



Číslo účtu: _____

Penson Financial Services Formulár pre otvorenie nového účtu

Hotovostný _____ Margin _____ Short _____ Opčný _____ Kód pobočky: _____ RR# _____ Dátum otvorenia účtu: _____

Je tento účet pre zahraničnú banku? ÁNO / NIE. Ak áno, uveďte zástupcu v USA zodpovedného za spracovanie :

Meno majiteľa účtu alebo názov účtu: _____

(Vyplňte meno presne podľa karty sociálneho zabezpečenia alebo podľa registrácie FED ID)

Meno spolumajiteľa účtu: _____

Informácie o hlavnom držiteľovi účtu:

Číslo sociálneho zabezpečenia, Fed ID, Cedula, NIT#:	Telefón domov:
Adresa trvalého bydliska: (Nie PO Box)	
Mesto, štát, PSČ:	
Poštová adresa (ak je odlišná):	
Mesto, štát, PSČ:	Povolanie:
Názov zamestnávateľa:	Telefón zamestnávateľa:
Adresa zamestnávateľa:	
Mesto, štát, PSČ:	
Emailová adresa (ak sa používa):	Dátum narodenia:
Pridružená osoba brokera?	áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> (Ak áno, uveďte meno):

Informácie o spolumajiteľovi účtu (v prípade spoločného účtu): ÁNO / NIE – Je spolumajiteľ účtu manžel (manželka) hlavného majiteľa účtu?

Číslo sociálneho zabezpečenia, Fed ID, Cedula, NIT#:	Telefón domov:
Adresa trvalého bydliska: (Nie PO Box)	
Mesto, štát, PSČ:	
Poštová adresa (ak je odlišná):	
Mesto, štát, PSČ:	Povolanie:
Názov zamestnávateľa:	Telefón zamestnávateľa:
Adresa zamestnávateľa:	
Mesto, štát, PSČ:	
Emailová adresa (ak sa používa):	Dátum narodenia:
Pridružená osoba brokera?	áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> (Ak áno, uveďte meno):

Informácie o občianstve:

Majiteľ :

Ste občan USA? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/>
Ste cudzí štátny príslušník s povolením k trvalému pobytu? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> Krajina, v ktorej ste sa narodili: _____
Ste cudzí štátny príslušník bez povolenia k trvalému pobytu? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> Krajina, v ktorej máte trvalý pobyt: _____

Spolumajiteľ :

Ste občan USA? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/>
Ste cudzí štátny príslušník s povolením k trvalému pobytu? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> Krajina, v ktorej ste sa narodili: _____
Ste cudzí štátny príslušník bez povolenia k trvalému pobytu? áno <input type="checkbox"/> / nie <input type="checkbox"/> Krajina, v ktorej máte trvalý pobyt: _____

D

Ciele investovania: (* Ak ich je viac než jeden, uveďte poradie 1-6)

<input type="checkbox"/> Dlhodobý spoľahlivý rast (dlhodobé kapitálové zhodnotenie s relatívne zabezpečenou istinou)	A
<input type="checkbox"/> Krátkodobý rast s vysokým rizikom (zhodnotenie s akceptáciou vysokého rizika)	B
<input type="checkbox"/> Špekulatívne (snaha zvýšiť hodnotu investícií – vysoké riziko)	C
<input type="checkbox"/> Príjem (snaha použiť výnosy z účtu ako zdroj príjmu)	H
<input type="checkbox"/> Rast alebo príjem (čo najväčšia starostlivosť o kapitál)	I
<input type="checkbox"/> Dlhodobý rast s vysokým rizikom – agresívny rast (cenné papiere s vysokou mierou volatility na trhu, ktorých cena sa prudko mení)	J

Daňové informácie:

Počet vyživovaných osôb:	
Daňový stav:	
Úvodný vklad:	\$
Úvodná transakcia:	
Stav: <input type="checkbox"/> slobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vydatá <input type="checkbox"/> rozvedený/rozvedená <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	



Penso Financial Services Číslo účtu: _____
Formulár pre otvorenie nového účtu

Hotovostný _____ Margin _____ Short _____ Opčný _____ Kód pobočky: _____ RR# _____ Dátum otvorenia účtu: _____

Informácie o klientovi:

Ako dlho pozná držiteľ účtu brokera?
Kto vás oboznámil s problematikou?
Je držiteľ účtu riadiaca osoba? (vedúci pracovník, riaditeľ alebo vlastník 10%-ného podielu akcií) <input type="checkbox"/> Jáno / <input type="checkbox"/> Nie
Ak áno, uveďte spoločnosti, v ktorých máte vedúce postavenie a pozíciu:
Je klient zamestnancom poisťovne, banky, fondu alebo spoločnosti zaoberajúcej sa cennými papiermi, prípadne investičným poradcom? <input type="checkbox"/> Jáno / <input type="checkbox"/> Nie

Príjem:	Čistá hodnota majetku: (okrem hlavného príbytku)	Likvidná čistá hodnota majetku:	A	Cenné papiere:
<input type="checkbox"/> \$ 0 – 25 000	<input type="checkbox"/> \$ 0 – 25 000	<input type="checkbox"/> \$ 0 – 25 000	A	Peňažné prostriedky: Dividendy:
<input type="checkbox"/> \$ 25 000 – 39 999	<input type="checkbox"/> \$ 25 000 – 39 999	<input type="checkbox"/> \$ 25 000 – 39 999	B	<input type="checkbox"/> Prevod a odoslanie (1) <input type="checkbox"/> Uhradiť (1) <input type="checkbox"/> Uhradiť týždenne(1)
<input type="checkbox"/> \$ 40 000 – 64 999	<input type="checkbox"/> \$ 40 000 – 64 999	<input type="checkbox"/> \$ 40 000 – 64 999	C	<input type="checkbox"/> Držba na meno (2) <input type="checkbox"/> Držať (7) <input type="checkbox"/> Uhradiť mesačne (4)
<input type="checkbox"/> \$ 65 000 – 124 999	<input type="checkbox"/> \$ 65 000 – 124 999	<input type="checkbox"/> \$ 65 000 – 124 999	D	<input type="checkbox"/> Držať
<input type="checkbox"/> \$ 125 000 – 249 999	<input type="checkbox"/> \$ 125 000 – 249 999	<input type="checkbox"/> \$ 125 000 – 249 999	E	Istina a splatnosť: <input type="checkbox"/> Pripísať na účet <input type="checkbox"/> Zaslať platbu
<input type="checkbox"/> \$ 250 000 – 499 999	<input type="checkbox"/> \$ 250 000 – 499 999	<input type="checkbox"/> \$ 250 000 – 499 999	F	Spracovanie šekov: <input type="checkbox"/> Mesačne <input type="checkbox"/> Týždenne
<input type="checkbox"/> \$ 500 000 – 1 000 000	<input type="checkbox"/> \$ 500 000 – 1 000 000	<input type="checkbox"/> \$ 500 000 – 1 000 000	F	Prevod peňažného trhu: <input type="checkbox"/> Jáno / <input type="checkbox"/> Nie – ak áno, uveďte fond:
<input type="checkbox"/> Viac ako \$ 1 000 000	<input type="checkbox"/> Viac ako \$ 1 000 000	<input type="checkbox"/> Viac ako \$ 1 000 000	F	

Skúsenosti s investovaním:

	Počet rokov	Priemerný objem	Počet za rok
Opcie:			
Akcie:			
Dlhopisy:			
Komodity:			
Iné (špecifikujte):			

Typ registrácie:

<input type="checkbox"/> Fyzická osoba / <input type="checkbox"/> Spoločný majetok komunity
<input type="checkbox"/> Spoločný vlastník/ <input type="checkbox"/> Spoločná s právom pozostalého na spol. majetok (okrem LA)
<input type="checkbox"/> UGMA (zákon o jednotných daroch neploletým osobám)
<input type="checkbox"/> UTMA (je nutné uviesť dátum narodenia a číslo sociálneho zabezpečenia neploletej osoby): Číslo sociálneho zabezpečenia _____ Dátum narodenia _____
<input type="checkbox"/> Dôchodkový účet – typ: _____
<input type="checkbox"/> Cudzí štátny príslušník bez povolenia k trvalému pobytu / <input type="checkbox"/> Cudzí štátny príslušník s povolením k trvalému pobytu
<input type="checkbox"/> Iné (zakrúžkujte): a.s. , s.r.o., konzorcium, partnerstvo, majetková, nezisková, , investičný klub, individuálne vlastníctvo.

