



Obchodné podmienky PREMIUM

Platné od 10. apríla 2026

VAŠE INVESTÍCIE PREMIUM

Obchodné podmienky Partners Securities, a.s.

Tieto obchodné podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou Rámcovej zmluvy o investičných službách „Vaša investícia PREMIUM“ uzatvorené medzi Vami ako Klientom a nami, Partners Securities, a.s., so sídlom Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO 19926685, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp.zn. B 28496, vystupujúci na Slovensku pod obchodnou značkou Simplea Securities ako obchodníkom s cennými papiermi (ďalej len „my“). Obchodné podmienky podrobnejšie upravujú naše a Vaše práva a povinnosti, ktoré nie sú uvedené v samotnom formulári rámcovej zmluvy, ktorý ste podpísali.

1. Obchodovanie s finančnými nástrojmi

Prijímanie Vašich pokynov

- 1.1 V rámci obchodovania s finančnými nástrojmi od Vás budeme prijímať nasledujúce typy pokynov:
 - a) Pokyn na nákup: v našom mene na Váš účet nakúpime Vami určené finančné nástroje.
 - b) Pokyn na predaj: v našom mene predáme finančné nástroje, ktoré máte na Vašom majetkovom účte.
 - c) Pokyn na prestup: v našom mene predáme finančné nástroje, ktoré máte na Vašom majetkovom účte, a za získané peňažné prostriedky nakúpime iné finančné nástroje.
- 1.2 Spôsoby, ako prijímame Vaše pokyny, sú uvedené vo formulári rámcovej zmluvy, a môžeme ich v súlade s ňou dopĺňať zverejnením ďalších možností na www.simpleasecurities.sk.
- 1.3 Formulár, na ktorom nám udeľujete pokyn, musí byť úplne a správne vyplnený, inak si vyhradzuje právo Váš pokyn odmietnuť.
- 1.4 V pokyne môžete zvoliť, či sa jedná o jednorazový pokyn alebo o pravidelný pokyn, respektíve jednorazové alebo pravidelné investovanie. Pravidelný pokyn musí obsahovať frekvenciu opakovania, dátum prvého uskutočnenia investície a počet opakovaní. Vyhradzuje si právo obmedziť výber z týchto parametrov.
- 1.5 Pokyny môžeme prijímať aj od Vášho splnomocnenca, ktorý ich bude podávať Vaším menom. Môžeme však trvať na tom, aby ste mu splnomocnenie udelili iba na našom formulári a/alebo splnomocnenie potvrdili Vaším podpisom, ktorý bude overený úradne alebo podriadeným finančným agentom finančného sprostredkovateľa, ktorý s nami spolupracuje. Splnomocnenie zaniká dňom, kedy nám doručíte jeho odvolanie, alebo dňom, kedy sa dozvieme o Vašom úmrtí.

Finančné nástroje, ktorých sa môžu Vaše pokyny týkať

- 1.6 Prijímame pokyny k finančným nástrojom, s ktorými môžeme obchodovať v súlade s naším povolením na výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi od Českej národnej banky a ktoré máme uvedené v našej ponuke. Túto ponuku priebežne meníme. Výnimočne pre Vás môžeme zaobstarať aj obchod týkajúci sa iného nástroja, než ktorý máme v ponuke, napríklad pri presune finančných nástrojov k nám od iného obchodníka s cennými papiermi. Ale záleží na našom uvážení a Váš pokyn týkajúci sa nadobudnutia týchto iných finančných nástrojov nie sme povinní prijať.
- 1.7 Nevykonávame obchody s listinnými cennými papiermi ani neposkytujeme služby týkajúce sa listinných cenných papierov.
- 1.8 V pokyne môžete určiť, či si prajete:
 - a) nakúpiť alebo predať konkrétny počet kusov finančných nástrojov, alebo
 - b) nakúpiť za konkrétny objem peňažných prostriedkov najvyšší možný počet kusov finančných nástrojov.

- 1.9 Pri finančných nástrojoch v podobe burzovo obchodovateľných fondov (tzv. Exchange Traded Funds, ďalej len „ETF“), ktoré to umožňujú, Vám môžeme ponúknuť aj podiel na finančnom nástroji, tzv. frakciu. Pre podiely na ETF poskytované vo forme frakcií v súlade s rámcovou zmluvou ďalej platia nasledujúce pravidlá:
- 1) Vyúčtovanie, ako bolo s Vašou frakciou nakladané, Vám budeme poskytovať formou pravidelných výpisov z Vášho majetkového účtu.
 - 2) Frakcia nie je samostatne obchodovateľná a môžete s ňou obchodovať iba naším prostredníctvom. Nevzniká Vám predkupné právo na nákup frakcií toho istého finančného nástroja vlastnených inými zákazníkmi, a to ani v prípade, že iní zákazníci bezodplatne prevádzajú svoje frakcie.
 - 3) Podpisom formulára rámcovej zmluvy nás určujete správcom každého finančného nástroja, ktorého frakciu si zaobstaráte. Budeme vykonávať všetku bežnú správu finančného nástroja, pričom nie ste povinní ani oprávnení vynaložiť náklady na správu finančného nástroja, ktorého frakciu vlastníte.
 - 4) Pri frakcii nie je možné jej oddelenie z finančného nástroja, presunutie k inému obchodníkovi s cennými papiermi, ani zrušenie spoluvlastníctva podielov na finančnom nástroji (frakcii). Môžete nám dať iba pokyn na predaj frakcie.

