

Obchodní podmínky společnosti RM - S Market, o.c.p., a.s. pro mandátní smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů

Úvodní ustanovení

Tyto Obchodní podmínky jsou nedělitelnou součástí Mandátní smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů (dále jen „Smlouva“). Tyto Obchodní podmínky vytvářejí pravidla pro realizaci nákupu nebo prodeje zahraničních cenných papírů, prostřednictvím internetové stránky mandatáře www.rmsfinport.sk a vytvářejí pravidla pro realizaci obchodů se zahraničními cennými papíry na základě uzavřené Smlouvy.

I.

Definice pojmů

Zákon o cenných papírech - zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů

Devizový zákon - Devizový zákon č. 202/1995 Z.z. ve znění pozdějších předpisů

Obchodní zákoník - Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. ve znění pozdějších předpisů

Uživatelské jméno - jedinečné jméno mandanta, kterým se přihlašuje do obchodního systému

Uživatelské heslo - jedinečné heslo, pod kterým se mandant přihlašuje do obchodního systému

Investiční zprostředkovatel - obchodní společnost INVESTMENT BROKERS s.r.o., se sídlem Praha 7, Holešovice, Jankovcova 1569/2c, PSČ 170 00, IČ: 279 20 755, které bylo Českou národní bankou dne 21. 8. 2007 ve smyslu zákona České republiky č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, vydáno osvědčení o registraci investičního zprostředkovatele pod číslem 2007/13980/540 a/nebo obchodní společnost IB Corporate Finance s.r.o., se sídlem Praha 3, Žižkov, Bořivojova 878/35, PSČ: 130 00, IČ: 290 07 623, které Českou národní bankou dne 7. 7. 2010 ve smyslu zákona České republiky č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, vydáno osvědčení o registraci investičního zprostředkovatele pod číslem 2010/5953/570. Mandant bude zadávat závazné pokyny výhradně prostřednictvím investičního zprostředkovatele, který závazný pokyn přijme a předá ho mandatáři takovým způsobem, že pokyn přímo zadá k realizaci do obchodního systému mandatáře.

Neprofesionální klient – kategorie klientů, které přísluší ve smyslu zákona o cenných papírech nejvyšší úroveň ochrany klienta. Ve smyslu svých pravidel členění klientů do jednotlivých kategorií klientů, zařadil mandatář všechny své klienty (tj. i mandanta) do kategorie „neprofesionální klient“. Mandant je oprávněn písemně požádat o přearazení do jiné kategorie klientů než je kategorie „neprofesionální klient“ jen za předpokladu, že splňuje podmínky zařazení do jiné kategorie stanovené zákonem o cenných papírech. Mandatář však výslovně upozorňuje mandanta, že se zařazením do jiné kategorie klientů než je kategorie „neprofesionální klient“, je spojená nižší úroveň ochrany klienta

On-line obchodování (on-line režim) - obchodování s cennými papíry, uskutečňované mandantem prostřednictvím internetu (www.rmsfinport.sk) v reálném čase. Mandatář poskytuje při on-line obchodování mandantovi investiční službu podle § 6 odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech (přijetí a předání pokynu klienta týkajícího se jednoho nebo více finančních nástrojů)

Internetová stránka - internetová stránka mandatáře www.rmsfinport.sk, obchodní systém, prostřednictvím kterého se uskutečňuje obchodování s cennými papíry

Systém MANAŽÉR - obchodní systém mandatáře, prostřednictvím kterého investiční zprostředkovatel předává mandatáři pokyny k obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, přijaté od mandanta. Mandatář zpřístupnil plně lokalizovaný a funkční systém MANAŽÉR na serveru mandatáře ve prospěch investičního zprostředkovatele.

Reálná data - aktuální údaje o cenných papírech poskytované mandantovi v reálném čase, zejména aktuální stav nabídky a poptávky, poslední cena, změna, otevírací cena, denní minimum a maximum, zavírací cena, objem, množství realizovaných cenných papírů a pod.

Symbol - zkratka cenného papíru, pod kterou se cenný papír obchoduje na příslušném trhu

Kotace - údaje o cenném papíru, např. poslední cena, změna, otevírací cena, denní min. a max., zavírací cena, objem, množství realizovaných cenných papírů

CP - cenný papír a/nebo finanční nástroj

Zahraněční trh - trh CP mimo území Slovenské republiky, na kterém má mandatář smluvně zajištěnou možnost vypořádání obchodů na něm uzavřených. Zahraněčním trhem se rozumí burza cenných papírů, OTC trh (mimoburzovní trh CP) nebo ECN (elektronický burzovní systém)

Zahraněční CP - CP emitovaný a obchodovatelný na zahraněčním trhu, kterého převod má RM-S možnost uskutečnit

Zahraněční registr CP - místo, kde jsou vedeny zahraněční CP, a to na účtu RM-S, případně přímo na účte Klienta, v případě když to vyžaduje příslušný zahraněční trh

Broker (zahraněční obchodník s cennými papíry) - licencovaný obchodník s cennými papíry, který zastupuje mandatáře na příslušném zahraněčním trhu CP, se kterým je mandatář v obchodním vztahu

Obchod s CP - zprostředkování nákupu nebo prodeje zahraněčních cenných papírů nebo finančních nástrojů. Tam, kde Obchodní podmínky nebo Smlouva hovoří o nákupu nebo prodeji CP, rozumí se tím i nákupní resp. prodejní půjčka CP ve smyslu zákona o cenných papírech

Obchodní podmínky pro zahraněční trh - podmínky organizátora trhu s CP nebo příslušného obchodníka s cennými papíry vypracované obecně pro každý zahraněční trh, případně skupinu zahraněčních trhů

Klientský účet - účet majitele cenných papírů mandanta zřízený v příslušném zahraněčním registru cenných papírů

Závazný pokyn - pokyn mandanta, který je potvrzen makléřem nebo obchodním systémem mandatáře

Částečně uspokojený pokyn - závazný pokyn mandanta, který byl realizován pouze částečně, z důvodu nedostatečného množství cenných papírů v nabídce, nebo při prodeji z důvodu procentuálního krácení při převyšující nabídce cenných papírů

K-pokyn - závazný pokyn ke koupi cenných papírů

P-pokyn - závazný pokyn k prodeji cenných papírů

Převodní příkaz bance – příkaz k převodu peněžních prostředků z bankovního účtu mandanta na klientský účet mandanta, který mandant uděluje bance. Bankovní účet mandanta, z kterého budou zaslány peněžní prostředky na klientský účet mandanta musí být veden na jméno mandanta, protože zahraněční registr CP vylučuje převod peněžních prostředků z bankovního účtu vedeného na jméno jiné osoby než mandanta.

Pokyn k převodu - závazný pokyn k převodu peněžních prostředků z klientského účtu mandanta na bankovní účet mandanta uvedený ve Smlouvě resp. na jiný bankovní účet určený mandantem

Rušící pokyn - závazný pokyn, kterým mandant ruší jiný závazný pokyn

Zrychlené zadání pokynu - závazný pokyn, který slouží k rychlému zadávání závazných pokynů

Odměna - odměna mandátáře stanovená Sazebníkem poplatků, které je mandant povinen zaplatit mandátáři za řádné obstarání obchodu s cennými papíry. Odměna nezahrnuje náklady mandátáře vynaložené v souvislosti s obstaráním obchodu, ani poplatky spojené s pohybem peněžních prostředků mandanta na bankovních účtech. Odměna zahrnuje poplatky brokera (zahraničního obchodníka s cennými papíry).

Náklady - náklady vynaložené mandátářem při plnění svého závazku (zejména poplatky zahraničního trhu a zahraničního registru CP, ne však poplatky brokera).

Poplatky - poplatky spojené s převodem peněžních prostředků mandanta z jeho bankovního účtu na bankovní účet mandátáře a poplatky spojené s převodem peněžních prostředků mandanta z bankovního účtu mandátáře na bankovní účet mandanta.

Tržní cena - cena na trhu v daném okamžiku, za kterou je možné nakupovat nebo prodávat zadaný cenný papír.

Limitní cena - stanovení nejvyšší nebo nejnižší ceny v pokynu, za kterou chce mandant cenný papír koupit nebo prodat.

Stop cena - stanovení ceny v pokynu, po dosažení které (na trhu) mandantem zadaný pokyn vstupuje na trh (opožděná účinnost), t.j. stává se pokynem s Limitní cenou. Při takovémto druhu pokynu (volba Stop limit) musí být specifikována kromě Stop ceny i Limitní cena.

Kupní cena - cena odpovídající skutečné ceně, za kterou byl obchod realizován, a která je stejná nebo lepší než Limitní cena.

Limit - tato volba v pokynu určuje, že pro pokyn bude platit Limitní cena.

Stop Limit - tato volba v pokynu určuje, že pro pokyn bude platit Limitní cena, až když Stop cena vyhovuje podmínce podle článku VII. bod 2.

Market - tato volba v pokyne určuje, že pokyn bude na trh odeslán bez specifikace Limitní ceny a Stop ceny - jako Market pokyn, podle článku VII. bod 3.

Stop market - tato volba v pokynu určuje, že pokyn bude zařazen na trh jako Market pokyn bez specifikace Limitní ceny, až když Stop cena vyhoví podmínce podle článku VII. bod 4.

II.