Úverové referencie :

Banka:
Pobočka:
Typ účtu:
Broker:
Iná referencia:

Duplicitné potvrdenia:

Zaslať duplicitné potvrdenia na nasledovnú adresu:

Oprávnená osoba:

Ak bude účet spravovať osoba, ktorá sa líši od majiteľa a spolumajiteľa účtu, uveďte jej meno, adresu, číslo identifikačného dokladu a zamestnávateľa:

Podpis zákazníka a oprávnených osôb:

Majiteľ účtu: _____ Dátum: _____
 Spolumajiteľ účtu: _____ Dátum: _____
 Oprávnená osoba (v prípade potreby): _____ Dátum: _____

Iba pre potrebu brokera:

Podpis registr. zástupcu:	
Podpis riaditeľa pobočky:	
Podpis určeného vedúceho pracovníka:	

Daytrading :

Schválené pre stratégiu daytradingu? <input type="checkbox"/> JÁNO / <input type="checkbox"/> NIE
Bolo doručené prehlásenie o rizikách daytradingu? <input type="checkbox"/> JÁNO / <input type="checkbox"/> NIE
Dátum doručenia prehlásenia o daytradingu: <input type="checkbox"/> JÁNO / <input type="checkbox"/> NIE

Certifikát o zahraničnom statuse užívateľa požitkov pre účely zrážky dane v USA

OMB č. 1545-1621

- ▶ Referencie v častiach sa týkajú Zákona o daniach. ▶ Vid' samostatné pokyny.
- ▶ Odovzdajte tento formulár daňovému agentovi alebo platiteľovi. Neposielajte ho daňovému úradu.

Nepoužívajte tento formulár pre:

- občana USA alebo inú osobu USA, vrátane cudzieho štátneho príslušníka s povolením k trvalému pobytu W-9
- osobu požadujúcu oslobodenie od platenia zrážky dane z príjmu v USA, ktorá súvisí s vedením obchodnej činnosti v USA W-8ECI
- zahraničné partnerstvo, zahraničné jednoduché konzorcium alebo zahraničné konzorcium postupiteľov (výnimky sú uvedené v pokynoch) W8ECI alebo W-8IMY
- zahraničnú vládu, medzinárodnú organizáciu, zahraničnú centrálnu banku, zahraničnú organizáciu oslobodenú od platenia dane, zahraničnú súkromnú nadáciu alebo štátnu správu vo vlastníctve USA, ktorá prijala súvisiaci príjem, prípadne požaduje použitie časti(i) 115(2), 501(c), 892, 895 alebo 1443(b) (viď pokyny) W8ECI alebo W-8EXP

Poznámka: Tieto entity by mali použiť formulár W-8BEN, ak požadujú zmluvné výnosy, alebo ak podávajú formulár iba z dôvodu oznámenia, že sú zahraničnou osobou oslobodenou od platenia zálohy na zrážku dane.

- osobu posobiacu ako sprostredkovateľ W-8IMY

Poznámka: Ďalšie výnimky sú uvedené v pokynoch.

Namiesto toho použite formulár:

Časť I Identifikácia užívateľa požitkov (viď pokyny)

1	Meno fyzickej osoby alebo názov organizácie, ktorá je užívateľom požitkov	2	Krajina registrácie alebo organizácie
3	Typ užívateľa požitkov: <input type="checkbox"/> Fyzická osoba <input type="checkbox"/> A.s. <input type="checkbox"/> Irrelevantná entita <input type="checkbox"/> Partnerstvo <input type="checkbox"/> Jednoduché konzorcium <input type="checkbox"/> Konzorcium postupiteľov <input type="checkbox"/> Komplexné konzorcium <input type="checkbox"/> Statok <input type="checkbox"/> Štátna správa <input type="checkbox"/> Medzinárodná organizácia <input type="checkbox"/> Centrálna banka <input type="checkbox"/> Organizácia oslobodená od dane <input type="checkbox"/> Súkromná nadácia		
4	Adresa trvalého bydliska (ulica, číslo bytu alebo domu). Nepoužívajte P.O. box ani externú adresu.		
	Mesto alebo obec, štát alebo provincia. V prípade potreby uveďte poštový kód.	Krajina (nepoužívajte skratky)	
5	Poštová adresa (ak sa odlišuje od vyššie uvedenej adresy)		
	Mesto alebo obec, štát alebo provincia. V prípade potreby uveďte poštový kód.	Krajina (nepoužívajte skratky)	
6	Identifikačné číslo platiteľa dane v USA, ak sa vyžaduje (viď pokyny) <input type="checkbox"/> Číslo sociálneho zabezpečenia alebo ITIN <input type="checkbox"/> JEIN	7	Daňové identifikačné číslo v zahraničí (nepovinné)
8	Referenčné číslo (číslo) (viď pokyny)		