Odovzdávanie a vykonávanie pokynov

- 1.10 Váš pokyn odovzdáme na vykonanie alebo sami vykonáme v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku, ktoré ste dostali pred uzavretím rámcovej zmluvy a ktoré v aktuálnom znení nájdete na www.simpleasecurities.sk. Pred podaním každého pokynu máte povinnosť oboznámiť sa s aktuálnym znením týchto pravidiel. O vykonaní pokynu Vás budeme informovať prostredníctvom potvrdenia o vykonaní pokynu v tzv. konfirmácii o vykonaní obchodu.
- 1.11 Váš pokyn môžeme vykonať aj tak, že Vám predáme finančný nástroj (najmä ETF) z nášho majetku alebo ho od Vás kúpime. Váš pokyn tiež môžeme zlúčiť s pokynmi ostatných zákazníkov.
- 1.12 Pokiaľ nám pri udelení pokynu zároveň udelíte inštrukcie, ktoré nám znemožňujú vykonanie pokynu za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku, budeme Vás o tom informovať a v krajnom prípade nemusíme Váš pokyn vykonať.

Čiastočné vykonanie alebo odovzdanie pokynu k nákupu

- 1.13 Ak si vo Vašom pokyne zvolíte, že si prajete nakúpiť investičné nástroje zodpovedajúce Vami stanovenému množstvu finančných prostriedkov, môžeme vplyvom kolísania cien nakúpiť investičné nástroje zodpovedajúce 99,99 % až 80 % daného množstva peňažných prostriedkov. Zostatok peňažných prostriedkov ponecháme ako Váš hotovostný zostatok alebo Vám ich vrátime.

Nevykonanie a neodovzdanie pokynu

- 1.14 Váš pokyn neodovzdáme alebo nevykonáme, pokiaľ:
- 1) je to v rozpore s právnymi predpismi alebo rámcovou zmluvou Vyhradujeme si právo neodovzdať či nevykonať Váš pokyn i v prípade, že máme informáciu, že ste dlžníkom v exekučnom konaní, insolvenčnom konaní alebo v konaní, ktorého predmetom je výkon rozhodnutia.
 - 2) odovzdanie alebo vykonanie pokynu znemožnia alebo oneskoria závažné dôvody (najmä prerušenie prevádzky našich komunikačných a informačných systémov, chybné zadanie pokynu, odmietnutie pokynu či omeškania zo strany emitenta finančného nástroja alebo obchodného systému, respektíve prevodného miesta).
- 1.15 Protistrany, ktorým odovzdávame pokyny alebo ktoré inak zaisťujú úkony smerujúce k realizácii pokynov, resp. prostredníctvom ktorých vykonávame pokyny, si vyhradili právo, že nemusia vykonať pokyny, ktoré prevzali od nás. Toto beriete na vedomie a súhlasíte s tým. Pokiaľ taká skutočnosť nastane

a pokyn nebude realizovaný, resp. vykonaný, nebude toto považované za porušenie rámcovej zmluvy a týchto obchodných podmienok z našej strany.

- 1.16 O nevykonaní alebo neodovzdaní pokynu sa dozviete tak, že nedostanete potvrdenie o vykonaní pokynu (tzv. konfirmáciu o vykonaní obchodu). Kým toto potvrdenie (konfirmáciu) neobdržíte, nebol Váš pokyn vykonaný.
- 1.17 Váš pokyn taktiež nevykonáme alebo neodovzdáme, kým nám na to neposkytnete všetky potrebné peňažné prostriedky, či už ich zaplatením alebo udržiavaním zodpovedajúceho hotovostného zostatku. Zo zaplatených peňažných prostriedkov a/alebo hotovostného zostatku môžeme odovzdaním alebo vykonaním pokynu odpočítať všetky splatné poplatky a náklady uvedené v Sadzobníku a pokyn odovzdať alebo vykonať iba v prípade, ak na to postačujú zostávajúce peňažné prostriedky.