Všeobecné podmínky

1. Mandatář je povinen chránit všechny jemu známé zájmy mandanta související s plněním předmětu Smlouvy.
2. Mandatář je povinen realizovat závazné pokyny mandanta. Po řádném obstarání obchodu je mandatář povinen provést vyúčtování, které má mandant k dispozici na v obchodním systému na internetové stránce mandátáře. Mandant je oprávněn požádat mandátáře o zaslání písemného vyúčtování poštou za ukončený kalendářní měsíc, přičemž mandatář je povinen zaslat měsíční vyúčtování mandantovi vždy do 15 (patnácti) dní po obdržení jeho žádosti.
3. Mandatář umožňuje mandantovi obchodování výhradně se zahraničními cennými papíry, které jsou v době uskutečnění obchodu registrované na zahraničním trhu.
4. Mandant se zavazuje dodržovat Obchodní podmínky. Při zadávání závazných pokynů bude dodržovat pravidla zadávání pokynů obsažená v těchto Obchodních podmínkách. Mandatář je oprávněn použít na dosažení výsledku i třetí osobu.
5. Mandatář vede a účtuje mandantem svěřené cenné papíry a peněžní prostředky odděleně od cenných papírů a peněžních prostředků patřících do jeho majetku, jako i odděleně od cenných papírů a peněžních prostředků jiných klientů mandátáře.
6. Cenné papíry a peněžní prostředky mandanta se nacházejí na klientském účtu mandanta. Mandant je oprávněn otevřít si jen jeden klientský účet v příslušném zahraničním registru CP. Mandant má uzavřenou smlouvu o klientském účtu přímo s příslušným zahraničním registrem CP. Uzavřením této smlouvy s příslušným zahraničním registrem CP mandant akceptuje všechny podmínky příslušného zahraničního registru CP. Součástí smluvního vztahu mezi mandantem a příslušným zahraničním registrem CP jsou i všeobecné obchodní podmínky příslušného zahraničního registru CP (PENSON FINANCIAL SERVICES, INC), které jsou pro mandanta přístupné ve slovenském jazyce na internetové stránce mandátáře.
7. Mandant a mandatář závazně prohlašují, že smluvní vztah, který má mandant uzavřený s příslušným zahraničním registrem CP (všechny smlouvy, dohody, obchodní podmínky a jejich přílohy a pod.), je výhradně smluvním vztahem mezi mandantem a příslušným zahraničním registrem CP, do kterého mandatář nemá žádným způsobem zasahovat a všechna případná práva a povinnosti realizované na základě tohoto smluvního vztahu, jsou výlučně záležitostí mandanta a příslušného zahraničního registru CP. To se v plném rozsahu vztahuje i na případné sankce nebo jakékoliv jiné nároky uplatňované příslušným zahraničním registrem CP vůči mandantovi, za které nese zodpovědnost výhradně mandant. Mandant v žádném případě nemůže přenášet na mandátáře zodpovědnost mandanta, vyplývající pro mandanta ze smluvního vztahu mezi mandantem a příslušným zahraničním registrem CP.
8. Mandant souhlasí s případnou částečnou realizací závazného pokynu - částečně uspokojený pokyn. Vzhledem k tomu, že závazný pokyn může být uspokojen i částečně, může dojít v těchto případech k jeho procentuálnímu krácení.
9. Mandant závazně prohlašuje, že všechny osobní údaje uvedené ve Smlouvě, jako i ve všech dalších souvisejících dokumentech (déle jen „osobní údaje“) jsou aktuální, úplné a pravdivé. Mandant výslovně souhlasí s tím, aby jeho osobní údaje byly zpracovány za účelem provádění činností podle Smlouvy a zákona o cenných papírech, včetně jejich kopírování, skenování a zaznamenávání na nosiči informací, přičemž tyto osobní údaje budou zpracovávány v souladu se zákonem č. 428/2002 Z.z. o ochraně osobních údajů ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu po kterou je mandatář tyto osobní údaje povinen archivovat, přičemž tento souhlas není možné během této doby odvolat. Mandant zároveň výslovně souhlasí s tím, aby jeho osobní údaje byly zpracovávány za účelem nabídky produktů a služeb mandátáře, a to nejdéle po dobu, během které je mandatář tyto osobní údaje povinen archivovat.
10. V případě, že se některé ustanovení Smlouvy, Obchodních podmínek nebo jejich příloh stanou v důsledku změn v legislativě Slovenské republiky neúčinnými, ztrácí účinnost i ve smluvním vztahu mezi mandátářem a mandantem. Tím není dotčena účinnost ostatních ustanovení Smlouvy.
11. Obchodní podmínky tvoří neoddělitelnou součást Smlouvy, přičemž blíže upravují smluvní vztah mezi mandátářem a mandantem. Pro smluvní vztah mezi mandátářem a mandantem mají vždy přednost a použijí se ustanovení Obchodních podmínek před ustanoveními Smlouvy, přičemž to platí také pro případ, pokud se některé ustanovení Smlouvy dostane do rozporu s Obchodními podmínkami.

III.

Postup při uzavírání Smlouvy

1. Souhlas se Smlouvou vyjadřuje mandant podpisem Smlouvy. Zároveň tímto podpisem vyjadřuje souhlas se zněním všech příloh Smlouvy. Text Smlouvy není možné jednostranně měnit před podepsáním Smlouvy.
2. Po seznámení se s podmínkami Smlouvy mandant Smlouvu podle pokynů vyplní a podepíše v 3 (třech) stejnopisech. Všechny 3 (tři) stejnopisy Smlouvy mandant doručí mandátáři, a to přímo nebo prostřednictvím investičního zprostředkovatele.
3. Mandatář po podpisu všech 3 (tři) stejnopisů Smlouvy zašle mandantovi 1 (jeden) stejnopis Smlouvy. Jeden stejnopis Smlouvy zašle mandátář investičnímu zprostředkovateli. Mandatář vygeneruje mandantovi v obchodním systému uživatelské jméno a heslo, které mu zašle spolu s podepsanou mandátní smlouvou.

4. Mandant podle předloženého návodu vyplní formulář na zřízení klientského účtu vedeného v zahraničním registru cenných papírů, který zašle mandatáři.
5. Mandant po obdržení Smlouvy složí zálohu na nákup cenných papírů přímo na svůj klientský účet vedený v příslušném zahraničním registru CP.
6. Před udělením pokynu na nákup zahraničních cenných papírů je mandant povinen uhradit přímo na svůj klientský účet vedený v příslušném zahraničním registru CP zálohu v měně země, ve které chce mandant realizovat nákup, a to v sumě, která by při koupi plného počtu kusů zahraničních cenných papírů, uvedených v pokynu, představovala kupní cenu, včetně odměny, nákladů a poplatků. V případě že mandant nesprávně vyplní převodní příkaz bance, peněžní prostředky budou vráceny zpět na jeho bankovní účet, přičemž náklady s tím spojené nese v celém rozsahu mandant.
7. Mandant se zavazuje uhradit mandatáři za jeho činnost realizovanou podle Smlouvy odměnu za poskytnuté služby, jejíž výše je stanovena Sazebníkem poplatků. Mandant prohlašuje, že byl se Sazebníkem poplatků seznámen a souhlasí s jeho případnými změnami ze strany mandatáře.
8. Mandant se zavazuje, že bude na svůj klientský účet vedený v příslušném zahraničním registru CP průběžně po dobu trvání Smlouvy poukazovat peněžní prostředky tak, aby tyto prostředky v plném rozsahu postačovali k úhradě kupní ceny CP, které mají být na základě závazného pokynu mandatáře nakoupeny a k úhradě odměny, nákladů a poplatků podle Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků.
9. Po dobu, na kterou mandant vydal závazný pokyn k prodeji CP, není mandant oprávněn s těmito CP nakládat.
10. Mandant se zavazuje bez zbytečného odkladu oznámit mandatáři všechny skutečnosti, které jsou podstatné a potřebné k zprostředkování koupě nebo prodeje CP podle Smlouvy, jako i jakékoliv změny týkající se svých údajů, které poskytl mandatáři v souvislosti s uzavřením Smlouvy. Nesplnění těchto povinností jde k tíži mandanta.
11. Mandant je povinen mandatáři bez zbytečného odkladu po doručení žádosti mandatáře, poskytnout všechny dokumenty, které budou potřebné v průběhu spolupráce ve smyslu uzavřené Smlouvy při zastupování mandanta u brokerů, na zahraničních trzích a v zahraničních registrech CP.

IV.

Zadávání pokynů

1. K obchodování s cennými papíry se využívá zadávání závazných pokynů prostřednictvím obchodního systému MANAŽÉR. Mandant postupuje při zadávání závazných pokynů tak, že udělí závazný pokyn (v listinné formě nebo telefonicky) investičnímu zprostředkovateli, který takto udělený závazný pokyn přijme a postoupí ho mandatáři takovým způsobem, že pokyn přímo zadá k realizaci do systému MANAŽÉR.
 - a) Na základě závazného pokynu dává mandant mandatáři instrukci k nákupu či prodeji vybraných CP.
 - b) Závazný pokyn musí být srozumitelný, určitý a úplný. Závazný pokyn musí obsahovat všechny údaje, které budou na internetové stránce požadovány. V případě nevyplnění resp. neuvedení některého údaje, nebude závazný pokyn akceptován (s výjimkou časového limitu, který pokud není určen platí, že časový limit je 1 (jeden) den).
 - c) Mandant musí v závazném pokynu určit:
 - typ pokynu (limit - stop limit - market - stop market)
 - časový limit
 - symbol, počet CP a druh obchodu (koupě - prodej - prodej nakrátko (short sale) - zpětná koupě)
 - d) Mandant musí v pokynu k převodu určit množství převáděných peněžních prostředků.
 - e) Mandant může závazný pokyn zrušit nebo změnit jiným závazným pokynem (tzv. rušící pokyn), jen do doby, pokud je to vzhledem ke stavu realizace rušeného pokynu možné.
2. Obchodování se zahraničními cennými papíry prostřednictvím mandatáře není na úrovni mandatáře limitované, pokud jde o počet kusů a cenu zahraničních CP. V případě, že zahraniční organizátor trhu s CP, zahraniční registr CP nebo broker stanoví limity počtu kusů nebo ceny zahraničních CP, jsou mandatář a mandant těmito limity vázáni. Mandatář výslovně upozorňuje mandanta na skutečnost, že broker může odmítnout provést závazný pokyn mandanta v případě, pokud hodnota CP a peněžních prostředků na klientském účtu mandanta, klesne pod sumu 2.000 (slovem: dvatisíce) USD. V takovém případě mandatář následně může požádat brokera o provedení závazného pokynu mandanta a pokud tak broker učiní, mandant může v rámci následujícího obchodního dne zadat závazný pokyn do výše svého hotovostního zůstatku na klientském účtu; mandant však nemá nárok na provedení těchto pokynů.
3. Přijetí pokynu mandanta potvrdí mandatář ve své obchodním systému.
4. Mandant může zadávat závazné pokyny až po podepsání Smlouvy oběma smluvními stranami, vytvoření uživatelského jména a hesla a po jejich oznámení mandantovi, po připsání peněžních prostředků na účet mandanta v USA vedený v příslušném zahraničním registru CP.
5. Prostřednictvím obchodního systému mandatáře je možné závazné pokyny mandanta zadávat kdykoliv po dobu 24 hodin denně.
6. Prostřednictvím obchodního systému mandatáře je závazný pokyn mandanta zadán vyplněním a potvrzením formuláře v obchodním systému MANAŽÉR.
7. Mandant může zadat pouze takový závazný pokyn k nákupu cenných papírů, na který má dostatek peněžních prostředků (včetně odměny, nákladů a poplatků) na klientském účtu, nebo takový pokyn k prodeji cenných papírů, na který má na klientském účtu dostatečný počet cenných papírů blokováných prostřednictvím mandatáře a dostatek peněžních prostředků na úhradu odměny, nákladů a poplatků. Toto ustanovení se nevztahuje na tzv. prodej nakrátko.
8. Závazný pokyn mandanta vstupuje v platnost jeho přijetím do obchodního systému brokera a potvrzením mandantovi na internetové stránce mandatáře.
9. O stavu zadávaného závazného pokynu, jako i o svém portfoliu a stavu svých peněžních prostředků je mandant průběžně informován prostřednictvím obchodního systému mandatáře.
10. Mandant nemůže zrušit závazný pokyn který už byl zrealizován na příslušném zahraničním trhu nebo závazný pokyn, který ještě nebyl zrealizován na příslušném zahraničním trhu, ale mandatář nemá objektivní možnost změnit nebo zrušit takovýto podaný závazný pokyn z důvodů daných na straně třetích subjektů (např. broker, zahraniční trh, zahraniční registr CP). Mandatář nenese odpovědnost vůči mandantovi, pokud z uvedených důvodů nemá možnost zrušit jeho závazný pokyn.
11. Mandatář není povinen zrealizovat závazný pokyn, který neobsahuje předepsané údaje nebo je nesrozumitelný, neúplný, neurčitý nebo jsou závažné pochybnosti o jeho pravosti či identitě mandanta. Mandatář také není povinen zrealizovat závazný pokyn, který je v rozporu se Smlouvou.
12. Mandatář není povinen realizovat závazný pokyn, pokud je k jeho realizaci nutná plná moc vystavená mandantem, a tato plná moc nebude mandatáři včas doručena.

