WEALTH EFFECT
MANAGEMENT

Všeobecné obchodné podmienky

upravujúce práva a povinnosti pri poskytovaní služieb finančného sprostredkovania obchodnou spoločnosťou WEM Advisory a.s. ako samostatným finančným agentom v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

ČASŤ I.
Všeobecná časť
Článok I.
Všeobecné ustanovenia

1. Obchodná spoločnosť WEM Advisory a.s., Bottova 2A, 811 09 Bratislava, IČO: 52 391 728, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 6976/B (ďalej aj len ako „**Spoločnosť**“) poskytuje finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent, registrovaný v Národnej banke Slovenska (ďalej len „**NBS**“), s udeleným povolením rozhodnutím NBS č.z.: 100-000-194-546 k č. sp.: NBS1-000-041-131 zo dňa 30.9.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9.10.2019, v podregistri (i) poistenia alebo zaistenia, (ii) poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, (iii) kapitálového trhu.
2. Finančné sprostredkovanie Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, na základe písomných zmlúv s viacerými Finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu. Finančné sprostredkovanie Spoločnosť vykonáva sama prostredníctvom zamestnancov alebo na základe písomnej zmluvy prostredníctvom podriadených finančných agentov (ďalej len „**PFA**“).
3. Registráciu Spoločnosti ako samostatného finančného agenta ako aj PFA prostredníctvom ktorých Spoločnosť poskytuje Finančné sprostredkovanie je možné si overiť v registri vedenom NBS na webovej stránke NBS.
4. Spoločnosť ako samostatný finančný agent vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „**VOP**“) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi Klientom a Spoločnosťou pri poskytovaní Finančného sprostredkovania Spoločnosťou Klientovi na základe Zmluvy o poskytovaní finančného sprostredkovania.
5. VOP sú súčasťou každej Zmluvy, ktorú uzatvára Spoločnosť so svojím Klientom, a predmetom ktorej je poskytovanie Finančného sprostredkovania Spoločnosťou Klientovi a sú záväzné v plnom rozsahu pre obidve zmluvné strany, ak sa zmluvné strany Zmluvy v príslušnej Zmluve písomne nedohodnú ohľadom niektorých častí inak a nevylúčia na príslušnú časť danej Zmluvy aplikovanie týchto VOP. V prípade osobitnej písomnej dohody medzi zmluvnými stranami Zmluvy upravujúcej vzájomné práva a povinnosti odlišne od týchto VOP platia ustanovenia takej písomnej dohody v dohodnutom rozsahu, ak bola dohoda podpísaná obidvomi zmluvnými stranami Zmluvy. Vo zvyšnej časti neupravenej predmetnou dohodou uvedenou v predchádzajúcej vete platia tieto VOP.
6. V rámci svojej úpravy obsiahnutej v týchto VOP sa tieto VOP riadia najmä, ale nielen ustanoveniami zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka ako aj inými všeobecne záväznými právnymi predpismi v ich platnom znení.
7. VOP sú zverejnené a voľne dostupné aj v elektronickej verzii na internetovom portály Spoločnosti www.wem.sk, v sekcii „Dokumenty“ a v písomnej forme v sídle Spoločnosti uvedenom v Článku I. ods. 1 VOP.

Článok II.
Vymedzenie pojmov a skratiek

1. Pojmy a skratky používané v týchto VOP ako aj príslušnej Zmluve o poskytovaní finančného sprostredkovania a vzťahujúcej sa zmluvnej dokumentácii sa vykladajú a majú význam vymedzený v tomto článku VOP, ak v príslušnej Zmluve o poskytovaní finančného sprostredkovania alebo v príslušnej časti týchto VOP nie je ustanovené inak. Jednotné a množné čísla ako aj mužský a ženský rod jednotlivých pojmov sa vykladajú podľa logického a gramatického výkladu a ich použitia v príslušnej vete.
2. Jednotlivé pojmy a skratky vymedzené v tomto článku VOP majú výzvam uvedený v tomto článku VOP, ak sú v texte VOP alebo v texte príslušnej Zmluvy o poskytovaní finančného sprostredkovania a vzťahujúcej sa zmluvnej dokumentácii uvedené s veľkým začiatočným písmenom.
3. Cenným papierom sa rozumie peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa ZoCP alebo osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám. Sústava cenných papierov je podrobne uvedená v ust. § 2 ods. 2 ZoCP.
4. Dotazník je investičný dotazník, záznam zo stretnutia s Klientom, Client´s profile alebo akýkoľvek iný dokument obsahujúci údaje a pomery Klienta, znalosti, vedomosti a skúsenosti Klienta s finančným sprostredkovaním alebo iné údaje Klienta zisťované Spoločnosťou pre účely poskytovania Finančného sprostredkovania Klientovi v zmysle ZoFS.
5. Finančnou inštitúciou sa rozumie banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaisťovňa, kaptívna zaisťovňa, zaisťovňa z iného členského štátu, pobočka zaisťovne z iného členského štátu, zahraničná zaisťovňa, pobočka zahraničnej zaisťovne, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti, zahraničná investičná spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, zamestnanecká dôchodková spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť, inštitúcia elektronických peňazí, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, iná právnická osoba vykonávajúca platobný styk, veriteľ poskytujúci úvery na bývanie alebo spotrebiteľské úvery a iný veriteľ podľa osobitného predpisu. Finančnou inštitúciou sa rozumejú aj iné ako uvedené subjekty, ak tak ustanoví ZoFS.
6. Finančnou službou je služba poskytovaná Finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná Finančnou inštitúciou v sektore (i) poistenia alebo zaistenia, (ii) kapitálového trhu, (iii) doplnkového dôchodkového sporenia, (iv) prijímania vkladov, (v) poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, (vi) starobného dôchodkového sporenia.
7. Finančným sprostredkovaním je
   i. vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:
      a. predkladanie ponúk na uzavretie Sprostredkovávanej zmluvy, uzavieranie Sprostredkovávanej zmluvy a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene Sprostredkovávanej zmluvy,
      b. poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia Sprostredkovávanej zmluvy,
      c. spolupráca pri správe Sprostredkovávanej zmluvy, ak charakter Finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
      d. spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo Sprostredkovávanej zmluvy, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter Finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
      e. poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých Sprostredkovávaných zmluvách v súlade s kritériami, ktoré si Klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny Sprostredkovávanej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak Klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť Sprostredkovávanú zmluvu prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.
   ii. v sektore kapitálového trhu:
      a. poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
      b. poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

iii. v sektore poistenia alebo zaistenia okrem činností uvedených v bode i. písm. a) až e) je aj zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi

8. Klientom je osoba, ktorá so Spoločnosťou uzavrela Zmluvu, bez ohľadu na to či sa jedná o fyzickú alebo právnickú osobu.
9. NBS je Národná banka Slovenska.
10. PFA je podriadený finančný agent, prostredníctvom ktorého Spoločnosť poskytuje Klientovi Finančné sprostredkovanie, a ktorý je v mene Spoločnosti oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie.
11. Online predajný kanál sú elektronické prostriedky prevádzkované Spoločnosťou alebo treťou osobou spolupracujúcou so Spoločnosťou, za účelom poskytovania finančného sprostredkovania na diaľku a poskytovania investičných služieb tretej osoby na diaľku, ktoré umožňujú zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá právny úkon urobila, vrátane identifikácie, overenia identifikácie a elektronického podpisu Zmluvy, Sprostredkovávanej zmluvy a s nimi súvisiacej dokumentácie.
12. Oprávnenou osobou sa rozumie osoba určená Klientom, ktorá je oprávnená zastupovať Klienta pri komunikácii so Spoločnosťou a pri zadávaní pokynov Spoločnosti v mene a na účet Klienta. Oprávnená osoba má v mene a na účet Klienta právo (i) udeľovať Spoločnosti pokyn v mene a na účet Klienta v rozsahu poskytovaných služieb Spoločnosťou, (ii) komunikovať so Spoločnosťou v rovnakom rozsahu ako Klient, ak to Zmluva nevylučuje, (iii) prijímať doručované písomnosti adresované Klientovi. Oprávnená osoba je oprávnená konať za Klienta a zastupovať Klienta na základe osobitného písomného splnomocnenia podpísaného Klientom a splnomocnencom výhradne v prítomnosti oprávneného zástupcu Spoločnosti pri súčasnom overení totožnosti Klienta a splnomocnenca týmto oprávneným zástupcom Spoločnosti alebo na základe osobitného písomného splnomocnenia s úradne osvedčeným podpisom Klienta a splnomocnenca.
13. Potenciálnym Klientom je osoba, ktorá prejaví záujem uzavrieť so Spoločnosťou Zmluvu, s ktorou Spoločnosť vedie rokovania o uzavretí Zmluvy alebo jej Spoločnosť predloží na uzavretie návrh Zmluvy. Okamihom nadobudnutia platnosti a účinnosti Zmluvy sa postavenie Potenciálneho Klienta mení na Klienta.
14. Sprostredkovávanou zmluvou je zmluva medzi Klientom a Finančnou inštitúciou, na základe ktorej Finančná inštitúcia poskytuje Klientovi Finančnú službu, najmä, ale nielen zmluva o bežnom účte, poistná zmluva, zmluva o úvere, zmluva o kúpe cenných papierov, zmluva o riadení portfólia.
15. Zmluvou sa rozumie Zmluva o poskytovaní finančného sprostredkovania uzavretá medzi Spoločnosťou a Klientom, pričom Zmluvou sa rozumie aj návrh Zmluvy o poskytovaní finančného sprostredkovania, a ktorá Zmluva sa má riadiť týmito VOP a na tieto VOP sa odvoláva.
16. ZoCP sa rozumie zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.
17. ZoFS sa rozumie zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

ČASŤ II.
Poskytovanie služby finančného sprostredkovania

Článok III.
Všeobecné ustanovenia

1. Spoločnosť ako samostatný finančný agent je oprávnená v súlade so ZoFS poskytovať Klientovi Finančné sprostredkovanie, a to za podmienok a spôsobom upraveným v ZoFS. Za účelom poskytovania Finančného sprostredkovania je Spoločnosť povinná vyžiadať si od Klienta poskytnutie údajov potrebných Spoločnosťou v súlade so ZoFS.
2. Spoločnosť poskytuje Klientovi finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy uzatvorenej s jednou alebo viacerými Finančnými inštitúciami a na základe záväzkového vzťahu založeného medzi Spoločnosťou a Klientom Zmluvou
3. Práva a povinnosti Spoločnosti a Klienta ako zmluvných strán Zmluvy ako aj ostatné náležitosti Zmluvy, ktoré nie sú obsiahnuté v Zmluve sa spravujú ustanoveniami týchto VOP, súvisiacou zmluvnou dokumentáciou k Zmluve, ZoFS a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
4. Tieto VOP upravujú práva a povinnosti zmluvných strán Zmluvy a vzťahujú sa na záväzkový vzťah medzi Spoločnosťou a Klientom ako celok a nie je možné ich obsah vykladať vo vzťahu k Zmluve len čiastočne s vymedzením len niektorej časti týchto VOP bez súčasnej aplikácie ostatných častí VOP, ak v Zmluve nie je uvedené inak.
5. Ak Klient neposkytne Spoločnosti informácie požadované Spoločnosťou v Dotazníku, pričom uvedie, že poskytnutie týchto údajov odmieta, ale zároveň neuvedie, že napriek tomu trvá na poskytnutí

Finančného sprostredkovania, nemôže Spoločnosť s Klientom uzatvoriť Zmluvu ani poskytnúť Klientovi Finančné sprostredkovanie a Spoločnosť je v súlade so ZoFS povinná Klientom požadovanú službu Finančného sprostredkovania neposkytnúť.