Postup pri nedostatočnom hotovostnom zostatku

- 1.18 V prípade uvedenom v predchádzajúcom bode čakajú všetky pokyny pre ktorých realizáciu nie je dostatok peňažných prostriedkov na vykonanie či odovzдание. na vykonanie či odovzдание. Pokyny vykonáme či odovzdáme na vykonanie potom, čo nám k tomu poskytnete potrebné peňažné prostriedky a budete mať uhradené všetky poplatky, a to podľa týchto pravidiel:
- a) Najskôr vykonáme všetky Vaše jednorazové pokyny v poradí v akom sme ich od Vás obdržali a uhradíme s nimi súvisiace poplatky za sprostredkovanie. V prípade ak nám poskytnete peňažné prostriedky k vykonaniu iba niektorého, či niektorých jednorazových pokynov, vykonáme iba tie na ktoré tieto peňažné prostriedky budú postačovať, a to podľa ich poradia.
 - b) Ďalej použijeme peňažné prostriedky z hotovostného zostatku k úhrade paušálneho poplatku za realizáciu pokynov. Peňažné prostriedky môžeme použiť podľa nášho uváženia taktiež k úhrade iných poplatkov a nákladov, ktoré nám v danú chvíľu podľa Sadzobníka dlžíte.
 - c) Následne použijeme peňažné prostriedky v podobe hotovostného zostatku k úhrade pravidelných pokynov a s nimi súvisiacich poplatkov za sprostredkovanie v poradí, v akom mali byť investície realizované keby bol hotovostný zostatok peňažných prostriedkov dostatočný. Pokiaľ nám poskytnete peňažné prostriedky k vykonaniu iba niektorej investície podľa pravidelného pokynu alebo niektorých z týchto investícií, vykonáme iba tie na ktoré tieto peňažné prostriedky postačujú, a to podľa ich poradia.
 - d) Pokiaľ by hotovostný zostatok postačoval na uspokojenie investície podľa pravidelného pokynu k investovaniu nižšej čiastky, a nepostačoval na uspokojenie jednorazového pokynu k investovaniu vyššej čiastky, dôjde k uspokojeniu iba pravidelného pokynu a to napriek tomu, že má nižšiu prioritu ako pokyn jednorazový.
- 1.19 K vykonávaniu pokynov dochádza podľa cien finančných nástrojov, v lehotách a podľa podmienok:
- a) určených emitentmi finančných nástrojov pre investičné fondy iné ako ETF; alebo
 - b) určených obchodnými systémami, respektíve prevodnými miestami, ktorých zoznam je uvedený na www.Simplesecurities.sk. Pokyny týkajúce sa ETF odovzdávame alebo vykonávame vždy raz týždenne, a to vždy v stredu, príp. v nasledujúci pracovný deň, ak pripadá streda na deň pracovného pokoja.
- 1.20 Udelením pokynu, ktorý bude vykonávaný v obchodnom systéme, súhlasíte s tým, že informácie o príslušnom obchode poskytneme obchodnému systému vrátane jeho orgánov dohľadu podľa pravidiel, ktorými sa tento systém riadi.

Miesto vykonávania pokynov

- 1.21 Pokiaľ je na pokynoch k nákupu investičných nástrojov na našich formulároch uvedené miesto vykonania pokynu, ide o informačný údaj, ktorý určujeme my a ktorým Vás informujeme kde podobné pokyny spravidla vykonávame. Vy túto informáciu svojim podpisom pokynu beriete na vedomie. V túto chvíľu Vám ako klientom neumožňujeme voľbu miesta vykonania pokynu, ak nie je písomne v danom prípade dohodnuté inak. Miesta vykonania pokynov volíme v súlade s našimi Pravidlami vykonávania

pokynov za najlepších podmienok. Pokyn môžeme vykonať i na inom mieste ako je v ňom uvedené, pokiaľ je to v súlade s týmito Pravidlami.

Zmeny a zrušenie pokynov

- 1.22 Pokyn, ktorý sme už prijali, môžete zmeniť alebo zrušiť len s našim súhlasom, a to na nami predpísanom formulári alebo iným spôsobom, ktorý určíme a zverejníme na našich webových stránkach spolu so spôsobmi pre prijímanie pokynov (čl. 1.2 týchto obchodných podmienok). Súhlas neudeľujeme pri tých pokynoch, pri ktorých už došlo k spracovaniu a vzniku súvisiacich povinností voči ďalším osobám alebo pri ktorých zrušenie či zmenu neumožňuje príslušný obchodný systém. V prípade zrušenia pravidelného pokynu, s ktorým súhlasíme, dôjde k zrušeniu pokynu (pravidelného investovania) od okamihu, keď nám zrušenie doručíte. Nerušia sa jednotlivé už vykonané transakcie ani obchody. Rušia sa tie transakcie a obchody, ktoré doposiaľ neboli vykonané kvôli nedostatku peňažných prostriedkov na Vašom hotovostnom zostatku alebo z iného dôvodu a, ktorých dátum podľa pravidelného pokynu predchádzal dátumu, kedy nám bolo zrušenie doručené. Zaplatené poplatky sa nevracajú, vrátane predplatených, ak zo strany finančného sprostredkovateľa došlo k poskytnutiu všetkých služieb podľa Dohody o podmienkach poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu uzatvorenej medzi Vami a týmto sprostredkovateľom a to v súlade s požiadavkami a potrebami klienta a zároveň k ukončeniu investovania došlo výhradne z dôvodov na Vašej strane.