Časť II Nárok na daňové zmluvné výnosy (v prípade potreby)

9 **Potvrdzujem, že (začiarknite všetky príslušné časti):**

a Užívateľ požitkov je osobou s trvalým pobytom v v zmysle dohody o dani z príjmu medzi USA a touto krajinou.

b V prípade, že sa to vyžaduje, identifikačné číslo platiteľa dane v USA je uvedené v riadku 6 (viď pokyny).

c Užívateľ požitkov nie je fyzická osoba, odvodzuje si z príjmu položku (alebo položky), na ktorú má nárok formou zmluvných výnosov a v prípade potreby spĺňa požiadavky týkajúce sa zmluvného ustanovenia ohľadom obmedzenia výnosov (viď pokyny).

d Užívateľ požitkov nie je fyzická osoba, nárokuje si zmluvné výnosy pre dividendy prijaté zo zahraničnej firmy alebo pre úroky z obchodovania v USA alebo z obchodnej činnosti zahraničnej firmy a spĺňa podmienku týkajúcu sa statusu rezidenta (viď pokyny).

e Užívateľ požitkov má vzťah k osobe, ktorá je povinná platiť príjem v zmysle časti 267(b) alebo 707(b) a podáva formulár Form 8833, ak čiastka podliehajúca zrážke prijatá v kalendárnom roku prekračuje celkovú sumu \$ 500 000.

10 **Špeciálne sadzby a podmienky** (v prípade potreby – viď pokyny): Užívateľ požitkov si uplatňuje nárok na ustanovenia článku _____ dohody uvedenej vo vyššie uvedenom riadku 9a so sadzbou vo výške _____ % zo zrážky z (špecifikujte typ príjmu) _____ .
Vysvetlite dôvody splnenia podmienok článku dohody zo strany užívateľa požitkov: _____

Časť III Základné zmluvy

- 11 Odovzdal som alebo odovzdám výkaz obsahujúci tie základné zmluvy, z ktorých príjem **nesúvisí** s vedením obchodnej činnosti v USA.
 Súhlasím s aktualizovaním tohto výkazu podľa potreby.

Časť IV Potvrdenie

Pod hrozbou spáchania trestného činu krivej prisahy prehlasujem, že som skontroloval údaje v tomto formulári a považujem ich podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia za pravdivé, správne a úplné. Pod hrozbou spáchania trestného činu krivej prisahy ďalej potvrdzujem, že:

- som užívateľom požitkov (alebo som oprávnený podpísať užívateľa požitkov) zo všetkých príjmov, na ktoré sa tento formulár vzťahuje,
 - užívateľ požitkov nie je osoba s trvalým pobytom alebo so sídlom v USA,
 - príjem, na ktorý sa tento formulár vzťahuje, nesúvisí s vedením obchodnej činnosti v USA, prípadne s ňou súvisí, ale nepodlieha dani v rámci dohody o dani z príjmu a
 - vzhľadom k brokerským transakciám alebo barterovým výmenám je užívateľ požitkov zahraničnou osobou oslobodenou od platenia dane podľa pokynov.
- Ďalej na disponovanie s týmto formulárom oprávňujem akéhokoľvek daňového agenta, ktorý kontroluje, prijíma alebo spravuje príjem, ktorého požitky užívam, alebo akéhokoľvek daňového agenta, ktorý môže uhrádzať alebo uskutočňovať platby z príjmu, ktorého požitky užívam.

