



# RM-S Market

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

## Všeobecné obchodné podmienky RM - S Market o.c.p., a.s.,

účinné od 1.7.2022

### Preambula

Spoločnosť RM - S Market o.c.p., a.s. so sídlom Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO: 35 799 072 (ďalej aj „komisionár“ alebo „RMSM“) vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej aj „Obchodné podmienky“ alebo „VOP“). Ich aktuálne znenie sa nachádza na internetovej stránke RMSM - [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk). Tieto obchodné podmienky upravujú vzťahy medzi RMSM a klientmi v súlade s platnou legislatívou, najmä so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a vytvárajú pravidlá pre realizáciu obchodov a služieb s cennými papiermi, upravujú postupy pri vykonávaní činností a poskytovaní služieb a vzťahujú sa na poskytovanie všetkých služieb, alebo na konanie smerujúce k poskytnutiu takýchto služieb. Vybrané činnosti alebo služby môžu byť upravené v osobitných zmluvných dojednaniach.

### I. Definícia pojmov a použité skratky

**AML zákon** – zákon 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

**Autorizovaný bankový účet** - bankový účet Klienta uvedený v Zmluve alebo v inej inštrukcii Klienta, ktorý je vedený na meno Klienta a z ktorého Klient realizuje platby na zberný účet a ktorý je určený na vyplatenie peňažných prostriedkov z Účtu klienta. Ak nejde o postup uvedený v ustanovení §73 ZoCP, RMSM môže akceptovať za Autorizovaný bankový účet uvedený v Zmluve alebo v inej inštrukcii Klienta aj taký účet, ktorý nie je vedený na meno Klienta, ak Klient poskytne RMSM dôveryhodné vysvetlenie takéhoto postupu. Klient je oprávnený určiť aj viac ako jeden Autorizovaný bankový účet

**Bezodplatný prevod** – darovanie bezcenných a nechcených cenných papierov

**Burza, BCPB** – Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.

**Cenník služieb** – cenník služieb RMSM

**Člen resp. účastník depozitára** – subjekt, ktorý je členom depozitára a má s ním uzatvorenú zmluvu upravujúcu vzájomné práva a povinnosti v súvislosti s udeleným prístupom člena, resp. účastníka

**CP** – finančný nástroj alebo cenný papier

**Depozitár** – Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (CDCP)

**Držiteľská správa** - správa, pri ktorej právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s cenným papierom pre majiteľa cenného papiera voči tretím osobám vykonáva vo svojom mene a na účet klienta správca, najmä prijatie finančného nástroja v prospech účtu klienta, dodanie finančného nástroja na ťarchu účtu klienta, pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania finančného nástroja na účet klienta

**Finančný agent** - osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Pod pojmom Finančný agent rozumieme agenta, ktorý pôsobí ako :

- a) samostatný finančný agent,
- b) viazaný finančný agent,
- c) podriadený finančný agent,
- d) viazaný investičný agent.

**FN alebo Finančný nástroj** - prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, vo vzťahu ku ktorým poskytuje RMSM Investičné služby a Vedľajšie služby. Ak sa v týchto VOP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj, rozumie sa tým tak tuzemský, ako aj zahraničný Finančný nástroj, ak nie je výslovne uvedené inak. Ak sa v týchto VOP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj, rozumie sa tým tak listinný ako aj zaknihovaný Finančný nástroj.

**Finančné sprostredkovanie** - vykonávanie najmenej jednej z nasledujúcich činností uvedenej v § 2 ods. 1 ZoFS:

- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzatváranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom internetovej stránky alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom internetovej stránky alebo iných médií.

**Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu** je v zmysle § 2 ods. 2 ZoFS:

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov, podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia (v tejto súvislosti Finančný agent prijíma a postupuje pokyny klienta výhradne RMSM),
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

**Fondy** sú Finančné nástroje - cenné papiere a/alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

**Internetová stránka** – webové sídlo RMSM [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk)

**Klient** – zmluvný partner RMSM na základe uzatvorenia jednej alebo viacerých z uvedených zmlúv : komisionárska zmluva, zmluva o bezodplatnom prevode cenných papierov, zmluva o zriadení a vedení majetkového účtu, zmluva o riadení portfólia, zmluva o držiteľskej správe finančných nástrojov a pod.

**Komisionár** – RM - S Market o.c.p., a.s. so sídlom Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO: 35 799 072), ktorého predmetom činnosti je poskytovanie investičných služieb a výkon investičných činností na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb, s ktorým klient ako komitent uzatvoril Zmluvu

**Komitent** - je fyzická alebo právnická osoba, s ktorou RMSM ako komisionár uzatvoril Zmluvu

**LEI kód alebo Legal Entity Identifier**, je 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby. Každá jedinečná strana, ktorá je právne alebo finančne zodpovedná za transakcie s finančnými nástrojmi, alebo ktorá má vo svojej jurisdikcii právny nárok nezávisle vstúpiť do právnych vzťahov, sa považuje za právnickú osobu pre účely použitia LEI podľa právnych predpisov Európskej únie. Povinnosť používať LEI podľa právnych predpisov

Európskej únie má okrem právnickej osoby aj fyzická osoba, pokiaľ vykonáva obchodnú alebo inú podnikateľskú činnosť.

**Majetkový účet** – účet majiteľa cenných papierov, účet držiteľskej správy

**Náklady** – náklady, ktoré RMSM účelne a nevyhnutne vynaložil pri plnení svojho záväzku, najmä poplatky účtované trhom CP, centrálnym depozitárom a členom centrálného depozitára

**NBS** – Národná banka Slovenska

**Neprofesionálny klient** - kategória klientov, ktorej prislúcha v zmysle zákona o cenných papieroch najvyššia úroveň ochrany klienta.

**Obchod s CP alebo Obchod** - sprostredkovanie obchodu s cennými papiermi, napr. nákup, predaj, prevod, prechod, a podobne.

**Obchodný pokyn** – záväzný pokyn klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo pokyn klienta na obstaranie služby súvisiacej s obchodom s CP, ktorý klient udeľuje RMSM, všeobecná platnosť obchodného pokynu je 3 mesiace

**Obchodný zákonník** – Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov

**Odmena** – odplata RMSM stanovená cenníkom služieb, ktorú je klient povinný zaplatiť RMSM za riadne obstaranie obchodu s CP alebo poplatok za vedenie majetkového účtu alebo akákoľvek iná odplata RMSM stanovená cenníkom služieb

**Oprávnená (spôsobilá) protistrana** - klient, ktorý patrí k jednému z nasledujúcich typov klientov: finančné inštitúcie, štátne orgány, centrálné banky, medzinárodné finančné organizácie a aj obchodné spoločnosti, ktoré majú splnené dve z nasledujúcich troch podmienok: celková suma majetku viac ako 20 mil. EUR, ročný obrat aspoň 40 mil. EUR a vlastné zdroje minimálne vo výške 2 mil. EUR.

**OTC trh alebo Trh cenných papierov** – regulovaný trh cenných papierov alebo mnohostranný obchodný systém, na ktorom je možné uskutočňovať obchody s CP. Trhom cenných papierov môže byť aj mimoburzový trh cenných papierov

**Pokyn na prevod** - záväzný pokyn na prevod peňažných prostriedkov z klientskeho účtu klienta vedeného RMSM na bankový účet klienta určený v pokyne na prevod

**Pokyn na zaslanie písomnej informácie** – záväzný pokyn, ktorým klient žiada RMSM o informáciu o obchodoch s CP, ktoré RMSM pre klienta uzavrel

**Príkaz na vyrovnanie** – príkaz na registráciu prevodu cenných papierov

**Prechod cenného papiera** - zmena majiteľa cenného papiera na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených zákonom

**Prevod cenného papiera** - zmena majiteľa cenného papiera uskutočnená na základe zmluvy podľa ZoCP.

**Presun cenného papiera** - presunutie cenného papiera z účtu majiteľa na iný účet toho istého majiteľa, nedochádza k zmene v osobe majiteľa cenného papiera

**Profesionálny klient** - klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené.

**Služba** – investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby, ktoré je RMSM oprávnená poskytovať v súlade so ZoCP a povolením udeleným NBS na poskytovanie týchto služieb

**Sprístupnená evidencia** – evidencia majetkových účtov vedených centrálnym depozitárom. V zmysle príslušných ustanovení Prevádzkového poriadku centrálného depozitára a zmluvy o sprístupnení časti evidencie zaknihovaných cenných papierov uzavretej medzi centrálnym depozitárom a RMSM, je RMSM prostredníctvom príslušného programového vybavenia oprávnený nakladať s cennými papiermi klienta nachádzajúcimi sa v sprístupnenej evidencii

**SR** – Slovenská republika

**Štatutárne dokumenty Fondu** - dokumenty podielových fondov alebo fondov kolektívneho investovania povinne zverejňované podľa všeobecne záväzných právnych predpisov (najmä kľúčové informácie pre investorov).

**Záväzný pokyn** – pokyn klienta udelený podľa Zmluvy RMSM

**Zberný účet** – bankový účet RMSM určený na prijímanie peňažných prostriedkov od Klienta

**Zmluva** – komisionárska zmluva, zmluva o bezodplatnom prevode cenných papierov, zmluva o zriadení a vedení majetkového účtu, zmluva o riadení portfólia, zmluva o držiteľskej správe finančných nástrojov a pod.

**ZoCP alebo Zákon o cenných papieroch** – zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov  
**ZoFS** - Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

## II. Všeobecné ustanovenia

1. RMSM vykonáva služby výlučne na základe požiadavky na službu podanej oprávnenou osobou a v súlade so ZoCP, udelenou licenciou a inými právnymi predpismi. RMSM je oprávnený vykonať službu alebo postupovať pri výkone svojej činnosti aj z vlastnej iniciatívy, ak tak stanovujú Obchodné podmienky alebo právny predpis.
2. RMSM je oprávnený Obchodné podmienky jednostranne meniť, a to najmä z legislatívnych, technických a procesných dôvodov. Nadobudnutím účinnosti nového znenia Obchodných podmienok stráca predchádzajúce znenie Obchodných podmienok platnosť a účinnosť a sú v plnom rozsahu nahradené novým znením Obchodných podmienok. Klienti pri využívaní služieb RMSM výslovne a bezpodmienečne súhlasia s takýmto spôsobom vykonávania zmien.
3. RMSM je oprávnený za účelom plnenia ustanovenia Zmluvy alebo VOP využívať tretie osoby a to tak, že ich poverí splnením konkrétneho úkonu. V prípade poverenia tretej osoby RMSM zodpovedá za ich výber, ktorý musí byť vykonaný s odbornou starostlivosťou.
4. RMSM uzaviera Obchody v mene Klienta alebo vo svojom mene, vždy však na účet Klienta, ktorými sa zabezpečí nakladanie s peňažnými prostriedkami alebo Finančnými nástrojmi v prospech Klienta, a to najmä na základe zmluvy o kúpe, predaji alebo vydaní Finančných nástrojov tuzemských emitentov, zahraničných emitentov alebo iného zmluvného typu, ktorého účelom bude vykonanie Obchodu podľa Zmluvy a Pokynu Klienta. Ak právne predpisy umožňujú voľbu spôsobu zastupovania, RMSM zvolí najvhodnejší spôsob z hľadiska zabezpečenia efektívnej ochrany práv Klienta a požiadaviek tretích osôb.
5. Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta je RMSM oprávnený blokovat' peňažné prostriedky Klienta potrebné na vykonanie Obchodu. Až do vyrovnania vykonávaného Pokynu Klienta nie je Klient oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami evidovanými na Účte Klienta z dôvodu ich blokácie na vykonanie Obchodu.
6. Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstará RMSM, prechádzajú do majetku Klienta v prípade listinných Finančných nástrojov dňom vykonania rubopisu, ak sa vyžaduje, a ich odovzdaním RMSM alebo zapísaním na majetkový účet v prípade zaknihovaných Finančných nástrojov.
7. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi zahŕňa povinnú starostlivosť podľa AML zákona a ďalšie požiadavky RMSM v súvislosti s konaním klienta pri poskytovaní služieb. RMSM je v zmysle príslušných právnych predpisov a v nimi stanovenom rozsahu oprávnený požadovať od klienta informácie a doklady na účely výkonu povinnej starostlivosti voči klientovi a za týmto účelom je klient povinný poskytnúť RMSM potrebnú súčinnosť. RMSM je oprávnený požadovať informácie v listinnej forme. RMSM je oprávnený požadovať od klienta najmä:
  - a) predloženie všetkých údajov potrebných na vykonanie identifikácie v súlade požiadavkami príslušnej právnej úpravy,
  - b) poskytnutie potrebnej súčinnosti na účely overenia identifikácie, a to najmä formou predloženia dokladu totožnosti a iných dokladov, osobnou prítomnosťou klienta na obchodnom mieste RMSM, ak je to potrebné v súlade s požiadavkami právnych predpisov a požiadavkami RMSM,
  - c) identifikáciu konečného užívateľa výhod, identifikáciu osôb, ktoré klienta alebo jeho zriaďovateľa skutočne vlastní, ovládajú alebo vykonávajú kontrolu nad ním, vrátane poskytnutia súčinnosti na účely overenia identifikácie uvedených osôb,
  - d) informácie o vlastníckej a riadiacej štruktúre,