6. Klient svojím podpisom na Zmluve potvrdzuje, že (i) bol SFA pred poskytnutím Finančného sprostredkovania a Klientom požadovanej Finančnej služby riadne informovaný o jej zmysle a obsahu porozumel, pričom sprostredkovaná Finančná služba je v súlade s jeho požiadavkami a potrebami, (ii) bol SFA oboznámený s povinnosťami, ktoré mu zo sprostredkúvanej Finančnej služby vyplývajú, (iii) SFA odporúčaná Finančná služba zodpovedá jeho požiadavkám a potrebám a že Sprostredkovávanú zmluvu uzavrel po dôkladnom zvážení jej podmienok a svojich potrieb, nie v tiesni, slobodne a vážne a po predchádzajúcom preštudovaní všeobecných obchodných podmienok Finančnej inštitúcie poskytujúcej Klientom požadovanú Finančnú službu.
7. Spoločnosť ako samostatný finančný agent prijíma za výkon svojej činnosti peňažné plnenie od Finančných inštitúcií ako obchodných partnerov, ktorých produkty v jednotlivých sektorov Finančného sprostredkovania sprostredkováva. Výška ako aj druh finančného plnenia je závislá v sektore poistenia a zaistenia od druhu sprostredkovávaného poistenia alebo zaistenia, dĺžky poistnej doby, dĺžky trvania poistnej zmluvy, v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov: od druhu sprostredkovávaného úveru, výšky sprostredkovávaného úveru a dĺžky dohodnutého splácania sprostredkovávaného úveru, v sektore kapitálového trhu a v sektore prijímania vkladov: od výšky vkladu klienta. Spoločnosť za výkon svojej činnosti neprijíma od Klienta nepeňažné plnenie. Spoločnosť má právo účtovať Klientovi odplatu za výkon Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, a to za sprostredkovanie uzavretia zmluvy o riadení portfólia v súlade so ZoFS, ktorá odplata je v prospech Spoločnosti zúčtovávaná z účtu Klienta vedeného u obchodníka s cennými papiermi, s ktorým Klient Sprostredkovávanú zmluvu o riadení portfólia uzavrel. Výška odplaty je medzi Spoločnosťou a Klientom dohodnutá v Zmluve. Klient podpisom vyhlasuje, že bol, ak o to požiadal, jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške finančného plnenia a odplaty pre Spoločnosti za Finančné sprostredkovanie pred uzavretím Zmluvy ako aj pre uzavretím Sprostredkovávanej zmluvy požadovanej Klientom. Klient vyhlasuje, že o možnosti požiadať o informácie podľa predchádzajúcej vety bol riadne informovaný.
8. Uzavretím Sprostredkovávanej zmluvy vznikajú Klientovi a Finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v príslušnej Sprostredkovávanej zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť danej Sprostredkovávanej zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu predmetnej Sprostredkovávanej zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v Sprostredkovávanej zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán Sprostredkovávanej zmluvy. Predčasné ukončenie sprostredkovávanej zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán Sprostredkovávanej zmluvy, môže mať za následok, že si dotknutá zmluvná strana Sprostredkovávanej zmluvy uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo že si dotknutá zmluvná strana Sprostredkovávanej zmluvy uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak Klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom Sprostredkovávanej zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný, a s ktorými vyslovil pred podpisom Sprostredkovávanej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola Sprostredkovávaná zmluva uzavretá.
9. V súvislosti s uzatváraním poistnej zmluvy medzi Klientom a Finančnou inštitúciou ako obchodným partnerom Spoločnosti, v rámci sprostredkovania Finančnej služby v sektore poistenia alebo zaistenia, bol Klient Spoločnosťou pred poskytnutím Finančného sprostredkovania informovaný, že s uzavretím takejto poistnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani náklady. Týmto však nie je dotknuté právo Finančnej inštitúcie na poplatky súvisiace s poistením podľa uzavretej poistnej zmluvy. Priemerná výška nákladov na Finančné sprostredkovanie pre jednotlivé odvetvia životného poistenia je uvedená na internetových stránkach Finančných inštitúcií ako obchodných partnerov Spoločnosti, ktoré v prípade výslovnej žiadosti Klienta Spoločnosť písomne oznámi Klientovi. V prípade, ak má Klient záujem o sprostredkovanie inej Finančnej služby ako je poistenie alebo zaistenie, Spoločnosť vopred pred poskytnutím takto požadovaného Finančného sprostredkovania dostatočne jasne, zrozumiteľne, jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom poučí Klienta o výške poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou Finančnou službou.
10. Spoločnosť informovala Klienta pred uzavretím Zmluvy a poskytnutím Finančnej služby, že vykonáva Finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv uzavretých s Finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu a Finančná inštitúcia ako obchodný partner Spoločnosti môže mať uzavretú písomnú zmluvu aj s iným samostatným finančným agentom. Zoznam Finančných inštitúcií, s ktorými Spoločnosť spolupracuje a ktorých produkty spoločnosť v rámci Finančného sprostredkovania

sprostredkováva bude Klientovi predložený, ak o to Klient požiada a zároveň je uvedený na webovom sídle Spoločnosti.

11. Spoločnosť upozorňuje Klienta, že Spoločnosť ani jej PFA nie sú v sektore kapitálového trhu oprávnení (i) poskytovať inú investičnú službu ako je služba podľa § 2 ods. 2 ZoFS ani (ii) prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje Klientov a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim Klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky alebo cenné papiere.
12. Spoločnosť vyhlasuje, že nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej Finančnej inštitúcie ani PFA, s ktorou má uzavretú zmluvu o sprostredkovaní. Žiadna Finančná inštitúcia ani PFA, s ktorou má Spoločnosť uzavretú zmluvu o sprostredkovaní, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Spoločnosti. Spoločnosť vyhlasuje, že fyzická osoba, pán Bc. Peter Štadler, akcionár Spoločnosti, je zároveň akcionárom obchodnej spoločnosti Wealth Effect Management o.c.p., a.s., so sídlom Bottova 2A, 811 09 Bratislava, IČO: 51 127 113, zápis: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 6652/B.

Článok IV.
Zmluva o poskytovaní finančného sprostredkovania

1. Zmluvou sa Spoločnosť zaväzuje poskytovať Klientovi Finančné sprostredkovanie v rozsahu svojho oprávnenia, a to najmä, ale nielen vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu aby Klient mal príležitosť uzavrieť Sprostredkovávanú zmluvu s Finančnou inštitúciou, ktorej služby a/alebo produkty Spoločnosť v rámci výkonu Finančného sprostredkovania pre Klienta sprostredkováva. Spoločnosť sa zároveň zaväzuje v rámci výkonu Finančného sprostredkovania pre Klienta vykonávať klientsku podporu a starostlivosť pre Klienta v rozsahu poskytovaného Finančného sprostredkovania súvisiacu so sprostredkovávanými produktmi, ktoré Klient získa na základe príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy uzavretej s Finančnou inštitúciou.
2. Zmluva sa spravuje ustanoveniami ZoFS a zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, nakoľko Klient je spotrebiteľom. Zmluva musí mať písomnú formu.
3. V prípade, ak je predmetom Finančného sprostredkovania na základe Zmluvy poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia, je Klient povinný svoj pokyn udeliť v písomnej forme. Spoločnosť si vyhradzuje právo neakceptovať pokyn Klienta, ktorý nebol udelený v písomnej forme, resp. Spoločnosť nie je povinná postúpiť pokyn Klienta, ktorý nebol udelený v písomnej forme.
4. Spoločnosť je povinná pri poskytovaní Finančného sprostredkovania postupovať najmä, ale nielen v súlade so ZoFS a ostatnými všeobecne platnými právnymi predpismi, a to najmä:
    a. pri poskytovaní Finančného sprostredkovania v zmysle Zmluvy konať s odbornou starostlivosťou,
    b. pokyn klienta si vyžiadať v písomnej forme,
    c. chrániť záujmy Klienta, ktoré sú Spoločnosti známe v súvislosti s poskytovaním Finančného sprostredkovania,
    d. oznámiť Klientovi všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu pokynov Klienta a/alebo na zmenu požiadaviek Klienta v súvislosti s Klientom požadovanou Finančnou službou,
    e. vykonávať Finančné sprostredkovanie v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov Klienta,
    f. zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedela v súvislosti s vykonávaním Finančného sprostredkovania a nesmie ich zneužiť vo svoj prospech ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania Finančného sprostredkovania. Porušením povinnosti mlčanlivosti nie je plnenie povinností podľa osobitného predpisu ani výmena informácií medzi Spoločnosťou, Finančnými inštitúciami a inými orgánmi podľa osobitných predpisov.
    g. zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby Klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej Finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu Finančnej služby, ktorá je predmetom Finančného sprostredkovania. Pri Finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení je Spoločnosť povinná zistiť aj informácie týkajúce sa schopnosti Klienta alebo Potenciálneho Klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch Klienta alebo Potenciálneho Klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku tak, aby Spoločnosť mohla Klientovi alebo Potenciálnemu Klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postoju Klienta alebo Potenciálneho Klienta k riziku a schopnosti znášať straty. Na požiadanie

Spoločnosti je Klient alebo Potenciálny klient povinný písomne alebo na inom trvanlivom médiu potvrdiť splnenie povinností Spoločnosti podľa tohto písmena VOP.