Tu podpísať ▶

Podpis užívateľa požitkov (alebo fyzickej osoby oprávnenej podpísať užívateľa požitkov) Dátum (MM-DD-RRRR) Oprávnenie pre jednanie

PENSON FINANCIAL SERVICES, INC.
A OBCHODNÍCI S CENNÝMI PAPIERMI, PRE KTORÝCH
VYKONÁVA ZÚČTOVANIE

ZMLUVA O KLIENSKOM ÚČTE, MARGIN A SHORT ÚČTE

Číslo účtu:	Celý názov a adresa účtu	Číslo sociálneho zabezpečenia / Daňové identifikačné číslo

**Toto sa musí zhodovať s
osobou uvedenou ako prvou na tomto účte**

POTVRDENIE O IDENTIFIKAČNOM ČÍSLE PLATITEĽA DANE (NÁHRADA PRE W-9)

Začiarknite príslušné políčko: Fyzická osoba/výlučný vlastník Firma Partnerstvo Iné _____

Pod hrozbou spáchania trestného činu krivej prisahy ďalej potvrdzujem, že:

- (1) Číslo uvedené v tomto formulári je moje správne identifikačné číslo platiteľa dane (prípadne čakám na vystavenie čísla) a
- (2) Nepodlieham plateniu zálohy na zrážku dane, pretože (a) som oslobodený od platenia zrážky dane, alebo (b) daňový úrad mi neoznámil, že podlieham plateniu zálohy na zrážku dane v dôsledku neposkytnutia výkazu o všetkých úrokoch a dividendách, alebo (c) daňový úrad mi oznámil, že už nepodlieham plateniu zálohy na zrážku dane (nevzťahuje sa na transakcie s nehnuteľnosťami, zaplatený úrok za hypotéku, získanie alebo uvoľnenie zaručeného majetku, príspevkov na individuálny dôchodkový účet (IRA) a platieb s výnimkou úrokov a dividend).
- (3) Som osobou s trvalým pobytom alebo so sídlom v USA (vrátane cudzích štátnych príslušníkov s povolením k trvalému pobytu v USA).

Pokyny pre potvrdenie – Vyššie uvedenú položku (2) je nutné vyškrtnúť, ak vám daňový úrad oznámil, že v súčasnosti podliehate plateniu zálohy na zrážku dane v dôsledku nedostatočného vykázania príjmu.

OZNÁMENIE O MENE/ADRESE NA CENNÝCH PAPIEROCH, KTORÉ VLASTNÍTE

Na základe ustanovenia 14b-1(c) Zákona o burze cenných papierov vás žiadame, aby ste oznámili emitentovi meno, adresu a cenné papiere našich zákazníkov, ktorí sú užívateľmi pozitívok cenných papierov tohto emitenta, ak voči tomu zákazník nemá námietku. Ak nechcete oznámiť svoje vlastníctvo, začiarknite nasledovné políčko.
 Mám námietku voči oznámeniu takýchto informácií

OPRÁVNENIE NA ZÍSKANIE ÚROKOV Z FONDŮ ČAKAJÚCICH NA INVESTÍCIU

Týmto potvrdzujem svoj zámer znovu investovať kreditné zostatky hotovosti, ktoré držíte v mojom mene. Ďalej potvrdzujem, že tento kreditný zostatok hotovosti budete spravovať výlučne za účelom opätovného investovania. Uvedomujem si, že zostatky hotovosti do výšky \$ 100 000 sú chránené spoločnosťou na ochranu investorov do cenných papierov (SIPC - Securities Investor Protection Corporation), avšak krytie SIPC nezahŕňa finančné prostriedky spravované výlučne za účelom získania úrokov.

NÍŽŠIE UVEDENÝM PODPISOM SÚHLASÍ PODPÍSANÁ OSOBA SO VŠETKÝMI PODMIENKAMI ZÁKAZNÍCKEJ DOHODY VYTLAČENEJ NA TEJTO STRANE A NA ZADNEJ STRANE TOHTO DOKUMENTU. PODPÍSANÁ OSOBA POTVRDZUJE PRIJATIE JEDNEJ KÓPIE TEJTO ZMLUVY, INFORMAČNEJ PRÍRUČKY PRIPRAVENEJ SPOLOČNOSŤOU PENSON FINANCIAL SERVICES, INC., A ZÁSAD PRE OCHRANU SÚKROMIA. PODPÍSANÁ OSOBA POTVRDZUJE, ŽE SI PREČÍTALA A POROZUMELA VŠETKÝM USTANOVENIAM TEJTO ZMLUVY. Z TEJTO ZMLUVY PROFITUJE SPOLOČNOSŤ PENSON FINANCIAL SERVICES, INC., O.C.P., BROKERI, PRE KTORÝCH VYKONÁVA ZÚČTOVANIE A OSOBY SO VZŤAHOH K PREDCHÁDZAJÚCIM SUBJEKTOM. ODSEK 8 NA ZADNEJ STRANE TEJTO ZMLUVY OBSAHUJE ARBITRÁŽNU DOLOŽKU PRE PRÍPADNÉ SPORY.