13. Mandatář není povinen realizovat závazný pokyn, nebo je oprávněn zrealizovat ho jen částečně v případě, že aktuální objem prostředků na klientském účtu nedosahuje výše nezbytné k úhradě ceny CP, které mají být na základě závazného pokynu mandantem obstarané a k úhradě odměny, nákladů a poplatků ve smyslu Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků. Toto ustanovení se nevztahuje na tzv. prodej nakrátko.
14. Mandant může prostřednictvím pokynu k převodu kdykoliv požádat o vyplacení prostředků na klientském účtu mandanta kromě doby, po kterou jsou tyto prostředky vázány aktivním závazným pokynem mandanta. Mandatář je povinen tyto prostředky zaslat na bankovní účet určený mandantem do 10 (deset) pracovních dní ode dne doručení žádosti mandanta mandatáři a ode dne, kdy bude mandatář informován o účtu, na který mají být finanční prostředky poukázány. Mandant může uplatnit svojí žádost na vyplacení prostředků písemně (dopisem), faxem nebo prostřednictvím obchodního systému mandatáře na jeho internetové stránce. V případě, že podle instrukce mandanta mají být prostředky poukázány na jiný účet, než je uveden ve Smlouvě, musí být žádost mandanta zhotovena v písemné formě a jeho podpis úředně ověřen. Mandatář je ještě před vyplacením finančních prostředků z klientského účtu mandanta oprávněn tyto finanční prostředky použít na úhradu svých splatných i nesplatných pohledávek ve vztahu k mandantovi.
15. Mandatář je oprávněn zrušit závazný pokyn mandanta z důvodu změny brokera, a to i bez předcházejícího souhlasu mandanta. Mandant v takovém případě nemá vůči mandatáři žádné nároky.
16. Mandant má možnost zadávat závazné pokyny prostřednictvím investičního zprostředkovatele formou zrychleného zadávání pokynů mandanta do obchodního systému mandatáře na jeho internetové stránce. Po potvrzení údajů zrychleného zadávání pokynů na internetové stránce tlačítkem „Potvrd“, bude pokyn odeslán přímo na příslušný zahraniční trh, bez možnosti další kontroly údajů obsažených v zrychleném pokynu. Na zrychlený pokyn se jinak přiměřeně vztahují ustanovení o závazných pokynech uvedené ve Smlouvě a Obchodních podmínkách.
17. Obchodování s cennými papíry formou zrychleného zadávání pokynů je rizikové, protože zrychlený pokyn je odeslán na příslušný zahraniční trh bez možnosti další kontroly údajů v něm obsažených, což za určitých okolností může vést ke snížení úrovně bezpečnosti obchodování. Využívání zrychleného zadávání pokynů vyžaduje zručnost při práci s obchodním systémem a zvýšenou pozornost při zadávání náležitostí pokynu. Mandant prohlašuje, že si je vědom těchto skutečností, a že všechny případné škody, které utrpí využíváním zrychleného zadávání pokynů, ponese v plném rozsahu samostatně.
18. Závazný pokyn je mandant oprávněn telefonicky udělit investičnímu zprostředkovateli na telefonní číslo, které mandantovi oznámí investiční zprostředkovatel. V tomto případě je mandant povinen podrobit se ověřovací proceduře, jejímž cílem je zjistit a ověřit totožnost volajícího. V rámci ověřovací procedury je mandant v případě potřeby povinen odpovědět na vybrané otázky. V případě závazného telefonického pokynu mandanta, uskuteční investiční zprostředkovatel identifikaci mandanta pomocí otázek mandantovi, které jsou stejné jako údaje na listinném pokynu. V případě pochybností o identitě mandanta bude investiční zprostředkovatel požadovat od mandanta oznámení čísla jeho občanského průkazu. Pokyn mandanta udělený telefonicky je nahráván na záznamové zařízení a mandatář záznam uchovává po dobu 10 (deset) let od udělení pokynu. Mandant uděluje mandatáři výslovný souhlas s nahráváním svého pokynu uděleného telefonicky, jako i s uchováváním telefonického záznamu. Mandant je povinen v pokynu uděleném telefonicky uvést všechny údaje, které jsou obsaženy v listinném pokynu, jehož vzor ustanovil mandatář.

V.

Bezpečnostní kódy

1. Mandatář vygeneruje Zájemci v obchodním systému uživatelské jméno a heslo, které zašle mandantovi spolu s jedním podepsaným stejnopisem Smlouvy. Uživatelské jméno a heslo jsou jedinečné.
2. Prostřednictvím uživatelského jména a hesla se může mandant přihlásit do obchodního systému mandatáře a získat informace o svém portfoliu, stavu svých peněžních prostředků, o vyúčtování uskutečněných obchodů s CP, včetně informací podle § 73j a § 73l zákona o cenných papírech, jako i přístup k aktuálnímu znění Sazebníku poplatků a Obchodních podmínek. Přístupem k aktuálnímu znění Obchodních podmínek má mandant současně přístup k informacím, které mu mandatář prostřednictvím internetové stránky poskytuje podle § 73d a § 73p odst. 3 zákona o cenných papírech, a které jsou součástí Obchodních podmínek.

VI.

Marginový účet a prodej nakrátko

1. Marginový účet (margin - výraz používaný mezi obchodníky na pojmenování půjčky může mandant využívat na hotovostní obchodování s cennými papíry, k obchodování na margin a k obchodování nakrátko - tzv. short selling. Při obchodování na margin a prodeji nakrátko může zahraniční registr CP mandantovi zapůjčit další finanční prostředky nebo akcie nad rámec jeho finančních prostředků na účely obchodování. Půjčku na nákup cenných papírů je možné použít pouze na vybranou množinu cenných papírů (tzv. seznam marginových akcií, dostupný na internetové stránce mandatáře). Množina akcií, při kterých je možný prodej nakrátko, je taktéž přesně vymezena a aktualizována na denní bázi (tzv. short list). Půjčka, poskytovaná zahraničním registrem CP, musí být zabezpečena majetkem mandanta (cennými papíry nebo hotovostí) a zahraniční registr CP za její poskytnutí účtuje mandantovi poplatek - úrok. Pokud má mandant zájem o zřízení marginového účtu, je povinen podepsat s příslušným zahraničním registrem CP marginovou dohodu a seznámit se s riziky obchodování na margin. Obecně platí, že není možný výběr prostředků z marginového účtu bez podepsání marginové dohody.
2. Mandatář a mandant se dohodli, že na základě Smlouvy se budou na marginovém účtu obchodovat pouze cenné papíry s hodnotou vyšší než 5,- USD (slovy: pět amerických dolarů). Není vyloučeno, že může dojít na marginovém účtu i k obchodům s akciemi, jejichž hodnota se rovná nebo je nižší než 5,- USD (slovy: pět amerických dolarů), mandant však nemá žádný nárok na realizaci takového obchodu.
3. Při prodeji nakrátko si mandant vypůjčí akcie od zahraničního registru CP, které následně prodá na trhu. V elektronickém obchodování tyto dvě operace proběhnou současně zadáním prodejního pokynu nakrátko. Vrácení akcií nebo zpětný nákup není časově omezen, prodávající však musí zaplatit úrok, vypočítaný z objemu prodaných akcií a musí splnit tzv. marginové požadavky. V opačném případě bude jeho pozice zahraničním registrem CP uzavřena na náklady mandanta. Zahraniční registr CP půjčuje akcie zpravidla ze svého portfolia nebo z portfolií svých zákazníků. Prodeje nakrátko je možné realizovat pouze s vybranou množinou akcií (tzv. seznam shortovatelných akcií, dostupný na internetové stránce mandatáře), pouze když cena akcie nebo její kotace na straně poptávky stoupají (uptick rule), avšak při ETF akciích platí výjimka. Toto pravidlo bylo ustanovené americkou Komisí pro burzy a cenné papíry z důvodu, aby zamezila případným spekulativním prodejem při klesajícím trhu, které by následně mohli způsobit paniku.
4. Prostřednictvím marginového účtu si může mandant při nákupu cenných papírů půjčit část kupní ceny cenných papírů od příslušného zahraničního registru CP. Zřízení marginového účtu je podmínkou pro poskytnutí půjčky ke koupi cenných papírů. Cennými papíry, které si mandant koupí na základě půjčky, budou pro zahraniční registr CP zálohou poskytnuté půjčky. Když hodnota cenných papírů na mandantově marginovém účtu poklesne, klesne i hodnota záruky mandantovy půjčky a následkem toho může zahraniční registr CP

5. Mandant výslovně uznává následující pravidla poskytování půjček na koupi cenných papírů:
 - a) roční úroková míra se účtuje vzhledem na čistý debetní zůstatek na marginovém účtu.
 - b) procentuelní sazba se často přizpůsobuje a odpočítává v závislosti od objemu debetního zůstatku a aktivity na marginovém účtu.
 - c) úrok se počítá podle průměrného denního zůstatku, vynásobením sazbou vyšší než 100 a počtem dní, kdy byl debetní zůstatek a vydělením 360.
 - d) na vypočítání úroku musí mandant evidovat vyúčtování za předcházející období.
 - e) zahraniční registr CP má zástavní právo na všechny cenné papíry na marginovém účtu za jakýchkoliv debetní zůstatek na marginovém účtu.
 - f) při poklesu tržní hodnoty cenných papírů může zahraniční registr CP od mandanta požadovat dodatečné prostředky nebo záruku. V případě neobdržení těchto prostředků může zahraniční registr CP uplatnit svoje zástavní právo na prodej cenných papírů z marginového účtu.
6. Mandant v plném rozsahu uznává následující rizika spojená s obchodováním prostřednictvím marginového účtu:
 - a) mandant může ztratit více prostředků, než vloží na marginový účet: pokles hodnoty cenných papírů nakoupených na základě poskytnuté půjčky může vyžadovat poskytnutí dodatečných prostředků zahraničnímu registru CP, který poskytl půjčku, aby se zabránilo nucenému prodeji těchto cenných papírů nebo jiných cenných papírů nebo aktiv na marginovém účtu.
 - b) zahraniční registr CP si může vynutit prodej cenných papírů nebo jiných aktiv na marginovém účtu: když vlastní majetek na marginovém účtu klesne pod udržovací zabezpečovací (zálohové) požadavky nebo požadavky regulátora trhu v USA, zahraniční registr CP může prodat cenné papíry nebo jiná aktiva z marginového účtu nebo jakéhokoliv mandantova účtu vedeného zahraničním registrem CP, aby se pokryl zabezpečovací (zálohový) deficit. Mandant zodpovídá také za jakýkoliv krátkodobý pokles na marginovém účtu po tomto prodeji cenných papírů.
 - c) zahraniční registr CP může prodat cenné papíry nebo jiná aktiva na marginovém účtu bez toho, aby se s mandantem zkontaktoval: zahraniční registr CP může kontaktovat mandanta a požadovat mu termín, do kterého může splnit požadavek na doplnění zálohy, avšak zahraniční registr CP může také podniknout kroky, potřebné na ochranu svých zájmů, včetně okamžitého prodeje cenných papírů bez upozornění mandanta.
 - d) mandant není oprávněn určit, které cenné papíry nebo jiná aktiva na marginovém účtu budou prodané, t.j. použité na úhradu požadavků na doplnění zálohy, protože cenné papíry jsou zálohou pro půjčku, zahraniční registr CP je oprávněn rozhodnout se, které cenné papíry prodá za účelem ochrany svých zájmů.
 - e) zahraniční registr CP je oprávněn kdykoliv zvýšit svoje udržovací zálohové požadavky a není povinen písemně mandanta o tom dopředu upozornit. Tyto změny ve strategii zahraničního registru CP často nabývají okamžité platnosti a mohou mít za následek vydání správy (tzv. margin call) ohledně požadavku na doplnění zálohy. Neuhrazení zálohy ze strany mandanta může zapříčinit, že zahraniční registr CP prodá cenné papíry z marginového účtu nebo z jakéhokoliv účtu mandanta.
 - f) mandant nemá nárok na prodloužení lhůty pro požadavek na doplnění zálohy: zahraniční registr CP může za určitých podmínek mandantovi povolit prodloužení lhůty na doplnění zálohy, mandant však nemá na prodloužení žádné právo.
7. Pro mandanta jsou při obchodování na marginovém účtu závazné Všeobecné podmínky upravující obchodování na margin, vydané příslušným zahraničním registrem CP (PENSON FINANCIAL SERVICES, INC), které jsou pro mandanta přístupné v slovenském jazyce na internetové stránce mandatáře. Na Všeobecné obchodní podmínky upravující obchodování na margin se v plném rozsahu vztahuje ustanovení článku II. odst. 7 Obchodních podmínek.