5. Spoločnosť má právo najmä, ale nielen:
    a. požadovať od Klienta poskytnutie všetkej potrebnej a nevyhnutnej súčinnosti pre riadny výkon práv a povinností Spoločnosti v zmysle Zmluvy, ZoFS a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov,
    b. požadovať od Klienta vyplnenie Dotazníka a pravdivo a úplne zodpovedať na všetky otázky obsiahnuté v Dotazníku,
    c. odmietnuť Klientovi poskytnúť Finančné sprostredkovanie v prípade, ak Klient odmietne vyplniť Dotazník, alebo ak z akýchkoľvek iných dôvodov Dotazník nevyplní.
6. Klient je povinný najmä, ale nielen:
    a. riadne, včas, pravdivo a úplne zodpovedať na všetky otázky obsiahnuté v Dotazníku,
    b. poskytovať počas celej doby trvania Zmluvy Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť nevyhnutnú pre riadne splnenie záväzku Spoločnosti v zmysle Zmluvy,
    c. udeliť Spoločnosti písomný pokyn v rámci požiadaviek Spoločnosti na poskytovanie Finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu a v súlade s týmito VOP a Zmluvou,
    d. riadne a včas plniť ostatné povinnosti vyplývajúce mu najmä, ale nielen zo Zmluvy, VOP a ZoFS a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov za účelom riadneho splnenia záväzku Spoločnosti na základe Zmluvy.
7. Klient má právo:
    a. požadovať od Spoločnosti poskytovanie Finančného sprostredkovania s odbornou starostlivosťou,
    b. na informácie zo strany Spoločnosti súvisiace s poskytovaným Finančným poradenstvom tak, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám Finančnej služby a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa Finančnej služby, a to najmä (i) informácie o právnych následkoch uzavretia Sprostredkovávanej zmluvy a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie a (ii) ďalšie dôležité informácie týkajúce sa Sprostredkovávanej zmluvy,
    c. pred uzavretím Sprostredkovávanej zmluvy alebo, ak je to odôvodnené, pri jej zmene byť oboznámený s nasledovnými informáciami:
        i. názov alebo obchodné meno, sídlo a právna forma Spoločnosti,
        ii. označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, v ktorom je Spoločnosť zapísaná, jej registračné číslo a spôsob overenia jej zápisu v registri,
        iii. kvalifikovanú účasť Spoločnosti na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby, s ktorou má Spoločnosť uzavretú zmluvu podľa § 6 ZoFS,
        iv. kvalifikovanú účasť osoby, s ktorou má uzavretú zmluvu podľa § 6 ZoFS, alebo osoby ovládajúcej túto osobu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Spoločnosti,
        v. postup pri podávaní sťažností na vykonávanie Finančného sprostredkovania Spoločnosťou alebo PFA a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z Finančného sprostredkovania,
        vi. výšku poplatkov a výšku akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za Finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe.
8. Zmluvu je možné ukončiť vzájomnou dohodou zmluvných strán alebo výpoveďou. Zmluva taktiež zaniká zánikom zmluvnej strany, ak v zmysle osobitnej zmluvy alebo všeobecne záväzných právnych predpisov neprechádzajú práva a povinnosti zo Zmluvy na právnych nástupcov zanikajúcej, resp. zaniknutej zmluvnej strany.
9. Dohoda o skončení Zmluvy (ďalej len „Dohoda“) musí byť písomná, datovaná a musí byť podpísaná obidvomi zmluvnými stranami Zmluvy. Dohoda musí obsahovať dátum, ku ktorému Zmluva končí a vysporiadanie alebo spôsob vysporiadania vzájomných záväzkov (nielen finančných) zmluvných strán Zmluvy. Ak Dohoda neobsahuje skutočnosti uvedené v tomto odseku tohto článku VOP, Dohoda je neplatná v celom rozsahu a nezakladá žiadne právne účinky.
10. Ktorákoľvek zmluvná strana Zmluvy môže Zmluvu vypovedať aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná doba je jeden mesiac pre obidve zmluvné strany Zmluvy a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane Zmluvy. Výpoveď musí byť písomná a podpísaná zmluvnou stranou Zmluvy, ktorá Zmluvu vypovedá, inak je neplatná.
11. Ak Zmluva a/alebo VOP neustanovujú inak, písomná forma je dodržaná aj v prípade, ak je príslušná listina vyhotovená v elektronickej forme vo formáte neumožňujúcom vykonanie zmien obsahu tejto listiny po jej podpise. Pre platnosť takejto listiny sa vyžaduje aj podpis zmluvných strán elektronickými prostriedkami v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi takúto formu podpisovania.
12. V prípade ak Klient, ktorý má so Spoločnosťou uzavretú písomnú Zmluvu, následne uzavrie so Spoločnosťou ďalšiu Zmluvu, platí Zmluva, ktorá bola uzavretá skôr. Zmluva uzavretá neskôr podľa

dohody zmluvných strán je neplatnou a nikdy nenadobudla platnosť ani účinnosť, a to bez ohľadu na prejav vôle zmluvných strán uvedený v Zmluve uzavretej neskôr.