Dôležité informácie o postupoch pri otvorení nového účtu: S cieľom podporiť vládu v boji proti terorizmu a praniu špinavých peňazí, federálne právo požaduje od všetkých finančných inštitúcií, aby získali, overili a zaznamenali informácie, ktoré identifikujú každú osobu otvárajúcu si účet. **Čo to pre vás znamená:** Ak si otvárate účet, spýtame sa vás na vaše meno, adresu, dátum narodenia a ostatné informácie, ktoré nám umožnia identifikovať vás. Môžeme vás tiež požiadať o predloženie vodičského preukazu alebo iných identifikačných dokumentov.

Dátum doručenia zásad pre ochranu súkromia _____

NÍŽŠIE UVEDENÝM PODPISOM SÚHLASÍ PODPÍSANÁ OSOBA SO VŠETKÝMI PODMIENKAMI ZMLUVY O MARGIN A SHORT ÚČTE VYTLAČENÝMI NA TEJTO STRANE A NA ZADNEJ STRANE TEJTO ZMLUVY. ZADNÁ STRANA TEJTO ZMLUVY OBSAHUJE ARBITRÁŽNU DOLOŽKU PRE PRÍPADNÉ SPORY. Podpísaná osoba súhlasí s tým, že cenné papiere na margin účte podpísanej osoby môžu byť zapožičané vami alebo zapožičané iným osobám. Podpísaná osoba tiež potvrdzuje, že odbrala jednu kópiu tejto zmluvy a jednu kópiu oznámenia o riziku týkajúceho sa obchodovania na margin.

Dátum doručenia oznámenia o riziku týkajúceho sa obchodovania na margin: Určené len pre účty entít (napr. a.s., partnerstiev, konzorcií):

Určené len pre fyzické osoby, vrátane spoločných účtov:

Podpis: _____

Meno tlačeným písmom: _____

Podpis (druhá strana v prípade spoločného účtu): _____

Meno tlačeným písmom: _____

Dátum: _____

Patrí tento účet zahraničnej banke? Áno Nie – ak áno, uveďte agenta zodpovedného za spracovanie : _____

Patrí tento účet zahraničnej banke, ktorá priamo neobchoduje a existuje iba za

účelom získania/držby akcií v iných spoločnostiach? Áno Nie

Ponúka táto firma služby zahraničnej banke, ktorá priamo neobchoduje a existuje iba

za účelom získania/držby akcií v iných spoločnostiach? Áno Nie

Ak ste odpovedali áno na niektorú z vyššie uvedených otázok, firma bude musieť

vyplniť potvrdenie týkajúce sa zodpovedajúcich účtov

Podpis: _____

Názov tlačeným písmom: _____

Právna forma: _____ Dátum: _____

1. Použiteľné predpisy a nariadenia. Všetky transakcie sú predmetom príslušných ustanovení, predpisov, nariadení, colných poplatkov a obchodných postupov burzy cenných papierov alebo trhu a jej zúčtovacieho strediska, na základe ktorých sa tieto transakcie uskutočňujú, ak to nie je v tejto zmluve určené pre konkrétne prípady inak.

2. Definície. "Sprostredkujúci broker" je akákoľvek maklérska firma, ktorá sprostredkuje transakcie s cennými papiermi v mene podpísanej osoby, určuje, ktoré transakcie sú vybavované prostredníctvom vás, či jedna alebo viaceré. **"Záväzky"** sú všetky dlhy, debetné zostatky, finančné záväzky alebo iné záväzky akéhokoľvek druhu zo strany podpísanej osoby voči vám bez ohľadu na to, či sa týkajú súčasnosti alebo budúcnosti. **"Cenné papiere a iný majetok"** sú, okrem iného, peňažné prostriedky, cenné papiere, komodity alebo iný majetok akéhokoľvek druhu a pôvodu a všetky súvisiace obchody a opcie bez ohľadu na to, či sú poskytnuté v súčasnosti alebo v budúcnosti. **"Vy"** alebo **"váš"** sa vzťahuje na spoločnosť Penson Financial Services, Inc.