- e) informácie na účely zistenia, či je klient politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
  - f) informácie o účele a plánovanej povahe požadovanej služby,
  - g) informácie na účely zistenia pôvodu finančných prostriedkov použitých v súvislosti s požadovanou službou alebo pôvodu majetku,
  - h) informácie na účely zistenia, či klient koná vo vlastnom mene. RMSM je okrem informácií a dokladov podľa ods. 3 tohto článku oprávnený požadovať aj ďalšie informácie a doklady na účely výkonu povinnej starostlivosti v súlade s požiadavkami právnych predpisov, najmä na účely výkonu zvýšenej starostlivosti podľa AML zákona, zistenia dostatočných informácií o klientovi alebo posúdenia konkrétnej požiadavky na službu.
8. Klient je povinný priebežne aktualizovať svoje identifikačné údaje, resp. iné relevantné údaje, ak nastane ich zmena a požiadať o vykonanie zmeny v evidencii RMSM.
9. Fyzická osoba, ktorá koná vo vlastnom mene alebo v mene žiadateľa o službu musí byť plnoletá a spôsobilá na právne úkony v plnom rozsahu. V prípade osoby, ktorá nie je spôsobilá na právne úkony v plnom rozsahu, koná jej zákonný zástupca alebo súdom ustanovený opatrovník v rozsahu jeho oprávnení.
10. V mene právnickej osoby koná štatutárny orgán (resp. iná oprávnená osoba v zmysle príslušných právnych predpisov, napr. prokurista), a to spôsobom určeným vo výpise z obchodného registra alebo vo výpise z iného príslušného registra, prípadne v inej relevantnej listine preukazujúcej konanie v mene právnickej osoby (v prípade, ak sa právnická osoba nezapisuje do obchodného alebo iného príslušného registra). V prípade zmeny zloženia štatutárneho orgánu, resp. zmeny inej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, je táto zmena účinná vo vzťahu k RMSM okamihom predloženia alebo doručenia originálu alebo úradne overenej kópie právoplatného rozhodnutia orgánu, ktorý je oprávnený takúto zmenu vykonať alebo inej relevantnej listiny.
11. Na účely identifikácie je klient povinný poskytnúť RMSM potrebný rozsah údajov:
- a) fyzická osoba – nepodnikateľ – meno, priezvisko, rodné číslo (alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené), adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti,
  - b) fyzická osoba – podnikateľ – údaje podľa písm. a) tohto ustanovenia, adresa miesta podnikania, identifikačné číslo (IČO, ak bolo pridelené), označenie úradnej evidencie, v ktorej je osoba zapísaná a číslo zápisu,
  - c) fyzická osoba – maloletá bez dokladu totožnosti – meno, priezvisko, rodné číslo (alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené), adresa trvalého alebo iného pobytu, štátna príslušnosť maloletého a jeho zákonného zástupcu,
  - d) právnická osoba – obchodné meno/názov, adresa sídla, identifikačné číslo (IČO), označenie úradnej evidencie, v ktorej je osoba zapísaná a číslo zápisu, identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu meno, priezvisko, rodné číslo (dátum narodenia, ak rodné číslo nie je pridelené),
  - e) osoba zastúpená na základe splnomocnenia – údaje v zmysle písm. a), b), d) tohto ustanovenia a údaje o osobe oprávnenej konať v rozsahu písm. a) a b).
12. Za účelom overenia identifikácie klienta RMSM vyžaduje nasledovné:
- a) Fyzická osoba – nepodnikateľ: platný občiansky preukaz (alebo iný preukaz totožnosti) alebo doklad, ktorý ho nahrádza v zmysle príslušného právneho predpisu;
  - b) Maloletá osoba, ktorej bol vydaný doklad totožnosti: platný doklad totožnosti maloletého a platný doklad totožnosti jeho zákonného zástupcu; v prípade, ak je zástupca určený rozhodnutím súdu, rozhodnutie súdu o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať;
  - c) Maloletá osoba, ktorej nebol vydaný doklad totožnosti (do 15 roku veku): rodný list (doklad zodpovedajúci rodnému listu, ak sa dieťa narodilo mimo územia SR) alebo výpis z knihy narodení, platný doklad totožnosti zákonného zástupcu, v prípade, ak je zástupca maloletého určený rozhodnutím súdu, rozhodnutie súdu o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať;

- d) Fyzická osoba – podnikateľ: platný občiansky preukaz (alebo iný preukaz totožnosti s obrazovou podobizňou), aktuálny výpis z príslušného úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja nie starší ako 3 mesiace, v prípade, ak sa fyzická osoba - podnikateľ nezapisuje do registra, doklad preukazujúci oprávnenie podnikateľ vydaný príslušným orgánom, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené;
  - e) Právnická osoba: údaje o fyzickej osobe, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby podľa písmena a) a aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace alebo iný doklad osvedčujúci založenie a vznik právnickej osoby a predmet jej činnosti s dokladom preukazujúcim oprávnenie podnikateľ a dokladom o pridelení IČO, ak bolo pridelené a doklad preukazujúci oprávnenie konať fyzickej osoby v mene právnickej osoby; v prípade právnickej osoby, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, doklad o právnej subjektivite právnickej osoby, stanovky s potvrdením o registrácii v príslušnom úradnom registri nie starší ako 3 mesiace alebo iný relevantný doklad, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené;
  - f) Zahraničná právnická osoba: doklady obdobné dokladom podľa písm. e) tohto odseku tohto článku nie staršie ako 6 mesiacov; v prípade právnickej osoby, ktorá podniká na území SR, aktuálny výpis z Obchodného registra Slovenskej republiky nie starší ako 3 mesiace;
  - g) Osoba, ktorá koná v mene alebo na účet inej osoby – žiadateľa o službu (najmä na základe plnomocenstva, právneho predpisu alebo rozhodnutia štatutárneho orgánu): doklady preukazujúce oprávnenie konať v mene inej osoby – žiadateľa o službu v súlade s požiadavkami podľa tohto článku, informácie o zastúpenej osobe v rozsahu potrebnom na vykonanie jej identifikácie (údaje sú spravidla uvedené v plnomocenstve/poverení, vrátane overovacej doložky na plnomocenstve/poverení, výpise z obchodného registra alebo inom výpise z úradnej evidencie, prípadne inom relevantnom dokumente), vrátane dokladov podľa písm. a) až f) tohto odseku za účelom identifikácie osoby oprávnenej konať.
13. V prípade, ak doklady predložené podľa tohto článku neobsahujú všetky údaje potrebné na identifikáciu klienta v súlade so zákonom AML alebo údaje potrebné pre poskytnutie služby v súlade s príslušnými právnymi predpismi alebo RMSM predložené doklady nepovažuje za dostatočné na účely identifikácie a overenie identifikácie, RMSM je oprávnený na tieto účely dodatočne požadovať od klienta ďalšie potrebné doklady.
14. V prípade, ak klient odmietne vyhovieť požadovanému rozsahu vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v zmysle právnych predpisov alebo ak sa klient odmietne preukázať alebo preukázať v mene koho koná, je RMSM povinný vykonanie služby odmietnuť alebo existujúci záväzkový/obchodný vzťah ukončiť.
15. V prípade, ak osoba koná v mene žiadateľa o služby, je povinná sa preukázať písomným plnomocenstvom alebo poverením s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa alebo osoby, ktorá udelila poverenie, spolu s rozsahom oprávnenia konať za žiadateľa. Rozsah oprávnenia konať za žiadateľa o službu musí byť dostatočne určitý, pričom určitosť rozsahu posudzuje RMSM. Plnomocenstvo by spravidla malo obsahovať všetky údaje potrebné na identifikáciu splnomocniteľa podľa tohto článku.
16. RMSM môže výnimočne v odôvodnených prípadoch s ohľadom na povahu požadovanej služby akceptovať aj plnomocenstvo, ktoré nemá všetky náležitosti podľa tohto článku, to ale len za predpokladu, že žiadateľ o službu a osoba, ktorá v jeho mene koná, boli riadne identifikovaní a overení a súčasne neexistujú žiadne pochybnosti, že splnomocnenec je vo veci predmetnej služby oprávnený konať v mene žiadateľa o službu.
17. V prípade, že dátum podpisu klienta na predkladaných dokladoch je starší ako doklad preukazujúci oprávnenosť osoby doklad podpísať alebo konať pred RMSM, je žiadateľ o službu povinný zabezpečiť doklady, ktoré preukážu oprávnenosť podpisu klienta na predkladanom doklade. V odôvodnených prípadoch môže RMSM rozhodnúť, že sa podmienka uvedená v predchádzajúcej vete nepoužije.

18. Všetky doklady požadované RMSM podľa tohto článku musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne osvedčené kópie, ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak. Doplňujúce informácie a doklady môže RMSM požadovať aj v inej forme.
19. V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov je na nich úradne osvedčená mimo územia SR, je RMSM oprávnený požadovať vyššie overenie takýchto listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (superlegalizácia), resp. osvedčenie (Apostille) a zároveň úradný preklad týchto listín do slovenského jazyka (s výnimkou dokladov v českom jazyku).
20. RMSM je oprávnený podľa vlastného uváženia primerane overiť a posúdiť dostatočnosť a dôveryhodnosť predložených alebo doručených dokumentov a za tým účelom je klient povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť.
21. RMSM má právo na poskytnutie všetkých podkladov, nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie služby odmietnuť. Neposkytnutie týchto podkladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, alebo poskytnutie v inej ako požadovanej forme, je na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť. Po prevzatí dokladov zamestnancom RMSM alebo doručením do sídla RMSM sa tieto stávajú vlastníctvom RMSM. Na základe žiadosti klienta je RMSM oprávnený rozhodnúť o vrátení, resp. o nevrátení dokladov priložených k požiadavke na službu.
22. Súhlas so Zmluvou a všetkými jej prílohami, a to s Obchodnými podmienkami a Cenníkom služieb RMSM, vyjadruje klient podpisom Zmluvy. V prípade, ak sa CP klienta nachádzajú na majetkovom účte v sprístupnenej evidencii, je klient povinný uzavrieť s RMSM dohodu o plnomocenstve, ktorej vzor ustanoví RMSM.
23. RMSM poskytuje služby za odmenu, ktorá je stanovená podľa Cenníka služieb platného v čase vykonania služby, ak ZoCP alebo iný právny predpis neustanovuje inak. Cenník služieb schvaľuje predstavenstvo RMSM. Cenník služieb je prístupný k nahliadnutiu na obchodnom mieste RMSM a zverejnený na internetovej stránke RMSM [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk).
24. RMSM je oprávnený Cenník služieb jednostranne meniť. Nadobudnutím účinnosti nového znenia Cenníka služieb stráca predchádzajúce znenie Cenníka služieb platnosť a účinnosť a je v plnom rozsahu nahradené novým znením Cenníka služieb. Klient prehlasuje, že bol s Cenníkom služieb oboznámený, má ho k dispozícii, porozumel mu a súhlasí s ním. Klienti pri využívaní služieb RMSM výslovne a bezpodmienečne súhlasia s takýmto spôsobom vykonávania zmien.
25. Ak klient nesúhlasí s novým znením Obchodných podmienok a/alebo Cenníkom služieb, je povinný prejavíť svoj nesúhlas písomne. Oznámenie klienta o nesúhlase so zmenou Obchodných podmienok a/alebo Cenníka služieb je klient povinný doručiť na adresu sídla RMSM najneskôr do 30 odo dňa účinnosti zmeny. Ak klient písomne vyjadrí svoj nesúhlas, klient a RMSM si vyrovnajú vzájomné pohľadávky a ukončia všetky svoje vzájomné zmluvné vzťahy, ak sa nedohodnú inak.
26. Ak do 30 odo dňa účinnosti zmeny Obchodných podmienok a/alebo Cenníka služieb neoznámí klient RMSM svoj nesúhlas, RMSM to bude považovať za súhlas klienta so znením nových (zmenených) Obchodných podmienok a/alebo Cenníka služieb a odo dňa účinnosti zmeny sa vzájomné vzťahy medzi RMSM a Klientom riadia podľa nich. Za vyjadrenie súhlasu klienta so zmenou Obchodných podmienok a/alebo Cenníka služieb sa považuje aj prejav klientovej vôle spočívajúci vo vykonaní právnych úkonov voči RMSM, ktorými klient žiada RMSM o poskytovanie služieb.
27. RMSM pri spracúvaní osobných údajov klienta dodržiava príslušné právne predpisy upravujúce ochranu osobných údajov, konkrétne najmä Nariadenie Európskeho parlamentu o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (GDPR) a zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. Podrobnejšie informácie týkajúce sa napr. účelu spracúvania osobných údajov, právneho základu spracúvania osobných údajov, práv dotknutých osôb, ktorých osobné údaje sú spracúvané,