Článok V.
Komunikácia a doručovanie

1. Klient je povinný komunikovať so Spoločnosťou a jej PFA osobne, e-mailom alebo písomnou formou. Klient berie na vedomie a súhlasí, že Spoločnosť môže telefonické rozhovory s Klientom alebo ním splnomocnenom Oprávnenou osobou nahrávať v súlade s platnou právnou úpravou. Klient súhlasí s tým, že v prípade akéhokoľvek sporu medzi ním a Spoločnosťou môžu byť tieto nahrávky použité ako dôkaz najmä, ale nielen existencie alebo neexistencie sporného záväzku. Spoločnosť je zároveň oprávnená tieto nahrávky archivovať po dobu stanovenú právnymi predpismi.
2. Všetky informácie podávané Klientovi podľa príslušnej zmluvy alebo týchto VOP zasiela Spoločnosť písomne prostredníctvom osoby oprávnenej doručovať písomnosti, e-mailom alebo osobne.
3. V prípade poruchy informačného systému, telekomunikačných zariadení alebo záznamových zariadení používaných Spoločnosťou, je všetka komunikácia medzi Spoločnosťou a Klientom, ktorej zaznamenávanie Spoločnosti ukladajú právne predpisy, zaznamenaná písomne.
4. Klient si so Spoločnosťou môžu upraviť v Zmluve komunikáciu rozdielne od týchto VOP. V takom prípade platia ustanovenia Zmluvy a v neupravených prípadoch tieto VOP.
5. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby Klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu Spoločnosti v inom než slovenskom, českom alebo anglickom jazyku predložil Spoločnosti úradný preklad uvedeného dokumentu do slovenského jazyka opatrený prekladateľskou doložkou. Pri predložení úradného prekladu dokumentu Spoločnosť nie je povinná skúmať súlad úradného prekladu a pôvodnej jazykovej verzie dokumentu a pri plnení práv a povinností vychádza výhradne z úradného prekladu do slovenského jazyka.
6. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby kópie dokumentu predložené Klientom Spoločnosti boli úradne osvedčené.
7. Klient zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť všetkých údajov uvedených v Zmluve, ako aj na akomkoľvek dokumente, ktorý Klient predložil Spoločnosti
8. Všetky písomnosti týkajúce sa právnych vzťahov založených medzi zmluvnými stranami Zmluvy sa doručujú:
    a. poštou,
    b. treťou osobou oprávnenou doručovať zásielky,
    c. osobne, alebo
    d. elektronicky na e-mailové adresy zmluvných strán Zmluvy uvedené v Zmluve.
9. Spoločnosť doručuje písomnosti pri osobnom kontakte s Klientom. Ak nemožno doručiť písomnosť pri osobnom kontakte s Klientom, Spoločnosť doručuje písomnosti na elektronickú adresu Klienta, ktorú Klient Spoločnosti oznámil alebo prostredníctvom poštového podniku na adresu Klienta, ktorú Klient Spoločnosti oznámil.
10. Klient je oprávnený doručovať písomnosti Spoločnosti rovnakým spôsobom ako doručuje písomnosti Spoločnosť Klientovi v zmysle týchto VOP, ak Zmluva alebo VOP neurčujú inak.
11. V prípade elektronického doručovania sa písomnosť považuje za doručenú po troch dňoch od jej odoslania, aj keď ju adresát neprečítal.
12. Za adresáta je oprávnená písomnosť prijať osoba, ktorá na to bola adresátom písomne splnomocnená alebo poverená.
13. V prípade doručovania písomností do vlastných rúk adresát potvrdí prijatie písomnosti na potvrdení o doručení písomnosti (ďalej len „doručenka“). Údaje v doručenke sa považujú za pravdivé, ak nie je dokázaný opak. Ak nemožno písomnosť do vlastných rúk doručiť na adresu Klienta známu Spoločnosti, považuje sa takáto písomnosť do vlastných rúk za doručenú dňom vrátenia nedoručenej zásielky Spoločnosti, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie.
14. Ak nemožno doručiť písomnosť doručovanú poštovým podnikom alebo treťou osobou oprávnenou doručovať zásielky Klientovi na adresu známu Spoločnosti, písomnosť sa považuje dňom vrátenia nedoručenej zásielky Spoločnosti za doručenú, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie.
15. Ak Klient ako príjemca písomnosti bezdôvodne odoprie prijať doručovanú písomnosť, považuje sa písomnosť za doručenú dňom, keď prijatie písomnosti bolo odopreté.

Článok VI.
Ďalšie práva a povinnosti Klienta

1. Klient je povinný pred poskytnutím Finančného sprostredkovania Spoločnosťou vyplniť na základe žiadosti Spoločnosti Dotazník. Klient v Dotazníku Spoločnosti pravdivo oznamuje informácie, týkajúce sa (i) odbornosti a skúseností Klienta s Finančným sprostredkovaním, vo finančníctve a s investovaním, (ii) majetku Klienta a dynamiky jeho príjmu, (iii) miery akceptácie rizika a ochoty riskovať a (iv) transakčných zvyklostí a investičných cieľov a o zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom požadovanej Finančnej služby na základe príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy, (v) majetkových a rodinných pomeroch Klienta a ďalšie údaje požadované Spoločnosťou prípadne Finančnou inštitúciou, a to v súlade s právnymi predpismi ako aj v súlade so Zmluvou a týmito VOP.
2. Klient je povinný bezodkladne informovať Spoločnosť o všetkých zmenách na strane Klienta, ktoré sú spôsobilé ovplyvniť Spoločnosťou sprostredkovávanú Finančnú službu, alebo ktoré sú spôsobilé zmeniť požiadavky Klienta na ním poskytovanú Finančné sprostredkovanie a/alebo ním požadovanú Finančnú službu.
3. V prípade, ak je Klientom právnická osoba, je takýto Klient povinný predložiť pre účely jeho identifikácie ako aj účely Zmluvy originál výpisu z obchodného registra alebo iného rovnocenného výpisu nie staršieho ako 30 dní, a to pri podpise každej Zmluvy, ako aj pri každej zmene v zápise v obchodnom registri na strane Klienta, ak sa Klient so Spoločnosťou písomne nedohodnú inak. Takýto výpis v zmysle predchádzajúcej vety je Klient povinný predložiť vždy na požiadanie Spoločnosti, a to bez zbytočného odkladu. Do doby predloženia výpisu je Spoločnosť oprávnená odoprieť poskytnutie Finančného sprostredkovania Klientovi. Za Klienta právnickú osobu je oprávnený konať štatutárny orgán v zmysle príslušného platného výpisu alebo iná osoba oprávnená na to písomným splnomocnením podpísaným štatutárnym orgánom právnickej osoby, ktorý podpis štatutárneho orgánu musí byť úradne osvedčený, prípadne iná osoba v súlade s platnými právnymi predpismi.
4. Klient, ktorý je právnickou osobou, podpisom Zmluvy vyhlasuje a potvrdzuje, že Finančné sprostredkovanie na základe Zmluvy neprijíma od Spoločnosti v rámci predmetov svojho podnikania ako svoju podnikateľskú činnosť ani nie je sprostredkovateľom medzi Spoločnosťou a konečným Klientom Spoločnosti.
5. Klient berie na vedomie a bez výhrad súhlasí s tým, že Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za škody Klienta spôsobené nečinnosťou, nesprávnym postupom alebo akýmkoľvek konaním alebo nekonaním zo strany Finančnej inštitúcie.
6. Spoločnosť upozorňuje a upovedomuje Klientov na skutočnosť, že v súlade s platnými právnymi predpismi má právo z komunikácie na telefónnych linkách Spoločnosti ako aj z e-mailovej komunikácie medzi Klientom a Spoločnosťou a osobnej komunikácie týkajúcej sa Finančného sprostredkovania alebo bezprostredne smerujúcej k Finančnému sprostredkovaniu realizovať záznamy a tieto môžu byť uchovávané po dobu vyžadovanú príslušnými právnymi predpismi.