3. Porušenie; záložné právo. Ak je to podľa vášho uváženia kedykoľvek potrebné z dôvodu vašej ochrany, z dôvodu ochrany sprostredkujúcej firmy podpísanej osoby alebo okrem iného v prípade (i) akéhokoľvek porušenia tejto alebo akejkoľvek inej dohody s vami zo strany podpísanej osoby alebo (ii) nezaplatenia zakúpených cenných papierov alebo iného majetku zo strany podpísanej osoby alebo nepostúpenia predaných cenných papierov alebo iného majetku, vy môžete predat' akékoľvek alebo všetky cenné papiere a iný majetok vedený na účtoch podpísanej osoby (či už individuálne alebo spoločne s inými osobami), zrušiť alebo splniť akýkoľvek nevybavený príkaz na kúpu alebo predaj akýchkoľvek cenných papierov alebo iného majetku a zapožičať alebo kúpiť za účelom krytia akéhokoľvek cenné papiere alebo iný majetok potrebný na postúpenie v rámci akéhokoľvek predaja, vrátane nekrytého predaja, ktorý je prevedený na podpísanú osobu a to všetko bez požiadavky na vklad alebo záruku, oznámenie o predaji alebo o kúpe, prípadne bez požiadavky na iné oznámenie alebo správu, pričom každej z nich sa podpísaná osoba výslovne zrieka a od podpísanej osoby vy môžete požadovať, aby vložila hotovosť alebo primeranú záruku na účet podpísanej osoby pred dátumom zúčtovania s cieľom zabezpečiť uskutočnenie alebo úhradu akýchkoľvek nevybavených zmluvných záväzkov a nevyrovnaných transakcií. Akékoľvek alebo všetky cenné papiere a iný majetok patriaci podpísanej osobe, prípadne v ktorom má podpísaná osoba podiel spravovaný vami alebo vedený na ňubovoľných účtoch podpísanej osoby u vás (či už individuálne alebo spoločne s inými osobami), sú predmetom prvého a prednostného záložného práva a nároku na zaplatenie záväzkov podpísanej osoby voči vám bez ohľadu na miesto a spôsob vzniku a bez ohľadu na to, či ste poskytli zálohy na tieto cenné papiere a iný majetok, pričom týmto ste vy oprávnený predat' a kúpiť akékoľvek alebo všetky cenné papiere a iný majetok na ktorýchkoľvek účtoch podpísanej osoby a previesť tieto cenné papiere a iný majetok z jedného účtu podpísanej osoby na druhý v súlade so zákonom a bez predchádzajúceho oznámenia v prípade, že je to povolené. Náklady a výdavky na inkaso debetného zostatku a akéhokoľvek nezaplateného manka na účtoch podpísanej osoby u vás, vrátane poplatkov a výdavkov na právnych zástupcov v primeranej výške, ktoré ste vynaložili, sú splatné alebo boli zaplatené vami, vám budú uhradené podpísanou osobou.

4. Zrušenie. Ak z ľubovoľného dôvodu vy považujete za potrebné v záujme vašej ochrany zrušiť akýkoľvek nevybavený príkaz bez oznámenia, ste vy podľa vlastného uváženia oprávnený uzavrieť škasti alebo úplne účty podpísanej osoby, prípadne zrušiť akýkoľvek záväzok v prospech podpísanej osoby.

5. Úhrada dlhov na požiadanie. Podpísaná osoba je na požiadanie vždy povinná uhradiť akékoľvek záväzky, ktoré vám dlží podpísaná osoba a podpísaná osoba je voči vám právne zodpovedná za akékoľvek manko, ktoré zostane na ľubovoľnom z týchto účtov v prípade takejto čiastočnej alebo úplnej úhrady (podľa paragrafu 3 tejto zmluvy alebo inak) z vašej strany alebo zo strany podpísanej osoby, pričom podpísaná osoba vykoná úhradu týchto záväzkov na požiadanie. Ak je zákazník vlastníkom účtu pre terminované obchody v spoločnosti Penson Financial Futures, Inc. ("PFFI"), zákazník týmto oprávňuje spoločnosť Penson, aby bez predchádzajúceho oznámenia previedla z ľubovoľného účtu vedeného v spoločnosti Penson na ľubovoľný účet vedený v spoločnosti PFFI akékoľvek aktíva, ktoré PFFI spravuje pre Penson a ktoré sa v primeranej miere požadujú s cieľom zabrániť požiadavkám na dodatočné úhrady v prospech tohto účtu PFFI alebo platbe za akékoľvek záväzky voči spoločnosti Penson zo strany zákazníka. Taktiež zákazník oprávňuje spoločnosť Penson požiadať o aktíva spoločnosti PFFI, ktoré má PFFI v držbe a ktoré je možné podľa názoru spoločnosti Penson v primeranej miere požadovať s cieľom zabrániť požiadavkám na dodatočné úhrady v prospech Penson alebo platbe za akékoľvek záväzky voči spoločnosti Penson zo strany zákazníka.