VII. Typ pokynu

1. Limit
Mandant v závazném pokynu určí Limitní cenu (volba Limit), která představuje nejvyšší nebo nejnižší cenu, za kterou chce CP ještě koupit nebo prodat. Mandatář je oprávněn, není však povinen překročit Limitní cenu určenou v pokynu jen za předpokladu, že to bude pro mandanta zjevně výhodné. Mandant výslovně souhlasí s tím, že mandatář není povinen využít svoje oprávnění překročit Limitní cenu určenou v pokynu, přičemž mandant v takovémto případě není oprávněn požadovat od mandatáře žádnou náhradu z důvodu, že mohl obchod realizovat za výhodnějších podmínek. Limitní cena je u zahraničních cenných papírů určena v USD, případně v jiné měně, a to za jeden kus cenného papíru.
2. Stop limit
Když si mandant v závazném pokynu určí Stop cenu a zároveň i Limitní cenu (volba Stop limit), jeho pokyn se od pokynu podle bodu 1 odlišuje tím, že odkládá vznik své účinnosti až do chvíle, kdy při K-pokynu bude Tržní cena rovna Stop ceně, nebo vyšší než Stop cena a při P-pokynu bude Tržní cena rovna Stop ceně, nebo nižší než Stop cena. Když tedy Stop cena vyhoví jedné z těchto podmínek, závazný pokyn vstupuje na trh s Limitní cenou, stejně jako v bodě 1.
3. Market
Mandant v závazném pokynu (volbou Market) určí tržní cenu (nezadává ji však v číselném tvaru), která představuje momentálně nejlepší dosažitelnou cenu, za kterou je možné na trhu daný cenný papír koupit nebo prodat. Při tomto druhu pokynu si mandant může být téměř jistý, že takovýto pokyn bude ihned realizován (v případě existující poptávky nebo nabídky na trhu), avšak nemá jistotu za jakou cenu.
4. Stop market
Mandant si v závazném pokynu (volbou Stop market) určuje Stop cenu a zároveň i tržní cenu (nezadává ji však v číselném tvaru), která představuje momentálně nejlepší dosažitelnou cenu, za kterou je možné na trhu daný cenný papír koupit nebo prodat, ale až v případě, že jeho Stop market pokyn nabude účinnosti na trhu. To se stane tehdy, když při K-pokynu bude Tržní cena rovná Stop ceně, nebo vyšší než Stop cena a při P-pokynu bude Tržní cena rovná Stop ceně, nebo nižší než Stop cena. Potom, když Stop cena vyhoví jedné z těchto podmínek, závazný pokyn vstupuje na trh jako Market pokyn.

VIII. Časový limit

1. Časový limit je určení doby, po jakou má být mandatářem realizovaná koupě nebo prodej cenného papíru. V případě, že mandant neurčí ve svém závazném pokynu časový limit, platí, že časový limit je 1 (jeden) den.
2. Závazný pokyn zanikne uplynutím časového limitu určeného v tomto pokynu, pokud Smlouva nebo Obchodní podmínky nestanovují něco jiného.

3. Závazný pokyn zaniká, pokud bez zavinění mandátáře nebyl pokyn na příslušném zahraničním trhu řádně realizován (pokyn mandanta se na zahraničním trhu CP reálně neuskutečnil, přičemž mandátář byl nejdříve zahraničním trhem, zahraničním registrem CP nebo brokerem nesprávně informován o uskutečnění pokynu, a až později mandátář obdržel správnou informaci o neuskutečnění pokynu), z důvodů daných výlučně na straně zahraničního trhu, zahraničního registru CP nebo brokera. Mandátář není povinen pokyn mandanta obnovit, avšak je povinen mandanta bez zbytečného odkladu informovat o důvodech na straně zahraničního trhu, zahraničního registru CP nebo brokera, které zapříčinily, že jeho závazný pokyn nebyl realizován. Závazný pokyn v uvedených případech zaniká i tehdy, když byl v pokynu určený časový limit, který v čase zániku závazného pokynu ještě neuplynul.
4. Závazný pokyn také zaniká :
 - a) jeho realizací
 - b) ukončením obchodování na příslušném zahraničním trhu s daným cenným papírem
 - c) okamžikem doručení rušícího pokynu na zahraničním trhu v případě, že je rušící pokyn podaný na příslušný zahraniční trh ještě před realizací závazného pokynu

IX.

Evidence peněžních prostředků a cenných papírů

1. Peněžní prostředky a cenné papíry mandanta jsou vedeny výlučně na mandantově klientském účtu, který je veden příslušným zahraničním registrem cenných papírů. Klientský účet je veden přímo na jméno mandanta.
2. Mandátář vede mandantovi ve svých záznamech evidenci cenných papírů, které pro mandanta na základě Smlouvy nabyt nebo od mandanta přijal, nebo u kterých má mandátář právo nakládat s CP.
3. Mandátář vede i evidenci peněžních prostředků přijatých od mandanta, ve které se zaznamenávají pohyby peněžních prostředků na klientském účtu mandanta.
4. Mandátář je povinen ve svém informačním systému zvlášť evidovat majetek mandanta, na který se vztahuje systém ochrany klientů, zabezpečený Garančním fondem investicí.

X.

Vyrovnání

1. Po zrealizování nákupu nebo prodeje CP vykoná mandátář vyrovnání v obvyklé době a obvyklým způsobem podle obchodních podmínek příslušného zahraničního trhu, zahraničního registru CP nebo brokera.
2. Peněžní prostředky získané mandátářem za prodej CP mandanta, budou převedeny na klientský účet mandanta po odečtení odměny, nákladů a poplatků ve smyslu Sazebníku poplatků a Obchodních podmínek, případně po započítání pohledávek (splatných i nesplatných) mandátáře vůči mandantovi vůči pohledávkám (splatným i nesplatným) mandanta vůči mandátáři. Mandátář je povinen tyto peněžní prostředky vyplatit mandantovi na jeho bankovní účet mandanta uvedený ve Smlouvě, a to bez zbytečného odkladu po tom, jakmile obdrží od mandanta pokyn k převodu. Do doby, než mandátář obdrží pokyn k převodu, budou tyto prostředky uloženy na jeho klientském účtu. Zahraniční cenné papíry budou po obstarání jejich nákupu vedeny na klientském účtu mandanta.
3. V případě, že v ten samý den dojde k vypořádání (vyrovnání) více obchodů (nákup CP jako i prodej CP), realizovaných na stejném zahraničním trhu nebo na zahraničních trzích se stejným vypořádáním obchodů, mohou být tyto obchody vypořádány vzájemným i částečným započítáním pohledávek. Mandátář je oprávněn jednostranně započítat svoje splatné i nesplatné pohledávky vůči mandantovi vůči splatným či nesplatným pohledávkám mandanta vůči mandátáři. Mandátář je oprávněn použít k započítání i pohledávky v různých měnách. Pro započitatelnou výši takovýchto pohledávek je rozhodující devizový kurz peněžních prostředků Národnej banky Slovenska platný v den, kdy dochází k právnímu úkonu směřujícímu k započítání. Právo mandátáře na započítání pohledávek za účelem uspokojení svých pohledávek ve vztahu k mandantovi, vyplývajících ze Smlouvy, trvá i po zániku této Smlouvy, a to až do úplného splacení pohledávek mandátáře včetně příslušenství. Na základě dohody Smluvních stran, není mandant oprávněn postoupit na třetí osobu resp. založit jakoukoliv pohledávku ve vztahu k mandátáři.
4. V případě zpoždění vypořádání (vyrovnání) obchodu s CP se mandátář zavazuje bezodkladně informovat mandanta o příčině zpoždění a o náhradním termínu vypořádání.

XI.

Práva a povinnosti smluvních stran. Informační povinnosti.

1. Mandátář je povinen provádět svoji činnost s náležitou odbornou péčí v zájmu mandanta, přičemž nesmí dávat přednost obchodům na vlastní účet. Mandátář plní pokyny mandanta za co nejvýhodnějších podmínek.
2. Mandátář výslovně upozorňuje mandanta, že ve smyslu § 73h zákona o cenných papírech není povinen požádat mandanta o poskytnutí informací týkajících se jeho zkušeností v oblasti investování ve vztahu k investiční službě podle § 6 odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech a není povinen posuzovat vhodnost poskytovaného nebo nabízeného finančního nástroje a/nebo investiční služby pro mandanta, přičemž z tohoto důvodu mandant nepožívá výhody odpovídající ochrany na základě příslušných ustanovení zákona o cenných papírech o pravidlech ve vztahu ke klientům. Mandátářem poskytovaná investiční služba je poskytovaná z podnětu mandanta, přičemž se týká nekomplexních finančních nástrojů a mandátář dodržuje povinnosti podle § 71l zákona o cenných papírech.
3. Mandant, který je fyzickou osobou, závazně prohlašuje, že je starší osmnácti let, má úplnou způsobilost k právním úkonům, je finančně dostatečně vybaven na obchodování se zahraničními cennými papíry na zahraničních trzích, má dostatečné zkušenosti s obchodováním, které mu mandátář nabízí prostřednictvím své internetové stránky a zná rizika a charakteristiky tohoto obchodování.
4. Mandátář je povinen poskytnout mandantovi důležité informace související s obchodem. Mandátář však není povinen poskytovat mandantovi investiční, daňové, právní a obchodní poradenství v souvislosti s obchodováním s cennými papíry na zahraničních trzích.
5. Na žádost mandanta je mandátář povinen poskytnout mandantovi alespoň základní informace o zahraničních trzích cenných papírů, na kterých se uskutečňuje obchodování s CP na základě Smlouvy.
6. Údaje týkající se obchodování se zahraničními cennými papíry, které mandátář poskytuje mandantovi na své internetové stránce pocházejí z důvěryhodných zdrojů.
7. Mandátář nesmí poskytnout informace získané od mandanta jiné osobě a nesmí tyto informace využít ve svůj prospěch nebo v prospěch jiné osoby.
8. Mandátář je povinen informovat mandanta, zda se na obchod, kterého uskutečnění požaduje, vztahuje systém ochrany klientů, zabezpečený Garančním fondem investicí (fond), jako i o podmínkách záruk poskytovaných fondem.

