



1. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Hatályos 2023.10.24-től értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök adásvételének beszerzése és egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására a CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. által.

OBSAH

- Cikk:** Általános rendelkezések.
- Cikk:** Fogalmak meghatározása.
- Cikk:** Kiigazítás tárgya.
- Cikk:** Ügyfelek beazonosítása
- Cikk:** Ügyféltulajdon és annak védelme.
- Cikk:** Pénzügyi ügynökök, kötött befektetési ügynökök és befektetési vállalkozások.
- Cikk:** Pénzügyi eszközök adásvétele.
- Cikk:** Az utasítás benyújtása, elfogadása.
- Cikk:** Megrendelés visszaigazoló rendszer.
- Cikk:** Portfóliókezelés.
- Cikk:** Pénzügyi eszközök letétkezelése és kezelése.
- Cikk:** Kereskedés hitelen
- Cikk:** Befektetési kockázatok
- Cikk:** Devizaértékű ügyletek lebonyolítása.
- Cikk:** Az Ügyfél portfóliójának értékbecslése.
- Cikk:** Szolgáltatások árjegyzéke.
- Cikk:** Az Ügyfél jogai és kötelezettségei.
- Cikk:** A Kereskedő jogai és kötelezettségei.
- Cikk:** A szerződéses jogviszony megszűnése.
- Cikk:** Személyes adatok és információk védelme.
- Cikk:** Szellemi tulajdon
- Cikk:** Panaszok.
- Cikk:** Tájékoztatás a piaci kockázatokról.
- Cikk:** Tájékoztatási kötelezettség.
- Cikk:** Iratok kézbesítése.
- Cikk:** Záró rendelkezések.

1. Cikk

Általános rendelkezések

1.1

A CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., azonosítószáma: 36 853 054, a Pozsony III. Városi Bíróság Céginjegyzékébe bejegyzett Sa szekció 4295/B nyilvántartási számmal, (a továbbiakban: Kereskedő) kiadja a jelen Általános Szerződési Feltételeket és a befektetési

szolgáltatás, befektetési tevékenység és kiegészítő szolgáltatás nyújtásának feltételei (továbbiakban ÁSZF) az Ügyfél és a Kereskedő közötti alapvető jogok és kötelezettségek szabályozása céljából a befektetési szolgáltatás, befektetési tevékenység és kiegészítő szolgáltatás nyújtása során. (a továbbiakban: befektetési szolgáltatás) az ügyfélutasítások fogadásában, továbbításában és végrehajtásában, pénzügyi eszközök és egyéb értékpapírok portfóliókezelésében, nyilvántartásában, adminisztrációjában, letétkezelésében, vételében vagy eladásában.

1.2

Az Általános Szerződési Feltételek a Szerződő Felekre nézve teljes egészében kötelezőek és a Szerződés részét képezik. Az Ügyfél és a Kereskedő közötti szerződéses jogviszony a Szerződés aláírásával jön létre, melynek tárgya befektetési szolgáltatás nyújtása. A Szerződő Felek Szerződésben foglalt külön írásbeli megállapodása egyes rendelkezések érvényességét kizárhatja, illetve a jelen ÁSZF-ből eredő egyes jogokat és kötelezettségeket eltérően szabályozhatja. Jelen ÁSZF azokra a befektetési szolgáltatási szerződésekből eredő jogviszonyokra is irányadó, amelyek teljesítését a Kereskedő abbahagyta, vagy helyettesítette azokat a befektetési szolgáltatás más típusával vagy elnevezésével.

1.3

törvényre vonatkozó rendelkezései az Általános Szerződési Feltételekre az irányadók. 566/2001 törvény az értékpapírokról és a befektetési szolgáltatásokról, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről (a továbbiakban: ÉTP.), a rendelet vonatkozó rendelkezéseivel módosított 513/1991. sz. törvény, 40/ 1964. sz. Polgári Törvénykönyv gyűjteménye a módosításokkal, valamint egyéb általánosan kötelező jogszabályok rendelkezései. Az ÁSZF közzétételre kerül és a Kereskedő ügyfelei számára elérhető írásban a Kereskedő telephelyein, valamint elektronikus formában a Kereskedő honlapján: www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com.

2. Cikk

Fogalmak meghatározása

2.1

A jelen cikkben meghatározott fogalmak jelen ÁSZF és szerződések szempontjából az ebben a cikkben meghatározott jelentéssel bírnak. Jelen ÁSZF-ben nagybetűvel vannak feltüntetve. A kifejezések egyes vagy többes számban is megadhatók.

2.2



Az aktív műveletek lehetővé teszik az Ügyfél számára, hogy közvetlenül kezelje a Számlán lévő pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket, így különösen értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök adásvételére és vételére vonatkozó megbízásokat adjon.

2.3

A hitelesítési eszköz olyan eszköz, amelyet a Kereskedő ad átad az Ügyfélnek, és amelyen keresztül az Ügyfél bejelentkezik (hitelesít) az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatásokhoz. A hitelesítési eszközök a bejelentkezési név(login) és a jelszó.

2.4

A felhatalmazó okirat olyan eszköz, amelyet a Kereskedő bocsát ki amellyel értesít az Ügyfél, aki ezen az eszközön keresztül engedélyezi az Utasítást. Az engedélyezési eszköz egy biztonsági kódot tartalmazó SMS-üzenet.

2.5

A biztonsági eszköz a hitelesítési és/vagy hitelesítési eszköz gyakori megjelölése.

2.6

A biztonsági kód az Engedélyező eszköz által generált numerikus adat vagy egyéb kód, amely az Ügyfél által az Utasítás engedélyezésére szolgál.

2.7

Kereskedői díjak árjegyzéke (Szolgáltatások árjegyzéke): Meghatározza az egyes termékek és szolgáltatások díjait. Az ár listát a Kereskedő székhelyén, az üzlethelyiségeken, valamint elektronikus formában a Kereskedő honlapján teszik közzé: www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com.

2.8

Értékpapír (ÉP): A törvényben meghatározott formájú és formájú pénzbejegyzés, amely az értékpapírokról szóló törvényben és a külön törvényekben meghatározott jogokkal, így különösen az általa megjelölt személyekkel szemben meghatározott vagyoni teljesítések követelésének vagy bizonyos jogok gyakorlásának jogával jár. (2. § (1) bekezdés az ÉP törvényről).

2.9

Központi Értéktár (CD CP): A „Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.”, székhelye: ul. 29 Augusta 1/A, 814 80 Pozsony, azonosító: 31 338 976.

2.10

A különbözetre vonatkozó szerződés („CFD”): amely nyomon követi egy mögöttes eszköz árának változásait. A CFD egy pénzügyi eszköz.

2.11

Portfólió célértéke: a rendszeres befektető által nevezési díj nélkül elhelyezett betétek összege.

2.12

Letétkezelő: Az a szervezet, amely elsősorban pénzügyi eszközök nyilvántartását, kezelését vagy őrzését vagy fizetési műveletet végzi, minden esetben az egyes államok és az érintett tőkepiacok szokásai és jogszabályi előírásai szerint.

2.13

Cseh Nemzeti Bank (ČNB): a fogadó állam (Cseh Köztársaság) felügyeleti hatósága, székhelye: Na Příkopě 28., 115 03 Prága 1, amelyben a Kereskedő az ÉP törvénynek megfelelően fióktelepet hozott létre releváns befektetési szolgáltatások nyújtása céljából, befektetési, tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások az Ügyfél számára a Cseh Köztársaság területén. A fogadó állam hatósága elsősorban a Kereskedő Ügyfelekkel kapcsolatos tevékenységének szabályai tekintetében látja el a felügyeletet a Cseh Köztársaság területén befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban a 256/2004 t. a tőkepiaci üzletkötésről.

2.14

Pénzügyi eszközök: Jelen ÁSZF alkalmazásában ezek elsősorban átruházható értékpapírok, pénzügyi eszközök, befektetési jegyek vagy külföldi kollektív befektetési szervezetek által kibocsátott értékpapírok, ideiglenes levelek, betéti szelvények, kincstárjegyek, kuponok, váltók, határon kívül kibocsátott értékpapírok. a Szlovák Köztársaság (a továbbiakban: "Szk"), amelyhez hasonló jogok fűződnek a fent említett értékpapírokhoz (az értékpapírokról szóló törvény 5. §-a). Pénzügyi eszköz a jelen ÁSZF alkalmazásában pénzügyi eszköz, származékos és egyéb értékpapír.

2.15

Az Ügyfél portfóliójának értéke: A Portfólió összértéke, amelyet az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközök és pénzeszközök aktuális értékeinek összege határoz meg.

2.16

Befektetési tanácsadás: Az Ügyfél kérésére vagy a befektetési szolgáltató kezdeményezésére személyes ajánlás nyújtása egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügylet kapcsán.

2.17

Befektetés: A befektetési stratégia meghatározásával, a szerződés aláírásával és a készpénz vagy értékpapírok pénzügyi instrumentummá alakításával kezdődő folyamat, annak értékelése céljából.

2.18

ISIN/Ticker/Symbol: Az értékpapír megjelölése az értékpapírok azonosítására szolgáló nemzetközi számozási rendszer szerint.



2.19

Ügyfél: Az a természetes vagy jogi személy, akivel a Kereskedő befektetési szolgáltatás nyújtására kötött szerződést, vagy aki a Kereskedővel szerződéses jogviszony létesítéséről tárgyal. A Szerződés szerinti ügyfél lehet 18 éven aluli kiskorú gyermek is (a továbbiakban: Gyermek), akit törvényes képviselője (a továbbiakban: Alapító) képvisel. Az Alapítónak a Gyermek nevében végzett tevékenységére az Általános Szerződési Feltételek 4.7 pontjában és az alábbi pontokban foglaltak megfelelően irányadók. Azokat az adatokat, amelyek jellegüknél fogva a Gyermek adatai szerint nem tölthetők ki (pl. e-mail, mobiltelefon), az Alapító saját adataival helyettesíti. Az értékpapírok a Gyermek nevére vannak bejegyezve. A Gyermek 18. életévének betöltéséig az Alapító kezeli a portfóliót.

2.20

Ügyfélportfólió: az Ügyfél pénzügyi eszközökből és értékpapírokból álló vagyona, vagy pénzügyi eszközök vagy egyéb értékpapírok vásárlására szánt pénzeszközök.

2.21

Ügyfél kérdőív/befektetői teszt: Az Ügyfél által a Kereskedő rendelkezésére bocsátott adatok, pénzügyi helyzetére vonatkozó adatok, befektetési szándékairól/céljairól, befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, veszteségviselési képességéről és kockázathoz való viszonyáról a kérdőív megválaszolása. A Kereskedő szervezeti felépítésében befektetési szolgáltatásnyújtásra jogosult alkalmazottai, pénzügyi ügynökei, befektetési ügynökei és befektetési vállalkozásai kötelesek minden olyan információt megvizsgálni, amely az Ügyfél felkészüléséhez szükséges, a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben. , javaslatokat, amelyek figyelembe veszik pénzügyi helyzetét, befektetési szándékait , tapasztalatait, tudását és a kockázathoz és veszteséghez való hozzáállását. E célból az említett személyek megfelelősségi tesztet tartalmazó befektetési kérdőívet kötelesek benyújtani az Ügyfélnek, illetve alkalmassági vizsgálat, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően.

2.22

Az ügyfélszámla és alszámla az értékpapírok és pénzügyi eszközök tulajdonosának számlája, amelyet a Kereskedő a Pénzügyi Eszközei és pénzeszközei nyilvántartásától elkülönítve vezet nyilvántartásában az Ügyfél számára megállapodás szerinti devizanemben, valamint a Pénzügyi Eszközök nyilvántartásától elkülönítve. Más ügyfelek eszközei és alapjai.

2.23

A fedezeti ügyletek olyan pénzügyi eszközökkel folytatott

ügyletek, amelyek során a vevő saját tőkéjének egy részét fizeti, a fennmaradó összeget pedig az értékpapír-kereskedő kölcsönözi neki.

2.24

MiFID II: Az Európai Parlament-és Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól.

2.25

Rendelet: A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a befektetési vállalkozások meghatározott feltételeiről, az említett irányelv céljaira.

2.26

Szlovák Nemzeti Bank (SzNB): a Szlovák Köztársaság Központi Bankja (a székhely szerinti állam felügyeleti szerve, amelynek székhelye: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Szlovák Köztársaság), amelyet a 1. számú törvény 566/1992 pontja tartalmaz a Szlovák Nemzeti Bankról.

2.27

Nem hivatásos ügyfélnek azt a kategóriát kell érteni, amelybe a ÉP törvény értelmében a legmagasabb szintű ügyfélvédelem tartozik. A Kereskedő az ügyfelek egyedi ügyfélkategóriákra való felosztására vonatkozó szabályai alapján valamennyi ügyfélét a „nem hivatásos ügyfél” kategóriába sorolta. Az ügyfél csak azzal a feltétellel jogosult írásban kérni a „nem hivatásos ügyfél” kategóriától eltérő ügyfélkategóriába történő visszasorolását, ha megfelel a ÉP törvény által meghatározott más kategóriába való besorolás feltételeinek. A Kereskedő azonban kifejezetten figyelmezteti az Ügyfelet, hogy az Ügyfél számára alacsonyabb szintű védelmet jelent, ha a „nem hivatásos ügyfél” kategóriától eltérő ügyfélkategóriába kerül.

2.28

Kereskedő: CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., azonosító: 36 853 054, törzstőke: 126 000 euró teljes egészében befizetve. A kereskedő be van jegyezve a Pozsonyi III. Városi Bíróság Cégjegyzékébe, Sa szekció, betétszám: 4295/B. A kereskedő jogosult befektetési szolgáltatás nyújtására a Szlovák Nemzeti Bank 1. sz. ODT-5059-3/2012 és a későbbi határozatokkal módosított ODT-9332/2014-1 sz. Azon befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások részletes körét, amelyeket a Kereskedő a fent említett engedélyek alapján jogosult Ügyfelei részére nyújtani, a Kereskedő www.capitalmarkets.sk/o-nas, www.investingfox.com honlapján teszi közzé.

2.29



Kereskedési nap: Minden olyan nap, amelyen a tőkepiacon kereskedéseket bonyolítanak le. Jelen szerződési feltételek alkalmazásában bármely munkanap, pl. kivéve a szabadnapokat és a munkaszüneti napokat. Egyik munkanap sem olyan nap, amikor a Kereskedő működési okokból nem végez befektetési szolgáltatást.

2.30

A passzív műveletek lehetővé teszik az Ügyfél számára, hogy információkat szerezzen különösen az Ügyfél számlájának állapotáról és mozgásáról.

2.31

A tőkeáttétel a CFD kereskedésben a tranzakció volumenének és a kezdeti árrés arányát jelenti. Az 1:100 arány azt jelenti, hogy egy pozíció megnyitásához a tranzakciós volumennél százszor alacsonyabb Kezdeti árrés szükséges.

2.32

Teljesítmények: díjak, jutalékok vagy bármely más pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatások.

2.33

A lebegő nyereség/veszteség a CFD kereskedésben a nyitott pozíciók aktuális nyereségét/veszteségét jelenti, az aktuális Árfolyamon számítva.

2.34

Aláírás-minta: az Ügyfél vagy az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyek (meghatalmazott) aláírási mintája, intézkedéseik módjának és terjedelmének meghatározása, amennyiben ezeket a személyeket az Ügyfél jelöli ki. Minta és hiánytalan Aláírási minta Az Ügyfél köteles az Ügyfél és a Kereskedő között létrejött Szerződésen feltüntetni és aláírásával megerősíteni. Ha az Ügyfél a Szerződésben nem adja meg aláírási mintáját, úgy Aláírásmintaként a Szerződésen szereplő Ügyfél aláírása érvényes. Az aláírási sablon tehát a Szerződés részét képezi, és az Ügyfél azonosítására szolgál. Abban az esetben, ha a Szerződés megkötésére a Kereskedő online felületén, illetve távolról a Kereskedő az Ügyfél személyazonosító okmányán szereplő aláírást aláírásmintának tekinti, illetve Meghatalmazott személy. Az ügyfél, illetve A meghatalmazott személyek jogosultak aláírási űrlapjukat a Kereskedőnél bármikor megbízhatóan frissíteni. Meghatalmazott személy nem lehet a Kereskedő nevében és nevében eljáró személy, sem olyan személy, aki munkaviszonyban vagy hasonló kapcsolatban áll a Kereskedővel, sem olyan személy, aki a Kereskedővel szemben különleges helyzetben van. A 186/2009 sz. törvényről szóló 6. § és 12. § szerinti kötött befektetési ügynök, különösen/nem kizárólag - pénzügyi ügynök, befektetési ügynök. A pénzügyi közvetítésről

és a pénzügyi tanácsadásról, valamint egyes szabályozások (a továbbiakban: ZFSFP), illetve a befektetési vállalkozások vagy szervezetek egyéb vonatkozó jogszabály szerinti módosításáról és kiegészítéséről ("befektetési vállalkozások") kivéve a jogszabályok által előírt eseteket, mint pl. az Ügyfél utasításainak átvétele és végrehajtása a EP törvényben meghatározott feltételekkel.

2.35

Platform: a Kereskedő által kezelt és karbantartott elektronikus mechanizmus, amely kereskedési platformból, számítástechnikai berendezésekből, szoftverekből, adatbázisokból, távközlési hardverekből, programokból és technikai berendezésekből áll, amelyek lehetővé teszik az Ügyfél pénzügyi eszközökkel történő kereskedési tevékenységét az Ügyfél számláján keresztül. A Platform az Általános Szerződési Feltételek értelmében az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatások részét képezi.

2.36

Az alkalmazandó szabályozások: (a) a Kereskedő felett felhatalmazással rendelkező illetékes szabályozó hatóságok (különösen a Szlovák Nemzeti Bank) által kiadott rendeletek vagy egyéb szabályok; (b) az érintett piac szabályai; és (c) a Szlovák Köztársaság és az Európai Unió minden egyéb vonatkozó törvénye, rendelete és rendelete.

2.37

Az utasítás az Ügyféltől kapott megbízás (vagy annak készlete/fájlja) vagy bármely más, az Ügyfél által felhatalmazott megbízás vagy kérés, amelyet az Elektronikus kommunikációs szolgáltatáson keresztül végrehajtott Aktív művelettel összefüggésben a Kereskedőhöz kézbesítenek, vagy utasítás végrehajtására személyesen, postai úton vagy telefonon benyújtott befektetési szolgáltatás).

2.38

Professzionális ügyfél: az Ügyfelek azon kategóriája, akik szakmai tudással, tapasztalattal és tudással rendelkeznek a befektetésekkel kapcsolatos saját döntéseik meghozatalához és az azzal járó kockázatok megfelelő felméréséhez. Szakmai Ügyfelek a 8. § bek.2. alapján ÉPT alapján

2.39

Reklamációs eljárás: A Kereskedő és az Ügyfél között az Ügyfél Kereskedővel szembeni, a Kereskedő által nyújtott szolgáltatások minőségére és helyességére vonatkozó panaszainak benyújtásával összefüggésben felmerülő kölcsönös jogokat és kötelezettségeket meghatározó dokumentum. A Kereskedő a panasztételi eljárást kereskedési helyeken és



elektronikus formában közzéteszi a Kereskedő honlapján:
www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com.

2.40

Az eTrader szolgáltatás az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatások része, amely titkosított elektronikus kommunikációt tesz lehetővé az Ügyfél és a Kereskedő között nyilvános internetes számítógépes hálózaton keresztül.