Zodpovednosť za škodu

- 1.23 Ak pokyn zrušíte alebo zmeníte v rozpore s rámcovou zmluvou alebo nám znemožníte jeho vykonanie, zodpovedáte za škodu, ktorá nám tým vznikne.

2 Úschova a správa finančných nástrojov

Majetkový účet a výpisy z neho

- 2.1 Budeme pre Vás viesť majetkový účet pod číslom uvedeným vo formulári rámcovej zmluvy, na ktorom budeme evidovať finančné nástroje alebo ich frakcie, ktoré sme pre Vás nakúpili.
- 2.2 Ak sa nedohodneme inak, automaticky na majetkový účet pripíšeme všetky finančné nástroje, na ktoré vznikne právo z nami spravovaných finančných nástrojov, v dôsledku prestupu, alebo v dôsledku rozdelenia či štiepenia finančných nástrojov.
- 2.3 Frekvenciu a spôsob zasielania výpisov z majetkového účtu upravujú ods. 5.4 a 5.5 týchto Obchodných podmienok. O znížení hodnoty finančného nástroja s pákovým efektom na Vašom majetkovom účte Vás nemusíme informovať podľa jednotlivých nástrojov, ale súhrnne podľa hodnoty účtu.
- 2.4 Vo výpisoch z majetkového účtu vystavených na daňové účely využívame účtovnú metódu FiFo.
- 2.5 V prípade frakcií a v dôsledku právnych skutočností ako napr. dedičstva, môžeme na majetkovom účte evidovať aj údaje o spoluvlastníkovi finančného nástroja a veľkosti jeho spoluvlastníckeho podielu.

Korporátne akcie

- 2.6 V rámci úschovy a správy finančných nástrojov pre Vás budeme preberať výnosy z finančných nástrojov a iné peňažné plnenia súvisiace s týmito nástrojmi a vykonávať práva súvisiace s finančnými nástrojmi nevyhnutné na ich správu s odbornou starostlivosťou. Pokiaľ to charakter investičného nástroja a konkrétne podmienky umožňujú, môžete nám navrhnúť, aby sme v rámci správy investičných nástrojov za Vás vykonali určité právo spojené s vlastníctvom investičného nástroja určitým spôsobom alebo aby sme ponechali konkrétny výkon tohoto práva na Vás. Tento návrh musí byť vykonaný v dostatočnom časovom predstihu, písomne v tlačenej podobe s úradne osvedčeným podpisom a doručeným na adresu nášho sídla. Vyhradzujeme si možnosť tento návrh odmietnuť. O prijatí či odmietnutí Vášho návrhu Vás budeme bez zbytočného odkladu informovať. Tento postup môžeme spočítať v súlade so Sadzobníkom.

- 2.7 Údaje rozhodujúce pre uplatnenie práv k finančnému nástroju sú údaje zapísané v našej evidencii k prevádzkovej závierke dňa, ktorá je uvedená na našom webe.

Zmeny na majetkovom účte

- 2.8 Zmeny na majetkovom účte vykonáme okrem obchodov aj na základe prevodu, prechodu alebo presunu finančného nástroja.
- 2.9 Prevodom finančného nástroja sa rozumie zmena vlastníka na základe právneho konania (najčastejšie zmluvy). Aby sme prevod vykonali, musíte nám doložiť právne konanie, na základe ktorého prebieha. Inak môžeme prevod odoprieť.
- 2.10 Prechodom finančného nástroja sa rozumie zmena vlastníka na základe právnej skutočnosti (napr. úradné rozhodnutie o dedičstve). Túto právnu skutočnosť nám musíte doložiť. Inak môžeme prechod odoprieť.
- 2.11 Presunom finančného nástroja sa rozumie zmena poskytovateľa investičných služieb, najmä služby vedenia evidencie finančného nástroja, pri zachovaní rovnakého vlastníka. Pokiaľ presúvate finančné nástroje k nám, musíme s takýmto presunom súhlasiť. Pokiaľ presúvate finančné nástroje od nás, musíte nám uviesť aspoň nového poskytovateľa investičných služieb, jeho adresu a kontaktné údaje (telefón, email) a číslo Vášho majetkového účtu u neho a zaistiť, že tento poskytovateľ finančný nástroj do svojej evidencie prijme. Zároveň musíte presne špecifikovať finančné nástroje a ich počet, ktorý si prajete k novému poskytovateľovi investičných služieb presunúť. Inak nebude možné presun vykonať.
- 2.12 Prevod, prechod a presun vykonáme na základe Vášho príkazu, pri splnení a doložení vyššie popísaných podmienok. Príkaz k presunu finančných nástrojov k nám je potrebné podať na našom formulári. V opačnom prípade príkaz nevykonáme.
- 2.13 Presun finančného nástroja k nám nemusíme vykonať, ak sa týka finančných nástrojov, ktoré nemáme v ponuke.
- 2.14 Vaše príkazy na prevod, prechod a presun prijímame každý pracovný deň a vybavujeme bez zbytočného odkladu, obvykle do 35 dní od okamihu získania všetkých potrebných informácií. Pri presune v závislosti od súčinnosti druhého poskytovateľa investičných služieb.