sú sprístupnené v sídle RMSM a na internetovej stránke RMSM: <https://www.rmsmarket.sk/ochrana-osobnych-udajov/>.

28. Klient alebo jeho zástupca je povinný v súlade s ustanovením § 73a ods. 1 a 2 ZoCP poskytnúť RMSM a/alebo mu umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 ZoCP. RMSM je podľa § 73a ods. 3 ZoCP oprávnený aj bez súhlasu a informovania klienta alebo jeho zástupcu zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 73a ods. 1 ZoCP. Údaje podľa predchádzajúcej vety je RMSM povinný aj bez súhlasu a informovania klienta alebo jeho zástupcu sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám, napr. burze, depozitáru alebo NBS.
25. V záujme poskytovania zvýšenej ochrany všetkým svojim klientom v zmysle ZoCP a svojich pravidiel členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, RMSM zaradil automaticky všetkých svojich klientov do kategórie „neprofesionálny klient“, t.j. aj tých klientov, ktorí podľa ZoCP spĺňajú kritériá pre zatriedenie do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana. Klient je oprávnený písomne požiadať o preradenie do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“ len za predpokladu, že spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené ZoCP. RMSM však výslovne upozorňuje klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany klienta.

### **III .1. Obchodovanie na burze – všeobecné ustanovenia**

1. Na základe Zmluvy bude RMSM ako komisionár vo vlastnom mene a na účet klienta ako komitenta obstarávať obchody s CP a uskutočňovať všetky s tým súvisiace úkony. Komitent sa zaväzuje zaplatiť komisionárovi odmenu za činnosť vykonávanú na základe Zmluvy.
2. Komisionár na základe Zmluvy obstaráva obchody s CP, ako aj všetky služby súvisiace s obchodovaním s CP, a to výlučne na trhoch cenných papierov v SR, konkrétne na burze a na OTC trhoch.
3. Komisionár obstaráva obchody s CP za nasledovných podmienok:
  - a) kúpu alebo predaj CP vedených v evidencii Depozitára podľa ZoCP, a to :
    - na základe dohody o plnomocenstve uzavretej medzi komisionárom (splnomocnenec) a komitentom (splnomocniteľ), na základe ktorej bude komisionár oprávnený podávať požiadavky na služby do sprístupnenej evidencie,
    - na základe zmluvného vzťahu medzi komitentom a komisionárom, na základe ktorého bude komisionár (ako poverený člen Depozitára) oprávnený zadávať požiadavky na služby poskytované Depozitárom,
  - b) kúpu alebo predaj CP vedených v evidencii člena Depozitára podľa ZoCP, ak je týmto členom Depozitára komisionár,
  - c) kúpu alebo predaj CP vedených v evidencii iného člena Depozitára než je komisionár podľa ZoCP, pričom komisionár musí mať s týmto členom Depozitára uzavretý zmluvný vzťah, umožňujúci komisionárovi zadávať požiadavky na služby poskytované týmto členom Depozitára.
4. Obchody s CP prijatými na kótovaný trh BCPB môže komisionár obstarávať výlučne v súlade s platnými burzovými pravidlami BCPB. V prípade, ak bude komitent trvať na obstaraní obchodu s CP prijatým na kótovaný trh BCPB, na OTC trhu, je komisionár oprávnený odmietnuť realizáciu takéhoto obchodu.
5. Pre majetkové vyrovnanie obchodu s CP obstarávaného v súlade so Zmluvou platia ustanovenia prevádzkového poriadku depozitára a tiež pravidiel činnosti príslušného člena depozitára resp. členov depozitára, ktorí zabezpečujú zúčtovanie a vyrovnanie predmetného obchodu s CP.
6. Komisionár výslovne upozorňuje komitenta, že v zmysle § 73h ZoCP nie je povinný požiadať komitenta o poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho skúseností v oblasti investovania vo



vzťahu k investičnej službe podľa § 6 ods. 1 písm. a) alebo b) ZoCP a nie je povinný posudzovať vhodnosť poskytovaného alebo ponúkaného finančného nástroja a/alebo investičnej služby pre komitenta, pričom z tohto dôvodu komitent nepožíva výhodu zodpovedajúcej ochrany na základe príslušných ustanovení ZoCP o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom. To znamená, že komisionár nie je povinný v takomto prípade vo vzťahu ku komitentovi uskutočňovať tzv. test primeranosti. Komisionárom poskytovaná investičná služba je poskytovaná z podnetu komitenta, pričom sa týka nekomplexných finančných nástrojov a komisionár dodržiava povinnosti podľa § 71I ZoCP.

7. Komisionár je povinný zabezpečiť registráciu komitenta vo vlastnej evidencii, ako aj na príslušnom trhu CP, pokiaľ to stanovujú pravidlá príslušného trhu cenných papierov.

### **III.2. Obchodovanie na burze – pokyny komitenta**

1. Komitent zadáva komisionárovi záväzné pokyny v listinnej forme. Komitent môže zadávať komisionárovi záväzné pokyny v inej ako listinnej forme (najmä prostredníctvom elektronickej pošty, faxu alebo telefonicky) len v prípade, ak zmluvné strany uzavrú medzi sebou osobitnú dohodu, na základe ktorej komisionár umožní zadávať záväzné pokyny inou než listinnou formou.
2. Záväzný pokyn sa okamihom jeho prijatia komisionárom stáva súčasťou Zmluvy. Záväzný pokyn je účinný dňom jeho prijatia komisionárom, pokiaľ nie je v záväznom pokyne uvedený iný dátum účinnosti.
3. Náležitosti záväzného pokynu je oprávnený určiť komisionár. Záväzný pokyn musí obsahovať aspoň náležitosti v rozsahu požadovanom ZoCP. Komisionár je oprávnený doplniť do záväzného pokynu aj ďalšie dispozitívne náležitosti. Toto ustanovenie platí pre všetky typy záväzných pokynov podľa Zmluvy.
4. Komitent je povinný udeliť komisionárovi záväzný pokyn tak, aby bol zrozumiteľný, určitý a úplný, v opačnom prípade je komisionár oprávnený jeho realizáciu odmietnuť. Komisionár je oprávnený odmietnuť vykonanie záväzného pokynu komitenta aj v prípade, ak sú závažné pochybnosti o pravosti záväzného pokynu alebo o identite komitenta.
5. Komisionár je oprávnený (nie však povinný) realizovať obchodný pokyn komitenta aj čiastočne (čiastočne uspokojený obchodný pokyn). Čiastočným uspokojením obchodného pokynu sa rozumie najmä prípad, keď komisionár z dôvodu nedostatočného množstva CP v ponuke na predaj CP alebo v dopyte na kúpu CP (na trhu CP) alebo z dôvodu nedostatočného množstva peňažných prostriedkov komitenta na klientskom účte alebo nedostatočného množstva CP na majetkovom účte, vykoná pokyn komitenta iba čiastočne, v rozsahu skutočného množstva CP v ponuke na predaj CP alebo kúpu CP (na trhu CP) alebo v rozsahu skutočného množstva peňažných prostriedkov komitenta na klientskom účte alebo skutočného množstva CP na majetkovom účte komitenta. Komisionár je v prípadoch uvedených v tomto odseku oprávnený buď čiastočne uspokojiť obchodný pokyn komitenta alebo obchodný pokyn komitenta nerealizovať. Komitent podpisom Zmluvy vyjadruje svoj súhlas s oprávnením komisionára, čiastočne uspokojiť obchodný pokyn komitenta.
6. Komisionár je oprávnený (nie však povinný) realizovať obchodný pokyn komitenta čiastočne (čiastočne uspokojený obchodný pokyn) aj vtedy, pokiaľ komitent o to komisionára požiadal.
7. Komitent môže svoj obchodný pokyn, ktorý už udelil komisionárovi zrušiť alebo zmeniť, avšak len do doby, pokiaľ to je vzhľadom k stavu realizácie rušeného alebo meneného obchodného pokynu možné. Zrušenie obchodného pokynu uskutoční komitent prostredníctvom rušiaceho pokynu, zmenu obchodného pokynu uskutoční komitent prostredníctvom obchodného pokynu, v ktorom je vyjadrená zmena pôvodne udeleného obchodného pokynu. Komisionár nenesie zodpovednosť voči komitentovi, ak z dôvodov daných na strane trhu CP alebo centrálného depozitára alebo člena centrálného depozitára, už nemá možnosť zrušiť alebo zmeniť obchodný pokyn komitenta.