Článok VII.
Ďalšie práva a povinnosti Spoločnosti

1. Spoločnosť je povinná pri poskytovaní Finančného sprostredkovania postupovať na základe Zmluvy, týchto VOP a v súlade s príslušnými ustanoveniami právnych predpisov.
2. V prípade, že Spoločnosť zistí pri svojej činnosti neobvyklý obchod, je povinná splniť povinnosti vyplývajúce jej z príslušných právnych predpisov, predovšetkým zachovávať opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.
3. Spoločnosť je povinná postupovať tak, aby v rámci poskytovania Finančného sprostredkovania Klientovi nedochádzalo k vzniku konfliktu záujmov. V prípade, ak dôjde pri poskytovaní Finančného sprostredkovania Klientovi k vzniku konfliktu záujmov Klienta a Spoločnosti, je Spoločnosť povinná urobiť primerané opatrenia a postupovať v súlade s internými predpismi Spoločnosti a platnými právnymi predpismi tak, aby Klientovi nevznikla škoda.
4. Spoločnosť má právo pri uzatváraní Zmluvy požadovať preukázanie totožnosti Klienta, pričom Klient je povinný takejto žiadosti Spoločnosti vyhovieť. Uzatvorenie Zmluvy a poskytovanie Finančného sprostredkovania so zachovaním anonymity Klienta je Spoločnosť povinná odmietnuť. V prípade, ak Klient odmietne preukázať svoju totožnosť, má Spoločnosť právo odmietnuť uzatvorenie Zmluvy a poskytnutie Finančného sprostredkovania. Totožnosť Klienta možno preukázať spôsobom podľa postupov uvedených v internej smernici Spoločnosti.

ČASŤ III.
Uzatváranie zmlúv na diaľku

Článok VIII.
Všeobecné ustanovenia

1. Uzavretím zmluvy na diaľku sa pre účely týchto VOP rozumie uzavretie zmluvy bez osobného kontaktu medzi Klientom a Spoločnosťou, a to uzavretím len s využitím prostriedkov elektronickej komunikácie.
2. Ustanovenia tejto časti VOP sa nevzťahujú na uzatváranie Zmluvy alebo Sprostredkovávanej zmluvy pri osobnom kontakte s Klientom, ak k ich uzavretiu došlo bez využitia prostriedkov elektronickej komunikácie.
3. V prípade, ak Klient prejaví záujem o uzavretie Zmluvy na diaľku, uzavretie Zmluvy na diaľku sa spravuje ustanoveniami tejto Časti III. VOP a ostatné ustanovenia Zmluvy, ktorá bola uzavretá na diaľku sa spravujú týmito VOP, ak tieto VOP neustanovujú inak.
4. V prípade, ak Klient prejaví záujem o uzavretie Sprostredkovávanej zmluvy na diaľku, uzavretie príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy na diaľku sa spravuje ustanoveniami tejto Časti III. VOP, všeobecnými obchodnými podmienkami Finančnej inštitúcie ako zmluvnej strany príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy a ostatnou zmluvnou dokumentáciou a prílohami príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy uzavretej na diaľku, ak tieto VOP alebo všeobecné obchodné podmienky Finančnej inštitúcie ako zmluvnej strany príslušnej sprostredkovávanej zmluvy neustanovujú inak. Na Sprostredkovávanú zmluvu ako aj na uzatváranie Sprostredkovávanej zmluvy sa Časť II., Časť IV. ani Časť V. týchto VOP neuplatňujú a nevzťahujú, okrem nasledovný ustanovení týchto VOP, ktoré majú vzťah a uplatňujú sa aj pri Sprostredkovávanej zmluve, avšak nemenia ani nedopĺňajú podmienky Sprostredkovávanej zmluvy ani všeobecné obchodné podmienky Finančnej inštitúcie ako zmluvnej strany príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy:
    - Článok III. ods. 1, 2, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12 VOP,
    - Článok IV. ods. 3, 4, 5, 6, 7, 12 VOP,
    - Článok V. ods. 1, 2, 3, 5, 6, 7 VOP,
    - Článok VI. ods. 1, 2, 3, 4, 5, 6 VOP,
    - Článok VII. VOP,
    - Článok IX. VOP.
5. Spoločnosť si vyhradzuje právo neuzavrieť Sprostredkovávanú zmluvu na diaľku a neposkytnúť Finančné sprostredkovanie na diaľku, ak by takýto postup odporoval právnym predpisom alebo ak je uzavretie Sprostredkovávanej zmluvy a poskytnutie Finančného sprostredkovania vhodnejšie realizovať pri osobnom kontakte s Klientom.
6. V prípade pochybností má Spoločnosť právo neuzavrieť na diaľku ani Zmluvu, a to aj v prípade, ak bol návrh Zmluvy na základe žiadosti Klienta Klientovi už zaslaný. Klient nemá právny nárok na uzavretie Zmluvy alebo Sprostredkovávanej zmluvy na diaľku.
7. V prípade ak spôsobom uvedeným v Časti III., Článok IX. týchto VOP dôjde k uzavretiu Zmluvy, je Klient oprávnený v súlade s ust. § 5 zákona č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov odstúpiť od Zmluvy, a to aj bez uvedenia dôvodu v lehote do 14 kalendárnych dní odo dňa uzavretia Zmluvy. Spoločnosť neuplatňuje voči Klientovi žiadne finančné ani iné sankcie v prípade, ak Klient v súlade s týmto ustanovením a zároveň v súlade so zákonom č. 266/2005 Z.z. odstúpi od Zmluvy.
8. Na odstúpenie od Sprostredkovávanej zmluvy sa ust. § 5 zákona č. 266/2005 Z.z. nevzťahuje.
9. Klient podpisom zmluvy uzatváranej na diaľku potvrdzuje, že:
    a. berie na vedomie a rozume, že sa jedná len o návrh zmluvy uzatváranej na diaľku a platnosť príslušná zmluva nadobudne až jej podpisom druhou zmluvou stranou, prípadne okamihom určeným v zmysle všeobecných obchodných podmienok Finančnej inštitúcie, ktorá je zmluvnou stranou Sprostredkovávanej zmluvy,
    b. v dostatočnej miere a s dostatočným časovým predstihom sa oboznámil so znením príslušnej zmluvy uzatváranej na diaľku a príslušnou zmluvnou a súvisiacou dokumentáciou ako aj týmito VOP a Doplňujúcimi informáciami poskytovanými v zmysle zákona č. 266/2005 Z.z., ktorá mu spolu s návrhom zmluvy bola predložená pred uzavretím príslušnej zmluvy uzatváranej na diaľku,
    c. všetky jeho odpovede v Dotazníku sú pravdivé a všetky Klientom uvádzané údaje v príslušnej zmluve alebo Dotazníku sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne,
    d. svojím podpisom na Sprostredkovávanej zmluve uzavretej v zmysle Článku X. týchto VOP potvrdzuje správnosť jeho odpovedí v Dotazníku, ktorý tvorí prílohu príslušnej Sprostredkovávanej zmluvy,