Peňažné vyrovnanie

- 2.15 Pri nákupe finančných nástrojov môžeme zaokrúhliť objem nakupovaných finančných nástrojov. Zaokrúhlenie vykonáme v závislosti na pravidlách emitenta týchto finančných nástrojov a na technickom nastavení nášho systému, a to na celé finančné nástroje alebo jedno, dve, tri alebo štyri desatinné miesta. Zaokrúhliť môžeme podľa nášho uváženia nahor alebo nadol. V dôsledku toho sa objem nakúpených finančných nástrojov môže mierne líšiť od Vami zaplatených peňažných prostriedkov, o tomto rozdieli, vyčíslenom v peniazoch, Vás budeme informovať ako o peňažnom vyrovnaní. Informáciu o peňažnom vyrovnaní môžeme zahrnúť do potvrdenia o vykonaní pokynu (konfirmácia o vykonaní obchodu).
- 2.16 Zaokrúhľovanie neprebieha pri ETF.

3 Devízové služby

- 3.1 Devízové služby môžeme použiť, aby sme pre Vás previedli peňažnú čiastku z jednej meny na menu inú.

Automaticky poskytované devízové služby

- 3.2 Devízové služby Vám poskytneme automaticky, ak za čiastku v jednej mene nakupujete finančný nástroj v mene inej a ďalej pokiaľ si prajete vykonať prestup predajom finančného nástroja denominovaného v jednej mene a nákupom finančného nástroja v mene inej. Devízové služby Vám môžeme podľa nášho uváženia poskytnúť aj v prípade, že ste povinný nám uhradiť poplatok v určitej mene, u ktorej pre Vás nevidujeme ani hotovostný zostatok ani pohľadávku z predaja finančných nástrojov.

- 3.3 V rámci devízových služieb pre Vás prevedieme menovú konverziu transakcií oproti nášmu vlastnému účtu, a to kurzom podľa aktuálnej menovej sadzby upravenej o percento uvedené v Sadzobníku.
- 3.4 Menovú konverziu vykonáme tak, aby sme zaistili včasné dodanie prostriedkov pre transakciu, ktorej sa menová konverzia týka.

Devízové služby na Vašu žiadosť

- 3.5 Devízové služby Vám môžeme poskytnúť i na Vašu žiadosť kedy z hotovostného zostatku v jednej mene prevedieme peňažné prostriedky na hotovostný zostatok v mene inej. Žiadosť akceptujeme iba prostredníctvom aplikácie Simplea a kedykoľvek môžeme prijímanie žiadostí pozastaviť. Konverziu uskutočníme s použitím kurzu, ktorý Vám zobrazíme v aplikácii Simplea. Peňažné prostriedky získané touto zmenou musíte využiť k investovaniu a beriete na vedomie, že devízové služby bez väzby na investičné služby nie sme oprávnený poskytovať.

4 Hotovostný zostatok, peňažné prostriedky

Zvyšovanie, znižovanie a využitie hotovostného zostatku

- 4.1 Pri predaji finančných nástrojov alebo realizácii výnosov z týchto nástrojov prevedieme získané peňažné prostriedky na Váš hotovostný zostatok podľa ich meny EUR, CZK alebo USD. V konkrétnom prípade, napríklad v pokyne na predaj, sa môžeme dohodnúť tak, že Vám tieto prostriedky vyplatíme na účet.
- 4.2 Tiež pokiaľ nevykonáme Váš pokyn na nákup finančných nástrojov z dôvodov popísaných v rámcovej zmluve alebo stanovených právnymi predpismi, potom Vami uhradenú čiastku určenú na jeho vykonanie ponecháme na Vašom hotovostnom zostatku v príslušnej mene, ak sa nedohodneme spolu inak.
- 4.3 Hotovostný zostatok môžete kedykoľvek navýšiť platbou v EUR, CZK alebo USD. V prípade, že nám platbu zašlete v inej mene ako CZK, EUR a USD, alebo že na zberný účet v jednej z týchto mien pošlete peniaze v mene inej, uskutoční konverziu banka u ktorej máme uložené peňažné prostriedky a to podľa jej kurzu a pravidiel.
- 4.4 Hotovostný zostatok použijeme primárne ako zdroj Vašich prostriedkov určených na investovanie podľa Vašich pokynov. Na investovanie vždy použijeme len tie prostriedky z hotovostného zostatku v mene, ktorú ste určili/a v pokyne. Ak ide o inú menu ako je tá v ktorej sa obchoduje daný investičný nástroj, použijeme automaticky devízové služby. Ak nemáte na hotovostnom zostatku prostriedky v zodpovedajúcej mene, ktorú ste v pokyne určili, a nepoukážete nám prostriedky na investovanie platbou, pokyn nevykonáme..
- 4.5 Peňažné prostriedky na hotovostnom zostatku môžete vybrať v prípade, že sa ich netýka žiadny Vami aktuálne podaný pokyn k nákupu.
- 4.6 Pri ukončení alebo zániku Vašej rámcovej zmluvy vyplatíme hotovostný zostatok na účty uvedené v rámcovej zmluve alebo neskôr oznámené v súlade s rámcovou zmluvou.
- 4.7 Hotovostný zostatok nie je úročený, pokiaľ na našich webových stránkach nezverejníme, že ho budeme úročiť. Úrokovú sadzbu, spôsob úročenia i dátum, od kedy je úrok poskytovaný, sme oprávnení stanoviť a meniť v oznámení na našich webových stránkach, a to aj kedykoľvek po uzavretí rámcovej zmluvy. Toto nie je považované za zmenu rámcovej zmluvy.