2.41

Az elektronikus hírközlési szolgáltatások olyan szolgáltatások, amelyek tárgya a Kereskedő által biztosított értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök adásvételének beszerzése, és amelyek az Aktív Műveletek keretében lehetővé teszik az Ügyfél és a Kereskedő közötti távoli kommunikációt speciális technikai és szoftvereszközökön keresztül, vagy Passzív műveletek.

2.42

Tranzakció minden olyan pénzügyi vagy nem pénzügyi művelet, amelyet az Ügyfél számláján Elektronikus Hírközlési Szolgáltatásokon keresztül hajtanak végre.

2.43

A házastársak számlája a házastársak közös számlája. Mindegyik házastárs jogosult részvények vételére és eladására vonatkozó utasításokat benyújtani a Kereskedőnek, tájékoztatást szerezni a benyújtott utasításokról és ügyletekről, beleértve a számlaegyenlegekre vonatkozó információkat, és megkapja a szükséges írásos jelentéseket. Az egyik házastárs cselekménye mindkét házastársat egyetemlegesen köti.

2.44

Bevétel: Értékpapírok értékesítéséből, névérték visszafizetéséből, visszaváltásból, tovább értékesítésből, valamint a portfólióban lévő értékpapírokból származó bevétel (főleg kamat, kupon, osztalék) a tárgyidőszakra.

2.45

Weboldal/Webhely: a Kereskedő www.capitalmarkets.sk és/vagy www.investingfox.com weboldala, valamint minden egyéb webhely, amelyet a Kereskedő kezelhet.

2.46

Külföldi értékpapír: A Szlovák Köztársaság területén kívül forgalmazott és kiegyenlített értékpapír, vagy olyan értékpapír, amikor az ezzel az értékpapírral kötött ügyleteket a Szlovák Köztársaság területén kívül teljesítik.

2.47

ÉP törvény: A 566/2001 sz. törvény az értékpapírokról és a befektetési szolgáltatásokról, valamint egyes törvények módosításáról (Értékpapírtörvény) a módosításokkal.

2.48

A személyes adatok védelméről szóló törvény:

a 18/2018 számú törvény A személyes adatok védelméről és egyes törvények módosításáról. A Kereskedő a személyes adatok védelméről szóló törvényre való hivatkozás esetén a közvetlenül alkalmazandó, a természetes személyek személyes adatok kezelése során történő védelméről szóló, 2016. április 27-i (EU) 2016/679 Európai Parlament és Tanács rendeletet is követi. valamint az ilyen adatok szabad áramlásáról, amely az Európai Unió valamennyi tagállamát kötelezi.

2.49

Beszédési számla: a Kereskedő pénzeszámlája, amelyen az Ügyfél vagy több Ügyfél pénzeszközeit tartják, és amely a befektetési folyamatban az Ügyfél és a Kereskedő között banki kapcsolatként szolgál, erre a célra elkülönítve egy bankintézetben vezetett.

2.50

ZFSFP: A számú 186/2009 törvény a pénzügyi közvetítésről és a pénzügyi tanácsadásról, valamint egyes törvények módosításáról szól.

2.51

Szerződés: Szerződés befektetési szolgáltatás nyújtására, befektetési tevékenységre és kiegészítő szolgáltatás nyújtására pénzügyi eszközökkel és értékpapírokkal, értékpapír adásvételére vagy vételére vonatkozó szerződés, értékpapír portfólió kezelésére vonatkozó szerződés, értékpapír kezelési szerződés, befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés, egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés, illetve a Kereskedő és az Ügyfél között létrejött jelen Általános Szerződési Feltételek alátámasztó szabályozására hivatkozó szerződés.

3. Cikk

Kiigazítás tárgya

3.1

Kereskedő, aki a Szerződésben „Megbízottnak” hivatkozik, a Szerződésben meghatározott feltételekkel és az Ügyfél utasításai szerint (a Szerződésben „Megbízott” vagy „Ügyfél” néven is szerepel), a belföldi és külföldi pénzügyi piacokon általánosan kötelező érvényű jogszabályok, szabályok és szokások, valamint esetleg harmadik személyek szerződési feltételei alapján, amelyeket a Kereskedő a kötelezettségei teljesítése érdekében felhasznál, saját nevében vagy megbízásából az Ügyfél általi értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök vásárlására, eladására, illetve azok kezdeti megszerzésére, illetve az általa



nyújtott egyéb befektetési szolgáltatás, befektetési tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységet végez.

3.2

A Kereskedő az Értékpapír vásárlásáról vagy eladásáról szóló Bizományi Megállapodás Hitel kereskedési Kiegészítése alapján harmadik személyen keresztül hitelt vagy kölcsönt nyújthat az Ügyfélnek Pénzügyi Eszközök kereskedése céljából.

3.3

Az Általános Szerződési Feltételek az előző pont szerinti, a Kereskedő és az Ügyfél között létrejött szerződés vagy szerződések (a továbbiakban: Szerződések) szerves részét képezik. Amennyiben a Szerződések jelen ÁSZF-be ütköző megállapodásokat tartalmaznak, úgy eltérő megállapodás hiányában a Szerződésekben foglaltak az irányadók.

3.4

A Kereskedő minden olyan befektetési szolgáltatást, befektetési tevékenységet és másodlagos befektetési szolgáltatást nyújthat az Ügyfélnek, amelynek nyújtására a Kereskedőt felügyelő Szlovák Nemzeti Bank engedélyezi. Ha a Kereskedő olyan befektetési szolgáltatást nyújt az Ügyfélnek, amelyre nem rendelkezik megfelelő engedéllyel, ez a rendelkezés nem érvényteleníti a szolgáltatás nyújtása során létrejött Szerződést (513/1991. sz. Kereskedelmi törvénykönyv 3. §, a módosított formában). A kereskedő a befektetési szolgáltatás nyújtása során - kifejezetten eltérő megállapodás hiányában - jogosult saját belátása szerint más meghatalmazott személyt igénybe venni kötelezettségei teljesítésére; szükség esetén a Kereskedő jogosult erre vonatkozóan az Ügyfél nevében szerződést kötni.

3.5

A kereskedő befektetési szolgáltatást, befektetési tevékenységet és kiegészítő szolgáltatásokat nyújt az Ügyfélnek annak a tőkepiacnak a devizanemében, amelyen az adott befektetési szolgáltatást végzi.

3.6

Az Ügyfél köteles a Kereskedő felé minden szükséges együttműködést megadni annak érdekében, hogy a Szerződésekben vállalt kötelezettségének eleget tudjon tenni. Az Ügyfél tevékenységéért a Kereskedőnek díjat köteles fizetni, amely tartalmazza a Szolgáltatási árjegyzékben meghatározott díjazást és költségeket.

4. Cikk

Ügyfelek beazonosítása

4.1

Az Ügyfél személyazonosságát személyazonosító okmány bemutatásával igazolja. Az Ügyfél személyazonosságának, az azonosító adatok helyességének és más jogosultak aláírásának hitelességének ellenőrzését a Kereskedő végzi. Az Ügyfél minden tranzakciónál köteles eleget tenni a Kereskedő minden ilyen kérésének. A Kereskedő köteles a tranzakció lebonyolítását az Ügyfél anonimitásának megőrzése mellett megtagadni.

4.2

Az Ügyfél személyazonosságát műszaki eszközökkel történő üzletvitel során érvényes személyazonosító igazolvánnyal igazolja, a személyazonosságot speciális azonosító számmal vagy hasonló kóddal igazolja, amelyet a Kereskedő az Ügyfélhez rendel, és a hitelesítési adatokkal, amelyeket a Kereskedő az Ügyféllel egyeztet, vagy külön jogszabály szerinti elektronikus aláírással. Ennek az eljárásnak a felállítása előtt megvolt a személyazonosság igazolása az azonosítás céljából, illetve annak Ügyfél általi ellenőrzése. Telefonos Utasítások esetén a Kereskedő a személyazonosságot ellenőrző kérdésekkel és/vagy további személyazonossági igazolás kérésével igazolhatja.

4.3

Az Ügyfelek és képviselőik személyazonosságának megállapítása, ellenőrzése az Ügyfelekkel történő üzletkötés, valamint a 4.5. pontban meghatározott egyéb célokra. Az Ügyfelek és képviselőik az érintett hozzájárulása nélkül is kötelesek a Kereskedő kérésére minden egyes tranzakció esetében:

a) biztosítani:

i)

ha természetes személyről van szó, ideértve a jogi személyt képviselő természetes személyt is, személyazonosító adatok a következő körben: keresztnév, vezetéknev, állandó lakcím, ideiglenes lakcím, társadalombiztosítási szám, ha van, születési idő, állampolgárság, a személyazonosító okmány típusát és számát, valamint ha természetes személy vállalkozó, adja meg a telephely címét, az üzlet tárgyát, a hatósági nyilvántartás vagy egyéb hatósági nyilvántartás megjelölését, amelybe bejegyezték, és a nyilvántartásban szereplő bejegyzés számát,

ii)

ha jogi személyről van szó, név körben azonosító adatok, azonosító szám - ha van, székhely címe, vállalkozás vagy egyéb tevékenység tárgya, a cég vagy szervezeti elem telephelyének címe és a teljesítés helyének címe a tevékenységről, valamint az e jogi személy létesítő okirat szerinti szervét alkotó személyek névsorát, valamint az első pont szerinti



terjedelemben a róluk szóló adatokat, annak a hatósági nyilvántartásnak vagy egyéb hatósági nyilvántartásnak a megjelölését, amelybe e jogi személyt bejegyezték, valamint az e nyilvántartásban szereplő bejegyzés száma,

iii)

kapcsolattartási telefonszám és e-mail cím, ha van,

iv)

okmányok és adatok igazolására, dokumentálására: az Ügyfél üzleti kötelezettségeinek teljesítésére való alkalmassága, az üzleti kötelezettségek megkövetelt biztonsága, képviseleti jogosultsága, ha az a vállalkozás megkötésére, lebonyolítására vonatkozó egyéb követelmények, feltételek teljesítése, amelyeket a ÉP. törvény vagy különleges előírások, vagy amelyekről a Kereskedővel állapodtak meg,

v)

az Ügyfél gazdasági személyazonosságára vonatkozó személyes adatok az ÉP törvény alkalmazásában,

b) lehetővé teszi, hogy másolással, szkenneléssel vagy más rögzítéssel megszerezzék:

i)

személyazonosító okmányból származó személyazonossági adatok: előtag, keresztnév, vezetéknev, leánykori név, születési szám, születési idő, születési hely és körzet, állandó lakcím, ideiglenes tartózkodási hely címe, állampolgárság, cselekvőképesség korlátozásának jegyzőkönyve, személyazonosító okmány száma és típusa, kiállító hatóság, a személyazonosító okmány kiállításának időpontja és érvényessége

ii)

az a) pontban említett adatokat igazoló és dokumentáló dokumentumokból származó egyéb adatok.

4.4

Az Ügyfelek és képviselőik azonosításának megállapítása, ellenőrzése, ellenőrzése, Ügyfelekkel történő tranzakciók előkészítése, megkötése és lebonyolítása, valamint a 4.3. pontban meghatározott egyéb célokra. A Kereskedő jogosult ügyletenként adatot kérni az Ügyféltől és képviselőjétől a 4.3. pontban foglaltak a) pont szerint, és ügyletenként ismételt beszerezni a 4.3. pontban meghatározott b) pont szerint. Az Ügyfél és képviselője köteles eleget tenni a Kereskedő minden ilyen kérésének.

4.5

Az Ügyfelek és képviselőik azonosításának megállapítása és ellenőrzése, a Kereskedő és az Ügyfelek közötti tranzakciók

megkötése és lebonyolítása céljából, a Kereskedő Ügyfelekkel szembeni jogainak védelme és érvényesítése céljából, a Kereskedő és az alárendelt szervezetek ZFSFP szerinti tevékenységének dokumentálása, a Kereskedő és tevékenysége teljesítmény-felügyelete, valamint a Kereskedő CP törvény szerinti feladatainak és kötelezettségeinek teljesítése és egyéb általánosan kötelező érvényű jogszabályok értelmében a Kereskedő jogosult a személyes adatokat, az érintettek hozzájárulása és értesítése nélkül is megtudni, megszerezni, rögzíteni, tárolni, felhasználni és egyéb módon kezelni a 4.3. pont szerinti mértékben, míg a Kereskedő jogosult a személyazonossági okmányokról automatizált vagy nem automatizált eszközökkel másolatot készíteni, valamint TAJ-számokat, egyéb adatokat, okmányokat feldolgozni a 4.3. pont szerinti mértékben.

Jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazásában személyi igazolványnak minősülnek:

- a) az Európai Unióban kiállított személyi igazolvány, illetve
- b) a Szlovák Köztársaságban való huzamos vagy állandó tartózkodási engedély,
- c) útlevél.

4.6

A szerződéses jogviszony létrejöttének feltétele az Ügyfél személyazonosító okmányok benyújtási kötelezettsége. Az ügyfelek a következő dokumentumokat nyújtják be:

a) Belföldi - jogi személy és természetes személy, a Szlovák Köztársaság területén székhellyel rendelkező vállalkozó - köteles benyújtani a jogi személy létrehozását igazoló dokumentumokat, illetve a vállalkozási tevékenység végzésére vonatkozó megfelelő engedély (pl. cégnyilvántartási kivonat, kereskedési engedély, koncessziós okirat stb.). Ha az Ügyfelet nem terheli a cégjegyzékbe való bejegyzési kötelezettség, köteles a jogi személy létrehozásának okiratát a más hatósági nyilvántartásba történő bejegyzést igazoló okirattal együtt benyújtani.

b) Külföldi - jogi személy és természetes személy, a Szlovák Köztársaság területén kívül székhellyel rendelkező vállalkozó - külföldön a cég székhelye szerinti állam közjegyzője által hitelesített kivonatot nyújt be, vagy ezen állam képviselője a Szlovák Köztársaság területén a törvényes képviselő nevével. A kereskedő jogosult ezen dokumentumok hivatalos szlovák nyelvű fordítását kérni. Abban az esetben, ha a külföldi - jogi személy cége, szervezeti egysége vagy működése révén a Szlovák Köztársaság területén folytat üzleti tevékenységet, köteles a Szlovák Köztársaság területén folytatott vállalkozási



tevékenységre jogosultságot igazoló okiratot benyújtani, i. kivonat a Szlovák Köztársaság Cégjegyzékéből, alapszabály vagy hasonló jellegű dokumentumok.

c) Belföldi - természetes személy (nem vállalkozó) személyi igazolványt, illetve útlevél.

d) Külföldi - természetes személy személyi igazolványt, útlevelet vagy tartózkodási engedélyt nyújt be.

A 4. pont szerinti szerződéskötéshez szükséges dokumentációt a Megrendelő eredeti vagy hivatalosan hitelesített fénymásolat formájában nyújtja be. A kereskedőnek jogában áll a hatályos jogszabályoknak megfelelően közjegyző vagy más hatóság által hitelesített okiratokról másolatot, aláírást kérni.

4.7

A cégjegyzékbe bejegyzett jogi személy nevében törvényi szerv, vagy jogi személy nevében eljárni jogosult más személy (ügyész, felszámoló stb.) jár el, a cégjegyzéki kivonat szerint, a cégjegyzékbe történő bejegyzés által meghatározott módon. Törvényi hatóság jár el a cégjegyzékbe nem bejegyzett jogi személy részére - pl. azon személyek, akiket a jogi személy alapításáról szóló szerződés, az alapító okirat vagy a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő egyéb okiratok erre felhatalmaznak. Abban az esetben, ha az Ügyfél - jogi személy - törvényi testületének összetételében változás történik, ez a változás akkor lép hatályba a Kereskedővel szemben, amikor az adott szerv jogi határozatának eredeti vagy hivatalosan hitelesített fénymásolata, amely összhangban van-e a társasági szerződéssel, az alapító okirattal, vagy a társasági szerződéssel, a változtatásra jogosult társaság benyújtotta-e számára. Ez a rendelkezés nem érinti az Ügyfél azon kötelezettségét, hogy a cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba történő bejegyzést a tényleges jogállással összhangba hozza, valamint az Ügyfél azon kötelezettségét, hogy az Ügyfélnek az új cégjegyzéki kivonatot haladéktalanul benyújtja a Kereskedőnek változás a cégjegyzékben vagy más hatósági nyilvántartásban. A Kereskedő jogosult a benyújtott dokumentumok megbízhatóságát és megfelelőségét saját belátása szerint értékelni.

Természetes személy a Kereskedővel szemben egyedül csak akkor járhat el, ha teljes cselekvőképességgel rendelkezik. A teljes cselekvőképességgel nem rendelkező személyek esetében törvényes képviselőjük jár el a Kereskedővel szemben.

Az ügyfelet jogi aktusban meghatalmazás alapján képviselő képviselheti. A meghatalmazást írásban kell megadni, egyértelműnek kell lennie, hogy ki képviselteti magát, ki a képviselő, milyen jogi aktusokra és mennyi időre adják meg. A meghatalmazáson szereplő aláírásokat hatóságilag kell

ellenőrizni, illetve, ha a meghatalmazást közvetlenül a Kereskedőnél adják ki, akkor a Kereskedő alkalmazottainak. Ha a meghatalmazást a Szlovák Köztársaságon kívül adják ki, a meghatalmazáson lévő aláírást a meghatalmazás kiállításának helye szerinti ország közjegyzője ellenőrzi. Ha az érvényes jogszabályok és a Szlovák Köztársaságra kötelező nemzetközi szerződések értelmében magasabb hitelesítés szükséges, a meghatalmazást a külföldi közokiratok magasabb hitelesítési követelményének eltörléséről szóló Hágai Egyezmény alapján felhatalmazott hatóságnak apostillel kell ellátnia. -legalizálva a Szlovák Köztársaság képviselőjében a kibocsátó országban.

Ha a Megbízó nevében képviselő jár el, akár törvény, akár meghatalmazás alapján, a Kereskedő igazolja a képviselő személyazonosságát, és benyújtja a képviselői jogosultságot (pl. Rendelkezési jog) igazoló iratot.

4.8

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor vagy később bármikor vezető jelölhet ki, aki jogosult az Ügyfél nevében végzett jogi cselekmények végzésére és azon tevékenységek végzésére, amelyekre az Ügyfél jogosult. A vezetőnek az Ügyfél nevében történő felhatalmazását az Ügyfél bármikor visszavonhatja. A felhatalmazás törléséről a vezető köteles a Kereskedőt értesíteni, majd azt legkésőbb 3 napon belül írásban megerősíteni. A rendelkezési jogosultság felfüggesztése a Kereskedőre nézve kötelező érvényű a rendelkezési jog törléséről szóló Kereskedő értesítésének pillanatában.

Amennyiben a Kereskedőnek kétségei vannak a benyújtott dokumentumokban szereplő adatok helyességével kapcsolatban, vagy azok nem tartalmazzák az összes szükséges adatot, további dokumentumokat, illetve azok igazolását kérheti az Ügyféltől.

4.9 Távoktatási szerződés esetén az Általános Szerződési Feltételek 4. pontjában foglaltak megfelelően irányadók, de az azonosítás igazolása érdekében a Kereskedő fokozott gondossággal jár el a 297/2008 számú törvény 12. § bek 2, a bűnözésből származó jövedelem legalizálása és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről, valamint egyes törvények módosításáról szóló törvény módosításával.

5. Cikk

Ügyféltulajdon és annak védelme.