e. berie na vedomie a súhlasí, že v prípade Sprostredkovávanej zmluvy uzavretej v zmysle Článku X. týchto VOP, ak sa jedná o Zmluvu o riadení portfólia, bola investičná stratégia Klienta nastavená na základe odpovedí Klienta uvedených v Dotazníku, ktorý tvorí prílohu príslušnej Zmluvy o riadení portfólia, podpisom ktorej Klient potvrdzuje zároveň aj správnosť jeho odpovedí obsiahnutých v tomto dotazníku. Klient má právo písomne namietať nesprávnosť dokumentácie vzťahujúcej sa k Sprostredkovávanej zmluve, Sprostredkovávanú zmluvu a súvisiacu dokumentáciu len v súlade a za podmienok v zmysle všeobecných obchodných podmienok Finančnej inštitúcie alebo tretej osoby ako zmluvného partnera Spoločnosti, ktorých Sprostredkovávanú zmluvu Spoločnosť sprostredkováva.

Článok IX.
Uzavretie Zmluvy o poskytovaní finančného sprostredkovania na diaľku

1. V prípade, ak má Klient záujem uzavrieť so Spoločnosťou Zmluvu na diaľku, môže tak urobiť prostredníctvom Online predajného kanálu na adrese https://wsign.wem.sk/#/registration. V takomto prípade ďalej Klient postupuje podľa informácií uvedených na uvedenom Online predajnom kanály.

Článok X.
Uzavretie Sprostredkovávanej zmluvy v sektore kapitálového trhu na diaľku

1. Okrem týchto VOP, interných predpisov a všeobecne záväzných právnych predpisov uvedených v Článku VIII. týchto VOP sa uzatváranie Zmluvy na diaľku riadi aj zákonom č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
2. V prípade, ak má Klient záujem uzavrieť na diaľku Sprostredkovávanú zmluvu v sektore kapitálového trhu, môže tak urobiť prostredníctvom Online predajného kanálu na adrese https://wsign.wem.sk/#/registration. V takomto prípade ďalej Klient postupuje podľa informácií uvedených na uvedenom Online predajnom kanály.

ČASŤ IV.
Ostatné ustanovenia

Článok XI.
Oprávnenie na získavanie a spracúvanie osobných údajov Klientov

1. Spoločnosť upovedomuje Klienta, že Spoločnosť je oprávnená spracúvať určené osobné údaje Klienta ako dotknutej osoby na základe zákona, a to na základe ZoFS ako aj osobitných právnych predpisov.
2. Spoločnosť zároveň upozorňuje Klienta, že ak Klient osobné údaje uvedené v tomto článku VOP neposkytne, Spoločnosť nesmie v súlade so ZoFS Klientovi poskytovať Finančné sprostredkovanie.
3. Na účely vykonávania Finančného sprostredkovania, na účely identifikácie Klienta a na ďalšie účely uvedené v ZoFS je Spoločnosť oprávnená od Klienta alebo zástupcu Klienta, a to aj opakovane, požadovať poskytnutie
    a. osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
    b. identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa písmena a), označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu,
    c. kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má,
    d. dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené ZoFS alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie Finančného sprostredkovania, alebo ktoré sú dohodnuté so Spoločnosťou.

4. Osobné údaje z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje odsek 3 písm. b) až d), je Spoločnosť oprávnená získavať od Klienta alebo zástupcu Klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby.
5. Na účely vykonávania Finančného sprostredkovania, na účely identifikácie Klienta alebo zástupcu Klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči Klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných Finančných služieb medzi Spoločnosťou a jej podriadeným finančným agentom a na plnenie úloh a povinností Spoločnosti alebo PFA podľa ZoFS alebo osobitných predpisov je Spoločnosť aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnená získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 3 a pre účely posudzovania Klientov z hľadiska splnenia povinnosti Spoločnosti zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby Klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej Finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu Finančnej služby, ktorá je predmetom Finančného sprostredkovania a získavať osobné údaje Klienta alebo zástupcu Klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.
6. Spoločnosť je povinná poskytnúť osobné údaje Klienta Finančnej inštitúcii, a to ako osoba povinná, v súlade s ustanoveniami zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Klient dáva týmto svoj súhlas s poskytnutím osobných údajov za účelom splnenia tejto povinnosti zo strany Spoločnosti.
7. Tento článok VOP sa vzťahuje v rovnakom rozsahu aj na Potenciálneho Klienta.
8. Klient podpisom Zmluvy (návrhu Zmluvy) potvrdzuje, že sa oboznámil s Podmienkami spracovania jeho osobných údajov, ktoré dostal k dispozícii v písomnej forme, a ktoré sa nachádzajú aj v sídle Spoločnosti, v sídle PFA, ako i na internetovej stránke Spoločnosti www.wem.sk v sekcii Dokumenty.

Článok XII.
Súhlas so spracúvaním osobných údajov na marketingové účely

1. V Zmluve Klient udeľuje Spoločnosti taktiež súhlas so spracúvaním osobných údajov Klienta pre marketingové účely. Súhlas na spracúvanie osobných údajov pre marketingové účely má Klient právo neudeliť, pričom neudelenie súhlasu Klienta so spracúvaním osobných údajov na marketingové účely nemá vplyv na platnosť ani uzavretie Zmluvy a Spoločnosť nepodmieňuje uzavretie Zmluvy súčasným udelením súhlasu Klienta so spracúvaním osobných údajov na marketingové účely.
2. Osobné údaje Klienta získané Spoločnosťou pre marketingové účely Spoločnosť žiadnym spôsobom nezverejňuje, nesprístupňuje ani neposkytuje iným tretím osobám okrem PFA a chráni ich pred poškodením, zničením, stratou a zneužitím.
3. V rámci marketingu, po udelení súhlasu Klienta so spracúvaním osobných údajov Klienta Spoločnosť zasiela Klientovi informácie, materiály a ponuky týkajúce sa produktov Finančných inštitúcií ako obchodných partnerov Spoločnosti ako aj služieb Spoločnosti poskytovaných v rámci Finančného sprostredkovania.
4. Súhlas so spracúvaním osobných údajov pre marketingové účely Klient v Zmluve udeľuje Spoločnosti, ktorá je prevádzkovateľom v zmysle platnej právnej úpravy.
5. Účelom súhlasu so spracúvaním osobných údajov Klienta pre marketingové účely je informovanie o produktoch, novinkách, inováciách a službách poskytovaných Spoločnosťou a Finančnými inštitúciami ako obchodnými partnermi Spoločnosti, ktorých produkty Spoločnosť sprostredkováva.
6. Klient je s poukazom na udelený súhlas so spracúvaním osobných údajov na marketingové účely oprávnený kontaktovať zodpovednú osobu na adrese centrala@wem.sk.
7. Právnym základom spracúvania osobných údajov Klienta Spoločnosťou na marketingové účely je súhlas Klienta ako dotknutej osoby.
8. Klient má právo kedykoľvek udelený súhlas so spracúvaním osobných údajov na marketingové účely odvolať bez toho, aby takéto odvolanie malo vplyv na platnosť alebo trvanie Zmluvy. V prípade odvolania súhlasu alebo v prípade dosiahnutia účelu spracúvania budú osobné údaje Klienta uchovávané na obdobie 5 (slovom: piatich) rokov, ktoré je nevyhnutné na ochranu práv a právom chránených záujmov Spoločnosti.
9. Klient ako dotknutá osoba má v súvislosti s udeleným súhlasom právo:
    - požadovať prístup k osobným údajom,
    - na opravu údajov,