9. Mandatář je při výkonu své činnosti povinen vyhýbat se střetu zájmů mezi ním a mandantem, jako i mezi mandantem a jinými klienty mandátáře. V případě, že dojde ke střetu zájmů mezi mandátářem a mandantem, je mandátář povinen upřednostnit zájmy mandanta před vlastními zájmy.
10. Mandatář nesmí při své činnosti používat nepravdivé nebo zavádějící informace při propagaci obchodování s cennými papíry, nesmí nabízet výhody, jejichž spolehlivost nemůže zaručit a nesmí zamlčovat důležité skutečnosti.
11. V případě, že se mandátář dostane vůči mandantovi do postavení dlužníka, je povinen zajistit, aby měl dostatek finančních prostředků na úhradu svého závazku.
12. Mandatář je povinen dokumentovat způsob uskutečnění obchodu a kontrolovat objektivnost evidovaných údajů.
13. Mandant je povinen sledovat oznámení mandátáře uveřejňované na internetové stránce. Mandátář nezodpovídá za případné škody nebo ztráty mandanta způsobené v důsledku skutečnosti, kterou mandátář řádně oznámil na své internetové stránce, avšak mandant se s ní neseznámil.
14. Mandant je povinen plnit si své informační povinnosti vůči Národní bance Slovenska, které pro něho vyplývají z všeobecně závazných právních předpisů Slovenské republiky. Mandátář neodpovídá za nedodržení této povinnosti mandantem.
15. Mandátář poskytuje mandantovi následující informace podle § 73d odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech (tj. informace o obchodníkovi s cennými papíry):
 - a) RM - S Market, o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, internetová adresa : www.rmsfinport.sk, e-mail: rmsfinport@rmsmarket.sk;
 - b) mandant může používat v obchodním styku s mandátářem slovenský nebo český jazyk a ve slovenském nebo v českém jazyce může mandant od mandátáře získávat doklady a jiné informace;
 - c) forma komunikace s mandantem je upravená v článku XVII. Obchodních podmínek a forma komunikace s mandantem při zadávání a přijímání závazných pokynů je upravena v článku IV. Obchodních podmínek;
 - d) mandátáři bylo uděleno povolení k poskytování investičních služeb od Úradu pre finančný trh ze dne 30. 9. 2003, které nabylo právní moci dne 17. 10. 2003. Příslušným orgánem, který dohlíží na činnost mandanta je Národní banka Slovenska, se sídlem: ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika;
 - e) informace podle § 73j zákona o cenných papírech poskytuje mandátář mandantovi prostřednictvím svého obchodního systému na internetové stránce, do kterého má přístup prostřednictvím uživatelského jména a hesla, a to na denní bázi, přičemž mandant má k dispozici informace potvrzující provedení pokynu v rozsahu podle § 73j odst. 5 zákona o cenných papírech, nejpozději první obchodní den po provedení pokynu;
 - f) informace podle § 73l zákona o cenných papírech poskytuje mandátář mandantovi prostřednictvím svého obchodního systému na internetové stránce, do kterého má přístup prostřednictvím uživatelského jména a hesla, a to na roční bázi (období od 1.1. do 31.12. příslušného kalendářního roka), přičemž mandant má k dispozici informace v rozsahu podle § 73l odst. 3 zákona o cenných papírech;
 - g) ochrana finančních nástrojů a finančních prostředků klienta je zabezpečena na základě samostatného klientského účtu, který má mandant zřízen v příslušném zahraničním registru cenných papírů, a který je oddělen od klientských účtů jiných klientů;
 - h) na obchody uskutečňované mandantem se vztahuje systém ochrany klientů, zabezpečovaný Garančním fondem investic ve Slovenské republice, a to za podmínek stanovených zákonem o cenných papírech přičemž úroveň této ochrany ve Slovenské republice odpovídá úrovni ochrany klientského majetku v České republice;
 - i) mandátář uplatňuje a dodržuje účinné opatření při konfliktu zájmů, přičemž mandátář postupuje v souladu s § 71l a § 71m zákona o cenných papírech. Mandátář poskytne mandantovi na jeho žádost svoje interní opatření k zjištění a zvládnutí konfliktu zájmů.
16. Mandátář poskytuje mandantovi následující informace podle § 73d odst. 1 písm. b) zákona o cenných papírech (tj. informace o finančních nástrojích, navrhovaných finančních strategiích a upozorněních o rizicích spojených s investicemi):
 - a) mandátář zajišťuje na základě smluvního vztahu s mandantem nákup nebo prodej finančních nástrojů podle § 5 odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech. Investování do finančních nástrojů je umístění volných peněžních prostředků do finančních nástrojů za účelem dosažení cíle stanoveného mandantem při předem stanovené míře rizika a horizontu investování. Mandátář uvádí následující všeobecný popis finančních nástrojů, jejichž nákup nebo prodej na základě závazných pokynů mandanta zajišťuje:
 - akcie: CP, který reprezentuje část základního jmění akciové společnosti, která danou akcií emitovala. Majitel akcie je akcionářem společnosti. Akcie představuje práva akcionáře podílet se na řízení společnosti, jejím zisku a na likvidačním zůstatku po jejím zrušení likvidací. Podrobná právní úprava akcie je obsažena v § 154 a násl. Obchodního zákoníku;
 - Exchange Traded fondy (ETF): CP, který reprezentuje ve formě akcií vlastnictví ve specializovaném fondu; Exchange-Traded fondy, zahrnující iShares, Diamonds, HOLDRs, SPDRs, Qubes, streetTRACKS a jiné, představující jeden z nejnovějších investičních nástrojů, které reprezentují ve formě akcií vlastnictví ve specializovaném fondu (tzv. unit investment trusts nebo depository receipts). Ten spravuje portfolio akcií, kterými se snaží co nejlépeji kopírovat výkon a dividendový výnos specifických indexů – zejména tržních, sektorových nebo mezinárodních. Když mají ETF formu akcií, jsou na rozdíl od podílových fondů oceňované a obchodované po dobu celého obchodování na burze a investor má možnost běžným způsobem koupit nebo prodat celé portfolio akcií obsažené v jedné akcií.
 Podrobnější informace o charakteristice finančních nástrojů jsou uvedeny na internetové stránce www.rmsfinport.sk;
 - b) investiční strategii si mandant určuje samostatně, mandátář pouze předává brokerovi k realizaci závazné pokyny, které mu mandant zadává prostřednictvím investičního zprostředkovatele;
 - c) rizika spojené s investováním do finančních nástrojů jsou uvedena v článku VI. a článku XII. Obchodních podmínek.
17. Mandátář poskytuje mandantovi následující informace podle § 73d odst. 1 písm. c) zákona o cenných papírech (tj. informace o místě výkonu služby): mandátář předá přijatý závazný pokyn mandanta na jeho realizaci brokerovi, který prostřednictvím systému SMART automaticky nasměruje závazný pokyn k realizaci na příslušnou burzu cenných papírů (NYSE, NASDAQ, AMEX), OTC trh nebo ECN (tzv. best execution policy: princip nejlepší realizace pokynů).
18. Mandátář poskytuje mandantovi následující informace podle § 73d odst. 1 písm. d) zákona o cenných papírech (tj. informace o nákladech a souvisejících poplatcích):
 - a) celková výše odměny mandátáře je stanovena Sazebníkem poplatků, přičemž tato odměna nezahrnuje náklady mandátáře vynaložené v souvislosti s obstaráním obchodu, ani poplatky spojené s pohybem peněžních prostředků mandanta na bankovních účtech. Odměna však zahrnuje poplatky brokera. Jednotlivé náklady nezahrnuté v odměně jsou specifikovány v Sazebníku poplatků;
 - b) odměna mandátáře je hrazena v měně USD;
 - c) mandátář tímto výslovně upozorňuje mandanta na skutečnost, že v souvislosti s obchody s finančními nástroji mohou mandantovi vzniknout další související náklady (včetně daňových), které nejsou placeny prostřednictvím mandátáře a mandátář jejich zaplacení ani nevyžaduje;

19. Mandatář v souladu s ustanovením § 73d odst. 2 zákona o cenných papírech poskytl mandantovi v dostatečném časovém předstihu předtím, než mandant podepsal Smlouvu, podmínky této Smlouvy a všechny informace uvedené ve Smlouvě a jejích přílohách. Mandant závazně prohlašuje, že byl včas dopředu řádně seznámen s podmínkami Smlouvy a se všemi informacemi uvedenými ve Smlouvě a ve všech jejích přílohách, přičemž tuto skutečnost potvrzuje svým podpisem na Smlouvě.
20. Mandatář v souladu s ustanovením § 73d odst. 6 zákona o cenných papírech poskytuje mandantovi informaci, že klientský účet, který má mandant vedený v zahraničním registru cenných papírů v USA, je vedený v nečlenském státě Evropské unie a řídí se právem nečlenského státu Evropské unie. Z uvedeného důvodu mandatář výslovně upozorňuje mandanta, že jeho práva spojená s finančními nástroji a peněžními prostředky se mohou lišit.
21. Mandatář v souladu s ustanovením § 73d odst. 7 zákona o cenných papírech poskytuje mandantovi následující informace o finančních zabezpečeních ve vztahu k finančním nástrojům nebo peněžním prostředkům mandanta:
 - a) mandatář má právo na jednostranné započítání pohledávek v případech uvedených v článku X. Obchodních podmínek,
 - b) zahraniční registr CP má záložní právo a/nebo zabezpečovací právo k finančním nástrojům a/nebo peněžním prostředkům mandanta ve smyslu článků VI., XII. a XVIII. Obchodních podmínek, jako i ve smyslu samostatného smluvního vztahu uzavřeného mezi mandantem a zahraničním registrem CP.
22. Mandatář v souladu s ustanovením § 73d odst. 8 zákona o cenných papírech poskytuje mandantovi následující informace: mandatář pouze přijímá závazné pokyny mandanta a předává je k realizaci brokerovi, přičemž při maržovém obchodování nevznikají mandatáři žádné pohledávky ani závazky vůči mandantovi. Mandatář výslovně upozorňuje mandanta na rizika, která vyplývají pro mandanta ze smluvního vztahu mezi mandantem a zahraničním registrem CP. Vzájemné právní vztahy vzniklé mezi mandantem a zahraničním registrem CP upravují Všeobecné podmínky upravující maržové obchodování, vydané příslušným zahraničním registrem CP (PENSON FINANCIAL SERVICES, INC), které jsou pro mandanta přístupné v slovenském jazyce na internetové stránce mandatáře.
23. Mandatář v souladu s ustanovením § 73p odst. 3 zákona o cenných papírech poskytuje mandantovi následovně informace: mandatář poskytuje mandantovi investiční službu podle § 6 odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech, tj. přijímání a předávání pokynu klienta týkajícího se jednoho nebo více finančních nástrojů. Mandatář pouze přijímá závazný pokyn mandanta a následně ho předává k realizaci brokerovi (tj. mandatář nerealizuje pokyn mandanta). Broker prostřednictvím svého systému SMART automaticky nasměruje závazný pokyn mandanta k realizaci na příslušnou burzu cenných papírů (NYSE, NASDAQ, AMEX), OTC trh nebo ECN. Systém SMART zohledňuje princip nejlepší realizace pokynů, tj. zabezpečuje nasměrování pokynu mandanta na zahraniční trh s nejvyšší likviditou, nejlepší cenou, nejnižšími náklady a nejvyšší rychlostí a pravděpodobností realizace závazného pokynu mandanta. Mandatář dále výslovně upozorňuje mandanta na skutečnost, že realizace závazného pokynu mandanta může být zmařena nebo oddálena v případě, že broker odmítne vykonat závazný pokyn mandanta v případě, že je hodnota CP a peněžních prostředků na klientském účtu mandanta nižší než 2.000 (slovem: dvatisíce) USD.