Peňažné účty v banke

- 4.8 Nie sme bankou a nemôžeme viesť peňažné účty. Preto je Váš hotovostný zostatok uložený na zbernom účte, ako účte so zvláštnym režimom podľa českého zákona č. 21/1992 Sb., o bankách 21/1992 Sb. (ďalej len „český zákon o bankách“), vedenom v banke alebo bankách, s ktorými spolupracujeme. My iba evidujeme, koľko Vašich peňažných prostriedkov je takto uložených. Zoznam bánk, s ktorými takto spolupracujeme, nájdete na našej webovej stránke.

- 4.9 Účty s peňažnými prostriedkami podľa predchádzajúceho odseku sú zahrnuté v systéme ochrany vkladov bánk. Pokiaľ by banka upadla do platobnej neschopnosti, budete odškodnený ako oprávnená osoba podľa českého zákona o bankách. V takom prípade Vás budeme ihneď informovať o výške Vášho hotovostného zostatku a nárok musíte uplatniť priamo spôsobom uvedeným v českom zákone o bankách, nie voči nám.

Prichádzajúce platby a bankové účty

- 4.10 Platby, ktoré nám zasielate, musíte posielat' z Vašich bankových účtov uvedených vo formulári rámcovej zmluvy, ktorý ste podpísali, alebo z účtov, ktoré nám neskôr oznámite v súlade s touto rámcovou zmluvou. Pokiaľ platbu zašlete z iného bankového účtu, vyhradzuje si právo peňažné prostriedky z tejto platby v závislosti od vyhodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu neprísať k Vášmu hotovostnému zostatku, neinvestovať v súlade s Vaším pokynom a/alebo požadovať, nech nám zmenu účtu najskôr oznámite a/alebo doložíte.
- 4.11 Vyhradzuje si právo neakceptovať zmenu Vášho bankového účtu, pokiaľ ju nevykonáte v súlade s rámcovou zmluvou alebo pokiaľ novo oznamovaný účet nebude účtom vedeným v banke usadenej v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru či Švajčiarska.
- 4.12 Podpisom rámcovej zmluvy prehlasujete, že peňažné prostriedky z prichádzajúcich platieb sú vo Vašom výlučnom vlastníctve a predstavujú majetok s ktorým môžete nakladať. V prípade, že by Váš majetok v našej evidencii spadal do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, prehlasujete, že Váš manžel či manželka súhlasí s tým, že s týmto majetkom voči nám môžete nakladať vy, a to v plnom rozsahu, ktorý umožňujú právne predpisy a rámcová zmluva. Na vyžiadanie ste povinní nám tento súhlas predložiť, pri nedodržaní tejto povinnosti Vám v odôvodnených prípadoch nie sme povinní poskytnúť investičné a ani súvisiace služby.

5 Záverečné ustanovenia

Vzájomná komunikácia

- 5.1 Rámcová zmluva je uzatvorená v slovenskom jazyku a v slovenčine s Vami tiež budeme komunikovať a poskytovať Vám informácie. Niektoré informácie Vám môžeme poskytnúť aj v angličtine alebo češtine, a to pokiaľ sa týkajú zahraničných finančných nástrojov.
- 5.2 Pokiaľ vo formulári rámcovej zmluvy uvediete 2 a viac e-mailov, môžeme Vám komunikáciu zasielať len na niektorý z nich alebo na všetky podľa nášho uváženia.
- 5.3 Ak ste právnickou osobou, môžeme Vám doručovať aj na Vašu korešpondenčnú adresu uvedenú vo formulári rámcovej zmluvy.

