteru. Spoločnosť nie je zodpovedná Klientovi ani za škodu, ktorá mu vznikne z dôvodu odmietnutia výkonu činnosti v prípadoch, keď to zmluva alebo právny predpis umožňujú. I v týchto prípadoch je však Spoločnosť povinná vykonať podľa svojich možností všetky opatrenia na zamedzenie vzniku škody Klientovi, prípadne, ak to nie je možné, na zabránenie jej zväčšenia.

9. Povinnosť Spoločnosti ako obchodníka s cennými papiermi v súvislosti s poskytovaním a/alebo výkonom investičných služieb, investičných činností a/alebo vedľajších služieb podľa zmluvy poskytovať Klientovi informácie na trvanlivom médiu sa môže plniť odosielaním e-mailových správ na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v zmluve alebo dodatočne oznámenú Spoločnosti, alebo poštou v písomnej forme. Forma poskytovania informácií je dohodnutá na základe predchádzajúcej žiadosti Klienta. Pokiaľ Klient požaduje zasielanie informácií odosielaním e-mailových správ, Klient vyhlasuje, že má pravidelný prístup k internetu.

10. Na účely preukazovania totožnosti Klienta a v súlade s ust. § 73 ods. 4 Zákona o CP sa zmluvné strany dohodli, že pri vykonávaní obchodu a inej komunikácii prostredníctvom technických zariadení sa za „osobné identifikačné číslo“ bude považovať v hlavičke zmluvy uvedený „PIN“ a za „autentifikačný údaj“ Klienta niektorý z jeho nasledujúcich identifikátorov: obchodné meno (názov), meno a priezvisko, IČO, rodné číslo alebo e-mailová adresa. Alternatívne možno použiť elektronický podpis podľa osobitného zákona.

11. Klient, ktorý je právnickou osobou, sa zaväzuje, že bezprostredne po podpise zmluvy oznámi Spoločnosti v písomnej forme, či vzhľadom na osobitný predpis má alebo nemá povinnosť mať účtovnú závierku overenú audítorom (ust. § 81 ods. 1 písm. c) bod 3. Zákona o CP). Ak sa tak nestane, je Spoločnosť oprávnená predpokladať, že Klient túto povinnosť nemá. Ak sa však predpoklad uvedený v predchádzajúcej vete ukáže ako nepravdivý, bude Spoločnosť oprávnená žiadať od Klienta náhradu škody, ktorá jej v dôsledku nevykonania oznámenia riadne a včas vznikla. Uvedené platí obdobne aj pre prípad vzniku alebo zániku povinnosti Klienta mať účtovnú závierku overenú audítorom počas ďalšieho obdobia trvania zmluvného vzťahu.

12. Klient je po celý čas trvania zmluvného vzťahu povinný oznamovať Spoločnosti akékoľvek a všetky zmeny týkajúce sa skutočností, ktoré o sebe uviedol v súvislosti s uzavieraním zmluvy, najmä informácie týkajúce sa identifikácie klienta, profilu investora, kategorizácie a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.

Čl. 12 Skončenie zmluvného vzťahu

1. Každá z Klientom vybraných zmlúv (pozn. vo formulári Zmluvy o poskytovaní investičných a vedľajších služieb si Klient vyberá konkrétne služby a im zodpovedajúce, teda prípadne viaceré, zmluvné typy) sa považuje za samostatnú zmluvu, čo sa týka najmä, avšak nielen, jej platnosti, zmien alebo času a spôsobu ukončenia. Z takého úkonu musí byť jednoznačne identifikovateľné, či sa týka jednej alebo

viacerých konkrétnych zmlúv alebo, či sa (naopak) týka zmlúv všetkých. Pri absencii jednoznačného údaja sa úkon bude považovať za smerujúci k zmene alebo skončeniu všetkých vyššie zvolených (samostatných) zmlúv.

2. Ak nie je dohodnuté niečo iné, zmluva sa považuje za uzavretú na dobu neurčitú.

3. 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 trojmesačná a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v priebehu ktorého bola výpoveď doručená jej adresátovi.

4. Vzťah založený zmluvou o riadení portfólia môže byť zo strany Spoločnosti ukončený tiež s okamžitou účinnosťou, a to z nasledujúcich dôvodov:

a/ ak Klient požiada Spoločnosť o vrátenie celého svojho majetku v portfóliu Klienta;

b/ Klient písomne neodsúhlasí návrh Investičného zámeru alebo odmietne návrh Spoločnosti na zmenu Investičného zámeru, prípadne, ak Spoločnosť odmietne prepracovať Investičný zámer Klienta a Klient uvedie, že na svojej žiadosti o zmenu Investičného zámeru trvá.

5. Ak nie je v zmluve uvedené alebo pokiaľ sa strany nedohodnú inak, Spoločnosť po skončení zmluvy bez zbytočného odkladu odovzdá Klientovi všetok jeho majetok, a to spôsobom zodpovedajúcim charakteru majetku Klienta v dispozícii Spoločnosti. Ak v čase skončenia zmluvy nie je celý majetok Klienta alebo jeho časť likvidná z dôvodu viazania záväzkami vzniknutými pred dňom skončenia zmluvy, Spoločnosť tento majetok vráti až potom, kedy sa tento majetok stane likvidným. Na požiadanie Klienta, ak to bude možné, Spoločnosť 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 Spoločnosti aj v tom prípade, ak bez zavinenia Spoločnosti nebudú tieto opatrenia úspešné. Majetok bude Klientovi vrátený spravidla v peňažnej forme. Spoločnosť môže, ak to bude možné, na základe žiadosti Klienta a za odplatu vrátiť niektorý druh majetku Klienta, prípadne celý jeho majetok Klientovi aj v inej forme.