5.1

Az ÉP-törvény alkalmazásában ügyfélvagyon alatt az Ügyfél készpénzét, strukturált betéteit és pénzügyi eszközeit kell érteni, amelyeket egy értékpapír-kereskedőre vagy egy külföldi



értékpapír-kereskedőre bíztak a 6.§ bek. 2 a) pont szerinti befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával összefüggésben, ideértve a Pénzügyi Eszközöket és ezekért az értékekért szerzett pénzeszközöket, ha az Ügyfél a 81.§ bek.1. a)–c) pontjai, valamint a 81.§ bek.2. ÉP törvények alapján járnak el.

5.2

A befektetési garancia alap az értékpapír-kereskedők befizetéseiből álló alap, amelyhez a Kereskedő is hozzájárul, és a Kereskedő által befektetési szolgáltatás teljesítésére átvett, nem elérhető ügyfélvagyon ellentételezését szolgálja.

5.3

A hozzáférhetetlen ügyfélvagyon után az Ügyfelet a Garancia Alapból euróban kártérítés illeti meg, amelyért a Garanciaalap az ÉP törvényben meghatározott mértékben és feltételekkel köteles kártérítést nyújtani.

5.4

A nem elérhető védett ügyfélvagyonért a Garanciaalap egy Ügyfelet vagy egy másik meghatalmazottat kártalanít az ÉP törvényben meghatározott feltételekkel.

5.5

Az ügyfelek vagyonának védelméről alapos és kimerítő tájékoztatást ad: „Általános tájékoztatás az ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek a szolgáltatásnyújtás előtt” és „Tájékoztató az ügyfelek számára a befektetési garanciaalapról” című dokumentum, melyeket a Kereskedő honlapján tesz közzé [www. capitalmarkets.sk/mifid](http://www.capitalmarkets.sk/mifid) vagy www.investingfox.com weboldalain.

5.6

A Kereskedő az ügyfelek vagyonát (rábízott értékpapírokat és pénzeszközöket) a Kereskedő vagyonától (a Kereskedő értékpapírjai és pénzeszközei), valamint a Kereskedő más Ügyfelei vagyonától elkülönítve kezeli és számolja el. A Kereskedő jogosult több Ügyfélszámlát nyitni az Ügyfél számára. Abban az esetben, ha a Kereskedő több számlát nyit az Ügyfél számára, vállalja, hogy ezeket mind az Ügyfélszám, mind a számlanévből szereplő megjelölés alapján megkülönbözteti. A Kereskedőre bízott Ügyfél vagyon nem tartozik a Kereskedő tulajdonába. A Kereskedő az Ügyfél rábízott pénzeszközeit és Pénzügyi Eszközöket nem használja fel saját vagy harmadik fél javára; ez nem vonatkozik arra az esetre, ha az Ügyfél az ilyen felhasználáshoz hozzájárult.

5.7

Az ÉP törvénynek és a MiFID II-nek megfelelően a kereskedő nem köthet szerződést nem hivatásos ügyfelekkel a tulajdonjogok

biztosítéki átruházásáról abból a célból, hogy biztosítsa vagy fedezze a kereskedő jelenlegi vagy jövőbeni, tényleges, függő vagy egyéb kötelezettségeit. - Professzionális ügyfelek.

5.8

A Kereskedő jogosult olyan szerződéseket kötni, amelyekkel az Ügyfél Pénzügyi Eszközöket a Letétkezelő másodlagos nyilvántartására, kezelésére vagy őrzésére bízta.

5.9

A Kereskedő által kezelésre vagy őrzésre átvett, vagy az Ügyfél számára beszerzett pénzügyi eszközök a Kereskedő által vezetett egyéb résznyilvántartásba, vagy egy kiválasztott bank letéti őrzése alá eshetnek.

5.10

Külföldi értékpapírok esetén az Ügyfél Pénzügyi Eszközei a Letétkezelőnél az Ügyfél vagy a Kereskedő nevében vezetett számlákon, egyéb számlákon vagy más módon, mindenkor a szokásoknak és a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kerülnek nyilvántartásba. az egyes országok és az érintett tőkepiacok szabályozásai.

5.11

A Kereskedő által az Ügyfél részére beszerzett pénzügyi eszközök a Kereskedő általi megszerzésük napján az Ügyfél tulajdonába kerülnek. A Kereskedő a megszerzett Pénzügyi Eszközöket nem köteles az Ügyfélnek átadni, de köteles megőrizni az Ügyfél Pénzügyi Eszközöket, ha az egyes tőkepiacok szokásai ezt lehetővé teszik. Az Ügyfél által eladásra a Kereskedőre bízott pénzügyi eszközök az Ügyfél tulajdonát képezik, kivéve, ha azokat harmadik fél szerezte meg.

6. Cikk

Pénzügyi ügynökök, kötött befektetési ügynökök és befektetési vállalkozások.

6.1

Pénzügyi ügynök a Szlovák Köztársaság területén bejegyzett székhellyel vagy telephellyel rendelkező személy, aki pénzügyi közvetítést végez pénzügyi intézménnyel kötött írásbeli szerződés vagy független pénzügyi szervezettel kötött írásbeli szerződés alapján ügynök. Pénzügyi ügynök, mint

- a) független pénzügyi ügynök,
- b) kötelezett pénzügyi ügynök,
- c) alárendelt pénzügyi ügynök,
- d) kötött befektetési ügynök.

6.2

A kötött befektetési ügynök az a személy, aki a Kereskedő teljes és feltétlen felelőssége mellett a tőkepiaci szektorban pénzügyi



közvetítést és külön szabályozás szerinti egyéb tevékenységet végez erre a személyre kötött írásbeli szerződés alapján.

6.3

A befektetési vállalkozás az Európai Unió melyik tagállamában hatályos egyéb vonatkozó jogszabályok szerinti befektetési vállalkozás vagy szervezet, amely a jelen ÁSZF 6.4. és 6.5. pontja szerinti pénzügyi közvetítői tevékenységhez hasonló vagy ahhoz közeli tevékenységet folytat.

6.4

A pénzügyi közvetítés a ZFSFP-ben felsorolt tevékenységek végzése, különösen az alábbi tevékenységek közül legalább egy:

a) ajánlattétel pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötésére, pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötésére és egyéb, pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötésére vagy módosítására irányuló tevékenység végzése,

b) szakmai segítségnyújtás, tájékoztatás és ajánlás nyújtása az ügyfélnek pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése, módosítása vagy felmondása céljából,

c) együttműködés a pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés ügyintézésében, ha a pénzügyi szolgáltatás jellege ezt lehetővé teszi,

d) együttműködés az Ügyfél pénzügyi szolgáltatási szerződéséből eredő igények feldolgozásával és teljesítésével kapcsolatban, különösen az ilyen igények felmerülése szempontjából meghatározó eseményekkel kapcsolatban, ha a pénzügyi szolgáltatás jellege ezt lehetővé teszi.

6.5

A pénzügyi közvetítés a tőkepiaci szektorban:

a) befektetési szolgáltatás nyújtása, átruházható értékpapírokkal és befektetési jegyekkel, befektetési alapokkal és külföldi kollektív befektetési jogalanyok értékpapírjaival kapcsolatos ügyfélutasítások fogadása és feldolgozása, valamint ezek promóciója,

b) befektetési tanácsadás nyújtása átruházható értékpapírokkal és befektetési alapok befektetési jegyeivel, valamint külföldi kollektív befektetési szervezetek által kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatban.

6.6

A független pénzügyi ügynök tevékenységét a Szlovák Nemzeti Bank engedélye alapján végzi a ZFSFP 18. §-ának megfelelően.

6.7

Pénzügyi ügynök, kötött befektetési ügynök és befektetési vállalkozás az Ügyfél utasításait kizárólag a Kereskedőnek kapja és továbbítja.

6.8

A pénzügyi ügynök, a kötött befektetési ügynök és a befektetési vállalkozás nem jogosult pénzeszközöket vagy pénzügyi eszközöket fogadni az ügyfelektől, hacsak a ZFSFP másként nem rendelkezik.

6.9

Az Ügyfél által pénzügyi ügynöknek, kötött befektetési ügynöknek vagy befektetési vállalkozásnak adott megbízások kötelező részleteire, valamint az utasítások kiadásának módjára a jelen Általános Szerződési Feltételek 8. "Utasítások benyújtása és elfogadása" rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni. az Ügyfél által pénzügyi ügynöknek, kötött befektetési ügynöknek vagy befektetési vállalkozásnak.

6.10

A pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyféltől kapott és a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás által a Kereskedőnek továbbított minden információról. A Kereskedő tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyféllel kötött szerződések és jelen ÁSZF terjedelméről.

6.11

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti, hogy amennyiben a Kereskedővel kötött Szerződés aláírása előtt pénzügyi ügynökkel, meghatalmazott befektetési ügynökkel vagy befektetési vállalkozással foglalkozott, az ilyen pénzügyi ügynöktől, meghatalmazott befektetési ügynöktől vagy befektetési vállalkozástól megfelelően tájékoztatta / figyelmeztette / és ilyen mértékű kérdéseket tettek fel / amelyekkel kapcsolatban:

a) kikérte az Ügyfél azonosító adatait,

b) személyéről (pénzügyi ügynök, befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás) azonosító adatokat adott meg, a Kereskedő személyéről azonosító adatokat, valamint arra vonatkozó adatokat, hogy milyen mértékben tartoznak a tagállami hatósági felügyelet alá, valamint amelyek alapján ezek a személyek üzleti tevékenységet folytathatnak, milyen mértékben és milyen helyen,

c) a Kereskedő befektetési szolgáltatásaihoz kapcsolódó összes díjra és kapcsolódó költségekre vonatkozó információ vagy a költségek befektetés megtérülésére gyakorolt halmozott hatását bemutató információ.

d) milyen lehetséges kockázatokkal járhat az igényelt szolgáltatás,

e) a várható megtérülés nem garantált és a befektetett összeg megtérülése sem garantált,



- f) a nyújtott befektetési szolgáltatásra vonatkozó lényeges szerződéses feltételek,
- g) a pénzügyi eszköz típusa, amelyre az utasítások vonatkoznak, beleértve annak jellemzőit és az ilyen típusú eszközbe történő befektetéssel kapcsolatos kockázatokat és a javasolt befektetési stratégiát,
- h) a pénzügyi eszköz szabályozott piacokon érvényes árfolyamáról vagy áráról, amelyen legutóbb kereskedtek vele; ha nyílt befektetési alapok részvényeiről van szó, annak a befektetési jegynek az aktuális ára, amelyért a befektetési társaság a befektetési jegyet visszavásárolja, és annak megállapításának módja,
- i) Értékpapír-kereskedő befektetési garanciaalap, az értékpapír-kereskedő befektetési garanciaalapról történő kompenzáció feltételeiről, azok igénybevételének mértékéről és módjáról,
- j) a szolgáltatás teljesítési helyére vonatkozó információk.

7. Cikk

Pénzügyi eszközök adásvétele.

7.1

A Kereskedő a Pénzügyi Eszköz adásvételének, illetve egyéb kapcsolódó cselekményeinek, műveleteinek és szolgáltatásainak beszerzését az Ügyfél utasítása alapján végzi, mindaddig, amíg ezen utasítások összhangban vannak a vonatkozó jogszabályokkal, Szerződésekkel és jelen Általános Feltételekkel. Az Ügyfél csak olyan utasítást jogosult a Kereskedőnek adni, amely a hatálya alá esik és megfelel az általa feljogosított azon ÉP-k kezelésére, amelyekre az utasítás vonatkozik. A Kereskedőnek adott utasítással az Ügyfél megerősíti, hogy a jelen bekezdésben foglalt valamennyi feltétel teljesül. Ha az Ügyfél visszaigazolása hamisnak bizonyul, a Kereskedő nem vállal felelősséget az ilyen hamis nyilatkozatból eredő károkért.

7.2

Az Ügyfél előző bekezdés szerinti utasításának teljesen egyértelműnek és összetéveszthetetlennek kell lennie.

7.3

A pénzügyi eszköz vásárlására vagy eladására vonatkozó utasításnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) az Ügyfél (és esetleg meghatalmazott képviselője) azonosítása (keresztnévén, vezetéknév/cégnév és/vagy társadalombiztosítási szám/Azonosítószám); a Kereskedő kérésére a Szerződésben az Ügyfélhez rendelt jelszó, ha az Ügyfél telefonon ad utasítást,
- b) a vásárolni vagy eladni kívánt ÉP neve és adott esetben az ISIN

vagy más ÉP azonosító szám/megjelölés,

c) a kereskedés iránya (a ÉP-t vásárolni vagy eladni kell),

d) a megvásárlandó vagy eladandó ÉP darabszáma,

e) ár határ, amely felett nem lehet ÉP-t vásárolni, vagy ár határ, amely alatt ÉP-kat nem lehet eladni; ha ilyen limit nem kerül meghatározásra, úgy a Kereskedő a megbízást a limitár feltüntetése nélkül bocsátja a nyilvános piacra,

f) annak a piacnak a meghatározása, amelyen keresztül az utasítást végre kell hajtani; ha a piac nincs megadva, akkor ez annak az országnak a megfelelő piacát jelenti, ahol a ÉP-t kereskedésre elfogadták,

g) az utasítás érvényességi ideje; ha a megbízás érvényességi ideje nincs megadva, a megbízás csak azon a kereskedési napon érvényes, amelyen a kereskedő azt elfogadta; munkanap az a munkanap, amelyen a levélben meghatározott piacon az ÉP kínálata és kereslete megtörténik e cikk f) pontja; A Kereskedő jogosult a kapott utasítás érvényességi idejét arra a Kereskedési Napra korlátozni, amelyen azt megkapta,

h) egyéb feltételek, amelyek mellett az utasítást teljesíteni kell; A kereskedő megtagadhatja a megrendelés átvételét, ha az olyan feltételeket tartalmaz, amelyek a megrendelés teljesítését lehetetlenné teszik, vagy annak teljesítése aránytalan nehézséggel vagy költséggel járna; a Kereskedő felméri a hiányosságot, és tájékoztatja az Ügyfelet az utasítás elutasításáról.

7.4

Az utasításban szereplő adatoknak teljesnek, pontosnak és érthetőnek kell lenniük. A Kereskedő értesíti az Ügyfelet, ha megrendelése olyan hiányosságokat tartalmaz, amelyek a megrendelés teljesítését veszélyeztethetik. Ha az Ügyfél a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon nem változtatja meg vagy törli az utasítást, a Kereskedő jogosult az utasítást nem elfogadni és azt egyáltalán nem, vagy legjobb belátása szerint végrehajtani. A Kereskedő az utasítás végrehajtását kellő szakmai körültekintéssel és az Ügyfél érdekében, az Utasítás Végrehajtási Stratégiával összhangban végzi, amely a Kereskedő honlapján: www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com.

7.5

A kereskedő nem köteles elfogadni vagy végrehajtani az utasítást, és nem köti az utasítást, ha annak tartalma ellentétes vagy megkerüli a hatályos jogszabályokat vagy a Szerződésekben foglaltakat, ha az utasítás nem egyértelmű, hiányos vagy nem érthető, vagy nem írták alá. felhatalmazott személy által, vagy ha fennáll annak a gyanúja, hogy bűncselekményhez köthető, vagy



elfogadása a Kereskedő és az Ügyfél és a Kereskedő ügyfelei között összeférhetetlenséggel fenyegetne, vagy végrehajtása a Kereskedő és a Kereskedő ügyfelei közötti összeférhetetlenséget veszélyeztetné, vagy végrehajtása a pénzügyi piac átláthatósága; Ilyen esetekben a kereskedő nem vállal felelősséget az utasítás végrehajtásának elmulasztásából eredő károkért.

7.6

A Kereskedő nem vállal felelősséget az Ügyfél utasításainak hiányos, pontatlan vagy késedelmes végrehajtásából eredő károkért, az utasítás Ügyfél általi pontatlan vagy hiányos teljesítése és/vagy megváltozott, vagy hamisított dokumentumokon alapuló utasítás végrehajtása miatt keletkezett károkért.

8. Cikk

Az utasítás benyújtása, elfogadása.

8.1

A természetes személy Ügyfél jogosult személyesen vagy meghatalmazottja útján utasítást adni a Kereskedőnek - harmadik személy, aki igazolja a Kereskedőnek az Ügyfél által adott érvényes meghatalmazást, amely felhatalmazza őt a megadott intézkedés megtételére az Ügyfél által. Az Ügyfél aláírását a meghatalmazáson hivatalosan igazolni kell.

8.2

A jogi személy Ügyfél részére a meghatalmazásuk erejéig törvényes képviselői vagy az általuk erre felhatalmazott személyek adnak utasítást, az Ügyfél meghatalmazáson szereplő aláírását pedig hatóságilag igazolni kell. Az Ügyfél törvényes képviselőjén kívüli személyek meghatalmazásának / a meghatalmazott aláírási mintáját kell tartalmaznia. Ha a megbízáson szereplő meghatalmazott aláírása nem egyezik meg a meghatalmazáson szereplő aláírási mintával, a Kereskedő kérheti a megbízást adó ügyfél meghatalmazottjától, hogy adjon meg további, személyazonosságának igazolására elegendő adatot és/vagy adjon meg hivatalosan hitelesített aláírást. A kereskedő nem köteles a megbízást teljesíteni, ha nincs megelégedve a megbízást kiadó személy azonosító adataival és a megbízás kiadására vonatkozó jogosultságával.

8.3

Az Ügyfél - jogi személy - köteles legalább fél évente, de minden esetben haladéktalanul benyújtani a Kereskedőnek az Ügyfélre vonatkozó cégjegyzéki kivonat eredeti vagy hivatalosan hiteles másolatát, amikor a cégjegyzékbe történő bejegyzés megtörtént vagy megváltozott. Amennyiben az Ügyfél ennek a kötelezettségének a Kereskedő kérésére sem

tesz eleget, a Kereskedő jogosult megtagadni az Ügyfél utasításának elfogadását mindaddig, amíg az Ügyfél a Kereskedőnek be nem nyújtja a naprakész cégjegyzéki kivonatot.

8.4

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a meghatalmazott által adott utasítás és a közvetlenül az Ügyfél által adott utasítás ütközése esetén az Ügyfél által adott, illetve az eltérés megítélését követően a Kereskedő kérheti az Ügyféltől az utasítás pontosítását úgy, hogy az megfeleljen a jelen ÁSZF 7.4. pontjának

8.5

A pénzügyi ügynök és a meghatalmazott befektetési ügynök vagy egy befektetési vállalkozás jogosult az Ügyfél nevében a Kereskedőhöz intézett utasításokat követni.

8.6

A Kereskedő nem köteles elfogadni az Ügyfélnek a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás által továbbított utasítását, ha nem bizonyított, hogy a pénzügyi ügynök, a függő befektetési ügynök vagy a befektetési vállalkozás jogosult az Ügyfél megbízását továbbítani a Kereskedő, amelyet az Ügyfél tudomásul vesz és elfogad.