XII.

Informace o tržních rizicích

1. Mandatář výslovně upozorňuje mandanta na důležité skutečnosti a rizika související s obchodováním se zahraničními CP na zahraničních trzích. Především mandatář upozorňuje mandanta na to, že obchodování se zahraničními CP je aktivita zahrnuje vysoký stupeň rizika, který vyplývá z používání finanční síly a z rychle se měnících trhů cenných papírů. Mandant uznává tato rizika, jako i skutečnost, že tato rizika mohou mít pro něho za následek finanční nevhody a ztráty.
2. Mandant výslovně uznává, že ztráty dosažené při obchodování se zahraničními cennými papíry na zahraničních trzích nese v plném rozsahu sám a mandatář v tomto případě nenese žádnou zodpovědnost, kromě případu, kdy byla ztráta způsobena porušením povinností mandatáře vyplývajících ze Smlouvy nebo ze všeobecně závazných právních předpisů. Mandant podpisem Smlouvy potvrzuje, že má dostatečné finanční možnosti na to, aby přijal a nesl rizika související s obchodováním se zahraničními cennými papíry a čelil jakýmkoliv ztrátám vzniklým v souvislosti s tímto obchodováním.
3. Informace nebo materiály, které mandatář poskytuje mandantovi v žádném případě nepředstavují doporučení nebo navádění ze strany mandatáře k nákupu nebo prodeji cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů nabízených na internetové stránce mandatáře. Investiční rozhodnutí mandanta o koupi nebo prodeji konkrétního finančního nástroje je jeho individuálním, svobodným a vážným rozhodnutím, za které mandatář v žádném případě neodpovídá.
4. Přestože informace poskytované mandatářem na internetové stránce mandatáře pocházejí z důvěryhodných zdrojů, spoléhání se na cenové kalkulace a jiné informace je na vlastní riziko mandanta. Mandatář v žádném případě nezodpovídá za ztráty, které mandant utrpěl využíváním těchto informací při obchodování. Neexistuje žádná záruka žádného druhu, výslovná nebo implikovaná, týkající se informací, které má mandant k dispozici od mandatáře, zejména pokud jde o záruku absolutní vhodnosti pro uskutečnění investice z hlediska kladného výnosu.
5. Mandatář nemůže zodpovídat a nezodpovídá, že každý závazný pokyn mandanta se provede za nejlepší cenu, a to především z důvodu, že mandatář nemusí mít přístup na každý zahraniční trh, na kterém se může konkrétní zahraniční CP obchodovat, nebo jiné závazné pokyny jiných klientů mandatáře se mohou obchodovat před závazným pokynem mandanta a vyčerpat dostupný objem konkrétního zahraničního CP při nejlepší ceně, nebo závazné pokyny mandanta mohou být brokerem, zahraničním registrem CP nebo zahraničním trhem přesměrované mimo automatických exekučních systémů pro manuální činnost (v takovém případě se provedení závazného pokynu mandanta může výrazně opozdit), nebo zpoždění resp. selhání obchodních systémů brokerů resp. zahraničních trhů mohou zabránit provedení závazného pokynu mandanta, mohou způsobit zpoždění provedení závazného pokynu mandanta nebo mohou způsobit, že závazný pokyn mandanta se nevykoná za nejlepší cenu.
6. Mandant výslovně uznává a bere na vědomí, že denní obchodování znamená celkovou obchodní strategii vyznačující se pravidelným zadáváním a zasláním pokynů od mandanta na zahraniční trh ve stejném dni za účelem uskutečnění nákupních a prodejních pokynů s těmi samými cennými papíry, přičemž:
 - a) *Denní obchodování může být extrémně riskantní:* Denní obchodování není obecně vhodné pro někoho s omezenými finančními prostředky, omezenými investičními zkušenostmi a pro klienta s nízkou tolerancí rizika. Mandant je připraven na ztrátu všech prostředků použitých při denním obchodování. Především by však mandant neměl financovat denní obchodování z důchodového spoření, studentských půjček, druhotných hypoték, nouzových prostředků, prostředků odložených za účelem vzdělávání nebo vlastnictví bytu nebo domu, nebo z prostředků, potřebných na úhradu životních nákladů. Kromě toho, podle určitých ukazovatelů, investice sumy nižší než 50 000 USD značně oslabí schopnost denního obchodníka při obchodování dosáhnout zisk, přičemž ale ani investice 50 000 USD a více vůbec negarantuje úspěch.
 - b) *Mandant bude opatrný při tvrzeních o velkých ziscích z denního obchodování:* Mandant bude obezřetný při reklamách nebo jiných tvrzeních, které zdůrazňují potenciál velkého zisku při denním obchodování. Denní obchodování může vést i k velkým a okamžitým finančním ztrátám a vyžaduje si důkladnou znalost trhů s cennými papíry.

- c) *Denní obchodování si vyžaduje důkladnou znalost trhů s cennými papíry a obchodních metod a strategií:* Ve snaze dosáhnout zisk při denním obchodování musí mandant konkurovat odborníkům, makléřům s licenci, kteří jsou zaměstnáni u brokerů a jiných společností s cennými papíry. Dříve než mandant začne používat strategii denního obchodování, měl by mít přiměřené investiční zkušenosti.
 - d) *Denní obchodování si vyžaduje znalost provozu brokerské společnosti:* Mandantovi by měli být dobře známy obchodní a provozní postupy brokera a zahraničního trhu CP, včetně provozu systémů a postupů provádění pokynů. Za určitých tržních podmínek může mandant považovat likvidaci pozice rychle za rozumnou cenu za složitou nebo nemožnou. To se může stát například při náhlém poklesu trhu akcií, nebo že je obchod přerušen kvůli zprávám o nejnovějších událostech nebo při neobvyklé obchodní aktivitě. Čím je akcie nestářejší, tím větší je pravděpodobnost problémů při uskutečnění transakce. Kromě běžných tržních rizik může mandant utrpět ztráty i kvůli selhání systému.
 - e) *Denní obchodování generuje značné poplatky, přestože náklady za transakci jsou nízké:* Denní obchodování zahrnuje agresivní obchodování a obecně bude mandant platit poplatek za každou transakci. Součet denních poplatků, zaplacených za vaše transakce se přičítá k mandantově ztrátě nebo značně zredukuje jeho zisk. Například, když transakce stojí 16 USD a průměrně se uskuteční 29 transakcí denně, mandant bude muset vytvořit roční zisk 111 360 USD jen na pokrytí výdajů na poplatky.
 - f) *Denní obchodování na margin nebo prodej nakrátko může mít za následek ztrátu vyšší než vaše vstupní investice:* Pokud mandant provádí denní obchodování s finančními prostředky půjčenými od zahraničního registru CP nebo od někoho jiného, může ztratit více prostředků, než na začátku vložil do rizika. Při poklesu hodnoty koupených cenných papírů může od mandanta zahraniční registr CP vyžadovat poskytnutí dodatečných prostředků, aby se předešlo nucenému prodeji uvedených cenných papírů nebo jiných cenných papírů na mandantově účtu. Prodej nakrátko jako součást vaší strategie denního obchodování může stejně vést k mimořádným ztrátám, protože mandant může být nucen koupit akcie za velmi vysokou cenu na krytí nekryté pozice.
7. Mandatář výslovně upozorňuje mandanta na následující rizika:
- a) Tržní riziko: riziko vyplývající ze změn směnných kurzů, kreditního rozpětí, ceny akcií nebo tržní volatility (proměnlivost ceny finančních nástrojů);
 - b) Úrokové riziko: riziko vyplývající ze změn úrokových sazeb;
 - c) Měnové riziko: riziko vyplývající z investování v cizí měně, které spočívá v nebezpečí, že měna, v které je aktivum denominované, se v průběhu investičního období znehodnotí proti domácí měně, a v důsledku toho klesne výnos investice vyjádřený v domácí měně;
 - d) Riziko inflace: riziko vyplývající z inflace, t.j. ze znehodnocování investovaných peněžních prostředků;
 - e) Riziko místa realizace: riziko spojené s trhem CP nebo místem, kde dochází k realizaci transakcí s příslušným finančním nástrojem.

XIII.

Zjišťování vlastnictví prostředků použitých na provedení obchodu

1. Mandatář je povinen při každém obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR (slovy patnácttisíc euro) zjišťovat vlastnictví prostředků použitých na provedení obchodu. Pokud mandant uskuteční investici v jiné měně (IM) než EUR, zjišťuje se vlastnictví prostředků použitých na provedení obchodu v případě, že hodnota obchodu (HO), přečtená do EUR přesahuje sumu 15.000,- EUR. Výpočet hodnoty obchodu v EUR se uskutečňuje podle vzorce: $IM/EUR \times HO$ (slovem podíl jiné měny a euro vynásobený hodnotou obchodu v jiné měně), přičemž pro určení měnových kurzů jednotlivých měn platí kurzy vyhlášené Národní bankou Slovenska ke dni zadání pokynu. Prostředky použitými na provedení obchodu se rozumějí peněžní prostředky, cenné papíry a finanční nástroje.
2. Vlastnictví prostředků použitých na provedení obchodu se zjišťuje závazným prohlášením mandanta, ve kterém je mandant povinen uvést, zda jsou tyto prostředky jeho vlastnictvím a zda obchod provádí na vlastní účet. Pokud jsou prostředky použité na provedení obchodu vlastnictvím jiné osoby nebo je obchod proveden na jiný účet než účet mandanta, ve vyhlášení je mandant povinen uvést:
 - a) jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a adresu trvalého pobytu fyzické osoby, nebo
 - b) obchodní jméno (název), sídlo, a identifikační číslo právnické osoby, pokud ho má přidělené, jejímž vlastnictvím jsou prostředky, a na účet které je obchod proveden.
3. Pokud jsou prostředky použité na provedení obchodu vlastnictvím mandanta, který provádí obchod na vlastní účet, je mandant povinný při udělení pokynu určit obligatorní údaj „Vlastnictví prostředků“, který je uveden v pokynu, přičemž je povinen uskutečnit volbu „Obchod je realizován vlastními prostředky“.
4. Pokud jsou prostředky použité na provedení obchodu vlastnictvím jiné osoby nebo je obchod vykonán na jiný účet jako účet mandanta, je mandant povinen při udělení pokynu určit obligatorní údaj „Vlastnictví prostředků“, který je uveden v pokynu, přičemž je povinen uskutečnit volbu „Obchod je realizovaný cizími prostředky“. Následně je mandant povinen vytisknout si písemné prohlášení nacházející se na internetové stránce mandatáře, vyplnit ho a zaslat poštou mandatáři. Až po doručení písemného prohlášení může mandant udělit mandatáři pokyn k provedení obchodu. Písemné prohlášení musí podepsat osoba, jejíž prostředky a na jejíž účet se obchod vykonává, čímž udělí mandantovi svůj souhlas s použitím jejích prostředků.
5. Pokud mandant nedoručí mandatáři písemné vyhlášení v případě, kdy je na to podle tohoto článku povinný, mandatář je oprávněn a povinen odmítnout provedení požadovaného obchodu.
6. Mandatář je povinen uschovávat doklady o zjišťování vlastnictví prostředků použitých mandantem na provedení obchodu nejméně 10 (deset) let od ukončení obchodu.