6. Pred vrátením majetku Klientovi je Spoločnosť oprávnená 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 Spoločnosť oprávnená zadržať majetok speňažiť a uspokojiť z neho svoje pohľadávky. Zostávajúcu časť speňaženého majetku vráti bez zbytočného odkladu Klientovi. Spoločnosť sa zaväzuje, že pri zadržaní majetku a jeho speňažení bude postupovať s odbornou starostlivosťou.

Čl. 13 Ochrana osobných údajov

1. Práva a povinnosti Spoločnosti ako prevádzkovateľa a Klienta ako dotknutej osoby, ktoré sa týkajú nakladania s osobnými údajmi, upravuje zákon č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, pred ktorým môže mať prednosť osobitný predpis (napr. zákon o cenných papieroch a investičných službách), ktorý však nemusí byť nevyhnutne vnútroštátneho pôvodu, prípadne medzinárodná zmluva. V podrobnostiach sa vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán budú riadiť ustanoveniami príslušnej časti (Identifikácia klienta a ochrana osobných údajov) dokumentu Základné informácie pre klienta Infinity ELITE, o.c.p., a.s., s ktorého obsahom, vrátane zákonom predpísaných poučení, bol Klient oboznámený a súhlasí, aby na účely vzťahu založeného touto zmluvou bol považovaný za právne záväzný.

Čl. 14 Právny režim

1. Tieto všeobecné obchodné podmienky sa stávajú záväzné podpísaním zmluvy, ktorá odkáže na ich použitie.
2. Právne vzťahy zo zmluvy, ktorej súčasťou sú tieto VOP, sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky.
3. Ak zmluvné strany v ustanoveniach zmluvy odkážu na použitie týchto VOP a ak Obchodný zákonník nie je aplikovateľný už z iného dôvodu, potom platí, že v súlade s jeho ust. § 262 sa samy dohodli na jeho použitie.
4. Ak tieto všeobecné obchodné podmienky v špecifických otázkach odkazujú na použitie určitých ustanovení ObchZ, ktorých použitie inak (všeobecne) vylučujú alebo modifikujú, použijú sa pre špecifické otázky dotknuté ustanovenia v znení, v ktorom sú uvedené v zákone.
5. Ak sa tieto VOP stanú súčasťou spotrebiteľskej zmluvy, nebránia uplatňovaniu všeobecne záväzných právnych predpisov prijatých za účelom ochrany spotrebiteľa, ibaže sa od nich možno odchýliť dohodou strán.

Čl. 15 Spoločné a záverečné ustanovenia

1. Ak na strane Klienta vystupuje viacero osôb, sú záväzky Klienta ako viacerých osôb, voči Spoločnosti, spoločné a nerozdielne.
2. Pojmy a výrazy použité v týchto VOP alebo v texte zmluvy majú význam, aký vyplýva z príslušných platných právnych predpisov. Ak z právnych predpisov ich význam nevyplýva, tak majú význam, aký vyplýva z obchodných zvyklostí.
3. Ak Klient nepožiadá o doručovanie písomností na inú adresu, písomnosti doručované poštou (kuriérom) 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.

4. 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 Spoločnosti. Ustanovenia obchodných podmienok o poskytovaní informácií na trvanlivom médiu odosielaním e-mailových správ sa použijú tiež na akúkoľvek inú komunikáciu medzi Klientom a Spoločnosťou realizovanú v elektronickej forme.

5. Tieto obchodné podmienky sú obchodnými podmienkami, ktoré spoločnosť **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** môže jednostranne zmeniť. Pokiaľ sa Spoločnosť a Klient písomne nedohodnú inak, nadobudnutím účinnosti nového znenia obchodných podmienok predošlé znenie obchodných podmienok stráca účinnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením obchodných podmienok. Klient vyslovuje svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien obchodných podmienok. Klient výslovne súhlasí s tým, že každá zmena v obchodných podmienkach bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny. Ustanovenia o nadobudnutí účinnosti zmeny Cenníka služieb spol. **Infinity ELITE, o.c.p., a.s.** a o súvisiacich právach a povinnostiach Klienta, sa použijú rovnako aj ohľadom zmeny týchto VOP.

6. Akékoľvek zmeny a dodatky alebo úkony smerujúce k skončeniu zmluvy (zmlúv) môžu byť vykonané výlučne v písomnej forme.

7. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o riadení portfólia je Investičný zámer. V ostatných prípadoch, najmä ak ide o zmluvy týkajúce sa služieb poskytovaných na základe klientskych pokynov (napr. komisionárska, mandátna a pod.), za súčasť zmluvy sa považuje Spoločnosťou vydaný vzorový pokyn.

Tieto Všeobecné obchodné podmienky nadobudli účinnosť dňa 15. marca 2018.

V Bratislave, dňa 27.2.2018, Ing. Cyril Matejkin, Ing. Peter Bálint a Mark E. Cachia, predseda a členovia predstavenstva spol. Infinity ELITE, o.c.p., a.s.