8. Komitent môže v obchodnom pokyne určiť údaj o peňažnej dispozícii a finančnom vyrovnaní, ktorým komitent určí spôsob nakladania s peňažnými prostriedkami. Pokiaľ komitent udelí v obchodnom pokyne komisionárovi inštrukciu na výplatu peňažných prostriedkov v prospech bankového účtu komitenta určeného v obchodnom pokyne, je komisionár povinný zabezpečiť výplatu peňažných prostriedkov najneskôr do 20 (dvadsať) dní odo dňa ukončenia platnosti obchodného pokynu. Neuvedením údajov o peňažnej dispozícii a finančnom vyrovnaní určuje komitent požiadavku na ponechanie svojich peňažných prostriedkov na klientskom účte. Komisionár je povinný evidovať naďalej v prospech komitenta takto ponechané peňažné prostriedky ako svoj záväzok voči komitentovi.
9. Komitent môže prostredníctvom pokynu na prevod kedykoľvek požiadať o vyplatenie peňažných prostriedkov zo svojho klientskeho účtu okrem doby, počas ktorej sú tieto peňažné prostriedky viazané aktívnym obchodným pokynom komitenta. Komisionár je povinný zabezpečiť výplatu peňažných prostriedkov v prospech bankového účtu komitenta určeného v pokyne na prevod, a to najneskôr do 20 (dvadsať) dní odo dňa prijatia pokynu na prevod.
10. Komitent je povinný uviesť na záväznom pokyne dátum podania záväzného pokynu a vlastnoručne záväzný pokyn podpísať (pokiaľ je záväzný pokyn podávaný v listinnej forme).
11. Komisionár je povinný uviesť na záväznom pokyne dátum prijatia záväzného pokynu, pričom oprávnený pracovník komisionára záväzný pokyn podpíše (pokiaľ je záväzný pokyn podávaný v písomnej forme).
12. Po dobu, na ktorú komitent vydal pokyn na predaj CP, nie je komitent oprávnený s týmito CP nakladať. Pokiaľ to vyplýva z burzových pravidiel BCPB, nie je komitent oprávnený nakladať s CP po dobu určenú v burzových pravidlách BCPB.
13. Pokiaľ komitent udelí komisionárovi obchodný pokyn, zodpovedá komitent za to, že registrácii obchodov s CP nebránia žiadne okolnosti, že sa na predmetné CP nevzťahuje ponuka na prevzatie podľa § 114 ZoCP, povinná ponuka na prevzatie podľa § 118g alebo § 119 ZoCP alebo verejná ponuka podľa § 120 a nasl. ZoCP, a nakladanie s cennými papiermi nie je obmedzené právami tretích osôb na jeho majetkovom účte.
14. Komisionár výslovne upozorňuje komitenta na jeho oznamovaciu povinnosť podľa § 41 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, spojenú s prekročením limitov na hlasovacích právach spojených s akciami emitenta, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.
15. Komisionár je povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a komitentom; ak sa pri plnení Zmluvy nemožno vyhnúť stretu záujmov medzi ním a komitentom, musí pri plnení Zmluvy uprednostniť záujmy komitenta pred vlastnými záujmami. Komisionár je oprávnený odmietnuť realizovať záväzný pokyn komitenta, pokiaľ hrozí stret záujmov medzi ním a komitentom alebo medzi komitentom a inými klientmi komisionára.
16. Komisionár je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na splnenie svojich záväzkov voči komitentovi.
17. Komitent podpisom Zmluvy záväzne prehlasuje, že je finančne dostatočne vybavený na obchodovanie s CP, má dostatočné skúsenosti s obchodovaním s CP a pozná charakteristiky tohto obchodovania. Komitent, ktorý je fyzickou osobou, záväzne prehlasuje, že je starší ako 18 rokov, má úplnú spôsobilosť na právne úkony, v opačnom prípade koná za komitenta jeho zákonný zástupca.
18. Komisionár je povinný dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu s CP a kontrolovať objektívnosť evidovaných údajov.
19. Komisionár je povinný evidovať majetok komitenta (t.j. CP a peňažné prostriedky) oddelene od svojho majetku.

20. Pokiaľ bude mať komisionár dôvodné podozrenie, že v dôsledku obchodu s CP na základe záväzného pokynu komitenta môže dôjsť k narušeniu stability alebo k manipulácii trhu CP, je oprávnený odmietnuť realizáciu záväzného pokynu komitenta.
21. RMSM neprijme Pokyn Klienta, ktorým je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva obchodnú alebo inú podnikateľskú činnosť a nemá pridelený LEI kód, pričom jeho pridelenie je nevyhnutné k vykonaniu Obchodu.

#### **IV. Všeobecné ustanovenia na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu**

1. RMSM vykonáva Pokyny Klientov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pre Klienta pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vyrovnania Obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu, ktoré sú relevantné pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku a sú v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“. Najlepší možný výsledok sa určí z hľadiska celkového plnenia, predstavujúceho cenu Finančného nástroja a náklady spojené s vykonaním Pokynu, ktoré vznikli Klientovi a ktoré sú priamo spojené s vykonaním Pokynu, vrátane poplatkov pre miesta výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hrađených tretím osobám zapojeným do vykonania Pokynu. Ak existuje viac ako jedno konkurenčné miesto výkonu Pokynu pre Finančný nástroj, pri posudzovaní poskytnutia najlepšieho možného výsledku pre Klienta sa prihliada na provízie a náklady RMSM na vykonanie Pokynu v každom mieste výkonu uvedenom v „Stratégii vykonávania pokynov“ a ktoré je dostupné na vykonanie Pokynu.
2. RMSM je povinný zabezpečiť Obchod za podmienok uvedených v Pokyne Klienta. Od Pokynov sa RMSM môže odchyliť, len ak je to v záujme Klienta a keď si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas.
3. RMSM sa zaväzuje chrániť jemu známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním Obchodu s dohodnutými Finančnými nástrojmi a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu jeho Pokynov.
4. Klient je povinný poskytnúť RMSM opodstatnene vyžadovanú súčinnosť potrebnú na riadne vykonanie Pokynu.
5. RMSM je oprávnený obstarat' Obchod aj po častiach, pokiaľ nie je možné kúpiť, obstarat' vydanie alebo predat' všetky dohodnuté Finančné nástroje naraz alebo aj vtedy, ak si Klient takýto spôsob obstarania Obchodu zvolí. RMSM je oprávnený obstarat' kúpu, vydanie alebo predaj len časti Finančných nástrojov.
6. Klient je oprávnený podať Pokyn na obstaranie predaja len tých Finančných nástrojov, ktorých je výlučným vlastníkom a ku ktorým nie je žiadnym spôsobom obmedzené jeho dispozičné právo. Klient je povinný preukázať svoje neobmedzené vlastnícke právo k Finančnému nástroju, ktorý RMSM zveril na predaj:
  - a) v prípade Finančného nástroja v listinnej podobe predložením buď priamo Finančného nástroja alebo potvrdenia osoby, u ktorej je tento Finančný nástroj v úschove a ktorá má oprávnenie prijímať Finančné nástroje do úschovy,
  - b) v prípade Finančných nástrojov v zaknihovanej podobe predložením výpisu z registra vedeného osobou, u ktorej je tento Finančný nástroj registrovaný.
7. Ak Klient udelí Pokyn na obstaranie predaja zaknihovaného Finančného nástroja, ktorý je evidovaný na Účte majiteľa, Klient výslovne súhlasí s tým, aby priamo a na základe podania Pokynu Klienta na predaj Finančného nástroja bolo na Účte majiteľa zaregistrované pozastavenie výkonu práva nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi určenými na predaj počas celej doby platnosti Pokynu. Klient sa súčasne zaväzuje vykonať všetky nevyhnutné úkony potrebné na vykonanie registrácie pozastavenia práva nakladať s Finančnými nástrojmi podľa predchádzajúcej vety.

9. Po celú dobu platnosti Pokynu na obstaranie predaja Finančných nástrojov nie je Klient oprávnený s dotknutými Finančnými nástrojmi disponovať.
10. RMSM je oprávnený výlučne podľa vlastného uváženia odmietnuť vykonanie akéhokoľvek Pokynu Klienta, v takom prípade je však povinný o tom Klienta bezodkladne informovať. Odmietnutie vykonania Pokynu Klienta je možné napr. z dôvodu, že situácia na trhu nedáva možnosť Pokyn realizovať alebo sa vyskytli iné objektívne skutočnosti, ktoré realizácii Pokynu preukázateľne bránia, napr. vady Pokynu, ktoré spočívajú v nesprávnosti alebo neúplnosti Pokynu, nejednoznačnosť Pokynu, neurčitosť, nezrozumiteľnosť alebo neúplnosť Pokynu, prípadne jeho podanie neoprávnenou osobou. RMSM odmietne vykonanie Pokynu aj vtedy, ak by jeho vykonaním mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo vykonaním Pokynu by mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov.
11. Za účelom stanovenia aktuálnej hodnoty Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov na Účte Klienta RMSM počíta ich aktuálnu hodnotu nasledovne:
  - a) hodnota Finančných nástrojov obchodovaných na burze sa vypočíta podľa posledného známeho záverečného kurzu na burze ku dňu výpočtu hodnoty,
  - b) hodnota Finančných nástrojov, ktoré sa neobchodujú alebo obchodujú len nepravidelne na burze sa vypočíta kvalifikovaných odhadom zodpovedajúcim zvyklostiam na finančných trhoch (napr. menovitá hodnota, znalecký posudok a pod.)
  - c) hodnota dlhopisov a iných dlhových Finančných nástrojov je zvýšená o časovo rozlíšený výnos (aliquótny úrokový výnos) ku dňu výpočtu hodnoty,
  - d) hodnota Fondov sa vypočíta podľa čistej hodnoty aktív zverejnenej správcom alebo administrátorom Fondu ku dňu výpočtu hodnoty,
  - e) hodnota Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov denominovaných v cudzej mene sa prepočíta na domácu menu s použitím príslušného výmenného kurzu uverejneného Európskou centrálnou bankou na deň výpočtu hodnoty.

## **V. Úschova a správa Finančných nástrojov**

1. Úschovu alebo správu Finančných nástrojov RMSM vykonáva predovšetkým vo vzťahu k Finančným nástrojom obstaraným pre Klienta prostredníctvom RMSM.
2. RMSM preberá listinný Finančný nástroj na uloženie do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou, individuálnou úschovou je uloženie listinného Finančného nástroja jedného Klienta oddelene od listinných Finančných nástrojov ostatných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v individuálnej úschove, RMSM vráti Klientovi ten istý Finančný nástroj, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného Finančného nástroja Klienta so zastupiteľnými listinnými Finančnými nástrojmi iných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v hromadnej úschove RMSM vracia Klientovi zastupiteľný listinný Finančný nástroj.
3. RMSM prevezme listinné Finančné nástroje od Klienta do úschovy na základe písomnej Zmluvy s Klientom a následne RMSM uloží prevzaté Finančné nástroje do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Odovzdanie a prevzatie listinných Finančných nástrojov do úschovy sa potvrdzuje na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“. Ak sa listinný Finančný nástroj nenachádza u RMSM v čase uzavretia Zmluvy, RMSM ho od Klienta prevezme následne na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“.
4. Ak RMSM obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu, je oprávnený prijať pre Klienta obstaraný listinný Finančný nástroj do úschovy a bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho individuálnu alebo hromadnú úschovu obstaraného listinného Finančného nástroja.

5. Po prijatí listinných Finančných nástrojov do úschovy RMSM s vynaložením odbornej starostlivosti chráni uložené Finančné nástroje pred stratou, znehodnotením, poškodením alebo zničením. RMSM zodpovedá za škodu na uloženom listinnom Finančnom nástroji, ibaže ju nemohol odvrátiť pri vynaložení odbornej starostlivosti a to maximálne do výšky menovitej hodnoty uloženého listinného Finančného nástroja.
6. RMSM neprevezme Finančný nástroj do úschovy, ak je listinný Finančný nástroj poškodený, neúplný alebo inak znehodnotený, alebo ak o ňom RMSM usudzuje, že je falošný, ukradnutý, alebo inak vzbudzuje pochybnosti. RMSM neprevezme listinný Finančný nástroj do úschovy ani vtedy, ak má podozrenie, že o úschovu Finančného nástroja žiada osoba, ktorá na to nie je oprávnená.
7. RMSM má na zabezpečenie svojich práv záložné právo k listinnému Finančnému nástroju uloženému do úschovy, ak sa u neho nachádza.
8. Úschovu listinných Finančných nástrojov vykonáva RMSM za odmenu podľa platného Cenníka služieb.
9. RMSM ako správca vykonáva pre Klienta správu Finančných nástrojov, ktoré pre Klienta obstará a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Finančnými nástrojmi.
10. Ak RMSM obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu, je oprávnený bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho správu obstaraného Finančného nástroja.
11. RMSM je povinný aj bez pokynov majiteľa Finančných nástrojov urobiť s odbornou starostlivosťou všetky úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi, najmä požadovať splnenie záväzkov spojených s Finančnými nástrojmi, ako aj vykonávať výmenné práva, alebo predkupné práva spojené s Finančnými nástrojmi (napr. vykonávať inkaso dividend a kupónov týkajúcich sa Finančných nástrojov, inkasovať splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s Finančnými nástrojmi držanými v správe, preberať, inkasovať a požadovať úhrady všetkých platieb, ktoré sa stanú splatnými z Finančných nástrojov v správe). Pre vykonávanie správy pre obstarané Fondy platí to, čo je uvedené v Článku V., bod 16. týchto VOP.
12. Ak sú predmetom správy listinné Finančné nástroje je RMSM oprávnený kedykoľvek žiadať Klienta o ich predloženie, prípadne odovzdanie a Klient je povinný žiadosti RMSM vyhovieť. Ak to vyžaduje povaha úkonu, je Klient povinný aj bez výzvy predložiť RMSM písomné splnomocnenie. RMSM odovzdá prevzaté listinné Finančné nástroje ich majiteľovi bez zbytočného odkladu po uskutočnení úkonu, na ktorý boli Finančné nástroje potrebné, ak z povahy tohto úkonu nevyplýva niečo iné. Po dobu, po ktorú má RMSM listinné Finančné nástroje u seba, zodpovedá za škodu na uložených listinných Finančných nástrojoch, ibaže ju nemohol odvrátiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti.
13. Ak sa úkon, ktorý má RMSM uskutočniť týka zaknihovaného Finančného nástroja, je majiteľ Finančných nástrojov povinný po vyzvaní RMSM včas urobiť opatrenia, aby bol RMSM oprávnený v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovanými Finančnými nástrojmi.
14. V rámci správy Finančných nástrojov RMSM nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva RMSM na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude RMSM vykonávať

hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.

15. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov sa vykonáva na účte otvorenom u tretej osoby v súlade s príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov, alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami kapitálových trhov. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov bude v zahraničí zabezpečovaná oprávnenými osobami, ktorých odbornosť a dôveryhodnosť RMSM pravidelne overuje. Spôsob evidencie Finančných nástrojov držaných pre Klienta v zahraničí nemá vplyv na spôsob evidencie majetku Klienta na jeho Účte Klienta, ktorý pre neho vedie RMSM. Ak Klient požiada, aby jeho tuzemské alebo zahraničné Finančné nástroje boli v Slovenskej republike alebo v zahraničí uschované alebo spravované na jeho meno, RMSM je povinný mu to zabezpečiť. V takomto prípade je RMSM oprávnený požadovať od Klienta osobitný administratívny poplatok, ktorého výšku mu vopred, pred vykonaním požadovanej služby oznámi RMSM.
16. V prípade, ak RMSM obstaral pre Klienta vydanie Fondov, RMSM ako správca je povinný vykonávať pre Klienta správu Fondov v rozsahu vykonávania úkonov, smerujúcich k výplatu, inkasovaniu prijatých dividend alebo výnosov z Fondov. V rámci správy Fondov RMSM nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva RMSM na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude RMSM vykonávať hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.
17. Ak RMSM poskytuje pre Klienta Investičnú službu riadenie portfólia, je RMSM v rámci a rozsahu Klientom zvolenej investičnej stratégie Investičný Produkt oprávnený reinvestovať peňažné prostriedky získané vykonávaním správy Finančných nástrojov.

## VI. Držiteľská správa

1. Predmetom Zmluvy o Držiteľskej správe finančných nástrojov je záväzok RMSM robiť po dobu trvania Zmluvy dohodnuté úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s určitým finančným nástrojom pre majiteľa Finančného nástroja voči tretím osobám a záväzok Klienta zaplatiť RMSM dohodnutú odmenu. Držiteľská správa je vykonávaná v mene RMSM na účet Klienta, najmä:
  - a) prijatie Finančného nástroja v prospech Účtu Klienta,
  - b) dodanie Finančného nástroja na ťarchu Účtu Klienta,
  - c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania Finančného nástroja na účet Klienta,pričom pre účely tohto článku sa pod Finančnými nástrojmi klienta rozumejú Finančné nástroje klienta v držiteľskej správe RMSM, ktoré spolu so súvisiacimi peňažnými prostriedkami tvoria majetok klienta. Pre výkon držiteľskej správy platia primerane ustanovenia o správe a úschove Finančných nástrojov podľa článku V.
2. Držaním Finančných nástrojov Klienta je výkon úschovy a správy Finančných nástrojov Klienta v mene RMSM na účet Klienta; držaním sa rozumie aj nakladanie s Finančnými nástrojmi prijatými od Klienta na zabezpečenie vykonania iných Investičných služieb.
3. Držiteľskú správu vykonáva RMSM prostredníctvom Účtu držiteľskej správy Klienta, na ktorom eviduje vo svojej vnútornej evidencii Finančné nástroje a peňažné prostriedky, ktoré pre Klienta drží. Záznamy a Účty držiteľskej správy pre svojich klientov vedie RMSM tak,

že kedykoľvek a bezodkladne môže rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre iných klientov. RMSM vedie záznamy a Účty držiteľskej správy tak, že je zabezpečená ich presnosť a súvzťažnosť k Finančným nástrojom a peňažným prostriedkom držaným pre svojich klientov. RMSM pravidelne vykonáva zosúladenie svojich záznamov a Účtov držiteľskej správy klientov s účtami a záznamami iných osôb prostredníctvom ktorých RMSM tieto aktíva pre svojich klientov drží.

4. RMSM vedie peňažné prostriedky klientov uložené podľa § 71j ZoCP u tretích osôb oddelene od bankových účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky RMSM.
5. RMSM zasiela Klientovi štvrťročne výpis o držaných Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu. Výpis obsahuje podrobné informácie o všetkých Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch Klienta, ktoré sú držané RMSM pre Klienta ku koncu obdobia, ku ktorému sa vzťahuje výpis.
6. RMSM prehlasuje, že spĺňa všetky podmienky ustanovení § 42 ods. 2 ZoCP.
7. Ak sa strany nedohodnú inak, prevzatie konkrétneho finančného nástroja do svojej správy je RMSM oprávnená zo závažných dôvodov odmietnuť.
8. Jednotlivé úkony držiteľskej správy vykonáva RMSM na základe pokynu Klienta alebo bez neho.
9. Ak hrozba vzniku škody klientovi vyplýva zo skutočnosti, že jeho práva spojené s finančným nástrojom nebudú vykonané včas a náležite, je RMSM oprávnený len na základe vlastnej úvahy vykonať bez toho, aby dostal pokyn, akýkoľvek úkon smerujúci k tomu, aby hrozbu škody odvrátil, jestvujúcu škodu zmenšil alebo aby zamedzil jej ďalšiemu zväčšovaniu. Odmena RMSM za vykonanie takéhoto úkonu môže byť účtovaná vo výške tzv. obvyklej ceny podľa § 41 ods. 1 ZoCP nad rámec Zmluvne dojednanej odmeny.
10. Výplatu dividend a kupónov zabezpečuje RMSM bez zbytočného odkladu po obdržaní pokynu klienta, ktorý musí obsahovať tiež sumu a číslo autorizovaného bankového účtu, na ktorý majú byť peňažné prostriedky odoslané.
11. Klient je povinný udeliť RMSM záväzný pokyn tak, aby bol zrozumiteľný, určitý, úplný a v stanovenej forme, v opačnom prípade je RMSM oprávnený jeho realizáciu odmietnuť. RMSM je oprávnený odmietnuť vykonanie záväzného pokynu klienta aj v prípade, ak sú závažné pochybnosti o pravosti záväzného pokynu alebo o identite klienta. Ak nedôjde k odmietnutiu pokynu, je RMSM oprávnený konať podľa údajov v ňom uvedených. Klient zodpovedá v plnom rozsahu za škody alebo iné dôsledky vzniknuté RMSM alebo iným osobám z dôvodu uvedenia nesprávnych, nepresných, neúplných alebo vadných údajov v podanom pokyne.
12. RMSM je povinný chrániť záujmy klienta, ktoré sú jej známe, súvisiace so zariadením jeho záležitostí a oznámiť klientovi všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu podaných pokynov.
13. Ak to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má RMSM uskutočniť, je klient povinný odovzdať RMSM listinný CP alebo potrebné písomné splnomocnenie, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho na to RMSM vyzval. Ak sa úkon týka zaknihovaného finančného nástroja, je Klient povinný po vyzvaní RMSM urobiť včas opatrenia, aby bol RMSM oprávnený v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovaným finančným nástrojom.

14. Ak má RMSM vykonávať hlasovacie právo spojené s CP, je oprávnený od klienta požadovať potrebné písomné splnomocnenie. Ak klient dá RMSM pokyny, ako sa má hlasovacie právo využiť, RMSM je povinný hlasovať za Klienta takto určeným spôsobom.
15. RMSM vykonáva držitelskú správu finančných nástrojov klienta v súlade s jeho vnútorným predpisom „Držitelská správa jedného alebo niekoľkých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a), b), c), d), e), f), g), h), i), j) ZoCP, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek“, s ktorého obsahom bol Klient pred podpisom tejto Zmluvy oboznámený.

## **VII. Fondy kolektívneho investovania**

1. Na základe Zmluvy je RMSM taktiež oprávnený zariadiť vo vlastnom mene a na účet Klienta vydanie alebo vrátenie Fondov podľa Pokynov Klienta. RMSM túto Investičnú službu poskytuje len vo vzťahu k Fondom, ktoré sú uvedené v „Zozname Fondov“, ako aj vo vzťahu k špeciálnym Fondom kvalifikovaných investorov, vo vzťahu ku ktorým RMSM poskytuje investičnú službu na základe svojho rozhodnutia. Na poskytnutie investičnej služby vo vzťahu k špeciálnym Fondom kvalifikovaných investorov nemá Klient právny nárok a RMSM si vyhradzuje právo odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta, ktorý sa týka špeciálneho Fondu kvalifikovaných investorov, vo vzťahu ku ktorému neposkytuje RMSM investičné služby. Ustanovenie článku IV., bod 10 nie je dotknuté.
2. RMSM je oprávnený „Zoznam Fondov“ kedykoľvek zmeniť. Ak RMSM zmení „Zoznam Fondov“, je povinný o vykonaných zmenách informovať Klienta oznamom v sídle RMSM, v obchodných priestoroch RMSM a na príslušnom webovom sídle [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk).
3. RMSM je povinný obstaráť vydanie Klientom zvolených Fondov uvedených v „Zozname Fondov“ na základe Pokynu Klienta. RMSM je povinný obstaráť vydanie Klientom zvolených Fondov za aktuálnu trhovú cenu podielu v deň obstarania vydania podľa podmienok emitenta Fondu.
4. Klient môže udeliť aj Pokyn switch - predaj na obstaranie vrátenia Fondov a zároveň udeliť aj Pokyn switch - nákup na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov. V takomto prípade RMSM Klientom udelený Pokyn switch - predaj vykoná a obstará vrátenie Fondov, ale nezadá pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných obstaraním vrátenia Fondov na Autorizovaný bankový účet Klienta. Tieto Klientovi nevyplatené peňažné prostriedky použije RMSM na vykonávanie Pokynu Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov na základe Pokynu switch – nákup.
5. V prípade, ak nebude Pokyn Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov uspokojený v plnom rozsahu na prvýkrát, je RMSM povinný opakovať vykonanie Pokynu Klienta v časti, ktorá nebola uspokojená, a to až do úplného uspokojenia Pokynu Klienta.
6. RMSM je povinný oboznámiť Klienta, že investícia Klienta do zvolených Fondov so sebou nesie riziko. RMSM je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu RMSM poskytne Štatutárne dokumenty Fondov. RMSM je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu RMSM poskytne dodatočné informácie týkajúce sa kvantitatívnych limitov, ktoré sa vzťahujú na riadenie rizík zo spravovania majetku v podielovom fonde, metód riadenia týchto rizík a posledný vývoj v oblasti rizík spojených s hlavnými kategóriami aktív, do ktorých sa investuje majetok v podielovom fonde a vývoj výnosov z týchto aktív.
7. Ak ustanovenie tohto Článku VOP neurčilo inak, pre obstaranie vydania a pre obstaranie vrátenia Fondov sa primerane použijú ostatné ustanovenia týchto VOP.
8. RMSM poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držitelská správa vo vzťahu k Fondom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet



a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Fondmi voči tretím osobám.