XIV.

Reálná data

1. Mandant má nárok na bezplatný přístup k reálným datům. Na internetové stránce mandatáře je umístěn odkaz na webovou stránku mandatářova smluvního poskytovatele reálných dat ve slovenském jazyce. Mandant se na této stránce zaregistruje, čímž získá přístup k reálným datům. Registrací mandant akceptuje podmínky příslušných zahraničních trhů s cennými papíry. Při registraci si mandant vytvoří vlastní jméno a heslo, které je jedinečné a ke kterým nebude mít přístup žádný jiný subjekt. Mandant je povinen si jméno a heslo řádně uschovávat a nesmí je poskytnout žádné jiné osobě, jinak nese všechny škody, které porušením této své povinnosti způsobí.
2. Mandant může užívat reálná data získaná na základě smluvního vztahu s mandatářem výhradně pro vlastní potřeby na účely obchodování se zahraničními CP prostřednictvím mandatáře. Mandant nesmí tato reálná data dále šířit a nesmí je využívat k prospěchu třetích osob. Nedodržení těchto povinností je podstatným porušením Smlouvy ze strany mandanta (§ 345 Obchodního zákoníku) a zakládá právo mandatáře na odstoupení od Smlouvy.
3. Mandantovi vzniká nárok na bezplatný přístup k reálným datům za předpokladu, že právoplatně uzavřel s mandatářem Smlouvu a složil zálohu na nákup cenných papírů formou bankovního převodu. Po splnění obou podmínek má mandant nárok na bezplatné užívání

4. Po dobu dalších kalendářních měsíců má mandant nárok na bezplatné užívání reálných dat pokud:
- mandant vždy v průběhu bezprostředně předcházejícího kalendářního měsíce udělí mandatáři nejméně jeden pokyn na uskutečnění obchodu s cennými papíry prostřednictvím mandatáře, a
 - tento pokyn mandanta bude realizován.
- V případě, že budou splněny obě tyto podmínky, má mandant právo na bezplatné užívání reálných dat po dobu celého kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, ve kterém byl pokyn mandanta udělen a skutečně realizován.

XV. Zodpovědnost za škodu

- Mandatář zodpovídá ve smyslu platných předpisů Klientovi za škodu, kterou mu způsobil porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy a Obchodních podmínek.
- Mandatář nenese odpovědnost za škodu
 - způsobenou nečinností, nesrovnalostí v evidenci, selháním nebo chybou jiných obchodníků s CP, organizátorů trhu s CP, registrů s CP, zahraničními nebo tuzemskými bankami, případně jinými osobami nebo přenosem dat,
 - způsobenou tím, že mandant pověří obstaráním nákupu a prodeje CP jinou osobu.
- Mandatář nenese odpovědnost za :
 - nemožnost realizování závazného pokynu z důvodu uvedení chybných, neúplných nebo nepravdivých údajů mandantem v závazném pokynu, či ve Smlouvě,
 - nemožnost realizování závazného pokynu z důvodu jeho odmítnutí resp. zrušení brokerem, zahraničním trhem nebo zahraničním registrem CP a v takovém případě je mandatář oprávněn zrušit závazný pokyn mandanta,
 - straty, které vzniknou mandantovi pohybem tržní hodnoty CP či měnových kurzů,
 - kvalitu nakoupených CP,
 - škodu, která vznikne porušením Smlouvy a Obchodních podmínek ze strany mandanta,
 - škodu, která vznikne zneužitím bezpečnostních kódů,
 - škodu, ušlý zisk a další případné ztráty, které mandantovi způsobil mandatář, ale vznikly výhradně na úrovni brokera, zahraničního trhu nebo zahraničního registru CP v důsledku jejich činnosti (např. nemožnost realizace mandantova pokynu, z důvodu jeho odmítnutí resp. zrušení brokerem, zahraničním trhem nebo zahraničním registrem CP a pod.),
 - škodu, ušlý zisk a další případné ztráty, které mandantovi způsobil mandatář, ale vznikly výhradně na úrovni zahraniční nebo tuzemské banky nebo jiné finanční instituce v důsledku jejich činnosti,
 - případné tíhy, věcné nebo závazkové, nakoupených CP nebo jiné právní vady, které nejsou zaznamenány v zahraničním registru CP,
 - ztráty, které vzniknou mandantovi z obchodování na margin.
- Mandatář nenese odpovědnost za přímou nebo nepřímou škodu, či jakoukoliv jinou újmu, která může mandantovi resp. třetím osobám vzniknout zejména z následujících důvodů:
 - chybné zadání hesel, bezpečnostních kódů, závazných pokynů, jiných příkazů a pod.,
 - nekvalitní funkčnost resp. nefunkčnost softwarového a hardwarového či systémového vybavení na straně mandanta,
 - počítačové viry,
 - přerušení, nedostupnost, či nefunkčnost internetového připojení,
 - selhání komunikačních linek,
 - nedostatky při přenosu dat od mandanta k mandatáři a zpět,
 - časový posun údajů v obchodním systému vedeném na internetové stránce mandatáře v trvání 20 (dvacet) minut.
- Mandatář nenese žádnou odpovědnost za případné škodu nebo závazky, které mandantovi vzniknou z jeho smluvního vztahu s příslušným zahraničním registrem CP, ve kterém má zřízen klientský účet. Stejně tak mandatář neodpovídá za případy, že příslušný zahraniční registr CP :
 - přistoupí k prodeji cenných papírů nebo jiného majetku vedeného na klientském účtu mandanta,
 - zruší nebo splní jakýkoliv nevyřízený závazný pokyn na koupi nebo prodej jakýchkoliv cenných papírů nebo jiného majetku mandanta,
 - požaduje od mandanta, aby vložil hotovost nebo přiměřenou záruku na svůj klientský účet před datem zúčtování s cílem zabezpečit uskutečnění nebo úhradu jakýchkoliv nevyřízených smluvních závazků a nevyrovnaných transakcí,
 - uplatňuje zástavní právo na všechny cenné papíry a jiný majetek patřící mandantovi, vedený na klientském účtu v příslušném zahraničním registru CP,
 - zruší bez oznámení závazný pokyn mandanta z jakéhokoliv důvodu,
 - uzavře z části nebo celkově klientský účet mandanta.
- Mandatář neodpovídá za ztrátu dat, neautorizovaný vstup, či jakékoliv zásahy třetích osob do elektronického vztahu mezi mandantem a mandatářem.
- Mandatář není zodpovědný za nedodržení smluvních ustanovení, pokud se tak stalo z důvodů, které nezavinil a které jsou mimo jeho kontrolu (dále jen „vyšší moc“). Jmenovitě (ne však výhradně) se vyšší moci rozumějí : všechny softwarové vady a počítačové viry (známé nebo ještě neobjevené) v použitých programech třetích stran nutných k plnění díla (operační systém Microsoft ® WindowsNT ®, Microsoft ® WindowsTM 95, Microsoft ® WindowsTM 98, Microsoft ® WindowsTM 2000 a jejich neoddelitelné součásti, Microsoft ® Navigator, Microsoft SQL Server a pod.), fyzické podmínky provozu (např. výpadek elektrického proudu, výpadek telekomunikační linky, výpadek komunikační linky zabezpečující datovou komunikaci s brokerem, blesk, povodeň, živelná pohroma a podobně).
- Případem vyšší moci se rozumí na vůli mandatáře nezávislá, nepřekonatelná a nepředvídatelná událost, kterou právní předpisy a soudní judikatura považují za okolnost vylučující zodpovědnost (t.j. překážku, která nastala nezávisle od vůle mandatáře a brání mu ve splnění jeho povinnosti, pokud není možné rozumně předpokládat, že by mandatář tuto překážku nebo její následky odvrátil nebo překonal, a dále, že by v době závazku tuto překážku předvídal v souladu s § 374 Obchodního zákoníku), a která mandatáři z části nebo celkově brání plnit závazky vyplývající ze Smlouvy.
- V případě, že událost označená jako případ vyšší moci trvá po dobu delší než 1 (jeden) měsíc ode dne oznámení této skutečnosti druhé smluvní straně, kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna od Smlouvy odstoupit bez nároku na náhradu škody, a to písemnou výpovědí doručenou druhé smluvní straně do vlastních rukou, přičemž výpověď je účinná uplynutím 10 (deseti) dní po jejím doručení druhé smluvní straně.

10. V případě, že nastane událost označená jako případ vyšší moci, mandatář nezodpovídá za neplnění svých povinností vyplývajících z této Smlouvy, jejichž plnění brání událost označená jako případ vyšší moci, a to po celou dobu trvání takové události. Případné škody způsobené působením vyšší moci nese každá smluvní strana v plném rozsahu samostatně.
11. Mandatář se zavazuje, že bezodkladně začne plnit své závazky, jakmile skončí událost označená jako případ vyšší moci. Pokud zásah vyšší moci způsobí opoždění plnění některého ze smluvních závazků, potom se termíny plnění těchto závazků a závazků časově závislých od těchto opožděných závazků prodlužují o tu dobu, po kterou vyšší moc trvala nebo způsobila opoždění.

XVI.

Stížnosti – neplnění závazků

1. Pokud mandant dojde k závěru, že mandatář nesplnil nebo neplní svoje závazky vyplývající ze Smlouvy, je mandant povinen, dříve než podnikne jakékoliv kroky nebo jakékoliv operace s CP, uplatnit u mandatáře námitky.
2. Stížnosti podává mandant výhradně jen v písemné formě doporučeným dopisem bez zbytečného odkladu, nejpozději však ve lhůtě do 10 dní od okamžiku, kdy mělo dojít k porušení povinností mandatáře. Stížnosti je mandatář povinen vyřídit písemně ve lhůtě 30 dní od jejich doručení a svoje stanovisko doručit písemně bez zbytečného odkladu mandantovi.

XVII.