8.7

Ha az Ügyfél nevében pénzügyi ügynök, kötött befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás ad utasítást a Kereskedőnek, az Ügyfél utasításának átadásának módját a pénzügyi ügynök, a függő befektetési ügynök vagy a befektetési vállalkozás és a Kereskedő között csak saját kölcsönösségük határozza meg. A megállapodásra, és jelen ÁSZF további szövegétől, valamint az Ügyfél megbízásának pénzügyi ügynökhöz, kötött befektetési ügynökhöz vagy befektetési vállalkozáshoz történő benyújtásának módjától függetlenül történik. A pénzügyi ügynök, a meghatalmazott befektetési ügynök vagy a befektetési vállalkozás teljes felelősséggel tartozik az Ügyféltől kapott utasítás kezdeti elfogadásáért, valamint annak hibamentes és változatlan átadásáért a Kereskedőnek. A kereskedő nem ellenőrzi a megbízás benyújtásának módját, illetve az Ügyfél által a pénzügyi ügynöknek, kötött befektetési ügynöknek vagy befektetési vállalkozásnak adott utasítás tartalmát; ez nem vonatkozik arra az esetre, ha a Kereskedő él a Ptk. A jelen Általános Szerződési Feltételek 9. pontja és a szerződés vonatkozó rendelkezései a Kbt. 3 jelen ÁSZF 1. pontjaival

8.8

Az Ügyfélnek lehetősége van telefonon, írásban és az Elektronikus kommunikációs szolgáltatáson keresztül utasításokat adni a Kereskedőnek:



a) Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az utasítások fogadásának és továbbításának formáját a Kereskedő választja meg.

b) A Kereskedő a telefonos utasítások megadásakor jogosult kérni az Ügyféltől a Szerződésből eredő személyes adatainak megadását, hogy igazolni tudja az Ügyfél személyazonosságát és esetleg jelszavát is, amennyiben azt a kereskedővel kötött szerződésben rögzítették. Ezen adatok Ügyfél általi megadása és ellenőrzése nélkül a Kereskedő jogosult a telefonon adott utasítás elfogadását megtagadni.

c) Ha az Ügyfél erre jogosult, és telefonon szeretne utasítást adni a Kereskedőnek, vagy úgy véli, hogy a Kereskedő alkalmazottjával folytatott beszélgetés befolyásolhatja őt annak eldöntésében, hogy a Kereskedőnek adjon-e utasítást. Különös tekintettel annak végső szövegére és megvalósításának módjára vagy feltételeire, az Ügyfél köteles erről a tényről a Kereskedő azon alkalmazottját tájékoztatni, akivel éppen kommunikál. Az Ügyfél köteles a Kereskedővel kommunikálni a telefonos utasítás benyújtásával, vagy olyan kommunikációval kapcsolatban, amely befolyásolhatja őt annak eldöntésében, hogy az utasítást adja-e, és milyen módon, különös tekintettel annak végső megfogalmazására és végrehajtásának módjára vagy feltételeire. Csak a Kereskedő által erre a célra kijelölt telefonvonalakat használja, amelyek működését rögzítik.

8.9

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Kereskedő jogosult az Ügyfél telefonon benyújtott utasításának írásbeli megerősítését kérni. Az Ügyfél köteles az utasítást a Kereskedő kérésére indokolatlan késedelem nélkül írásban visszaigazolni. Az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztása nem érinti a telefonon adott utasítás érvényességét. Az ügyfél tisztában van azzal, hogy a MIFID II, illetve a jelen ÁSZF 17.11. pontja alapján a Kereskedő minden olyan telefonvonalat rögzít, amely a Kereskedő és a Ptk. 6 ÁSZF, míg az ilyen rögzített telefonhívásokat a Kereskedő és a Ptk.-ban meghatározott személyek is tárolják és archiválják, 6 ÁSZF. A Kereskedő és az Ügyfél közötti vita esetén ezek a felvételek felhasználhatók a vitatott kötelezettség tartalmi meglétének vagy nem létezésének, valamint az Ügyfél kötelezettségének kézbesítésének meglétének vagy nem létezésének bizonyítására. utasítást a Kereskedőnek. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy ezek a felvételek bármely közigazgatási, bírósági vagy egyéb eljárás során bizonyítékként bármikor felhasználhatók.

8.10

A Kereskedő elfogadja, végrehajtja vagy továbbítja az Ügyfél ÉP

vásárlási utasítását az érintett piacon, ha az adott Ügyfél Kereskedő által vezetett pénzeszámláján a megfelelő devizanemben rendelkezésre áll legalább a vételár értékének összegével megegyező összeg. A megbízásban meghatározott limitár vagy - ha nem meghatározott limit ár megbízás - az ÉP piacon legutolsó nyilvánosan ismert ára szerint számított ÉP, plusz a kereskedő díja és a kereskedés lebonyolításának díjai ÉP, plusz az ÉP-ra a megbízás lejáratáig érvényes kamat, ha az ÉP kamatos. Ha az Ügyfél pénzeszközeinek összege nem elegendő, a Kereskedő nem köteles az Ügyfél utasítását teljesíteni. A kereskedő nem köteles elfogadni, végrehajtani vagy továbbítani az Ügyfél ÉP vásárlási utasítását, ha az ÉP nem felel meg a százmillió eurós minimális piaci kapitalizáció feltételének, vagy más devizában egyenértékű vagy minimum két eurós piaci ár feltétele, illetve az előző kereskedési nap záróára alapján egy másik devizában egyenértékű. Abban az esetben, ha a Kereskedő által továbbított értékpapír vételi vagy eladási utasítást a szerződő fél elutasítja, illetve az érintett piacon a Kereskedő jogosult a kapott Ügyfél utasítását elutasítani, és azt nem teljesíteni. A jelen cikk rendelkezései az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában érvényesek.

8.11

A Kereskedő elfogadja, végrehajtja vagy továbbítja az Ügyfél ÉP-értékesítésére vonatkozó megbízását az érintett piacon, ha az Ügyfél által a Kereskedő által vezetett, az érintett tőkepiacra vonatkozó ÉP-számláján legalább annyi ÉP található, mint az utasításban meghatározott ÉP-k. Ha az Ügyfél ÉP-számláján nem elegendő számú ÉP-t tartanak nyilván, a Kereskedő nem köteles az Ügyféltől kapott ilyen utasítást végrehajtani.

8.12

Az okirati értékpapírok értékesítésére vonatkozó utasítás csak attól a pillanattól érvényes, amikor a megfelelő számú meghatározott okirati értékpapírt a Kereskedőnek átadják, vagy amikor azok letiltását a Kereskedő részére az okirati értékpapírok letétkezelője megerősíti. Kereskedő és egyidejűleg ezen értékpapírok jóváírásra kerülnek az ügyfél Kereskedő által vezetett ÉP számláján. Értékpapír értékesítésre vonatkozó utasítás kiadásakor az Ügyfél az értékpapírokat a Kereskedőnek adja át. A papír alapú ÉP-k átadásáról jegyzőkönyv készül, a beküldött jegyzék másolatát a Kereskedő megőrzi.

8.13

A regisztrált ÉP-k vagy más hasonló nyilvántartásban vezetett ÉP-k értékesítésére vonatkozó utasítás csak attól a pillanattól



érvényes, amikor az ÉP-k megfelelő számú ÉP-re vonatkozó rendelkezési jogának felfüggesztését (ún. Kereskedő letiltását) bejegyezték. az utasításban meghatározottak szerint a vonatkozó nyilvántartásokat vezető személy visszaigazolja a Kereskedő felé, és egyúttal ezt a tény az Ügyfél Kereskedő által vezetett ÉP számláján feltünteti.

8.14

A kereskedő nem köteles átvenni a hiányos, sérült, meghatározott követelményeknek nem megfelelő, vagy az elveszett vagy ellopott ÉP-k listáján szereplő okmányos ÉP-eket. A kereskedő nem köteles elfogadni olyan okiratos vagy könyvviteli ÉP-eket, amelyek zálogjog hatálya alá tartoznak és/vagy amelyek átruházhatósága egyébként korlátozott.

8.15

Az értékesítésre szánt ÉP-ekkel az Ügyfél az utasítás érvényességi ideje alatt, értékesítés esetén a kereskedelmi elszámolás időtartama alatt sem jogosult kezelni, rendelkezni vagy letiltani.

8.16

A Kereskedő - eltérő megállapodás hiányában - jogosult az Ügyfél utasítását részben is végrehajtani, amit az Ügyfél tudomásul vesz és elfogad.

8.17

A Kereskedő nem vállal felelősséget semmilyen veszteségért, kárért vagy az Ügyfél egyéb költségeiért, amelyek az utasítások továbbításának kommunikációs eszközök, szoftverek, hardver meghibásodása miatti késedelméből, az utasítás elutasítása miatt keletkeznek. Harmadik félnek vagy bármely más olyan okból, amelyet a Kereskedő objektíve nem tud befolyásolni. A Kereskedő információs rendszerének, menetíró készülékének és távközlési rendszerének meghibásodása esetén a Kereskedő jogosult megtagadni az Ügyfél utasításának elfogadását. Amennyiben ezen rendszerek meghibásodása az Ügyfél által kiadott utasításokat befolyásolja, a Kereskedő az Ügyfelet a szerződésben meghatározott távközlési eszköz útján cseretávközlési eszközzel tájékoztatja, és intézkedik a károk elkerülése érdekében. A kereskedő azonban semmi esetre sem mondhat le a felelősségéről abban az esetben, ha megszegi a ÉP törvény szerinti kötelezettségeit, és azon feltételek mellett, amelyek mellett megkapta a vonatkozó engedélyt a befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtására, és különösen a vállalkozási tevékenységük végzéséhez szükséges anyagi, személyi és szervezeti feltételekkel való rendelkezési kötelezettség teljesítése.

8.18

A Kereskedő köteles az Ügyféllel kötött Általános Szerződési Feltételekben és Szerződésekben foglalt feltételek betartása mellett az Ügyfél utasításait teljesíteni, kivéve, ha a Kereskedő részéről alapvető műszaki, szervezeti, jogszabályi vagy személyi akadály áll fenn, amely nem teszi lehetővé, hogy a Kereskedő a kellő gondossággal végrehajtsa az utasítást, és amelyre a Kereskedő nem tudta átvenni az utasítást, hogy előre jelezze. A Kereskedő köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni. A Kereskedő nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél utasításának elmulasztása jogszabályi vagy kormányzati korlátozásokból, piaci vagy jogszabályi szabályok változásából ered, vagy olyan „nagyobb erők” eseményei miatt, amelyek megakadályozzák a Kereskedőt a szerződéses kötelezettségek teljesítésében (pl. természeti katasztrófa, háború, terrortámadás, sztrájk stb.).

8.19

Az ügyfél jogosult az utasítás megváltoztatására vagy visszavonására. A még nem maradéktalanul megvalósult, vagy éppen végrehajtás alatt álló utasítás visszavonására, megváltoztatására csak akkor van lehetőség, ha az nem ütközik a jogszabályokba, az érintett piac szokásaiba és ez műszakilag, szerződésesen és jogilag lehetséges. Ha az utasítás részben már megvalósult, akkor azt csak a még nem megvalósított részben lehet törölni vagy módosítani.

8.20

Az utasítások módosítása vagy visszavonása csak az új utasítás kiadására kialakított formában történhet. Az utasítások megváltoztatását, az utasítások törlését vagy az ismételt utasításokat ekként kell megjelölni, és egyértelműen jelezni kell, hogy melyik eredeti utasításra vonatkoznak. A jelen Általános Szerződési Feltételek rendelés-visszaigazolási rendszerre vonatkozó rendelkezései az új megrendeléssel történő megrendelés módosítására, törlésére is vonatkoznak.

Elektronikus kommunikációs szolgáltatások igénybevétele

8.21

Az Ügyfél a meghatározott feltételek mellett jogosult a Kereskedővel az egyes Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatásokon keresztül kommunikálni, és jogosult ilyen módon Utasításokat vagy egyéb kéréseket, javaslatokat eljuttatni a Kereskedőhöz, amennyiben ezt az adott Elektronikus Hírközlési Szolgáltatás választott köre ezt lehetővé teszi.

8.22

A Kereskedő az Utasítást azzal a feltétellel hajtja végre, hogy az Ügyfél megfelelő azonosítása, az Engedélyezési eszközökön



keresztül történő engedélyezés, valamint a Kereskedő Általános Szerződési Feltételeiben az eTrade tranzakciók lebonyolítására vonatkozó egyéb feltételek teljesülnek.

8.23

Az Elektronikus Hírközlési Szolgáltatások aktív működését az Ügyfél a kiválasztott (Szerződésben rögzített) Engedélyezési Eszközök valamelyikével engedélyezi.

8.24

Bármilyen kétség esetén a Kereskedő jogosult az Utasítás teljesítését megtagadni, vagy az Ügyféltől írásbeli visszaigazolást kérni a kézbesített Utasításról, illetve további meghatalmazási módot kérni.

8.25

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Biztonsági eszköz titkosságáról, megóvni és minden szükséges intézkedést megtenni annak elkerülése érdekében, hogy elvesztését, ellopását vagy illetéktelen személy általi visszaélést megakadályozza, így különösen nem rögzítheti (lehetőség szerint) a Biztonsági eszközt semmilyen formában, nem tárolja más olyan adatokkal együtt, amelyek nyilvánosságra hozatala az Ügyfélnek kárt okozhat. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesznek eleget, a Kereskedő nem felelős az Ügyfél számlájára vonatkozó információk nyilvánosságra hozataláért, az így rendelkezésre bocsátott információkkal való visszaélést, valamint a kötelezettség elmulasztásából eredő egyéb károkért. Ilyen esetben érvényes, hogy a Biztonsági eszközzel való visszaélést az Ügyfél vétkes cselekménye és/vagy mulasztása okozta, kivéve, ha ennek ellenkezője bizonyított.

8.26

Ha a Biztonsági eszköz elveszik vagy ellopják, vagy ha az Ügyfél bármilyen okból úgy véli, hogy Biztonsági eszközével visszaéltek, köteles erről indokolatlan késedelem nélkül értesíteni a Kereskedőt, és kérni a Kereskedőt, hogy tiltsa le (blokkolja) a Biztonsági eszközt/Biztonsági kódot, ellenkező esetben az Ügyfél felelősséggel tartozik azok visszaéléiséért és minden olyan kárért, amely az Ügyfelet és/vagy a Kereskedőt az ilyen visszaélésekkel összefüggésben érte.

8.27

A Kereskedő jogosult saját belátása szerint – különösen az Elektronikus Hírközlési Szolgáltatással való visszaélés megalapozott gyanúja esetén – az Ügyfél számláját kérése nélkül is zárolni, amíg a zárolás indokai el nem hárulnak. Erről a Kereskedő tájékoztatja az Ügyfelet.

8.28

A Kereskedő tájékoztatja az Ügyfelet az egyes Elektronikus

Kommunikációs Szolgáltatások és a Biztonsági eszköz igénybevételek módjáról. A felhasználók a Szerződés megkötésekor ismerik jelen Általános Szerződési Feltételeket és az egyes Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatások igénybevételek módját. A Kereskedő nem vállal felelősséget az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatások és/vagy A Hitelesítési/Engedélyező Eszközök nem megfelelő kezeléséből eredő károkért.

8.29

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedővel az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatásokon keresztül történő elektronikus kommunikáció közvetve is a releváns kommunikációs szolgáltatásokat nyújtó harmadik félen keresztül történik (internet, GSM mobilhálózat stb., a továbbiakban: külső szolgáltató). A Kereskedő nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek a külső szállító műszaki meghibásodásából, illetve a Megrendelő és a külső szállító közötti jogviszony megváltozása vagy megszűnése következtében keletkeznek, illetve e jogviszonyokból eredő kötelezettségek megszegése.

8.30

Az Ügyfél köteles ellenőrizni a Kereskedő által az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatáson keresztül számára eljuttatott információk és a tényleges helyzet összhangját. Amennyiben az Ügyfél eltérést észlel, köteles kérni az Ügyféltől a Hitelesítési/Engedélyező eszközök letiltását.

8.31

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedő az elektronikus hírközlési szolgáltatásokon keresztül a 13.§ 1.bek. f) pontjának a személyes adatok védelméről szóló törvényben a kínált új termékekről, valamint a jelen ÁSZF változásairól. Az ügyfél tudatában van annak, hogy a személyes adatok védelméről szóló törvény 27. §-ának megfelelően jogosult tiltakozni személyes adatainak direkt marketing célú kezelése ellen.

8.32

A Kereskedő nem vállal felelősséget az Ügyfelet a jelen ÁSZF-ben rögzített kötelezettségek megszegésével, így különösen az Ügyfél számlájáról az Elektronikus Hírközlési Szolgáltatásokon keresztül történő értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök adásvételével összefüggésben ért károkért. Az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatásokkal illetéktelen személy általi visszaélés, vagy az Ügyfél csalárd tevékenysége eredményeként, feltéve, hogy a Kereskedő ezt a visszaélést vagy csalárd magatartást szakszerű ellátás ráfordításával sem tudta felismerni.

8.33



A Kereskedő fenntartja a jogot, hogy megszakítsa az Elektronikus Kommunikációs Szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtását. Ez idő alatt az Ügyfélnek joga és lehetősége van más egyeztetett formában (telefonon, faxon, írásban) utasításokat megadni. A Szolgáltatás nyújtásának elektronikus kommunikáció formájában történő megszakítása ebben az esetben nem minősül a Kereskedő kötelezettségének megszegésének, és a Kereskedő nem vállal felelősséget az Ügyfelet az Elektronikus kommunikációs szolgáltatás működésképtelensége miatt érő károkért.

9. Cikk

Megrendelés visszaigazoló rendszer

9.1

Ha az Ügyfél pénzügyi ügynökön, meghatalmazott befektetési ügynökön vagy befektetési vállalkozáson keresztül ad utasítást a Kereskedőnek, köteles a Kereskedőnek kérésére megerősíteni minden, a pénzügyi ügynökön, függő befektetési ügynökön keresztül adott utasítás tartalmának helyességét, vagy befektetési vállalkozás (az utasítás megerősítése).

9.2

A Kereskedő jogosult az Ügyféltől visszaigazolást kérni minden olyan megbízásról, amelyet pénzügyi ügynöktől, kötött befektetési ügynöktől vagy befektetési vállalkozástól kap. Az Ügyfél tudomásul veszi, és kötelezettséget vállal arra, hogy a Kereskedőnek minden szükséges együttműködést megad annak érdekében, hogy a Kereskedő a pénzügyi ügynök, a kötött befektetési ügynök vagy a befektetési vállalkozás által adott Ügyfél utasításának az Ügyfél akaratának megfelelő egyéb alkalmas módon ellenőrizhesse.

9.3

A kereskedő mindig jogosult a megrendelést más módon, különösen telefonon visszaigazolni.

10. Cikk

Portfóliókezelés.

10.1

A Kereskedő az Ügyfél minden portfólióját képező pénzügyi eszközt és pénzeszközt a többi Ügyfél pénzügyi eszközeitől és pénzeszközeitől, valamint a Kereskedő tulajdonába tartozó pénzügyi eszközöktől és pénzeszköztől elkülönítve tartja nyilván.

10.2

A portfóliókezelésről szóló szerződés tárgya olyan pénzügyi eszköz portfólió kezelése, amelynek befektetési stratégiáját az

Ügyfél kérdőíve alapján a Kereskedő erre felhatalmazott munkatársa javasolja az ügyfél vagyonának értékelése, valamint a befektetések szakszerű ellátásának biztosítása érdekében.

10.3

A portfóliókezelési befektetési szolgáltatás nyújtása során a kereskedő köteles beszerezni a szükséges információkat az Ügyfél befektetési területen, egy adott típusú Pénzügyi Eszközhöz, befektetési szolgáltatáshoz vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó tudásáról és tapasztalatáról, pénzügyi helyzetéről, ideértve veszteségtűrő képességét és befektetési céljait, és az így szerzett információk alapján az Ügyfél számára megfelelő befektetési szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket ajánlani tudásának és tapasztalatának megállapított szintjét figyelembe véve. A fenti kötelezettség teljesítése érdekében az Ügyfélkérdőívet értékeljük. Az alkalmasság elbírálásának indoka, hogy a Kereskedő az Ügyfél mindenk felett álló érdekében járjon el, amikor befektetési szolgáltatást nyújt és pénzügyi eszközöket kínál.