## VIII. Riadenie portfólia

1. RMSM poskytuje Klientovi Investičnú službu riadenie portfólia za účelom zabezpečiť hospodárenie s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Portfóliovom účte Klienta na základe rozhodovania RMSM v rámci a v rozsahu Zmluvy o riadení portfólia a týchto VOP.
2. RMSM zisťuje vhodnosť Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančných nástrojov pre Klienta formou vyhodnotenia odpovedí na otázky uvedené v „Investičnom dotazníku“. RMSM získava potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ Finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, finančnú situáciu Klienta vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele. Na základe odpovedí Klienta v „Investičnom dotazníku“ RMSM vyhodnotí, či je poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančný nástroj pre Klienta vhodné a ak je, odporučí mu výber konkrétneho Investičného Produktu. Na základe a v rozsahu investičnej stratégie Investičného Produktu na realizovanie ktorej dal Klient Pokyn, bude RMSM vykonávať pre Klienta Obchody.
3. Investičné Produkty sú investičné portfóliá, ktoré sa skladajú z rôznych Finančných nástrojov. Zloženie každého Investičného Produktu je iné a teda s každým Investičným Produktom je spojené iné investičné riziko a očakávaný výnos.  
RMSM vytvoril pre Klienta tieto základné Investičné Produkty, tzv. profilové fondové portfóliá:
  - „Klasik - Konzervatívne portfólio“;
  - „Aktiv - Vyvážené portfólio“;
  - „Dynamik - Rastové portfólio“.RMSM je oprávnený vytvoriť pre Klienta aktívne riadené investičné stratégie kombináciou základných Investičných Produktov. Okrem toho RMSM dáva Klientovi možnosť vytvoriť špeciálny Investičný Produkt „Individuálne riadené portfólio“, pri ktorom je zloženie Finančných nástrojov určené individuálne určením maximálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu a/alebo určením minimálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu.
4. RMSM poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby riadenie portfólia a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s obhospodarovanými Finančnými nástrojmi voči tretím osobám.
5. Klient berie na vedomie, že na investovanie do Finančných nástrojov pri riadení portfólia, ako aj na výnosy vyplatené Klientom a akékoľvek daňové úľavy súvisiace s investovaním do Finančných nástrojov pri riadení portfólia sa vzťahujú aktuálne ustanovenia platného zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretými medzi príslušnými štátmi a Slovenskou republikou.
6. RMSM bude písomne informovať Klienta v prípade, keď sa celková hodnota portfólia stanovená na začiatku každého obdobia vykazovania zníži o 10% a pri následných zníženiach o násobky 10%, a to najneskôr do konca pracovného dňa, v ktorom sa tento prah prekročil, alebo keď došlo k prekročeniu tohto prahu počas nepracovného dňa, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa.
7. RMSM sa zaväzuje zaslať Klientovi štvrťročne výpis z jeho Portfóliového účtu Klienta vyhotovený podľa stavu k 31.marcu, 30. júnu, 30.septembru a 31. decembru, ak Klient nepožiadala, aby mu RMSM zasielal výpis z jeho Portfóliového účtu po každom uskutočnenom Obchode. RMSM je povinný zaslať Klientovi pravidelný výpis najneskôr do

60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Ak sa Klient rozhodol, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, je RMSM povinný zaslať Klientovi oznámenie potvrdzujúce Obchod najneskôr v prvý obchodný deň po jeho uskutočnení alebo, ak potvrdenie prijal RMSM od tretej osoby, najneskôr prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto tretej osoby. Ak sa Klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, RMSM poskytuje Klientovi aj pravidelný výpis raz ročne podľa stavu k 31.decembru. Aj v tomto prípade je RMSM povinný zaslať Klientovi výpis najneskôr do 60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Klient je oprávnený požiadať o mimoriadny výpis kedykoľvek v priebehu kalendárneho roka, v tomto prípade je RMSM oprávnený požadovať od Klienta zaplataenie osobitného administratívneho poplatku, ktorý je určený v „Cenníku služieb“.

8. Pravidelné výpisy určené Klientovi obsahujú všetky informácie, ktoré sú vyžadované podľa ustanovenia Článku 60 Delegovaného nariadenia.
9. RMSM je povinný v lehote 30 kalendárnych dní od dňa, keď bola prijatá žiadosť Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov z jeho Portfóliového účtu speňažiť adekvátnu časť Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta a previesť peňažné prostriedky na Autorizovaný bankový účet Klienta v mene, v ktorej je vedený Klientom určený Autorizovaný bankový účet. Ak Klient v žiadosti neuvedie Autorizovaný bankový účet alebo uvedie viac ako jeden Autorizovaný účet bez bližšej špecifikácie, RMSM je oprávnený samostatne rozhodnúť o tom, na ktorý Autorizovaný bankový účet peňažné prostriedky Klienta prevedie. Ak z objektívnych dôvodov (napr. pozastavenie obchodovania s cennými papiermi, dlhšia lehota na vyplatenie podielových listov pri ich spätnom predaji, nízka likvidita Finančných nástrojov) nemôže RMSM v uvedenej lehote speňažiť potrebný objem Klientových Finančných nástrojov, vyplatí v tejto lehote len sumu, ktorá je na Portfóliovom účte Klienta k dispozícii. RMSM speňaží Finančné nástroje Klienta ihneď, ako to bude možné a rozdiel medzi požadovaným množstvom peňažných prostriedkov a už vyplatenou sumou vyplatí Klientovi bez zbytočného odkladu potom, ako tieto peňažné prostriedky obdrží. V prípade, ak na Účte Klienta sú evidované nevyrovnané Obchody s Finančnými nástrojmi v deň prijatia žiadosti Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov, lehota 30 kalendárnych dní začína plynúť dňom vyrovnania posledného otvoreného Obchodu s Finančnými nástrojmi, ktorý je vykonávaný na Účte Klienta.
10. Klient berie na vedomie, že ak v súvislosti s realizovaním jeho žiadosti o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich sám.
11. Ak Klienta požiada o výber Finančných nástrojov z Účtu Klienta, je povinný poskytnúť RMSM potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude RMSM schopný niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.
12. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak Portfóliový účet Klienta vykazuje po výbere Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov nulový zostatok, RMSM je oprávnený Portfóliový účet Klienta uzavrieť.

## IX. Informácie o rizikách trhu

1. RMSM výslovne upozorňuje klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Predovšetkým RMSM upozorňuje klienta na to, že obchodovanie s CP je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a meniacich sa cien jednotlivých finančných nástrojov na trhoch CP. RMSM upozorňuje klienta tiež na riziká vyplývajúce z nelikvidnosti trhu CP v Slovenskej republike. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.

2. Klient výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s CP znáša v plnom rozsahu sám a RMSM v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností RMSM vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že má dostatočné finančné možnosti na to, aby prijal a znášal riziká súvisiace s obchodovaním s CP a čelil akýmkoľvek stratám vzniknutým v súvislosti s týmto obchodovaním.
3. Informácie alebo materiály, ktoré RMSM poskytuje klientovi v žiadnom prípade nepredstavujú odporúčanie alebo navádzanie zo strany RMSM na nákup alebo predaj CP. Investičné rozhodnutie klienta o kúpe alebo predaji konkrétneho CP je jeho individuálnym, slobodným a vážnym rozhodnutím, za ktoré RMSM v žiadnom prípade nezodpovedá.
4. RMSM nezodpovedá za to, že každý záväzný pokyn klienta sa vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že iné záväzné pokyny iných klientov RMSM môžu byť podané resp. sa môžu obchodovať pred záväzným pokynom klienta, a môžu vyčerpať dostupný objem konkrétneho CP pri najlepšej cene, alebo oneskorenia, resp. zlyhania obchodných systémov trhov cenných papierov môžu zabrániť vykonaniu záväzného pokynu klienta, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania záväzného pokynu klienta alebo môžu spôsobiť, že záväzný pokyn klienta sa nevykoná za najlepšiu cenu.
5. RMSM upozorňuje klienta najmä na nasledovné riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov:
  - **Menové riziko** – je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadreného v jednej mene v dôsledku zmeny výmenného kurzu tejto meny voči mene, v ktorej je tento nástroj denominovaný. Toto riziko sa môže prejavíť napríklad, ak investor investuje v domácej mene (napr. EUR) do finančných nástrojov denominovaných v cudzích menách (napr. USD) a hodnotu tejto investície prepočítava späť do domácej meny.
  - **Riziko kolísania (volatility)** – je riziko kolísania hodnoty finančných nástrojov predovšetkým v dôsledku zmeny podmienok na finančných trhoch, na ktorých sa finančné nástroje obchodujú. Toto riziko sa môže významne prejavíť predovšetkým pri porovnávaní hodnoty finančných nástrojov počas kratšieho obdobia.
  - **Riziko likvidity** – je riziko zníženej možnosti dostatočne rýchlo predať finančné nástroje za trhovú cenu. Významnosť tohto rizika závisí od trhu, na ktorom sa finančné nástroje obchodujú, od množstva účastníkov tohto trhu, od množstva majiteľov alebo potenciálnych majiteľov nástroja, od hodnoty objemu požadovaného predaja a od samotného finančného nástroja. Ak nie je finančný nástroj obchodovaný na žiadnom regulovanom trhu alebo napríklad ak nebol vydaný formou verejnej ponuky, jeho likvidita môže byť významne obmedzená.
  - **Riziko vyrovnaní** – je riziko spojené s možnosťou, že protistrana obchodu alebo ten, kto zabezpečuje jeho vyrovnanie, nesplní svoje záväzky včas a v plnej výške. Riziko sa môže prejavíť nezaplatením kúpnej ceny alebo nedodaním kupovaného finančného nástroja.
  - **Riziko krajiny** – je spojené najmä s politickými, ekonomickými alebo právnymi (napríklad daňovými) rizikami existujúcimi v danom štáte, prípadne regióne. Významnejšie sa toto riziko môže prejavíť pri investovaní na tzv. rozvíjajúcich sa trhoch (napríklad krajiny, ktoré nie sú členom OECD).
  - **Riziko úpadku emitenta** – je spojené s ekonomickou činnosťou a hospodárskymi výsledkami emitenta FN resp. s nedostatočnými alebo zlými výsledkami hospodárenia emitenta, ktoré vedú k jeho úpadku.
  - **Investičné riziko** – je riziko, že nebude dosiahnutý očakávaný výsledok investície alebo že hodnota investície sa môže znížiť až na nulovú hodnotu. Dôvodom investičného rizika sú spravidla niektoré z rizík uvedené vyššie.
  - **Trhové riziko** – je spojené s odlišným než očakávaným vývojom hodnoty FN na trhu bez toho, že by zmena vývoja hodnoty FN bola podložená relevantnými informáciami.
  - **Riziko obchodovania na úver** – je najmä riziko možnej straty vo väčšej výške, ako je klientom investovaná suma prostredníctvom obchodu s využitím úveru, alebo pôžičky finančných nástrojov. Nepriaznivý vývoj kurzov nakúpených alebo predaných FN ovplyvňuje majetok klienta výrazne viac, ako pri obchodovaní bez využitia úveru

(pákový efekt). Klient môže byť vyzvaný Obchodníkom na doplnenie zabezpečenia poskytnutého úveru vložím ďalších peňažných prostriedkov alebo finančných nástrojov v lehote určenej Obchodníkom, aby zabránil nútenému uzavretiu pozícií. V prípade neočakávaného a pre klienta nepriaznivého vývoja cien na finančných trhoch môže dôjsť k situácii, keď dôjde k uzavretiu klientových pozícií skôr ako dôjde k doplneniu zabezpečenia zo strany klienta.

- **Úverové riziko** - s obchodovaním na úver je spojené riziko pákového efektu, kedy klient na jednej strane vkladá len určitú časť z celkovej hodnoty obchodu, ale na strane druhej podstupuje riziko zodpovedajúce celkovej hodnote obchodu. Vzhľadom na uvedené riziko RMSM starostlivo posudzuje, či obchodovanie na úver je primerané skúsenostiam, zámerom, finančným zdrojom, prípadne iným s takýmto obchodovaním súvisiacim okolnostiam na strane klienta.
- **Riziko miesta výkonu** - riziko spojené s trhom CP alebo miestom, kde dochádza k realizácii transakcií s príslušným finančným nástrojom.