Zasielanie potvrdení a pravidelných informácií

- 5.4 Potvrdenie o vykonaní pokynu (konfirmácia) Vám poskytneme do konca prvého pracovného dňa po jeho vykonaní alebo, pokiaľ dostávame potvrdenia od tretej strany, najneskôr prvý pracovný deň po obdržaní potvrdenia od tejto tretej strany. Pri pravidelnom investovaní do cenných papierov kolektívneho investovania môžeme toto potvrdenie nahradiť súhrnným prehľadom transakcií, ktorým Vám poskytneme minimálne jeden krát za šesť mesiacov a ktorý môžeme priradiť k výpisu podľa nasledujúcej vety. Jedenkrát za štvrtrok Vám poskytneme výpis týkajúci sa Vášho hotovostného zostatku a Vašich investičných nástrojov. V ňom môžeme uviesť aj informácie o prijatých a poskytnutých stimuloch, pokiaľ sa nedohodneme, že ich budeme poskytovať na ročnej báze tak ako vyžadujú právne predpisy.
- 5.5 Pre účely výpisov a informovania si môžete pri uzatváraní rámcovej zmluvy vybrať tzv. menu portfólia, teda menu CZK, EUR alebo USD, v ktorých budú vo výpisoch, ktoré Vám budeme zasielať, vzťahované,

prípadne prepočítavané investície v ostatných menách. Voľbu medzi CZK, EUR a USD môžete kedykoľvek meniť, a to oznámením, ktoré nám zašlete podľa pravidiel rámcovej zmluvy pre vzájomnú komunikáciu.

Vaše ďalšie povinnosti, daňová rezidencia

- 5.6 Máte povinnosť informovať nás bezodkladne o zmenách všetkých údajov, ktoré ste poskytli nám alebo nášmu finančnému sprostredkovateľovi pri uzatváraní rámcovej zmluvy, a to aj údajov poskytnutých za účelom predchádzania legalizácii výnosov z trestnej činnosti a údajov o Vašej daňovej rezidencii.
- 5.7 Podpisom rámcovej zmluvy potvrdzujete, že nie ste občanom ani daňovým rezidentom USA ani Kanady, nie ste narodený, nemáte v tam pobyt na základe udelenia tzv. Zelené karty ani tam nemáte korešpondenčnú adresu alebo kontaktné telefónne číslo, ani nezasielate trvalé príkazy k prevodu finančných prostriedkov na účet v USA a Kanade. Vašou povinnosťou je ďalej tiež nezmeniť Vašu daňovú rezidenciu ani občianstvo na USA či Kanadu a nedopustiť, aby nastali okolnosti uvedené v predchádzajúcej vete. V prípade porušenia tejto povinnosti máme právo vypovedať rámcovú zmluvu s trojdennou výpovednou dobou.
- 5.8 Pokiaľ neuvediete v zmluve alebo v inom nám doručenom prehlásení inak, berieme Vás ako daňového rezidenta Slovenskej republiky. Na našu výzvu ste povinný predložiť potvrdenie o svojej daňovej rezidencii vystavené k tomu oprávneným štátnym orgánom, a to i po prípadnom ukončení zmluvného vzťahu s nami. V prípade, že ako daňový rezident Slovenskej republiky požadujete zohľadnenie svojho nároku na výhodnejší daňový režim vyplývajúci zo zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia záväznej pre Slovenskú republiku, ste povinný nám doložiť potvrdenie o daňovej rezidencii z príslušného zmluvného štátu, v ktorom k tomu oprávnená daňová autorita tohoto štátu potvrdí Vaše daňové rezidenstvo pre účely danej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi príslušným štátom a Slovenskou republikou. V prípade významnejšieho objemu vyplácaných úrokov alebo v prípade akýchkoľvek pochybností sme rovnako oprávnení požadovať Vaše prehlásenie, že ste skutočným majiteľom úrokového príjmu a že tento Vám vyplácaný úrokový príjem je podľa daňového práva príslušného zmluvného štátu považovaný za Váš príjem.
- 5.9 Zodpovedáte za akúkoľvek škodu, ktorá nám vznikne v dôsledku aplikácie nesprávneho režimu zrážkovej dane na základe Vami poskytnutých nepravdivých, neúplných, či neaktuálnych informácií o daňovom rezidenstve, či opomenutia poskytnutia takých informácií alebo z dôvodov nesplnenia či porušenia akejkoľvek povinnosti uvedenej vyššie ohľadne problematiky daňového rezidenstva. Pokiaľ nie ste daňovým rezidentom Slovenskej republiky alebo ste z iného dôvodu považovaný za oznamovanú osobu na základe zákona o medzinárodnej spolupráci pri správe daní, beriete na vedomie, že sme povinní oznamovať príslušným finančným orgánom informácie o Vašich účtoch (t.j. najmä informácie o zostatku a celkovej výške úrokových príjmov spolu s Vašimi identifikačnými údajmi) pre účely ich poskytnutia daňovým orgánom štátu, kde ste alebo by ste mohol podľa dostupných informácií byť pravdepodobne daňovým rezidentom.