10.4

A Kereskedő ezúton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a befektetési szolgáltatás nyújtása során a portfóliókezelés nem fogad el és nem tart vissza díjat, jutalékot vagy egyéb pénzbeli juttatást és nem pénzbeli juttatást, amelyet harmadik személy vagy harmadik személy nevében eljáró személy fizet vagy nyújt. a szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtásával kapcsolatban. A Kereskedő azonban elfogadhat kisebb összegű nem pénzbeli juttatásokat, amelyek növelhetik az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások minőségét, és terjedelmüknél és jellegükénél fogva nem minősülnek olyan juttatásnak, amely sérti a Kereskedő azon kötelezettségének teljesítését, hogy a Kereskedő mindenk felett álló érdekében járjon el. Ügyfél. Amennyiben a Kereskedőnek fizetett vagy nyújtott ilyen díjakat, jutalékokat vagy egyéb pénzbeli juttatásokat a Kereskedő megkapja, köteles azokat teljes egészében az Ügyfélnek a kézhezvételt követően haladéktalanul átutalni, és egyúttal erről tájékoztatni.

10.5

A befektetési stratégia pontosan meghatározza a CP-be történő befektetés módját az Ügyfél portfóliójának kialakításakor, oly módon, hogy az Ügyfél számára jövedelmezőség, valamint kockázati szint szempontjából elfogadható portfóliót hozzon létre. A befektetési stratégia tartalma tartalmazza a kockázati diverzifikáció módszerét is a pénzügyi eszközök típusa szerint. A befektetési stratégia kiválasztásával az ügyfél teljes mértékben viseli az egyes devizák és az ÉP árfolyamok alakulásával járó kockázatokat.

10.6



Az Ügyfél portfóliójának kezelése során a Kereskedő az alábbi elvek szerint jár el:

- a) az Ügyfél portfólióját döntései alapján, a Szerződésben rögzített feltételek szerint és az egyeztetett befektetési stratégiának megfelelően kezeli, míg, ha a befektetési stratégia lehetővé teszi befektetési alapok, ETF-ek vásárlását, az említett pénzügyi eszközök az adott alapok illetékes befektetés-kezelői kezeljék.
- b) a Pénzügyi Eszközöket az Ügyfél nevében és megbízásából kezeli az Ügyfél által a Szerződésben meghatározott mértékben,
- c) saját nevében és az Ügyfél számlájára megszerzi a ÉP adásvételét, és megtesz minden olyan intézkedést, amely a ÉP-vel járó jogok gyakorlásához és megőrzéséhez szükséges,
- d) rögzíti az Ügyfél folyószámláján és az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi Eszközökön történő pénzügyi mozgásokat,
- e) megtartja az Ügyfél értékpapírjait, amelyeket a Kereskedő az Ügyfél részére átvesz vagy megvásárol,
- f) a Szt. 39. §-a (az ÉP. letéti őrzése) és a 41. §-a (ÉP. igazgatása) szerinti tevékenységet végez,
- g) haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél portfóliójának alakulását érintő jelentős eseményekről.

10.7

A Kereskedő által teljeskörűen kezelt portfóliót a Kereskedő kezeli az Ügyfél számára, feltéve, hogy jogosult:

- a) saját döntése szerint kezelheti az Ügyfél portfólióját, az Ügyfél utasítása nélkül,
- b) a Pénzügyi Eszközök vételét vagy eladását kizárólag saját belátásuk szerint szerezheti be,
- c) az Ügyfél portfólióját saját döntése szerint, a piac mindenkor állapotából adódóan megváltoztatni, piaci értékének jelen ÁSZF szerinti növelése céljából.

10.8

A Kereskedő legalább három (3) havonta tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a ÉP portfólió állapotáról és az Ügyfél portfóliókezelési céllal vezetett Ügyfélszámláin lévő pénzeszközök állapotáról. Az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggésben a Kereskedőnél lévő pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök állapotáról szóló nyilatkozatot a Kereskedő írásbeli kérésére gyakrabban, elfogadható áron bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Abban az esetben, ha az Ügyfél úgy dönt, hogy tájékoztatást kap az egyes ügyletekről/tranzakciókról, a Kereskedő a Szabályzatban meghatározott esetekben legalább tizenkét (12) havonta tájékoztatja az Ügyfelet a ÉP portfólió állapotáról és a az Ügyfél kezelési célú portfóliójában vezetett Ügyfélszámláin lévő pénzeszközök és pénzügyi eszközök. A

kereskedő az Ügyfél portfólióját naponta értékeli és az Ügyfél írásbeli kérése alapján az Ügyfélnek átadja, vagy postai úton kézbesíti az Ügyfél címére. Amennyiben az Ügyfél nem kéri írásban az értékbecslést, a Kereskedő negyedévente megküldi a portfólióértékelést az Ügyfélnek.

10.9

A kereskedő az Ügyfél részére a Kbt. 43. §-a szerinti portfóliókezelési befektetési szolgáltatást az Ügyféllel kötött Portfóliókezelési Szerződés alapján végzi.

10.10

A rendszeres befektető köteles az első befizetést eszkozsámlára legalább a belépési díj mértékében teljesíteni, amely az Ügyfél által megtakarított portfólió Célértékéből kerül kiszámításra. A rendszeres befektető további betétéinek összege legalább 100 USD, illetve 100 EUR a portfólió devizanemének megfelelően.

10.11

A kereskedő objektív okokból, különösen jogszabályi változások és/vagy a pénzügyi, tőkepiaci fejlemények és/vagy a kockázatok minimalizálása, valamint a Pénzügyi Eszközöket érintő tényezők figyelembevételével és/vagy a pénzügyi eszközöket érintő változások miatt engedélyezett. A portfóliók stabilitása és az Ügyfél mindenek felett álló érdekének megfelelően, valamint az ÁSZF 25.2. pontja szerinti okokból az egyedi befektetési stratégiákon belül javasolt modellportfóliók összetételének megváltoztatása.

Az egyes befektetési stratégiákhoz ajánlott portfóliók összetételének változásáról a kereskedő köteles az Ügyfelet legalább 15 nappal azok eredményességét megelőzően tájékoztatni a [www. capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk), www.investingfox.com weboldalain.

Amennyiben az Ügyfél a modellportfóliók összetételének megváltoztatásához nem járul hozzá, jogosult a változás közzétételétől számított 15 napon belül írásban tájékoztatni a Kereskedőt, miközben jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. Ha az Ügyfél a Szerződést a megadott határidőn belül nem mondja fel, úgy tekintjük, hogy a módosítással egyetért.

10.12

Egyszeri befektetés elkötelezettséggel

Az ÁSZF jelen cikkében a nagybetűvel kezdődő szavak jelentése a következő:

„További befektetés”: az Ügyfél minden további betétje az Első Befektetést követően a Kereskedő számláján, amelyet a Kereskedő a Számlán jóváír.

„A lekötési időszak” a befektetésre vonatkozó minimális



befektetési időszakot jelenti.

„**Befektetés**” külön-külön jelenti az Első befektetést és a Kiegészítő befektetést.

„**Ingatlanszámla**”: az Ügyfélnek a Kereskedőnél vezetett és a Szerződés alapján létrehozott eszközszámlája.

„**Korai visszavonási díj**” a CAPITAL MARKETS, O.C.P., A.S. portfóliókezelési szolgáltatások érvényes és hatályos ár listája értelmében „korai visszavonási díj a minimális befektetési időszak lejárta előtt”.

„**Kezdőbefektetés**”: az Ügyfélnek a Szerződés alapján az Eszközszámlán elhelyezett első kötelezettségvállalási befektetés.

„**Lejárt befektetés**”: olyan befektetés, amelynek befektetési időszaka lejárt.

„**Lekötési időszakkal rendelkező befektetés**”: olyan befektetés, amelynek Lekötési időszaka még nem járt le.

1. Az az ügyfél, aki kötelezettségvállalással portfóliókezelési szolgáltatást választott, ideértve az egyszeri befektetést is, bármikor jogosult további befektetést elhelyezni Eszközszámláján. Az ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy:

a) Az induló befektetés, valamint minden egyéb befektetés az Ügyfél Eszközszámláján jóváírásra és tárolásra kerül, és azokkal a Kereskedő jogosult rendelkezni az Ügyfél portfóliójának kezelése és kezelése céljából a rendeletben foglaltak szerinti megállapodás,

b) minden Kiegészítő befektetésre az Első Beruházási Szerződésben meghatározott időtartamra lekötött kötelezettségvállalási időszak vonatkozik, míg az egyes kiegészítő befektetésekre vonatkozó kötelezettségvállalási időszak attól a naptól kezdődik, amikor a kiegészítő befektetést az Ügyfél eszközszámláján jóváírják,

c) Az Ügyfél köteles megfizetni a lejárat előtti kilépési díjat a Határozott Lejáratú Befektetés vagy annak egy részének minden egyes visszavonása után, kivéve, ha a jelen Kiegészítés másként rendelkezik.

2. Ha az egyes Befektetések lekötési ideje eltérő időpontban jár le, az Ügyfél jogosult lejárt lekötési idővel rendelkező befektetést választani a befektetés névértékéig (az alábbiakban meghatározottak szerint), korai visszavonási díj nélkül. Ha az Ügyfél által kivenni kívánt összeg meghaladja a befektetés névértékét, a kivont összeg és a befektetés névértéke közötti különbözet összegére lejárat előtti kivonási díj kerül felszámításra. Ebben az esetben a korai visszavonási díj az alábbiak szerint meghatározott pénzüsszegekből kerül

felszámításra:

Díjköteles összeg = Beszedett összeg – A befektetés névértéke, miközben:

Díjköteles összeg – azt az összeget jelenti, amelyből az ingatlanszámláról pénzüsszeg felvételekor az Előzetes Lehívási Díj kerül felszámításra.

Kivont összeg - azt az összeget jelenti, amelyet az Ügyfél a Kereskedőnek utasított az eszközszámlájáról.

A befektetés névértéke - jelenti (i) a lejárt lekötési időszakkal rendelkező befektetés névértékét a portfóliókezeléssel kapcsolatos díjak és a kapcsolódó adók levonása után, ill.

(ii) ha az Ügyfél a lejárt kötelezettségvállalási idővel ("Kiválasztott befektetés") a befektetés névértékének megfelelő összeg bármely részét bármikor kivette, a befektetés névértéke a befektetés névértékének a különbözet a lejárt lekötési idejű befektetés és a Kiválasztott befektetés összege a portfóliókezeléssel kapcsolatos díjak és a vonatkozó adók, esetleg a korai visszavonási díj levonása után, amennyiben a Kivont befektetésre ilyen díjat alkalmaztak.

3. Az Ügyfél egyidejűleg elfogadja, hogy a Kereskedő objektív okokból jogosult a Kiegészítő Betétek feltételeinek módosítására, beleértve a kiegészítő letét minimális összegét is.

11. Cikk

Pénzügyi eszközök letétkezelése és kezelése.

11.1

A Kereskedő és az Ügyfél megállapodtak abban, hogy a Kereskedő az Okirati Értékpapírokat az Ügyféltől elkülönített vagy csoportos letétbe helyezés céljából átveszi. Az elkülönített őrzés az egyik Ügyfél értékpapírjainak a többi Ügyfél értékpapírjaitól elkülönített tárolása. A Kereskedő ugyanazokat az Értékpapírokat köteles visszaadni az Ügyfélnek, amelyeket az Ügyfél megőrzésre bízott. A kollektív őrzés az Ügyfél helyettesíthető papíralapú értékpapírjainak közös tárolása más Ügyfél helyettesíthető papíralapú értékpapírjaival. A Kereskedő cserélhető értékpapírt köteles átadni az Ügyfélnek, de az Ügyfél nem jogosult ugyanazokat az értékpapírokat visszaadni, amelyeket megőrzésre a Kereskedőre bízott.

11.2

Az Ügyfél bármikor jogosult követelni a Kereskedőtől az értékpapírok részére történő átadását, illetve visszaadását a Kereskedőnek, ha az értékpapírok tárolására vonatkozó szerződés még nem járt le. A kereskedő az értékpapírok megőrzésre történő átadását és visszavételét a Szolgáltatási Árjegyzékben foglaltak szerinti díjfizetéshez kötheti.



11.3

Az értékpapír letéti szerződésből eredő jogainak biztosítása érdekében a kereskedő zálogjoggal rendelkezik a letétbe helyezett okmánybiztosítékon, ha az nála van.

11.4

Az Ügyfél portfóliójának kezelése keretében a Pénzügyi Eszközökkel történő minden tranzakciót, ideértve a pénzeszközök kezelését is, a Kereskedő, mint ügyintéző a megállapodás szerinti körben az Ügyfél utasítása nélkül is végrehajtja.

Az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi Eszközök kezelését – kivéve a pénzeszközök kezelését (díjak, díjazások stb. beszedésekor) – a Kereskedő az Ügyfél utasítása alapján végzi, kivéve, ha jelen Általános Szerződési Feltételek másként rendelkeznek.

11.6

A Kereskedő jogosult az Ügyféltől megőrzésre, adminisztrációra vagy az Ügyfél javára beszerezni olyan Pénzügyi Eszközt, amelyet hamisnak, ellopottnak vagy más módon kétségeket ébreszt.

11.7

Az Ügyféllel kötött szerződés alapján a Kereskedő, mint ügyintéző kezeli a Pénzügyi Eszközöket az Ügyfél helyett, és megteszi a szükséges intézkedéseket az ezen Pénzügyi Eszközökhöz kapcsolódó jogok gyakorlása és megőrzése érdekében.

12. Cikk

Kereskedés hitelen

Az Általános Szerződési Feltételek jelen pontja főként arra az esetre tartalmaz rendelkezéseket, ha az Ügyfél és a Kereskedő között hitelkereskedési kiegészítés (a továbbiakban: "Kiegészítés") jön létre, és ebből a célból az Ügyfelet jelölik meg Kölcsönfelvevőként. a Kereskedő pedig mint hitelező.

12.1

Buying power (Vásárlóerő alatt) az Eszközszámla teljes vásárlóerejét értjük, tekintettel a felkínált tőkeáttétel aktuális összegére.

12.2

Az eszközérték a 15. pont szerinti Pénzügyi Eszközök és az Adós Eszközszámláján vezetett pénzeszközök értéke, beleértve azok negatív értékét is.

12.3

Margin call érték azt jelenti, hogy ha a kereskedési nap végén az

adott kereskedési napra közzétett záró árfolyamok értékei szerint a fedezeti követelmény nagyobb, mint az Ügyfél ingatlanának értéke, az Ügyfél letétet kap A hívás (továbbiakban: "MR Call") és értéke a következőképpen alakul: MR Call = Árrés követelmény - Eszközérték.

12.4

A Margin close értéke a Hitelező által meghatározott valós szám, amelynek aktuális összegét és számítási módját a Hitelező biztosítja.

12.5

A fedezetfelhívás a Biztosíték kiegészítésére irányuló felhívást jelenti.

12.6

A fedezetzárás a Kölcsönfelvevő nyitott pozícióinak a Margin Close Value szerinti azonnali lezárását jelenti.

12.7

A fedezeti követelmény azon eszközök értékét jelenti, amelyekre a Hitelező a Kölcsön, illetve a Kölcsön fedezetéhez szüksége van. A fedezeti követelmény értékét együtthatóval - a Hitelező által minden pénzügyi eszközre meghatározott valós számmal - határozzák meg.

12.8

A portfólió a Kölcsönfelvevő által a Kölcsönfelvevő eszközszámláján beállított pénzeszközök és pénzügyi eszközök összessége. A Hitelezőnek több eszközszámlája is lehet a Hitelezőnél.

12.9

Short eladás (Kölcsön) alatt az úgynevezett értékpapír rövidre adása, azaz egy értékpapír kölcsönadása a kölcsönbeadó által a kölcsönvevőnek és annak eladása a kölcsönfelvevőnek azzal a kötelezettséggel, hogy a kölcsönvevő ezt az értékpapírt utólag megvásárolja és a kölcsönadott értékpapírt a kölcsönadónak visszaadja.

12.10

A piaci ár az az ár, amelyen az adott Pénzügyi Eszköz szakmai gondossággal a Pénzügyi Eszközök szabályozott piacán megvásárolható vagy eladható, attól függően, hogy az adott Pénzügyi Eszköz vételére vagy eladására van-e szükség. Hangszerek. Ha a Pénzügyi Eszközzel nem kereskednek szabályozott piacon, akkor a Piaci Áron azt az árat kell érteni, amelyen az adott Pénzügyi Eszköz szakmai ellátás ráfordításával megvásárolható vagy eladható, attól függően, hogy az adott helyzettől függően, hogy szükséges-e vásárolni vagy eladni a megfelelő pénzügyi eszközöket.

12.11



Kamat alatt azt az összeget kell érteni, amely a nyújtott kölcsönből a 360 napos éves alapon alapuló kamatláb és a kölcsön futamideje (azaz ACT / 360) alapján számított kamatot jelenti. A kamat kifejezés a pénzügyi eszközök kölcsönének árat is jelenti; a Kamat összegét a brókerszolgáltatások ár listája tartalmazza a www.capitalmarkets.sk/mifid oldalon.

12.12

A Hitelező csak olyan Pénzügyi Eszközökre nyújthat hitelt, amelyeket Hitelezhető Pénzügyi Eszközként tart fenn. A Hitelező ügyfeleit a Hitelezhető Pénzügyi Eszközökről szóban, rögzített telefonon tájékoztatja a Hitelező brókerje, vagy a Hitelező weboldalán (www.capitalmarkets.sk).

13. Cikk

Befektetési kockázatok

13.1

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy:

- az egyes Pénzügyi Eszközök által a múltban elért kamatlábak, hozamok és értékelések semmilyen körülmények között nem szolgálhatnak mutatóként vagy garanciául a Pénzügyi Eszközök jövőbeni kamatlábjára, hozamaira és értékelésére, valamint a Pénzügyi Eszközök ezen kamatlábjára, hozamaira és értékelésére, amelyek az Ügyfél utasításainak tárgya legyen, ha azok idővel változhatnak;
- A devizaalapú pénzügyi instrumentumok ki vannak téve az árfolyamok változásából adódó hatásoknak. Ezek az árfolyamok pozitív vagy negatív hatással lehetnek bevételeikre vagy az azokból származó felértékelődésre más devizában;
- a Pénzügyi Eszközök elérhetősége/forgalomképessége változhat, és emiatt nehézséget okozhat egy adott Pénzügyi Eszköz adott utasítás szerinti vétele/eladása;
- a Pénzügyi Eszközökbe történő befektetés általában főként az adott Pénzügyi Eszköz jellegéből, árfolyamának változásaiból, valutaárfolyamok változásaiból, valamint az egyes országokban hatályos jogszabályokból eredő kockázatokkal jár;
- Opciók vásárlásakor - az opciók érvényességét a lejáratú idő korlátozza, ami azt jelenti, hogy kivéve, ha az opciót lehívják, ill. a lejáratú idő előtt értékesítik, ezután teljesen elveszti értékét. Ha opciók szerepelnek a listán - opciós prémiumot kapnak. A nyitott pozíció az opció árának kedvezőtlen alakulása esetén a kereskedési számla értékénél nagyobb veszteség kockázatának van kitéve;
- a származékos ügyletek alkalmazása általában olyan tőkeáttételi hatással jár, amely növeli az Ügyfél portfóliójának kockázatát.