6. **Diverzifikácia rizika** - predstavuje súbor opatrení, ktorými sa snaží investor obmedziť možné rizika (viď vyššie) a tým obmedziť alebo v maximálnej možnej miere eliminovať možné straty. Výsledkom diverzifikácie je vytvorenie portfólia.

## X. Práva a povinnosti zmluvných strán a informačné povinnosti

1. RMSM je povinný uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme klienta. RMSM plní obchodné pokyny klienta za čo najvýhodnejších podmienok.
2. Klient je povinný sledovať oznamy RMSM uverejňované na internetovej stránke [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk). RMSM nezodpovedá za prípadné škody alebo straty klienta spôsobené v dôsledku skutočnosti, ktorú RMSM riadne oznámil na svojej internetovej stránke [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk), avšak klient sa s ňou neoboznámil.
3. Pokiaľ obchodný pokyn klienta súvisí s obchodom v hodnote nad 15.000,- EUR, je klient povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či obchod vykonáva na vlastný účet. Na účely tohto ustanovenia sa vlastníctvo prostriedkov zisťuje záväzným vyhlásením klienta, ktorý je povinný uviesť v záväznom vyhlásení údaje vyplývajúce z § 73 ods. 5 ZoCP. Vzor takéhoto záväzného vyhlásenia a spôsob jeho uskutočnenia stanoví RMSM. Záväzné vyhlásenie o vlastníctve prostriedkov môže byť súčasťou obchodného pokynu. Povinnosť podľa tohto odseku sa nevzťahuje na prípady, ak je klient obchodníkom s cennými papiermi alebo finančnou inštitúciou vykonávajúcou obchod pre svojho klienta, ku ktorému už klient vykonal zistenie vlastníctva prostriedkov.
4. RMSM nemôže svoj záväzok zo Zmluvy splniť tak, že klientovi predá cenný papier zo svojho majetku alebo od klienta cenný papier kúpi.
5. Klient berie na vedomie, že RMSM je oprávnený z dôvodu plnenia si zákonných povinností po celú dobu účinnosti Zmluvy nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory klienta, ako aj vyhotovovať technickými prostriedkami záznamy identifikácie a overenia identifikácie klienta. Klient berie na vedomie, že záznamy vyhotovené podľa predchádzajúcej vety tohto odseku Obchodných podmienok sa uchováajú počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov v zmysle § 75 ods. 5 ZoCP.
6. RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. a) ZoCP, t.j. informácie o obchodníkovi s cennými papiermi nasledovne :

**Meno a sídlo:** RM - S Market o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, - mestská časť Staré mesto, Slovenská republika

**Ďalšie kontakty:** Internetová adresa: [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk)  
Email: [rmsmarket@rmsmarket.sk](mailto:rmsmarket@rmsmarket.sk),  
[transfer@rmsmarket.sk](mailto:transfer@rmsmarket.sk),  
[finport@rmsmarket.sk](mailto:finport@rmsmarket.sk)  
Telefón: +421 2 593 29 211

**Jazyk komunikácie:** klient môže používať v obchodnom styku s RMSM slovenský jazyk a v slovenskom jazyku môže klient od RMSM získať písomnú dokumentáciu a iné informácie;

**Forma komunikácie s klientom:** osobná, telefonická, doručovaním písomných dokumentov poštou, elektronická - komunikácia prostredníctvom e-mailu alebo internetovej stránky RMSM. Detailné informácie o jednotlivých formách komunikácie upravujú Všeobecné obchodné podmienky RMSM a príslušná zmluvná dokumentácia, ktorá upravuje práva a povinnosti zmluvných strán pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb medzi RMSM a Klientom.

**Povolenie na poskytovanie investičných služieb:** RMSM má udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb od Úradu pre finančný trh č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.10.2003, zmenené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. OPK-3814/2008-PLP zo dňa 3.7.2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 4.7.2008. Príslušným orgánom, ktorý dohliada na činnosť RMSM je Národná banka Slovenska, so sídlom: ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika.

**Využívanie finančného agenta:** RMSM využíva pri svojej činnosti finančných agentov - viazaných finančných agentov, viazaných investičných agentov a služby samostatných finančných agentov, ktorí vykonávajú svoju činnosť podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

**Ochrana cenných papierov klienta** je zabezpečená priamo úpravou evidencie zaknihovaných cenných papierov v právnom poriadku Slovenskej republiky, keď klient má zriadený samostatný majetkový účet na svoje meno v evidencii člena centrálného depozitára alebo centrálného depozitára, pričom majetkový účet klienta je oddelený od majetkových účtov iných subjektov. Pokiaľ ide o ochranu peňažných prostriedkov klienta, RMSM vedie jeho peňažné prostriedky oddelene od svojich peňažných prostriedkov, ako aj od peňažných prostriedkov iných svojich klientov;

**Systém ochrany klientov:** na majetok klienta sa vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií, a to za podmienok stanovených ZoCP. RMSM má vo svojich prevádzkových priestoroch uverejnenú v slovenskom jazyku informáciu o ochrane klientov podľa ZoCP, vrátane Všeobecných podmienok poskytovania náhrad stanovených Garančným fondom investícií.

**Konflikt záujmov:** RMSM je pri výkone svojej činnosti povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ňou a klientom, ako aj medzi klientom a inými klientmi Spoločnosti, pričom postupuje v súlade s § 71m ZoCP. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi RMSM a klientom, je RMSM povinný uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami. RMSM poskytuje klientovi svoj vnútorný predpis o opatreniach pri konflikte záujmov jeho stálym uverejnením na svojej internetovej stránke.

7. RMSM poskytuje klientovi aj ďalšie povinné predzmluvné informácie podľa ZoCP, ktoré sú zverejnené na internetovej stránke.

## XI. Zodpovednosť za škodu

1. Každá zo zmluvných strán zodpovedá v zmysle platných predpisov druhej zmluvnej strane za škodu, ktorú jej spôsobila porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. RMSM nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou trhu cenných papierov, depozitárov, prípadne iných subjektov.
3. RMSM nenesie zodpovednosť za :
  - a) nemožnosť realizovania záväzného pokynu z dôvodu uvedenia chybných, neúplných alebo nepravdivých údajov klientom v záväznom pokyne,

- b) nemožnosť realizovania záväzného pokynu z dôvodu jeho odmietnutia trhom CP, pričom v takom prípade je RMSM oprávnený zrušiť záväzný pokyn klienta,
  - c) straty, ktoré vzniknú klientovi pohybom trhovej hodnoty CP,
  - d) škodu, ktorá vznikne klientovi z dôvodov na strane klienta.
4. RMSM nenesie zodpovednosť za škodu, či akúkoľvek inú ujmu, ktorá môže klientovi vzniknúť najmä z nasledujúcich dôvodov:
- a) nekvalitná funkčnosť resp. nefunkčnosť softwarového a hardwarového či systémového vybavenia na strane trhu CP alebo depozitára,
  - b) zlyhanie komunikačných liniek s trhom CP alebo depozitára,
  - c) z dôvodov, ktoré nezavinil a ktoré sú mimo jeho kontroly (ďalej len „vyššia moc“). Menovite (nie však výhradne) sa vyššou mocou rozumejú : všetky softwarové vady a počítačové vírusy (známe alebo ešte neobjavené) a ich neoddeliteľné súčasti, fyzické podmienky prevádzky (napr. výpadok elektrického prúdu, výpadok telekomunikačnej linky, výpadok komunikačnej linky zabezpečujúcej dátovú komunikáciu s trhom cenných papierov, blesk, povodeň, živelná pohroma a podobne).
5. Prípados vyššej moci sa rozumie na vôli RMSM nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle RMSM a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by RMSM túto prekážku alebo jej následky odvrátil alebo prekonal, a ďalej, že by v čase záväzku túto prekážku predvídal v súlade s § 374 Obchodného zákonníka), a ktorá RMSM z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.

## **XII. Komunikácia zmluvných strán a doručovanie**

1. Klient vyslovene súhlasí, že v prípade, ak nie je v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach ustanovené inak, bude komunikácia medzi Klientom a RMSM uskutočňovaná písomnou formou, prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie alebo prostredníctvom Finančného agenta.
2. RMSM je oprávnená doručiť klientovi oznámenia a informácie aj osobne v sídle RMSM alebo na inom dohodnutom mieste prostredníctvom povereného zástupcu RMSM. RMSM je oprávnený oznamovať klientovi informácie aj prostredníctvom internetovej stránky RMSM [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk).
3. Všetky písomné oznámenia alebo iné dokumenty odoslané jednou zmluvnou stranou druhej zmluvnej strane môžu byť doručené osobne, obyčajnou listovou zásielkou alebo doporučenou poštou na poslednú známu adresu. Písomnosť sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti druhou zmluvnou stranou. Písomnosť zasielaná RMSM na poslednú známu adresu klienta poštou sa považuje za doručenie piaty deň po jej odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
4. Pri používaní prostriedkov elektronickej komunikácie a faxového doručovania na urýchlenie písomnej komunikácie ako rovnocenného ekvivalentu osobného alebo poštového doručovania je každá zmluvná strana povinná zaistiť riadnu evidenciu a archiváciu takto odoslaných správ na médiu necitlivom na svetlo.
5. Elektronické adresy (e-mail) a faxové čísla, ktoré budú použité na komunikáciu medzi zmluvnými stranami na účely Zmluvy, si zmluvné strany oznámia pri uzavretí Zmluvy. Zmluvné strany sú povinné oznámiť si v dostatočnom časovom predstihu, najneskôr však bezodkladne po vykonaní príslušnej zmeny, každú zmenu poštovej alebo e-mailovej adresy alebo faxového čísla.
6. Zmluvné strany môžu za účelom vzájomnej komunikácie používať prostriedky telekomunikačnej techniky. Telefónne čísla, ktoré budú použité na komunikáciu medzi zmluvnými stranami na účely Zmluvy, si zmluvné strany oznámia pri uzavretí Zmluvy.

Zmluvné strany sú povinné oznámiť si v dostatočnom časovom predstihu, najneskôr však bezodkladne po vykonaní príslušnej zmeny, každú zmenu telefónneho čísla.

7. RMSM bude poskytovať klientovi všetky informácie ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, vrátane tzv. predzmluvných informácií podľa § 73d a 73p ods. 3 ZoCP na trvanlivom médiu, ktorým je internetová stránka. Klient si zvolil formu poskytovania informácií na trvanlivom médiu podľa predchádzajúcej vety, pričom podpisom Zmluvy klient výslovné súhlasí s touto formou.
8. Pokiaľ klient udeľuje RMSM záväzný pokyn v listinnej forme, môže tak učiniť :
  - a) osobne, na príslušnom pracovisku RMSM, pričom podpis klienta na záväznom pokyne nemusí byť úradne osvedčený, alebo
  - b) obyčajnou alebo doporučenou poštou na adresu RMSM určenú v Zmluve, pričom podpis klienta na záväznom pokyne musí byť úradne osvedčený, avšak len v prípade, ak sa na tejto forme podávania záväzných pokynov zmluvné strany písomne dohodli.
9. Písomné žiadosti, požiadavky (okrem požiadaviek podľa predchádzajúceho odseku) a dotazy je klient povinný doručiť RMSM na adresu jeho sídla. Lehota na spracovanie žiadostí, požiadaviek a dotazov je 30 dní odo dňa ich doručenia na adresu RMSM.
10. Klient a RMSM sa môžu dohodnúť, že všetky písomnosti sa budú klientovi doručovať do sídla RMSM, kde si ich klient bude preberať osobne alebo na ich preberanie splnomocní tretiu osobu. RMSM v takom prípade nie je povinná zasielať klientovi písomnosti aj iným spôsobom, ani nie je povinná informovať klienta o uložení písomnosti v sídle RMSM. RMSM nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá vznikne klientovi z dôvodu neprevzatia písomnosti takto dohodnutým spôsobom.
11. Pokiaľ sa písomnosti a oznámenia RMSM zasielané na adresu bydliska, miesta podnikania alebo sídla klienta, ktorú naposledy oznámil RMSM, budú opakovane vracané RMSM ako nedoručené z dôvodu, že klient je na danej adrese neznámy, RMSM si vyhradzuje právo neposielať klientovi žiadne ďalšie písomnosti a oznámenia cestou Slovenskej pošty a tieto len ukladať v sídle RMSM, resp. na mieste určenom RMSM. Písomnosti a oznámenia sa v takom prípade považujú za doručené klientovi dňom ich uloženia.
12. Klient je povinný oznámiť RMSM, pokiaľ mu zo strany RMSM neboli doručené očakávané písomnosti alebo iné zásielky, a to bezodkladne po uplynutí dohodnutej lehoty, v ktorej mu mali byť písomnosti alebo iné zásielky doručené. Pokiaľ klient túto svoju povinnosť nesplní, RMSM nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá v tejto súvislosti klientovi vznikne.
13. Tieto VOP sú zverejnené písomnou formou v slovenskom jazyku v sídle RMSM a elektronickou formou na jeho internetovej stránke [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk).