- a vymazanie údajov,
- na obmedzenie spracúvania údajov,
- na prenosnosť,
- na námietku a právo namietať automatizované spracúvanie osobných údajov,
- podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov SR,
- odvolať súhlas so spracúvaním osobných údajov.

10. Tento článok VOP sa vzťahuje v rovnakom rozsahu aj na Potenciálneho Klienta.

Článok XIII.
Sťažnosti a vybavovanie sťažností

1. Pred poskytnutím Finančného sprostredkovania a pri uzatváraní Zmluvy bol klient Spoločnosťou vopred oboznámený o spôsobe vybavovania sťažností. Sťažnosť je možné podať osobne alebo písomne na adrese sídla Spoločnosti.
2. Záznam o podanej sťažnosti vyhotovovaný Spoločnosťou musí obsahovať:
    a. meno, priezvisko a adresa bydliska sťažovateľa, ak ide o fyzickú osobu, názov alebo obchodné meno a sídlo sťažovateľa, ak ide o právnickú osobu,
    b. predmet sťažnosti,
    c. dátum doručenia sťažnosti,
    d. identifikáciu osôb, na ktoré bola sťažnosť podaná,
    e. vyhodnotenie skutočnosti, či bola sťažnosť oprávnená,
    f. opatrenia prijaté na vybavenie sťažnosti,
    g. dátum vybavenia sťažnosti.
3. Sťažnosť musí obsahovať náležitosti určené v ZoFS. Sťažnosť musí byť čitateľná, zrozumiteľná, napísaná v Slovenskom alebo Anglickom jazyku. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti Spoločnosti, v odôvodnených prípadoch môže byť táto lehota predĺžená na 60 dní.
4. O predĺžení lehoty a dôvodoch predĺženia musí byť sťažovateľ informovaný.
5. Na vybavovanie sťažností a postup podávania, riešenia a vybavovania sťažností upravuje Reklamačný poriadok Spoločnosti dostupný na webovom sídle Spoločnosti www.wem.sk v sekcii Dokumenty.
6. V prípade sporov vyplývajúcich z Finančného sprostredkovania je možné takto vzniknuté spory riešiť aj formou mimosúdneho vyrovnania, ktoré upravujú osobitné predpisy, ako napríklad zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákon č 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov alebo zákon č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

ČASŤ V.
Záverečné ustanovenia
Článok XIV.
Záverečné ustanovenia

1. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť VOP, a to spôsobom stanoveným v týchto VOP a Zmluve.
2. So zmenami VOP je Spoločnosť povinná Klientov oboznámiť. Zmeny VOP prípadne iného dokumentu, ktorý má Spoločnosť právo jednostranne meniť sa stávajú platnými a účinnými nasledujúci deň po dni ich zverejnenia na internetovom portály www.wem.sk a v prípade dokumentov, ktoré sa nezverejňujú, alebo ak si to Spoločnosť a Klient dohodli v Zmluve, nasledujúci deň po dni ich doručenia na e-mailovú adresu Klienta.
3. Klient má právo vyjadriť svoj nesúhlas s vykonanou zmenou príslušného dokumentu podľa ods. 2 tejto časti VOP, pričom svoj nesúhlas so zmenou musí doručiť Spoločnosti písomne do 15 dní odo dňa zverejnenia zmien na internetovom portály www.wem.sk alebo odo dňa doručenia zmien na jeho e-mail. Uplynutím uvedenej 15 dňovej lehoty bez oznámenia nesúhlasu Klienta platí, že Klient so zmenou, resp. zmenami bez výhrad súhlasí. V prípade, ak Klient doručí v uvedenej lehote svoj písomný nesúhlas, zmluvné strany budú rokovať o možnej dohode, pričom ak nedôjde k vzájomnej dohode v lehote do 3 mesiacov od doručenia písomného nesúhlasu Klienta, môže ktorákoľvek zmluvná strana Zmluvy od Zmluvy odstúpiť s okamžitou platnosťou. Zmluva v tomto prípade zaniká dňom doručenia odstúpenia od Zmluvy druhej zmluvnej strane Zmluvy. Odstúpenie musí byť písomné a musí byť podpísané odstupujúcou zmluvnou stranou Zmluvy, datované a musí obsahovať dôvod odstúpenia, inak je neplatné.

4. Spoločnosť a Klient v zmysle týchto VOP ako aj v postavení zmluvných strán Zmluvy v zmysle Zmluvy sa zaväzujú riešiť spory vyplývajúce z týchto VOP alebo Zmluvy prednostne formou dohody. V prípade, že spor sa nevyrieši dohodou, ktorákoľvek zo strán Zmluvy je oprávnená podať návrh na vyriešenie sporu príslušnému všeobecnému súdu Slovenskej republiky alebo inému orgánu v súlade s alternatívnym riešením sporov vyplývajúcich zo spotrebiteľských zmlúv v zmysle platných právnych predpisov.
5. Reklamácie a sťažnosti sa riadia Reklamačným poriadkom Spoločnosti a týmito VOP, ktorý Reklamačný poriadok je v elektronickej verzii zverejnený na internetovom portály www.wem.sk a v tlačenej forme je dostupný v sídle Spoločnosti.
6. Pôsobnosť týchto VOP možno vylúčiť alebo obmedziť výhradne len písomnou dohodou Spoločnosti a Klienta.
7. Tieto VOP boli schválené predstavenstvom obchodnej spoločnosti WEM Advisory a.s. dňa 28.06.2024 a v tomto schválenom znení nadobudli platnosť a účinnosť dňom ich zverejnenia.
8. Tieto VOP boli zverejnené dňa 28. 6. 2024.