13.2

Az Ügyfél az Értékpapír Kölcsön kereskedése során köteles figyelembe venni az ebből a kereskedési módból adódó konkrét kockázatokat. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy:

- előfordulhat, hogy többet veszít saját tőkéjéből, mint amennyit eredetileg befektetett a Hitel/Kölcsön kereskedésébe. A Hitelre vagy kölcsönzött Pénzügyi Eszközökre vásárolt Pénzügyi Eszközök árfolyamának csökkenése azt jelentheti, hogy további pénzeszközöket kell elhelyezni a Kereskedőnél, ha az Ügyfél meg akarja akadályozni Pénzügyi Eszközeinek kényszerértékesítését;
- A Kereskedő az Ügyfél számlájáról Pénzügyi Eszközöket eladhat/vásárolhat az Ügyfél hozzájárulása nélkül is a Szerződésben rögzített feltételek mellett. Ha az Ügyfél számláján lévő szavatolótőke a Hitel/Kölcsön biztosításának értéke (margin call, stop loss) alá csökken, a Kereskedő a különbözet fedezésére Pénzügyi Eszközöt értékesíthet az Ügyfél számlájáról. A kereskedő szerződéses megállapodás esetén Pénzügyi Eszközöket eladhat/vásárolhat az Ügyfél számlájáról/számlájára anélkül, hogy köteles lenne előzetesen tájékoztatni az Ügyfelet;
- nem jogosult a Hitel/Kölcsön biztosítékának kiegészítésére irányuló határidő meghosszabbítására. Bizonyos feltételek mellett meghosszabbítható az az időtartam, ameddig az Ügyfélnek teljesítenie kell a Hitel/Kölcsön biztosításához szükséges feltételeket, de az Ügyfél hosszabbításra nem jogosult, és ez mindig a Kereskedő belátásától függ;
- folyamatosan figyelni kell a Hitel/Kölcsön felhasználásával történő kereskedésre. Abban az esetben, ha az Ügyfél Hitel/Kölcsön biztosítására igénybe vett Pénzügyi Eszközeinek értéke csökken, a Kereskedő azt javasolja az Ügyfélnek, hogy az általa választott Pénzügyi Eszközöket időben értékesítse, vagy elegendő fedezetet helyezzen az Ügyfél számlájára, és kerülje el a kényszerhelyzetet. Pénzügyi Eszközök értékesítése és pozíciók zárása a Kereskedő által;
- Hitel/Kölcsön igénybevételével folytatott üzleti tevékenység során tőkeáttételi hatás keletkezik, amikor az Ügyfél az ügylet lezárásához szükséges pénzeszközeinek csak egy részét bocsátja rendelkezésre, de az ügyletből származó veszteséget/nyereséget teljes mértékben átvállalja. A tőkeáttétel alkalmazása megsokszorozza az Ügyfél portfóliójának kockázatosságát. A kockázatot a vásárolt/eladott Pénzügyi Eszközök értékének változása jelenti. Mivel a tőkeáttétel automatikusan növeli ezeknek a lépéseknek a méretét, a tőkeáttétel növeli a kockázatot;
- Hitel/Kölcsön felhasználásával történő kereskedés során az



Ügyfél minden esetben köteles a tőkét kamattal együtt visszafizetni, még abban az esetben is, ha vásárolt pénzügyi eszközeinek értéke meredeken csökken. A Hitel/Kölcsön igénybevételével történő kereskedés költségét alapvetően két tényező határozza meg: az Ügyfél mennyi hitelt vesz fel és mennyi időre;

g) ha Hitel/Kölcsön felhasználásával kíván kereskedni, mindig gondosan ellenőrizze, mérlegelje és konzultáljon a fent leírtakon kívül minden egyéb kockázattal, amely ebből a kereskedési módból ered. Kétértelműség esetén az Ügyfélnek konzultálnia kell a Kereskedővel a jelen kereskedési móddal kapcsolatos kérdésekben. Ha az Ügyfél nem ismeri teljesen a hitel/kölcsön kereskedés alapelveit, ne használja ezt a kereskedési módot.

14. Cikk

Devizaértékű ügyletek lebonyolítása.

14.1

A kereskedő devizaértékű ügyleteket bonyolít le az Ügyfél számára, ha ezek az ügyletek befektetési szolgáltatás nyújtásához kapcsolódnak.

14.2

A Kereskedő az Ügyfél beszedési számláját vezető érintett bank vagy befektetési társaság árfolyamát alkalmazza az Ügyfél pénzeszközeinek átváltására abban az esetben, ha az Ügyfél az Ügyfél számlájától eltérő pénznemben kíván Pénzügyi Eszközt vásárolni a Kereskedő.

14.3

A deviza olyan pénzeszköz, amely az Ügyfél belföldi vagy külföldi pénzintézeteknél lévő ügyfélszámláján van, vagy külföldi fizetési bizonylatok alapján kezelhető. A vételi vagy eladási devizaárfolyamot tehát a készpénz nélküli ügyleteknél alkalmazzák, azaz készpénz nélküli átutalások.

15. Cikk

Az Ügyfél portfóliójának értékbecslése.

15.1

A külföldi vagy belföldi szabályozott nyilvános értékpapírpiacon forgalmazott értékpapír értékének meghatározásához az értékpapír záróárát, amelyet a külföldi szabályozott nyilvános értékpapírpiac szervezője azon Kereskedési Napon hirdet meg, amelyen az értékpapír értékét biztosítékként határozzák meg, használják fel, vagy azt ÁRAT, amelyet az adott napra egy általánosan elismert információs rendszerben (Bloomberg, REUTERS stb.) tesznek közzé. A kötvény értéke az értékelés napján meghatározott időszakos kamatbevétellel növekszik.

15.2

A szabályozott piacon nem forgalmazott nyílt befektetési alap befektetési jegyének értékének meghatározásához a befektetési jegy értékének megállapításának napján érvényes befektetési jegy ára szolgál. Értékelési célból a befektetési jegy érvényes árának az alap letétkezelőjén vagy szabályozott piacon közzétett nettó eszközértéke (NAV) számít. Ha ilyen árat eddig az időpontig nem tettek közzé, akkor a részvényjegy utolsó ismert ára kerül felhasználásra.

15.3

Ha egy értékpapír végső árát nem lehet a szabályozott piacról meghatározni, akkor az elméleti árat kell használni az árfolyam meghatározásához. Az értékpapír elméleti árának kiszámítása az egyes értékpapírtípusokra általánosan elfogadott eljárások szerint történik. Ezen Pénzügyi Eszközök értékelésének alapja a cash-flow aktuális értékének számítási elve, a pénzügyi matematikai alapeljárások felhasználásával történik.

15.4

Abban az esetben, ha a EP az eurótól eltérő devizában van denominált, annak értékelése céljából a Szlovák Nemzeti Bank (SzNB) által az adott deviza érvényes devizaárfolyama alapján történő átváltást kell alkalmazni az értékeinek meghatározásához.

15.5

A készpénzes értékelés szempontjából annak értéke az Ügyfél pénzforgalmi alszámláján az értékelés napján fennálló egyenlegként kerül meghatározásra. A portfólió értékét ezt követően a portfólióban lévő összes EP értékének és a készpénz mennyiségének összegeként határozzák meg. Ezt az értéket utólag növeljük/csökkentjük az Ügyfél követeléseinek/kötelezettségeinek megfelelő értékével az értékelés napján.

16. Cikk

Szolgáltatások árjegyzéke.

16.1

Az Ügyfél köteles a Kereskedőnek a befektetési szolgáltatás nyújtásáért a Szolgáltatási árjegyzék szerinti befektetési szolgáltatás nyújtásával járó díjakat és költségeket (a továbbiakban: díjak) szabályszerűen és határidőre megfizetni, olyan összegben, a Szerződésben és a Szolgáltatási Árjegyzékben meghatározott határidő. Amennyiben a Kereskedő díjainak mértéke a Szerződésben nincs rögzítve, úgy a Szolgáltatások Árjegyzéke a meghatározó azok meghatározásában. Amennyiben a Kereskedő díjainak esedékessége a Szerződésben



nincs rögzítve és más módon sem kerül meghatározásra, pl. A jelen ÁSZF szerint az Ügyfél a díjakat legkésőbb a díjjal terhelt befektetési szolgáltatás nyújtásától számított 10 napon belül köteles megfizetni a Kereskedőnek.

16.2

A kereskedő jogosult a nyújtott befektetési szolgáltatások körét és a kapcsolódó díjakat a Szolgáltatási ár listában megváltoztatni. A Kereskedő a szolgáltatások árjegyzékében bekövetkezett változást és annak eredményességét az üzlethelyiségeken és a www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com weboldalon történő közzététellel jelenti be.

16.3

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Kereskedő jogosult a Szolgáltatások Árjegyzékét az Ügyfél írásbeli hozzájárulása nélkül módosítani, különösen az alábbi esetekben: a Kereskedő évente egy alkalommal, minden esetben február 1-jén jogosult a szolgáltatásai ár listáját megemelni. szolgáltatások az előző naptári évre vonatkozó inflációs rátával, amelyet a Szlovák Köztársaság Statisztikai Hivatala közöl.

16.4

A Kereskedő fenntartja a jogot a Szolgáltatási ár lista egyoldalú módosítására az Általános Szerződési Feltételek 25.2. A Szolgáltatási ár lista minden változása, kivéve A jelen cikk 5. pontja szerint a Kereskedő úgy hajtja végre ezeket a változtatásokat, hogy a módosításokról legalább 15 nappal a hatályba lépésük előtt értesíti az Ügyfelet a www.capitalmarkets.sk/mifid, www.investingfox.com weboldalon történő közzététellel. Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatási Árjegyzék módosításához nem járul hozzá, jogosult a Szerződést a Szerződésben rögzített módon felmondani vagy elállni. Amennyiben a Szerződés felmondásának módjáról a Szerződésben nem állapodtak meg, az Ügyfél jogosult a Szerződést a Szolgáltatási ár lista változásának közzétételétől számított 15 napon belül írásban azonnali hatállyal felmondani. Ha az Ügyfél a Szerződést a megadott határidőn belül nem mondja fel, úgy tekintjük, hogy a módosítással egyetért. A Szerződés jelen pont szerinti felmondása esetén az Ügyfél a már megkezdett szolgáltatások árának arányos részét köteles megfizetni.

16.5

A Kereskedő megállapodhat az Ügyféllel, illetve potenciális ügyféllel a Szerződés írásbeli módosítása alapján, a Szolgáltatási Árjegyzékben szereplő egyedi díjak összegére.

17. Cikk

Az Ügyfél jogai és kötelezettségei.

17.1

Az Ügyfél köteles bejelenteni és okiratokkal igazolni az általa a Kereskedőnek a Szerződéssel kapcsolatban korábban megadott adataiban bekövetkezett minden változást (pl. lakóhely, személyi igazolvány stb. megváltoztatásakor), és felelősséggel tartozik az ebből eredő károkért. e kötelezettség megszegése. A kereskedő nem vállal felelősséget a hibás, valótlan vagy elavult adatok bejelentéséből eredő károkért. Továbbá köteles haladéktalanul tájékoztatni a Kereskedőt minden olyan ténybeli változásról, amely a jelen ÁSZF 4. bekezdése és 10.3. pontja szerint hatással lenne a Kereskedő befektetési szolgáltatásaira.

17.2

Az Ügyfél a Kereskedő befektetési szolgáltatása során kötelezettséget vállal arra, hogy: indokolatlan késedelem nélkül megad minden olyan információt, dokumentumot és egyéb együttműködést, amelyet az Ügyfél Kereskedője a Szerződésben és jelen ÁSZF-ben foglaltak teljesítése során kér, ellenkező esetben a Kereskedő az esetleges károkért felelősséget nem vállal.

17.3

Az Ügyfél a Kereskedő befektetési szolgáltatása során kötelezettséget vállal arra, hogy: indokolatlan késedelem nélkül megad minden olyan információt, dokumentumot és egyéb együttműködést, amelyet az Ügyfél Kereskedője a Szerződésben és jelen ÁSZF-ben foglaltak teljesítése során kér, ellenkező esetben a Kereskedő az esetleges károkért felelősséget nem vállal.

17.4

Az Ügyfél jogosult kérni a Kereskedőtől egy LEI-kód kiosztását, amelyhez köteles a Kereskedő rendelkezésére bocsátani a megfelelő felhatalmazást és minden olyan adatot (ideértve az anyavállalataira vonatkozó adatokat is), amelyekre az érintett személy a LEI megszerzéséhez szüksége van. kód. Az Ügyfél jogosult továbbá kérni a Kereskedőtől a LEI kód megújítását, míg a LEI kód Ügyfél részére történő beszerzését és megújítását a Kereskedő az érvényes Szolgáltatási ár lista szerint adminisztrációs díjat számít fel.

17.5

az Ügyfél nyilatkozata a legalább 15.000 euró értékű ügyletekben felhasznált pénzeszközök tulajdonjogáról, illetve 10 000 euró készpénzben, mindaddig, amíg a Kereskedő elfogadja az ilyen fizetést. Az ügyfél kötelezően kijelenti, hogy az általa legalább 15.000 euró értékű kereskedés lebonyolítására felhasznált pénzeszköz, illetve



10.000 euró készpénz (vagy ennek megfelelő pénznem) van a birtokában, és ezeket a tranzakciókat a saját nevében és számlájára bonyolítja le. Az ügyfél vállalja, hogy a legalább 15 000 euró értékű ügylet lebonyolítása előtt, továbbá 10 000 euró készpénzben (vagy azzal egyenértékű pénznemben), amelyben más személy pénzeszközeit kell felhasználni, vagy ha a tranzakciót harmadik fél számlájára kell végrehajtani, akkor a Kereskedőnek átad egy külön nyilatkozatot, amely tartalmazza a harmadik személy törvényileg megkövetelt személyazonosító adatait, valamint írásbeli hozzájárulását pénzeszközeinek a lebonyolított kereskedéshez, illetve a számláján történő ügylet lebonyolításához. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előző mondat szerinti kötelezettségének nem teljesítése esetén a Kereskedő megtagadja a tranzakció teljesítését.

17.6

A Kereskedő az ÉP törvény szerint minden olyan ügylet után köteles, amelynek értéke legalább 15 000 euró, illetve 10 000 euró készpénzben az Ügyfél által a tranzakció végrehajtásához felhasznált pénzeszközök tulajdonjogának megállapítására. Amennyiben az Ügyfél az előző mondat szerinti tulajdonjog bizonyítási kötelezettségének nem tesz eleget, a Kereskedő köteles a kért ügylet teljesítését megtagadni.

17.7

Abban az esetben, ha az Ügyfél 15.000 eurót meghaladó értékű ügyletet hajt végre, valamint 10 000 euró készpénz más személy tulajdonában lévő pénzeszközöket használja fel, vagy ha a tranzakció más személy számlájára történik, az Ügyfél vállalja, hogy ésszerű határidőn (legfeljebb 3 munkanapon belül) benyújtja a Kereskedőnek írásos nyilatkozatot, amely tartalmazza a természetes személy nevét, vezetéknevét, TAJ-számát vagy születési idejét és állandó lakóhelyének címét, vagy a pénzeszközöket birtokló és az ügyletet számlázó jogi személy cégnevét, székhelyét és azonosító számát, miközben dokumentálja az érintett írásbeli hozzájárulását ahhoz, hogy pénzeszközeit a végrehajtott ügylet felhatalmazására és/vagy a tranzakciót a számláján teljesítse. Az Ügyfél csak az Ügyfél vagy harmadik fél pénzeszközeinek eredetéről szóló írásbeli nyilatkozatának kézbesítése után utasíthatja a Kereskedőt a tranzakció végrehajtására. Az írásbeli nyilatkozatot annak kell aláírnia, akinek a pénzeszközeit és számláján a tranzakciót bonyolítják le, ezzel hozzájárulását adja a Kereskedőnek pénzeszközeinek felhasználásához.

17.8

A Kereskedővel különleges kapcsolatban álló személy

nyilatkozata. A Kereskedő az ÉP törvény értelmében nem folytathat olyan ügyletet olyan személyekkel, akikkel különleges kapcsolatban áll, amelyeket jellegüknek fogva, céljukból vagy kockázatukból adódóan más Ügyfelekkel nem bonyolítana le. A kereskedő köteles az ügylet lebonyolítása előtt ellenőrizni, hogy az, akivel az ügyletet bonyolítja, nem áll-e vele különösebb kapcsolatban.

17.9

A Kereskedővel folytatott üzleti tevékenység megkezdése előtt az Ügyfél kötelező erejű nyilatkozatot tesz arról, hogy a Kereskedővel az ÉP törvény szerint különleges kapcsolatban áll-e vagy sem. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen nyilatkozatban valótlán adatok megadása esetén az Ügyfél és a Kereskedő között végrehajtott jogcselekmény érvénytelen. Az Ügyfél egyúttal kötelezettséget vállal arra, hogy a Kereskedővel különleges kapcsolatban álló személyeket érintő adatváltozásokról haladéktalanul értesíti a Kereskedőt.

17.10

Az ÉP törvény és egyéb speciális előírások szerint a naptári év végét követő 30 napon belül minden személy (bejelentő) köteles írásban közölni a Kereskedővel minden olyan adatot, amely ahhoz szükséges, hogy azonosítsa azokat a személyeket, akik kapcsolatuk alapján a bejelentővel, különleges kapcsolatban álljanak.

17.11

A Kereskedő tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Kereskedő és az Ügyfél, illetve az Ügyfél és az ÁSZF 6. cikkében meghatározott szervezetek közötti kommunikáció (telefonos és/vagy elektronikus), amely tranzakció/megrendelések megkötését eredményezi vagy eredményezheti, vagy amely a Megrendelésekkel kapcsolatos szolgáltatások nyújtásának szándékával történik, rögzítésre vagy más módon rögzítésre kerül. A Kereskedő/az ÁSZF 6. cikkében meghatározott szervezetek és az Ügyfél kommunikációjáról készült feljegyzéseket a Kereskedő vagy az ÁSZF 6. cikkében meghatározott szervezetek a feljegyzés elkészítésétől számított öt évig, a Szlovák Nemzeti Bank kérésére legfeljebb hét évig őrzik meg. Az Ügyfél jogosult kérni a Kereskedőtől, hogy a tárolt nyilvántartások másolatát rendelkezésre bocsájtja. A Kereskedő fenntartja a jogot, hogy a nyilvántartások Ügyfelek részére történő rendelkezésre bocsátásáért ésszerű díjat számítsa fel. A megőrzött nyilvántartásokat az Ügyfél az alkalmazandó jogszabályok által megengedett legteljesebb mértékben bizonyítékként is elfogadja az így rögzített kommunikáció perdöntő bizonyítékaként. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja továbbá, hogy az Ügyfél által a Kereskedővel és az ÁSZF



6. cikkében meghatározott szervezetekkel folytatott valamennyi kommunikáció a szolgáltatások minőségének javítása, a kommunikáció archiválása, valamint az Ügyfél, a Kereskedő és az ÁSZF 6. cikkében meghatározott személyek védelmének biztosítása céljából rögzíthető, és az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az ilyen kommunikációt a Kereskedő és az ÁSZF 6. cikkében meghatározott szervezetek megőrizték és archiválják.

17.12

Az ügyfelek megbízásait nem telefonon, hanem az ügyfél és a kereskedő között írásban egyeztetett módon is közölhetik, vagy az ügyfél személyes találkozó során is közölheti megbízásait, amelynek tartalmát a kereskedőnek vagy az ÁSZF 6. cikkében meghatározott szervezeteknek írásban kell rögzíteniük. Az ilyen Utasításokat a telefonon kapott Utasításokkal egyenértékűnek kell tekinteni.