### **XIII. Ukončenie zmluvného vzťahu**

1. Zmluvu je možné zrušiť na základe vzájomnej dohody oboch zmluvných strán v písomnej forme.
2. Zmluvu môže písomne vypovedať ktorákoľvek zo zmluvných strán bez udania dôvodu, pričom výpovedná lehota je jeden mesiac a začína sa počítať prvým kalendárnym dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane.
3. Od Zmluvy môže ktorákoľvek zmluvná strana odstúpiť len v prípadoch ustanovených v Zmluve, Obchodných podmienkach alebo v prípadoch ustanovených zákonom, t.j. dôvod odstúpenia od Zmluvy musí skutočne existovať. Účinky odstúpenia od Zmluvy nastávajú doručením tohto prejavu vôle druhej zmluvnej strane.

4. Zmluvné strany sú v prípade ukončenia Zmluvy povinné uskutočniť všetky úkony potrebné na vyrovnanie vzájomných práv a záväzkov.
5. Účet majiteľa môže byť zrušený iba vtedy, pokiaľ nie sú na ňom evidované žiadne údaje o cenných papieroch. RMSM zruší účet majiteľa na základe písomnej žiadosti klienta.
6. Dňom zrušenia účtu zaniká aj zmluvný vzťah medzi RMSM a klientom, viažuci sa k tomuto účtu.

#### **XIV. Odmena a platobné podmienky**

1. RMSM vykonáva všetky svoje služby za odmenu, ktorej výška je stanovená v platnom Cenníku služieb v čase vykonania služby.
2. Klient je povinný uhradiť RMSM odmenu za poskytnuté služby, poplatky depozitára a burzy v zmysle v Cenníka služieb, a to pred poskytnutím požadovaných služieb prevodom alebo vkladom na účet alebo v hotovosti do pokladne v sídle RMSM, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
3. Náklady spojené s plnením predmetu Zmluvy sú uvedené v Cenníku služieb, konkrétne poplatky BCPB a poplatky depozitára. Klient je povinný uhradiť RMSM všetky náklady, ktoré RMSM účelne a nevyhnutne vynaložil pri plnení svojho záväzku.
4. RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. d) ZoCP (t.j. informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch):
  - a) Cenník služieb stanovuje presnú výšku odmeny RMSM, ako aj všetkých nákladov a súvisiacich poplatkov,
  - b) odmena RMSM je uhrádzaná v mene EUR;
  - c) informácie o nákladoch a poplatkoch, vrátane nákladov a poplatkov v súvislosti s investičnou službou a finančným nástrojom, ktoré nie sú spôsobené výskytom základného trhového rizika, musia byť zrátané,
  - d) možnosti úhrady nákladov a poplatkov, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany.
5. Na žiadosť klienta RMSM poskytne rozpis nákladov a súvisiacich poplatkov obsahujúci jednotlivé položky. Tieto informácie RMSM poskytuje klientovi pravidelne, najmenej raz ročne, v priebehu životnosti investície.
6. RMSM je oprávnený požadovať od klienta poskytnutie peňažnej platby, ktorá slúži na úhradu a klient sa zaväzuje, že bude na v Zmluve uvedený bankový účet RMSM priebežne po dobu trvania Zmluvy poukazovať peňažné platby tak, aby takto poskytnuté peňažné prostriedky v plnom rozsahu postačovali:
  - a) k úhrade kúpnej ceny CP, odmeny a nákladov, v prípade klientom udeleného pokynu,
  - b) k úhrade odmeny a nákladov, v prípade klientom udeleného pokynu na predaj, ak to vyplýva z povahy tohto pokynu. Ustanovenia o čiastočne uspokojenom obchodnom pokyne týmto nie sú nijako dotknuté.
7. Peňažné platby podľa predchádzajúceho odseku tohto článku bude klient uhrádzať na bankový účet RMSM určený v Zmluve, pričom klient je povinný uviesť variabilný symbol totožný s rodným číslom klienta (bez lomítka), resp. s jeho IČO-m.
8. V prípade, ak nebude zo strany RMSM realizovaná klientom požadovaná služba, je RMSM povinný vrátiť klientovi uhradené poplatky za túto službu, pričom je oprávnený odrátať si od týchto poplatkov náklady spojené s vrátením peňažných prostriedkov klientovi.
9. Pokiaľ klient neuhradil poplatok za vedenie účtu majiteľa, je povinný tak učiniť pri podaní požiadavky na prvú službu v príslušnom kalendárnom roku, najneskôr však vždy v lehote určenej na faktúre, ktorú klientovi zašle RMSM. Klient sa dostane do omeškania s úhradou poplatku za vedenie účtu majiteľa, pokiaľ tento poplatok neuhradí najneskôr v lehote



určenej na faktúre. RMSM má právo na úhradu poplatku za vedenie účtu majiteľa, ktorú si samostatne zúčtuje priamo z peňažných prostriedkov klienta nachádzajúcich sa v peňažnej evidencii RMSM.

9. RMSM si vyhradzuje právo odmietnuť resp. pozastaviť poskytnutie služby, ak je klient v omeškaní s plnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči RMSM do doby, pokiaľ si klient nesplní tento peňažný záväzok alebo jeho nesplnenú časť. Popri poplatku za vedenie majetkového účtu je RMSM oprávnený požadovať od klienta v zmysle Cenníka služieb poplatky za upomienky / výzvy na zaplatenie poplatku za vedenie účtu majiteľa, úroky z omeškania, ako aj ďalšie náklady vzniknuté v súvislosti s vymáhaním svojej pohľadávky voči dlžníkovi (ďalej aj „dlžné poplatky s príslušenstvom“ alebo „pohľadávka“).
10. Klient berie na vedomie a výslovne súhlasí s tým, že ak nemá na svojom Účte Klienta evidovaný dostatok peňažných prostriedkov potrebných na úhradu splatných pohľadávok, vyplývajúcich z nároku RMSM na odmenu v zmysle Cenníka služieb voči klientovi z akejkoľvek platne uzatvorenej Zmluvy s RMSM a ktoré voči nemu RMSM eviduje, je RMSM oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku :
  - a) kedykoľvek prednostne z peňažných prostriedkov, ktoré Klient poukáže v prospech Účtu Klienta, a/alebo
  - b) predajom (speňažením) Finančných nástrojov Klienta, ktoré sú evidované na Účte Klienta.Ak ani takýto spôsob úhrady splatných pohľadávok nie je možné realizovať, Klient je povinný uhradiť tieto splatné pohľadávky v lehote 30 (tridsať) dní od obdržania písomnej výzvy na ich úhradu.
11. Ak klient neuhradí RMSM dlžné poplatky s príslušenstvom v stanovenom termíne, RMSM je oprávnený zúčtovať si tieto dlžné poplatky s príslušenstvom z iného účtu klienta alebo pri každom pohybe na príslušnom účte. Pokiaľ nie je možné pohľadávku RMSM voči klientovi uhradiť žiadnym z vyššie uvedených spôsobov, RMSM vyzve klienta písomne na úhradu dlžných poplatkov s príslušenstvom, a zároveň bude klienta informovať, že pristúpi k predaju finančných nástrojov klienta v rozsahu nevyhnutnom na úhradu dlžných poplatkov s príslušenstvom, ak v lehote 30 dní od tejto výzvy RMSM neobdrží dlžné peňažné prostriedky. V prípade, že klient nevyhoví tejto výzve, klient týmto súhlasí a výslovne splnomocňuje RMSM na uskutočnenie predaja finančných nástrojov klienta alebo ich časti tak, aby bolo možné uspokojiť pohľadávku RMSM voči dlžníkovi v plnej výške.
12. Po márnom uplynutí lehoty na úhradu dlžných poplatkov s príslušenstvom v zmysle predchádzajúceho odseku je RMSM oprávnený predajť akékoľvek alebo všetky finančné nástroje na akomkoľvek účte klienta vedenom u RMSM a z ich predaja uspokojiť svoju pohľadávku voči klientovi v plnej výške. RMSM bude pri predaji finančných nástrojov postupovať podľa klientových, v dostatočnom časovom predstihu písomne zaslaných požiadaviek alebo podľa vlastného uváženia s prihliadnutím na oprávnené záujmy klienta. RMSM sa zaväzuje, že pri predaji bude postupovať s odbornou starostlivosťou, pričom nespotrebovanú časť peňažných prostriedkov vráti bez zbytočného odkladu klientovi do toho zmluvného režimu, ktorý bol postupom podľa tohto článku dotknutý.
13. Za účelom vymoženia svojej pohľadávky je RMSM oprávnený pristúpiť k jej vymáhaniu aj prostredníctvom tretích osôb, nevyklučujúc ani prípadné následné vymáhanie v súdnom a exekučnom konaní, čím príde k navýšeniu existujúceho záväzku o ďalšie náklady súvisiace s vymáhaním v neprospech dlžníka. RMSM je taktiež oprávnený pohľadávku postúpiť tretej strane.

## **XV. Reklamácie a sťažnosti**

1. Sťažnosťou sa rozumie vyjadrenie nespokojnosti, ktorú RMSM adresovala fyzická osoba alebo právnická osoba vo vzťahu k poskytovaniu služieb alebo k vykonávaniu činností

podliehajúcich dohľadu Národnej Banky Slovenska podľa ZoCP alebo vo vzťahu k finančnému sprostredkovaniu.

2. Konceptia vybavovania sťažností klientov je spoločnou koncepciou RMSM a finančných agentov spolupracujúcich s RMSM, t.j. viazaných finančných agentov, viazaných investičných agentov, samostatných finančných agentov a podriadených finančných agentov.
3. Klient je oprávnený uplatniť u RMSM sťažnosť, a to bez zbytočného odkladu od okamihu, kedy malo prísť k porušeniu povinností RMSM.
4. Sťažnosť je RMSM povinný vybaviť spôsobom určeným v Konceptii vybavovania sťažností, ktorej znenie je uverejnené na internetovej stránke.
5. Konceptia vybavovania sťažností ďalej upravuje najmä spôsob uplatnenia sťažností, ich evidenciu, lehoty na vybavovanie, náležitosti sťažností a spôsob ich vybavovania, rozhodnutia o sťažnosti, ich vyhodnocovanie, ako aj mimosúdne riešenie sporov.

## **XVI. Záverečné ustanovenia**

1. Práva a záväzky zmluvných strán, ktoré nie sú upravené Zmluvou, sa spravujú príslušnými ustanoveniami ZoCP, Obchodného zákonníka a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. V prípade, že sa niektoré ustanovenia Zmluvy stanú v dôsledku zmien v legislatíve Slovenskej republiky neúčinnými, strácajú účinnosť aj v zmluvnom vzťahu medzi RMSM a klientom. Tým nie je dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy.
3. Všade tam, kde sa v Obchodných podmienkach používa pojem Zmluva, rozumie sa tým Zmluva vrátane Obchodných podmienok, Cenníka služieb, ako aj všetkých jej príloh.
4. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom 1.7.2022 a v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky, účinné od 1.7.2021.

V Bratislave, dňa 25.4.2022

Ing. Pavol Ondriš  
predseda predstavenstva

Mgr. Zuzana Lieskovanová  
členka predstavenstva