Zvláštní ustanovení

1. Mandant výslovně souhlasí, že v případě, že není ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách stanoveno jinak, bude komunikace mezi mandantem a mandatářem uskutečňována prostřednictvím:
 - a) internetové stránky mandatáře www.rmsfinport.sk,
 - b) elektronické pošty, která bude zasílána na e-mailové adresy smluvních stran uvedené ve Smlouvě,
 - c) poštovního nebo osobního doručování.Smluvní strany závazně prohlašují, že poskytnutí informací jakýmkoliv ze způsobů uvedených v tomto bodě se považuje za poskytnutí informací na trvanlivém médiu. Obě dvě smluvní strany souhlasí s používáním jakéhokoliv způsobu poskytování informací určeného v tomto bodě, jako způsobu vhodného s ohledem na souvislosti, za kterých se uskutečňuje obchodní vztah mezi smluvními stranami. Mandant podpisem Smlouvy uděluje mandatáři souhlas s poskytováním informací na trvanlivém médiu, jakýmkoliv způsobem podle tohoto bodu.
2. Smluvní strany společně závazně prohlašují, že když mandatář poskytuje informace mandantovi prostřednictvím internetové stránky nebo prostřednictvím elektronické pošty (e-mail), jsou splněny následující podmínky (toto se vztahuje výhradně na informace podle § 73d a § 73p odst. 3 zákona o cenných papírech) :
 - a) poskytování informací touto formou je vhodné vzhledem k souvislostem, za kterých se uskutečňuje obchodní vztah mezi mandatářem a mandantem, protože obchodní vztah mezi nimi se uskutečňuje prostřednictvím internetu (elektronických prostředků komunikace),
 - b) mandant podpisem Smlouvy udělil mandatáři výslovný souhlas s touto formou poskytování informací,
 - c) mandatář oznámil mandantovi adresu internetové stránky (www.rmsfinport.sk) a umístění na internetové stránce, kde jsou tyto informace k dispozici,
 - d) informace na internetové stránce jsou aktualizované,
 - e) informace na internetové stránce jsou přístupné po dobu 24 hodin denně.
3. Mandant je povinen bezodkladně, nejpozději v následující pracovní den, oznámit mandatáři každou měnu změnu své elektronické adresy a telefonního čísla a uskutečnit tuto změnu v obchodním systému mandatáře umístěného na jeho internetové stránce. V případě neoznámení uvedených změn nese mandant všechna rizika a škody s tím spojené. Mandatář není povinen vyhledávat jiný telefonický nebo e-mailový kontakt na mandanta, pokud mandant není dostupný na svém aktuálním telefonním čísle nebo e-mailové adrese, které byly mandatáři oznámeny naposledy.
4. V případě, že mandant chce změnit svůj bankovní účet, který má uveden ve Smlouvě, je povinen vyplnit žádost o změnu bankovního účtu, který se nachází na internetové stránce mandatáře. Žádost o změnu bankovního účtu je mandant povinen vytisknout, vyplnit požadované údaje a zaslat poštou mandatáři. Podpis mandanta na žádosti o změnu bankovního účtu musí být úředně ověřen.
5. V případě, že bude emise zahraničních CP trvale vyřazena z obchodování na zahraničním trhu (dále jen „vyřazená emise CP“) a pokud vyřazenou emisí CP už není možné řádně prodat na zahraničním trhu, je mandant povinen udělit mandatáři pokyn (prostřednictvím „Worthless Securities Authorization Form“) na prodej vyřazené emise CP v případě, že to vyžaduje broker, zahraniční trh nebo zahraniční registr CP, a to ve lhůtě 30 (třicet) dní ode dne, kdy došlo k vyřazení emise zahraničních CP. Když tak mandant neučiní ve stanovené lhůtě, je pokyn na prodej vyřazené emise CP oprávněn zadat za mandanta mandatář, a to i bez souhlasu mandanta. Mandatář následně požádá o vymazání emise zahraničních CP z účtu prostřednictvím "Worthless Securities Authorization Form". O tom, či bude emise vyřazená úplatně (za cenu 0,01 USD/1 lot), nebo bezúplatně, rozhoduje broker, zahraniční trh nebo zahraniční registr CP.
6. Ve smyslu platných právních předpisů zachovává mandatář mlčenlivost o obchodních záležitostech mandanta, se kterými se seznámil v souvislosti s plněním svých závazků podle Smlouvy. To neplatí pro informace, které poskytuje mandatář příslušným státním orgánům a úřadům na základě platných právních předpisů.
7. Pokud některá ze smluvních stran písemně vypoví Smlouvu, je mandant během výpovědní doby povinen uskutečnit prodej všech CP ze svého klientského účtu a následně podat mandatáři pokyn pro převod celého zůstatku peněžních prostředků ze svého klientského účtu. Pokud tak mandant v rámci výpovědní doby neučiní, strany se výslovně dohodly, že mandatář je oprávněn neprodleně po uplynutí výpovědní doby samostatně uskutečnit prodej všech CP z klientského účtu mandanta a následně zajistit ve prospěch mandanta výplatu celého zůstatku peněžních prostředků z klientského účtu mandanta.

XVIII.

Výzvy

1. Výzva představuje požadavek ze strany zahraničního depozitáře CP vůči mandantovi na vklad nebo převod dodatečných peněžních prostředků nebo cenných papírů, nebo výzvu k prodeji nebo zpětné koupi cenných papírů za účelem doplnění a zvýšení marginových požadavků, kupní síly, nebo hodnoty účtu. Mandant může obdržet následující výzvy:
 - a) **Denní výzvu** (Daytrade Call) - Nedostatečná denní kupní síla (DTBP) pro splnění počátečního požadavku pro denní transakce.
Způsoby splnění výzvy:
- Vložení hotovosti v plné výši výzvy.

- Vložení maržovatelných cenných papírů v hodnotě 1 1/3 násobku výše výzvy.
 - b) **Výzvu na doplnění hotovosti** (Money Due Call) - Nedostatečné disponibilní zdroje na splnění požadavků pro transakce na hotovostním účtu. Způsoby splnění výzvy:
 - Vložení hotovosti v plné výši výzvy.
 - c) **Reg T výzvu - RT** (Reg T Call) - Nedostatečná noční kupní síla (ONBP) pro splnění počátečního požadavku pro otvírací transakce. Způsoby splnění výzvy:
 - Vložení hotovosti v plné výši výzvy.
 - Vložení maržovatelných cenných papírů v hodnotě 2 násobku výše výzvy
 - d) **Majetkové udržovací krytí** (Equity Maintenance) - Majetek na účtu typicky denního klienta (PDT) klesne pod \$25 000 minimum. Způsoby splnění výzvy:
 - Vložení hotovosti v plné výši výzvy.
 - Vložení CP ve výši výzvy.
 - Tržní zhodnocení.
 - e) **Požadované udržovací krytí** (Required Maintenance) - Maržové pozice na účtu klesnou pod minimální udržovací požadavky NASD. Způsoby splnění výzvy:
 - Vložení hotovosti v plné výši výzvy.
 - Vložení maržovatelných cenných papírů v hodnotě 1 1/3 násobku výše výzvy.
 - Likvidace maržovatelných cenných papírů v hodnotě 4 násobku výše výzvy.
 - Likvidace nemaržových cenných papírů ve výši výzvy.
 - Tržní zhodnocení.
 - f) **Koncentrované udržovací krytí** (Concentrated Maintenance) - Celková (maržová) hodnota účtu poklesne pod koncentrované udržovací požadavky (40%). Způsoby splnění výzvy:
 - Vložení hotovosti v plné výši výzvy.
 - Vložení maržovatelných cenných papírů v hodnotě 1 2/3 násobku výše výzvy.
 - Likvidace maržovatelných cenných papírů v hodnotě 2 1/2 násobku výše výzvy.
 - Likvidace nemaržových cenných papírů ve výši výzvy.
 - Tržní zhodnocení.

Informace o koncentrované pozici:

 - Koncentrace je pojem používaný pro maržovou pozici v portfoliu klienta, která výši své tržní hodnoty převyšuje celkovou výši majetku klienta (hotovost + majetek). Takováto pozice může pro depozitáře znamenat riziko, nakolik jím půjčené prostředky nejsou diverzifikované do více emisí, ale pouze do jedné;
 - Depozitář proto zavedl pro svoji ochranu status tzv. koncentrovaného účtu, při kterém se vyžaduje oproti nekoncentrovanému účtu udržovací krytí až 40 % namísto doteď používaných 25 % z objemu každé maržové pozice v portfoliu. Pro pozice s vyšším krytím se při změně účtu na koncentrovaný požadavky na krytí nemění.
2. Mandatář přitom nezodpovídá za případné škody nebo ztráty mandanta způsobené v důsledku skutečnosti, že mandant nekonal v souladu s výzvou zahraničního depozitáře CP, ačkoliv byla tato výzva mandantovi řádně doručena.

XIX.

Zvláštní ustanovení o Sazebníku poplatků

1. Sazebník poplatků je přílohou Smlouvy a její neoddělitelnou součástí. Podpisem Smlouvy mandant prohlašuje, že má k dispozici Sazebník poplatků, přičemž je s ním seznámen a souhlasí s jeho zněním. Aktuální znění Sazebníku poplatků se nachází na internetové stránce www.rmsfinport.sk a je pro obě smluvní strany závazné.
2. Mandatář je oprávněn měnit Sazebník poplatků jednostranně. O každé změně Sazebníku poplatků je mandatář povinen mandanta dopředu informovat a doručit mu e-mailem nové znění Sazebníku poplatků. Okamžikem doručení nového znění Sazebníku poplatků mandantovi se jeho znění stává pro mandanta závazné. Zároveň je mandatář povinen umístit platné aktuální znění Sazebníku poplatků na internetové stránce www.rmsfinport.sk, přičemž mandant bude mít přístup k aktuálnímu znění Sazebníku poplatků po přihlášení do obchodního systému mandatáře prostřednictvím svého uživatelského jména a hesla. Nové, aktuální znění Sazebníku poplatků se stává neoddělitelnou součástí Smlouvy.
3. V případě, že mandant nebude se změnou Sazebníku poplatků souhlasit, jeho nesouhlasné písemné stanovisko se změnou Sazebníku poplatků se považuje za písemnou výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v kterém bude nesouhlasné písemné stanovisko mandanta se Sazebníkem poplatků doručeno mandatáři. Pro smluvní vztah mezi mandatářem a mandantem bude ode dne doručení nesouhlasného písemného stanoviska se změnou Sazebníku poplatků (t.j. výpovědi) do dne účinnosti výpovědi platné předcházející znění Sazebníku poplatků.

XX.

Zvláštní ustanovení o obchodních podmínkách

1. Tyto obchodní podmínky jsou přílohou Smlouvy a její neoddělitelnou součástí. Podpisem Smlouvy mandant prohlašuje, že má k dispozici obchodní podmínky, přičemž je s nimi seznámen a souhlasí s jejich zněním. Aktuální znění obchodních podmínek se nachází na internetové stránce www.rmsfinport.sk a je pro obě smluvní strany závazné.
2. Mandatář je oprávněn měnit obchodní podmínky jednostranně, přičemž každá změna Obchodních podmínek nabývá účinnosti a stává se závaznou pro obě smluvní strany dnem jejich uveřejnění na internetové stránce www.rmsfinport.sk. Mandant bude mít přístup k aktuálnímu znění Obchodních podmínek po přihlášení do obchodního systému mandatáře prostřednictvím svého uživatelského jména a hesla. Nové, aktuální znění obchodních podmínek se stává neoddělitelnou součástí Smlouvy.
3. V případě, že mandant nebude se změnou Obchodních podmínek souhlasit, jeho nesouhlasné písemné stanovisko se změnou Obchodních podmínek se považuje za písemnou výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém bude nesouhlasné písemné stanovisko mandanta se změnou Obchodních podmínek doručeno mandatáři. Pro smluvní vztah mezi mandatářem a mandantem bude ode dne doručení nesouhlasného písemného stanoviska se změnou Obchodních podmínek (t.j. výpovědi) do dne účinnosti výpovědi platné předcházející znění Obchodních podmínek.

Dne 10. 1. 2011