17.13

Amennyiben az Ügyfél a Szerződés megkötését követően továbbra is a Kereskedőtől beszerzett releváns Pénzügyi Eszközöket kínálja vagy ajánlja saját ügyfelei számára, minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy a Pénzügyi Eszközöket a célpiacnak kínálja vagy ajánlja. a MiFID II-nek megfelelően, különösen magának a célpiacnak a meghatározásakor, figyelembe veszi a Kereskedő által meghatározott/közzé tett célpiacot.

17.14

Teljesen be van tiltva, hogy az Ügyfél a Platform(ok)hoz kapcsolódóan a következő tevékenységeket végezze:

A) A Kereskedő előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül mesterséges intelligencia elemzést használó szoftverek használata, beleértve a robotot vagy hasonló szoftvert a rendszerekben és/vagy a Platform(ok)-on és/vagy az Ügyfél fiókjában.

B) A nem neki szánt kommunikáció visszatartása, megfigyelése, sérülése vagy módosítása.

C) Bármilyen típusú vírus vagy egyéb kód vagy utasítás használata, amelyek célja a Kereskedő Platform(ok), kommunikációs rendszerének vagy egyéb rendszerének torzítása, törlése, sérülése vagy letiltása.

D) Olyan kéretlen kereskedelmi közlemények küldése, amelyeket a vonatkozó törvény vagy az alkalmazandó szabályozás nem engedélyez.

E) bármit megtenni, ami megzavarja vagy megzavarhatja a Kereskedő számítógépes rendszerének vagy a Kereskedői Platform(ok) integritását, vagy e rendszerek hibás működését vagy működésének leállítását okozhatja.

F) Illegális hozzáférés vagy hozzáférés megkísérlése, visszafejtése vagy a Kereskedő által a Platform(ok)-on

alkalmazott biztonsági intézkedések megkerülése.

G) Bármilyen tevékenység elvégzése, amely potenciálisan csalással történő vagy hozzáférést, vagy a Platform(ok) használatát teszi lehetővé.

17.15

Abban az esetben, ha a Kereskedő megalapozottan gyanítja, hogy az Ügyfél megsértette a fenti 17.14. pontban meghatározott feltételeket, az ilyen magatartás az Általános Szerződési Feltételek megsértésének minősül, és a Szerződés 16.2. pontjában meghatározott következményekkel jár.

18. Cikk

A Kereskedő jogai és kötelezettségei.

18.1

A Kereskedő köteles az Ügyfelek számára befektetési szolgáltatásokat nyújtani az Ügyfél megállapított szakértői szintjének és tapasztalatának figyelembevételével, illetve az Ügyfél pénzügyi helyzetének figyelembevételével, beleértve az Ügyfél veszteségviselő képességét, valamint az Ügyfél befektetési céljait, ha ilyen információkat a vonatkozó jogszabályokkal összhangban, szakmai gondossággal és az Ügyfél érdekében az Ügyféltől megkövetelik. E tekintetben az ÉP-törvény 73f. és 73g. szakasza szerinti befektetési szolgáltatások nyújtása során a Kereskedő az Ügyfélkérdőív benyújtásával összefüggésben felkéri az Ügyfelet, hogy nyújtson tájékoztatást a befektetési ismereteire és tapasztalataira, illetve pénzügyi helyzetére és befektetési céljaira vonatkozóan. Az Ügyfél pontos, valós és naprakész információinak megadása lehetővé teszi a Kereskedő számára, hogy a befektetési szolgáltatások nyújtása és a pénzügyi eszközök ajánlása során az Ügyfél érdekeinek megfelelően járjon el. A szolgáltatott információk arra is szolgálnak, hogy értékelni lehessen a pénzügyi eszköz vagy befektetési szolgáltatás (vagy pénzügyi eszköz) összeegyeztethetőségét az Ügyfél igényeivel, jellemzőivel és célkitűzéseivel. E tekintetben a kereskedő rendszeresen felülvizsgálja az ügyfél által az ügyfélkérdőívben megadott bármely információ változását. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Kereskedő által meghatározott határidőn belül nem nyújt be új, frissített információkat, a Kereskedő úgy tekinti, hogy nem történt változás. Abban az esetben, ha az Ügyfél olyan új, naprakész információkat szolgáltat a Kereskedőnek, amelyek befolyásolják a befektetési stratégia módosítását vagy a befektetési szolgáltatás nyújtását, a Kereskedő a vonatkozó tényezők értékelését követően más, az Ügyfél profiljának megfelelő befektetési stratégiát vagy szolgáltatást ajánl az



Ügyfélnek. Ha az Ügyfél a javasolt befektetési stratégia vagy szolgáltatás megküldését követő, a Kereskedő által meghatározott ésszerű időn belül nem nyilatkozik, a Kereskedő jogosult a szerződést felmondani.

18.2

A Kereskedő a Szerződésben és/vagy az ÁSZF 10.8. pontjában meghatározott módon és gyakorisággal tájékoztatást küld az Ügyfeleknek a végrehajtott ügyletekről és az Ügyfél portfóliójának állapotáról, amely tartalmazza különösen annak értékelésére vonatkozó információkat. Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, a Kereskedő a fenti információkat tartós adathordozón, különösen a végrehajtott ügyletek esetében írásban, postai úton vagy elektronikus levélben, az ügylet végrehajtását követően minden alkalommal megküldi az Ügyfeleknek, valamint negyedévente vagy évente az ÁSZF 10.8. pontjának megfelelően az Ügyfél portfóliójának értékeléséről szóló kimutatást. A Kereskedő a Szerződésben és/vagy az ÁSZF 10.8. pontjában meghatározott módon és gyakorisággal tájékoztatást küld az Ügyfeleknek a végrehajtott ügyletekről és az Ügyfél portfóliójának állapotáról, amely tartalmazza különösen annak értékelésére vonatkozó információkat. Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, a Kereskedő a fenti információkat tartós adathordozón, különösen a végrehajtott ügyletek esetében írásban, postai úton vagy elektronikus levélben, az ügylet végrehajtását követően minden alkalommal megküldi az Ügyfeleknek, valamint negyedévente vagy évente az ÁSZF 10.8. pontjának megfelelően az Ügyfél portfóliójának értékeléséről szóló kimutatást.

18.3

A Kereskedő negyedévente elküldi a Szerződés alapján vezetett ügyfélszámlák állapotjelentését. Az Ügyfél kérésére a Kereskedő ennél gyakrabban is küld kimutatásokat, és a Kereskedő fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél kérésére a kimutatások elküldéséért ésszerű díjat számítson fel.

18.4

A Kereskedő tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközökkel kapcsolatos minden lényeges tényről és eseményről (pl. lejárat, egyesülés, vételi ajánlat, csere, jegyzés, osztalék, kamat és egyéb tények).

18.5

A Kereskedő köteles tájékoztatni az Ügyfelet arról, hogy azok a vagyonszámlák, amelyeken az Ügyfél harmadik államban (azaz olyan államban, amely nem tagja az Európai Uniónak vagy az Európai Gazdasági Térség más szerződő államának) kibocsátott vagy nyilvántartott külföldi ÉP-ait tartják vagy fogják tartani, az

adott harmadik állam jogszabályainak hatálya alá tartozhatnak vagy fognak tartozni, és ezért az Ügyfél ezen ÉP-khoz kapcsolódó jogai eltérhetnek azoktól a jogoktól, amelyekkel az Ügyfél az Európai Unió valamely tagállamában kibocsátott vagy nyilvántartott belföldi vagy külföldi ÉP-k tekintetében rendelkezne.

18.6

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Beszedési számlán ideiglenesen nyilvántartott pénzeszközei elsősorban az Ügyfél Kereskedő általi befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségeinek teljesítésére szolgáljanak. A Kereskedő és az Ügyfél megállapodtak abban, hogy az Ügyfél beszedési számlán elhelyezett pénzeszközeinek kamatai a Kereskedő főként, de nem kizárólagosan a Beszedési számlával kapcsolatos költségeit fedezik.

18.7

Amennyiben az Ügyfél pénzfelvételi utasítást ad, a Kereskedő köteles ezeket a pénzeszközöket a megbízás kézbesítésétől számított 30 napon belül az Ügyfél Szerződésben meghatározott számlájára utalni. Az átutalási napnak azt a napot kell tekinteni, amikor az összeget leterhelték a Kereskedő számlájáról.

18.8

Az Ügyfél portfóliójában található, a Kereskedő által kezelt pénzügyi eszközök a Kereskedő egyéb jogviszonyaiban nem használhatók fel garanciaként, olyan tartozások behajtása céljából, amelyek nem az Ügyféllel vagy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással kapcsolatosak, vagy kivéve, ha ezt a biztosítékot a Letétkezelő nem tagországának jogszabályai előírják, és egyidejűleg az Ügyfél portfóliója a jelen ÁSZF-ben kizárólagosan meghatározottaktól eltérően nem terhelhető, kivéve, ha a Szerződés eltérően rendelkezik.

19. Cikk

A szerződéses jogviszony megszűnése.

19.1

A Szerződés mindkét Fél írásbeli megállapodásával bármikor felmondható, vagy bármelyik Fél írásban, indoklás nélkül is felmondhatja, a Szerződés pedig a 3 hónapos felmondási idő lejártával megszűnik, kivéve, ha a befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés másként rendelkezik. A felmondási idő az értesítés másik félnek történő elküldésének napját követő napon kezdődik, kivéve, ha a jelen Általános Szerződési Feltételek vagy az Ügyféllel kötött Szerződés egyéb rendelkezéseiből más következik.



19.2

A Szerződés Ügyfél általi felmondása esetén az Ügyfél köteles a kézbesítéstől számított 30 napon belül egyidejűleg utasítást adni az Ügyfélszámlájáról származó összes ÉP eladására, és meghatározni azt a limitárat, amelyen értékesíteni kívánja azokat. a Szerződés megszűnéséről a Kereskedőnek. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem ad ilyen utasítást, vagy a meghatározott ár limit nem felel meg a piaci keresletnek, a Kereskedő jogosult az Ügyfél összes ÉP-ját az előző mondatban említett időszak lejártát követő munkanapon értékesíteni a szabályozott piacon érvényes piaci értékre.

19.3

A Szerződés írásbeli felmondásának minősül az Ügyfél összes pénzeszköz felvételére vonatkozó utasításának benyújtása is, míg a következő 6 hónapban az Ügyfél semmilyen műveletet nem végez a számláján. A Szerződés érvényessége a 3 hónapos felmondási idő lejártával szűnik meg. A Kereskedő csak abban az esetben köteles ezt a határidőt betartani, ha az Ügyfél portfóliójában az összes pénzeszköz felvételére vonatkozó Utasítás benyújtásának napján nem rendelkezik ÉP-al. Egyéb esetekben a Kereskedő a jelen ÁSZF 19.1. és 19.2. pontja szerint jár el megfelelően.

19.4

A Szerződés felmondása nem érinti a felmondás időpontjában már fennálló kötelezettségeket. Jelen ÁSZF mindaddig érvényben marad, amíg az Ügyfél és a Kereskedő között fennálló összes követelés és kötelezettség kiegyenlítésre nem kerül.

19.5

A Szerződés megszűnésekor a Kereskedő köteles az Ügyfél utasítása szerint a portfóliójából Pénzügyi Eszközöket átadni vagy értékesítéséről gondoskodni.

19.6

A jelen cikkben foglaltaktól függetlenül, ha a Szerződés felmondása a Kereskedő, az Ügyfél vagy az Ügyfél nevében eljáró egyéb személyek részéről felmerült, a Kereskedő erről indokolatlan késedelem nélkül írásban tájékoztatja az Ügyfelet (írásos értesítést küld).

19.7

A Szerződés megszűnésével a Kereskedőt a Szerződés teljesítésével kapcsolatban átruházott minden jogkör megszűnik.

19.8

Abban az esetben, ha a Kereskedő távolsági hírközlő eszközzel köt pénzügyi szolgáltatási szerződést az Ügyféllel, az Ügyfélnek nincs joga a szerződéstől kötbér megfizetése és a pénzügyi

szolgáltatás indokolásának megjelölése nélkül elállni, melynek ára a pénzügyi változásoktól függ, amelyeket a Kereskedő nem tud befolyásolni.

20. Cikk

Személyes adatok és információk védelme.

20.1

Az üzleti titok tárgyát képezi minden olyan információ és dokumentum, amely az Ügyféllel és a Kereskedővel kapcsolatos ügyekre vonatkozik, és amely nem nyilvános, különösen az ügyletekre, az ügyfélszámlák egyenlegére vonatkozó információk. A kereskedő az üzleti titkot képező információkat csak az ügyfél hozzájárulásával közli más személyekkel. Az Ügyfél hozzájárulása nélkül a Kereskedő csak az általánosan kötelező erejű jogszabályokban meghatározott esetekben adhat át ilyen információkat.

20.2

A személyes adatok a személyes adatok védelméről szóló törvény 2. szakasza értelmében olyan azonosított természetes személyre vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó adatok, aki közvetlenül vagy közvetve azonosítható, különösen egy általánosan alkalmazható azonosító, más azonosító, például keresztnév, vezetéknev alapján, azonosító szám, helymeghatározó adat vagy online azonosító, vagy egy vagy több olyan jellemző vagy attribútum alapján, amely a fizikai, fiziológiai, genetikai, pszichológiai, mentális, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális identitását képezi.

20.3

A Szerződés aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedő a befektetési szolgáltatások nyújtása céljából 13. § (1) bekezdés b), c) és f) pontja szerinti befektetési szolgáltatások nyújtása céljából kezeli személyes adatait az ÉP törvényben vagy a vonatkozó jogszabályokban meghatározott mértékben és módon. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy köteles személyes adatait a Kereskedőnek megadni, akár hozzájárulás nélkül is, amennyiben azt a Személyes adatok védelméről szóló törvény vagy külön jogszabály, különösen/nem kizárólag a ÉP törvény, a 297/2008. sz. törvény a bűncselekményből származó jövedelmek legalizálása elleni védelemről és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről, az 595/2003. sz. törvény a jövedelemadóról, a módosított 359/2015. sz. törvény a bűncselekményből származó jövedelmek legalizálása elleni védelemről és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről, a



359/2015. sz. törvény a bűncselekmények legalizálása elleni védelemről és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről, a 359/2015. sz. az adóigazgatási célú automatikus információcseréről és pénzügyi elszámolásokról, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről. A kereskedő vállalja, hogy ezeket az adatokat védi a lopás, elvesztés, sérülés, illetéktelen hozzáférés, megváltoztatás és terjesztés ellen.

20.4

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedő köteles a személyes adatokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően a külön jogszabályban meghatározott ideig archiválni.

20.5

A Szerződés megkötésével az Ügyfél (Érintett) tudomásul veszi, hogy a Személyes adatok védelméről szóló törvény 34. szakasza értelmében a Kereskedő, mint adatkezelő vagy más, az érintett személyes adatoknak az adatkezelő nevében történő kezelésére jogosult személyek, akik együttműködnek a Kereskedővel az Ügyfelek megszerzésében, vagy akikkel a Kereskedő együttműködési megállapodást kötött, és akik megfelelő garanciákat nyújtanak a megfelelő technikai és szervezési intézkedések elfogadására, így, hogy a személyes adatok feldolgozása megfeleljen az adatvédelmi törvény követelményeinek, és hogy biztosítsa az érintettek jogainak védelmét (pénzügyi ügynökök, kötött befektetési ügynökök és befektetési vállalkozások), akik jogosultak az Ügyfél személyes adatainak feldolgozására, különösen a befektetési szolgáltatások megfelelő nyújtása céljából, a vonatkozó jogszabályokkal összhangban. Az Ügyfél tudással bír arról, hogy a Személyes adatok védelméről szóló törvény 13. § (1) bekezdés b) pontja és 51. § (1) bekezdése alapján a Kereskedő jogosult arra is, vagy ha a befektetési szolgáltatások megfelelő és időben történő nyújtása érdekében szükséges, hogy az adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő, határokon átnyúló adattovábbítást hajtson végre.

20.6

Ha a Kereskedő az Ügyfél személyes adatait törvényes hozzájárulás alapján kezeli, az Ügyfél jogosult hozzájárulását bármikor visszavonni. Az adatvédelmi területre vonatkozó további részletek a Kereskedő www.capitalmarkets.sk/mifid vagy www.investingfox.com weboldalán az Adatvédelmi tájékoztató dokumentumban található.

20.7

Az Ügyfél vállalja, hogy a hozzáférési adatait bizalmasan kezeli,

és nem adja ki a hozzáférési adatokat vagy az ügyfélszámlaszámot harmadik félnek.

20.8

Az Ügyfél vállalja, hogy haladéktalanul értesíti a Kereskedőt, ha tudomására jut vagy gyanúja merül fel, hogy az Ügyfél hozzáférési adatait vagy Ügyfélszámlaszámát illetéktelen személynek adták vagy adhatták ki. A Kereskedő ezután lépéseket tesz a kérdéses hozzáférési adatok további használatának megakadályozására és helyettesítő hozzáférési adatok kiadására. Az Ügyfél addig nem adhat be semmilyen Utasítást, amíg meg nem kapja a helyettesítő hozzáférési adatokat.

20.9

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy köteles együttműködni minden olyan vizsgálatban, amelyet a Kereskedő a hozzáférési adataival vagy az Ügyfél számlaszámával való visszaélés vagy annak gyanúja kapcsán folytat le.

20.10

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedőt nem terheli felelősség azért, ha illetéktelen harmadik személy információhoz – így elektronikus címekhez, elektronikus kommunikációhoz, személyes adatokhoz, hozzáférési adatokhoz és az Ügyfél számlaszámához – jut hozzá, miközben a fentiek továbbítása a felek között, vagy egy másik fél részére a következő címen keresztül történik: internetes vagy egyéb hálózati kommunikációs eszközök, levél, telefon vagy egyéb elektronikus eszközök, kivéve, ha azt a Kereskedő hanyagsága okozta.

20.11

Ha a Kereskedő megbízható forrásból értesül arról, hogy a hozzáférési adatokat vagy az Ügyfél számlaszámát jogosulatlan harmadik fél szerezhette meg, a Kereskedőnek jogában áll az Ügyfél fiókját saját belátása szerint és az Ügyfél előzetes értesítése nélkül deaktiválni.

21. Cikk Szellemi tulajdon

21.1

A Platform(ok), valamennyi szerzői jog, védjegy, szabadalom, szolgáltatási védjegy, kereskedelmi név, szoftver kód, ikonok, logók, karakterek, elrendezések, üzleti titkok, gombok, színsémák, grafikák és adónevek a Kereskedő vagy harmadik felek kizárólagos szellemi tulajdonát képezik, és a helyi és nemzetközi szellemi tulajdonjogok és szerződések védik őket. A Befektetési Szolgáltatások, Befektetési Tevékenységek és Kiegészítő Szolgáltatások Megállapodás nem ad tulajdonjogot a



Platform(ok)ra, hanem csak jogot biztosít a Platform(ok) használatára a Befektetési Szolgáltatások, Befektetési Tevékenységek és Kiegészítő Szolgáltatások Megállapodás feltételeinek megfelelően A Befektetési Szolgáltatások, Befektetési Tevékenységek és Kiegészítő Szolgáltatások Megállapodás egyetlen része sem jelenti a Kereskedő szellemi tulajdonjogairól való lemondást.