Ďalšie podmienky pre poskytovanie služieb právnickým osobám

- 5.10 Ak ste právnickou osobou, zaväzujete sa nás informovať o zmenách Vášho skutočného majiteľa a o politicky exponovaných osobách vo Vašom štatutárnom orgáne a/alebo v štatutárnych orgánoch dcérskych či materských spoločností.
- 5.11 Ak ste právnickou osobou, budeme Vám naše služby poskytovať iba v prípade, že máte po celú dobu platnosti rámcovej zmluvy pridelený identifikačný kód právnických osôb, tzv. LEI (Legal Entity Identifier).

Rozhodné právo a riešenie sporov

- 5.12 Rámcová zmluva sa riadi slovenským právnym poriadkom, najmä zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), zákonom č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník a jeho ustanoveniami o komisionárskej

zmluve a podporne zákonom č. 40/1964 Zb., Občiansky zákonník, pričom všeobecne sa naša činnosť riadi právom domovského štátu, Českej republiky, vrátane vo vzťahu ku kapitálovým požiadavkám a iným obozretnostným požiadavkám alebo poisteniu vkladov. Na rozhodovanie sporov, ktoré sa jej týkajú, sú príslušné slovenské súdy a/alebo orgán alternatívneho riešenia sporov v prípade klientov spotrebiteľov.

Sadzobník

- 5.13 Náklady a poplatky za naše služby stanovuje sadzobník poplatkov, ktorý je súčasťou rámcovej zmluvy rovnako ako tieto obchodné podmienky (v týchto obchodných podmienkach označovaný taktiež iba ako "sadzobník").

Zmeny obchodných podmienok a sadzobníku

- 5.14 Tieto obchodné podmienky a sadzobník poplatkov môžeme meniť spôsobom popísaným v rámcovej zmluve.

Uzatvorenie, ukončenie a zánik rámcovej zmluvy

- 5.15 Rámcová zmluva je uzatvorená vo chvíli, keď ju podpíšete Vy aj my, je možné využiť elektronický podpis. Podpis či podpisy za nás môžu byť nahradené mechanickými prostriedkami, podpis za Vás musí byť urobený nami stanoveným spôsobom (podpisom na technickom zariadení, ktoré vytvorí elektronický obrázok podpisu, alebo podpisom prostredníctvom ďalších technických rozhraní, ktoré Vám sprístupníme my alebo náš finančný sprostredkovateľ).
- 5.16 Po uzavretí rámcovej zmluvy Vám odovzdáme podpísaný formulár rámcovej zmluvy prostredníctvom aplikácie Simplea. Tieto Obchodné podmienky a sadzobník poplatkov nájdete kedykoľvek na našich webových stránkach www.simpleasecurities.sk, vrátane všetkých ich historických verzií.
- 5.17 Rámcová zmluva zaniká v prípadoch, ktoré sú v nej opísané, a ktoré vyplývajú z právnych predpisov.
- 5.18 V prípade zániku rámcovej zmluvy nevyplatíme a budeme u nás zadržiavať hotovostný zostatok až do vyššej z nasledujúcich čiastok:
- a) ekv. 1000 CZK alebo ekvivalentu v EUR či USD
 - b) doposiaľ nesplatených poplatkov, ktorých vyúčtovanie očakávame.

Zostatok alebo jeho zvyšok uvoľníme po strhnutí všetkých poplatkov, na ktoré máme nárok.

- 5.19 V prípade Vášho úmrtia či zániku zaniká rámcová zmluva dňom úmrtia alebo zániku. V takom prípade odovzdáme, vykonáme či vysporiadame podľa podmienok rámcovej zmluvy ešte všetky pravidelné pokyny a pokyny (datované do dňa úmrtia či zániku) prijaté do konca nasledujúceho pracovného dňa po dni, kedy sme sa o úmrtí či zániku dozvedeli. Poplatky a ďalšie náklady uvedené v sadzobníku poplatkov budeme účtovať už len v súvislosti s týmito pokynmi. Naďalej budeme podľa podmienok rámcovej zmluvy držať hotovostný zostatok a finančné nástroje na majetkovom účte a obstarávať nevyhnutné záležitosti, ktoré sa ich týkajú (napr. prijímať dividendu a pripisovať úrok). Nikomu však neumožníme s týmto majetkom nakladať až do chvíle, kým nám bude predložené právoplatné rozhodnutie o dedičstve alebo doklad o právnom nástupníctve či vysporiadaní majetku alebo iný doklad oprávňujúci k disponovaniu s majetkom v súlade s právnymi predpismi.

Medzinárodné sankcie

- 5.20 Z tejto rámcovej zmluvy ďalej neposkytneme službu v rozsahu, v akom by také plnenie alebo služba porušili medzinárodné sankcie či finančné embargá vyhlásené Organizáciou Spojených národov, Európskou úniou, Českou republikou a USA (za predpokladu, že sankcie a embargá USA neodporujú právnym predpisom ČR a EÚ).