21.2

Az Ügyfél semmilyen körülmények között nem takarhatja el vagy távolíthatja el a szerzői jogokat, védjegyeket vagy bármely más értesítést a szellemi tulajdonról, a weboldaltól vagy a Kereskedői platform(ok)ról.

21.3

A Kereskedő tulajdonában van a Weboldalán, Platformján (platformjain), valamint letölthető szoftverein és tartalmain megjelenő összes kép. Az Ügyfél ezeket a képeket a Kereskedő által engedélyezettől eltérő módon nem használhatja fel.

21.4

Az Ügyfél jogosult a Weboldalon vagy Kereskedői Platform(ok)on keresztül rendelkezésére bocsátott információkat menteni és kinyomtatni, beleértve a dokumentumokat, eljárásokat, szövegeket, grafikákat, videót, hangot, szoftverködot, felhasználói felületet, dizájnt és logókat. Az Ügyfél a Kereskedő kifejezett írásos engedélye nélkül nem módosíthatja, teheti közzé, továbbíthatja, terjesztheti vagy más módon kereskedelmi céllal nem terjesztheti ki és nem használhatja fel ezeket az információkat részben vagy egészben semmilyen formában harmadik fél számára.

21.5

Az Ügyfél Szerződés szerinti kötelezettségeire is figyelemmel a Kereskedő korlátozott, nem átruházható, nem kizárólagos és teljes mértékben érvényesíthető engedélyt ad az Ügyfélnek a Platform(ok) használatára (beleértve a Weboldal és más kapcsolódó letölthető szoftverek használatát) a Megrendelések benyújtására.

21.6

A Kereskedőnek joga van a Platformo(ka)t bármikor, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül karbantartás céljából leállítani, amelyre csak hétvégén kerül sor, kivéve, ha ez nem kivitelezhető vagy sürgős eset(ek)ben. Ilyen esetekben a Platform(ok) nem lesznek elérhetőek.

22. Cikk

Reklamációk

A Kereskedő, illetve az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire a

Kereskedő által az Ügyfélnek a Szerződés alapján nyújtott szolgáltatások Panaszával kapcsolatban a Kereskedő reklamációs eljárása az irányadó. A reklamációs eljárást közzéteszik és az Ügyfelek írásban a Kereskedő telephelyein, elektronikus formában pedig a Kereskedő www.capitalmarkets.sk/mifid és www.investingfox.com weboldalain teszik közzé.

23. Cikk

Tájékoztatás a piaci kockázatokról.

23.1

A kereskedő kifejezetten figyelmezteti az Ügyfelet az ÉP kereskedéssel kapcsolatos fontos tényekre és kockázatokra. A Kereskedő mindenekelőtt felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az ÉP kereskedés magas kockázattal járó tevékenység, amely a pénzügyi erők igénybevételéből és a gyorsan változó értékpapírpiacokból adódik. Az ügyfél tudomásul veszi ezeket a kockázatokat, valamint azt, hogy ezek a kockázatok anyagi hátránnyal és veszteséggel járhatnak számára.

23.2

A vonatkozó jogszabályoknak megfelelően a Kereskedő köteles az Ügyfelet tájékoztatni a Kereskedő által biztosított pénzügyi eszközökről, beleértve a pénzügyi eszköz jellegére és jellemzőire, a pénzügyi eszközzel kapcsolatos kockázatokra, az esetleges tőkeáttétel megjelölésére vonatkozó információk hatását és a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, összetett eszköz esetén az egyes összetevők kockázatait és azok leírását, ezen összetevők kölcsönhatását és a kockázatok növekedésére gyakorolt hatását, a pénzügyi eszköz árfolyamának volatilitását, illetve a piaci elérhetőség esetleges korlátozásai, az Ügyfél pénzügyi eszközzel kapcsolatos vagy az ilyen pénzügyi eszköz kezelésével összefüggésben felmerülő kötelezettségei, a hitelre vagy ahhoz hasonló kereskedéssel járó követelmények, zálogjogok megléte és feltételei, vagy egyéb hasonló a Kereskedőnek az Ügyfél pénzügyi eszközeivel vagy pénzeszközeivel kapcsolatos jogai, vagy a letétkezelő bármely hiteljogával, bármely zálogjogával vagy más hasonló jogával kapcsolatban az Ügyfél pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire, valamint bármely harmadik fél garanciájára vonatkozóan, beleértve a részleteket is a kezestől.

23.3

A vonatkozó szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy megismerkedett a Kereskedő által kínált értékpapírokkal való kereskedés kockázataival és jellegével. Ebben a tekintetben a Kereskedő vállalja, hogy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokat az Ügyfél megállapított szakértői és tapasztalati szintjének figyelembevételével nyújtja, beleértve az Ügyfél pénzügyi helyzetét, befektetési céljait, veszteségviselő képességét, amennyiben a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően ilyen



információkat kérnek az Ügyféltől.

23.4

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy az értékpapír-kereskedelem során keletkezett veszteségek teljes mértékét ő viseli, és a Kereskedőt ebben az esetben felelősség nem terheli, kivéve azt az esetet, ha a veszteség a Kereskedőnek az értékpapír-kereskelemből eredő kötelezettségeinek megszegése miatt következett be. a Szerződéstől vagy az általánosan kötelező érvényű jogszabályoktól. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti, hogy elegendő pénzügyi eszközzel rendelkezik az értékpapír-kereskelelemmel kapcsolatos kockázatok elfogadásához és viseléséhez, valamint az ezzel kapcsolatosan felmerülő veszteségek fedezésére.

23.5

A Kereskedő által az Ügyfélnek nyújtott információk vagy anyagok semmilyen módon nem minősülnek a Kereskedő részéről értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök vásárlására vagy eladására vonatkozó ajánlásnak vagy útmutatásnak. Az Ügyfél befektetési döntése egy adott pénzügyi eszköz vételére vagy eladására egyéni, szabad és komoly döntése, amelyért a Kereskedő semmilyen felelősséget nem vállal.

23.6

Annak ellenére, hogy a Kereskedő által közölt információk megbízható forrásból származnak, az árkalkulációkra és egyéb információkra hagyatkozás az Ügyfél saját felelősségére történik. A kereskedő semmilyen felelősséget nem vállal azokért a veszteségekért, amelyeket az ügyfél ezen információk kereskedésben történő felhasználása miatt ért el. Semmiféle kifejezett vagy hallgatolagos garanciát nem vállalunk a Kereskedőtől az Ügyfél rendelkezésére álló információkra, különös tekintettel a befektetésre való abszolút alkalmasságra a pozitív megtérülés tekintetében.

23.7

A Kereskedő nem tudja és nem garantálja, hogy minden egyes Ügyfél kötelező érvényű utasítása a legjobb áron kerül végrehajtásra, elsősorban azért, mert előfordulhat, hogy a Kereskedő nem fér hozzá minden olyan külföldi piacoz, ahol egy adott külföldi ÉP-al kereskedni lehet, vagy nem tud más kötelező érvényű utasításokat adni más Ügyfelektől. A Kereskedő az Ügyfél kötelező érvényű megbízása előtt kereskedhet, és a legjobb áron kimerítheti egy adott külföldi ÉP elérhető mennyiségét, vagy az Ügyfél kötelező érvényű megbízásait a bróker vagy a külföldi piac az automatikus végrehajtási rendszereken kívülre irányíthatja kézi kezelésre (a ebben az

esetben az Ügyfél kötelező érvényű megbízásának teljesítése jelentősen késhe), vagy késedelmet, illetve brókerek üzleti rendszereinek meghibásodása illetve külföldi piacok akadályozhatják az Ügyfél kötelező érvényű megbízásának teljesítését, késedelmet okozhatnak az Ügyfél kötelező érvényű megbízásának teljesítésében, vagy azt okozhatják, hogy az Ügyfél kötelező érvényű megbízása nem a legjobb áron valósul meg.

23.8

A kereskedő kifejezetten felhívja az Ügyfelet arra, hogy a portfóliójában lévő ÉP-k értékének indokolatlanul magas emelkedése esetén az Ügyfél köteles ellenőrizni, hogy ezt a növekedést felosztás, fordított felosztás vagy egyéb tévedés okozta-e harmadik fél által, mielőtt kötelező erejű utasítást adna ezen ÉP-k értékesítésére, mégpedig a rendelkezésre álló információforrások ellenőrzésével vagy a Kereskedő +421 2/20 70 68 80 telefonszámán keresztül. Ha az Ügyfél ezt nem teszi meg, a Kereskedő nem vállal felelősséget az Ügyfél veszteségei vagy kárai, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél elmulasztotta ezeket a kötelezettségeket.

24. Cikk

Tájékoztatási kötelezettség.

24.1

A kereskedő köteles az ügyfelet a kereskedéssel kapcsolatos fontos információkkal ellátni. A Kereskedő azonban nem jogosult vagy jogosult arra, hogy pénzügyi eszközök kereskedelmével kapcsolatban adó- és jogi tanácsot adjon az Ügyfélnek.

24.2

A kereskedő köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy az általa kért kereskedésre a Befektetési Garancia Alap által biztosított ügyfélvédelmi rendszer vonatkozik-e, valamint az alap által nyújtott garanciák feltételeiről. A kereskedő ezeket az információkat a www.capitalmarkets.sk/mifid és a www.investingfox.com weboldalakon teszi közzé.

24.3

A Kereskedő a 73d.§ (1) bekezdése alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Ügyfélnek a 73d. 1. ÉP törvény 1. §-ának megfelelően tájékoztatást nyújt az értékpapír-kereskedőről és az általa nyújtott szolgáltatásokról, tájékoztatást nyújt a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról, beleértve az ezen eszközökbe vagy konkrét befektetési stratégiákba történő befektetéssel kapcsolatos kockázatokra és az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek védelmére vonatkozó releváns utasításokat és



figyelmeztetéseket, valamint azt, hogy a pénzügyi eszközt lakossági vagy szakmai ügyfeleknek szánják, az azonosított célpiac tekintetében a szolgáltatás végrehajtási helyszíneire vonatkozó információk, az összes költségre és kapcsolódó díjra vonatkozó információk, amelyeknek tartalmazniuk kell a befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos információkat, beleértve a tanácsadói szolgáltatások költségeit, az Ügyfélnek ajánlott pénzügyi eszközök költségeit és azt, hogy az Ügyfél hogyan fizethet azokért, beleértve a harmadik fél által történő kifizetéseket is, és ezeket az információkat a Kereskedő honlapján keresztül teszi közzé/hozzáférhetővé a www.capitalmarkets.sk.

24.4

Az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban a Kereskedő nyújthat Végrehajtási szolgáltatásokat, de mindig csak az ÉP-törvényben, a rendeletben és más vonatkozó jogszabályokban meghatározott mértékben és feltételek mellett. A Kereskedő elfogadhat vagy nyújthat olyan Végrehajtás(oka)t, amelyek célja az Ügyfél számára nyújtott vonatkozó szolgáltatás minőségének javítása, és amelyek nem akadályozzák a Kereskedő azon kötelezettségének teljesítését, hogy a tisztességes üzletmenet és a szakmai gondosság elveinek megfelelően járjon el. Ezek az Előnyök magukban foglalják a harmadik feleknek fizetett valamennyi szokásos díjazást, mint például a letétkezelési díjakat, a kereskedés elszámolási díjait, a szabályozott piacműködtetőknek fizetett díjakat, valamint a hatósági, bírósági és adminisztratív díjakat. A Kereskedő a Kereskedések végrehajtásával kapcsolatban kisebb nem pénzbeli előnyöket is nyújthat vagy kaphat harmadik felektől. A Kereskedő által nyújtott előnyök elfogadása/nyújtása a pénzügyi ügynökök (vagy a jelen ÁSZF 6. cikkében említett egyéb szervezetek) díjazásával kapcsolatban is előfordul, akik a vonatkozó jogszabályokkal összhangban pénzügyi közvetítést végeznek a Kereskedő számára, azonban ezek az előnyök az adott szolgáltatás minőségének javítását szolgálják az Ügyfél számára. A Kereskedő az Ügyfeleket a MiFID II. által előírtakkal összhangban és azok mértékében részletesebben tájékoztatja a Végrehajtásokról.

24.5

A Kereskedő ezúton is felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a pénzügyi eszközökkel való kereskedéssel kapcsolatban az Ügyfélnek egyéb kapcsolódó költségei (beleértve az adóköltéseket is) merülhetnek fel, amelyeket nem a Kereskedőn keresztül fizet, és a Kereskedő nem kéri azok

megfizetését.

24.6

A Kereskedő jóval a Szerződés aláírása előtt tájékoztatja az Ügyfelet a befektetési szolgáltatás jellegéről és kockázatairól, különösen a kínált pénzügyi eszközről, a jelen Szerződés feltételeiről és a Szerződésben és annak mellékleteiben meghatározott valamennyi információról. Az Ügyfél kötelezően kijelenti, hogy kellő időben, előzetesen megismerte a Szerződés feltételeit és annak valamennyi mellékletében foglalt információkat, és ezt a tényt a Szerződés aláírásával vagy a Szerződés távollévők közötti megkötésére irányuló akaratának megerősítésével megerősíti.

24.7

Az ÉP törvény 73. § (3) szakaszának megfelelően a Kereskedő tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a megbízás-végrehajtási stratégiáról, amelyet a Kereskedő honlapján, a www.capitalmarkets.sk/mifid és a www.investingfox.com oldalon tesz közzé.

25. Cikk Iratok kézbesítése.

25.1

A Kereskedő a dokumentumokat személyesen, futárral, postai úton vagy elektronikus kommunikációs eszközök (e-mail vagy egyéb elektronikus eszközök) útján adja át a Kereskedőnek az Ügyfél utolsó ismert címére.

25.2

Személyes kézbesítés esetén (amely a Kereskedő dokumentumainak az Ügyfél vagy az Ügyfél képviselője részére történő átadását jelenti), a dokumentumokat az Ügyfélnek történő átadás pillanatában kézbesítettnek kell tekinteni, még akkor is, ha a címzett megtagadja azok átvételét.

25.3

Postai kézbesítés esetén az iratokat belföldön a feladás napját követő harmadik napon, külföldön pedig a feladás napját követő hetedik napon kell kézbesítettnek tekinteni, kivéve, ha a korábbi kézbesítési időpontot igazolják.

25.4

A futár által kézbesített leveleket a futárnak történő átadás napját követő harmadik napon kézbesítettnek kell tekinteni, kivéve, ha a kézbesítés korábbi időpontja bizonyított.

25.5

A levél akkor is kézbesítettnek minősül, ha a csomagot a jelen ÁSZF 25.1.-25.4. pontjai szerint bármely okból kézbesíthetetlennek minősítve visszaküldik a Kereskedőnek.



25.6

Az e-mailben (elektronikus levélben) vagy más elektronikus adathordozón kézbesített dokumentumokat a feladás napját követő napon kézbesítettnek kell tekinteni, kivéve, ha a kézbesítés korábbi időpontja bizonyított.

25.7

Az Ügyfél köteles biztosítani a postai küldemények kézbesíthetőségét a helyes név vagy cégnév és a székhely vagy lakóhely teljes címének megadásával, beleértve az irányítószámot is. A Kereskedő által az Ügyfélnek küldött nyilatkozatok, értesítések és egyéb közlések történhetnek postai úton, kompatibilis adathordozón, elektronikus távközléssel küldött írásbeli dokumentum formájában.

25.8

Az irat kézbesítésének bizonyításához elegendő annak bizonyítása, hogy a kézbesítés megtörtént, vagy hogy az iratot tartalmazó boríték megfelelően megcímezett levelet tartalmazott, és azt ajánlott küldeményként adták fel.

szolgáltatás bevezetése és/vagy a Kereskedő szolgáltatásaira és termékeire vonatkozó technikai vagy eljárási szabályok változása, valamint a Kereskedő által nyújtott szolgáltatások javítását vagy újítások nyújtását célzó okok miatt, amely változásokról az Ügyfelet a Kereskedő üzlethelyiségeiben és a www. weboldalon közzétett értesítéssel haladéktalanul tájékoztatják. capitalmarkets.sk, megjelölve azt az időpontot, amelytől kezdve a változások hatályba lépnek. Az ÁSZF legkorábban a kiadásukról szóló értesítés közzétételét követő 15 nap elteltével léphet hatályba. Amennyiben az Ügyfél nem ért egyet az ÁSZF módosításával, úgy köteles az új ÁSZF közzétételétől számított legkésőbb 30 napon belül írásban bejelenteni egyet nem értését. Amennyiben a Kereskedő és az Ügyfél másként nem állapodik meg, a Kereskedő és az Ügyfél jogosult a kölcsönös kötelezettségeit megszüntetni és a kölcsönös követeléseit rendezni. A külön jogszabály szerinti fogyasztónak minősülő Ügyfél az új ÁSZF közzétételétől számított 30 napon belül jogosult a Szerződést díjmentesen és azonnali hatállyal felmondani. Amennyiben az Ügyfél az ÁSZF módosításával való egyet nem értését nem jelzi a Kereskedőnek, vagy a Szerződést a fenti határidőn belül nem mondja fel, az Ügyfél a módosítással egyetért és elfogadja a Kereskedő ajánlatát, és a Kereskedő és az Ügyfél közötti kölcsönös kapcsolatokat a módosítás hatálybalépésének napjától a módosított ÁSZF szabályozza.

26.3

A Kereskedő szerződéses dokumentációjának (beleértve a jelen ÁSZF-et is) olyan módosítása, amely nem változtatja meg a szerződési feltételeket és/vagy a Kereskedő és az Ügyfél jogait és kötelezettségeit, és az ilyen módosítás csak a szerződéses dokumentáció jogszabályi-technikai kiigazításait tükrözi, nem minősül a szerződéses dokumentáció olyan módosításának, amely esetén a Kereskedőt az egyoldalú módosítások bejelentésével kapcsolatos különleges kötelezettségek terhelnék, és kizárja az Ügyfél - fogyasztó jogát a Szerződés azonnali hatályú, ingyenes felmondására (pl. azonnali hatályú felmondással vagy elállással).

26.4

A jelen ÁSZF vagy annak bármely részének alkalmazhatósága csak a Kereskedő és az Ügyfél közötti írásbeli megállapodással zárható ki.

26.5

Ezeket az ÁSZF-eket a Kereskedő Igazgatósága 2023.10.09-én hagyta jóvá, és 2023.10.24-én léptek hatályba.

26.6

26. Cikk

Záró rendelkezések

26.1

Amennyiben a jelen ÁSZF bármely rendelkezése részben vagy egészben érvénytelenné, hatálytalanná vagy végrehajthatatlanná válik, az nem érinti a többi rendelkezés érvényességét és hatékonyságát. Az érvénytelen, hatálytalan és végrehajthatatlan rendelkezések helyett a ÉP törvény, a Kereskedelmi törvénykönyv, a Polgári törvénykönyv és más, a Szlovák Köztársaságban hatályos, általánosan kötelező érvényű jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

26.2

A kereskedő fenntartja a jogot az egyoldalú változtatásra, illetve az ÁSZF és a szerződési feltételek felmondását, különösen a jogszabályok változása és/vagy a pénzügyi, tőkepiaci fejlemények és/vagy a jogi vagy üzleti környezet alakulása és/vagy a tőkepiac biztonságos működése és/vagy a pénzügyi piac stabilitása vagy a kockázatok minimalizálása érdekében és/vagy a Szlovák Nemzeti Bank kérése alapján, vagy más közigazgatási hatóságok és/vagy a Szerződés alapján nyújtott új



Ezeket az ÁSZF-eket 2023.10.09-én tették közzé.