6. Účty vedené ako zúčtovací broker. Podpísaná osoba berie na vedomie, že vy vediete účty podpísanej osoby ako zúčtovací broker na základe dohody so sprostredkujúcim brokerom podpísanej osoby, vďaka ktorému vám bol predložený účet podpísanej osoby. Ak vy nedostanete od podpísanej osoby písomné oznámenie, v ktorom sú uvedené odlišné skutočnosti, vy môžete sa úplne spoliehať na sprostredkujúceho brokera a vy môžete od neho prijímať (a) príkazy na kúpu alebo predaj cenných papierov a iného majetku na uvedený účet a (b) akékoľvek ďalšie pokyny týkajúce sa účtov podpísanej osoby. Podpísaná osoba prehlasuje, že rozumie, že vy budete vykonávať iba zúčtovanie obchodov oznámených sprostredkujúcim brokerom podpísanej osoby a plnenie ostatných funkcií back office pre sprostredkujúceho brokera podpísanej osoby. Podpísaná osoba vám potvrdzuje, že sa vo veci účtov podpísanej osoby spolieha výlučne na sprostredkujúceho brokera podpísanej osoby. Podpísaná osoba berie na vedomie, že všetci zástupcovia, zamestnanci a iní agenti, s ktorými podpísaná osoba komunikuje ohľadom účtu podpísanej osoby, sú agenti sprostredkujúceho brokera a nie vaši zástupcovia, zamestnanci a iní agenti. Podpísaná osoba berie na vedomie, že vy nie ste nadradený ani partner sprostredkujúceho brokera alebo jeho zástupcov, zamestnancov alebo iných agentov a ani ich žiadnym spôsobom vy neriadite. Podpísaná osoba berie na vedomie, že vy nebudete kontrolovať účty podpísanej osoby a vy nebudete mať zodpovednosť za obchody vykonané na účty podpísanej osoby. Vy nebudete zodpovedný za žiadne konanie alebo opomenutie zo strany sprostredkujúceho brokera alebo jeho zástupcov, zamestnancov alebo iných agentov. Bez ohľadu na predchádzajúce skutočnosti, v prípade, že podpísaná osoba podá na vás žalobu ako na zúčtovacieho brokera a nevyhrá, podpísaná osoba bude niesť zodpovednosť za náklady a výdavky súvisiace s vašou obhajobou vo veci tejto žaloby.

7. Komunikácia. S podpísanou osobou vy môžete komunikovať na adresu podpísanej osoby alebo na inú adresu, ktorú vám podpísaná osoba doručí písomnou formou, pričom každá takáto komunikácia, či už prostredníctvom pošty, telegrafu alebo inak, sa bude považovať za osobne doručenie podpísanej osobe bez ohľadu na to, či ju skutočne prijala. Oznámenia o spracovaní príkazov a výpisy z účtov podpísanej osoby sú konečné, ak voči nim nebola vznesená námietka písomnou formou, v prípade oznámenia o spracovaní príkazov do piatich (5) dní a v prípade výpisov z účtov do desiatich (10) dní po vašom odoslaní.

NASLEDUJÚCA ARBITRÁŽNA DOHODA BY SA MALA CHÁPAŤ V SÚVISLOSTI S NASLEDOVÝMI USTANOVENIAMÍ:

- (A) ARBITRÁŽ JE KONEČNÁ A ZÁVÄZNÁ PRE ZMLUVNÉ STRANY,
- (B) ZMLUVNÉ STRANY SA VZDÁVAJÚ SVOJHO PRÁVA NA POŽADOVANIE OPRAVNENÝ PROSTRIEDKU NA SÚDE, VRÁTANE SÚDNEHO KONANIA PRED POROTOU,
- (C) PREDKLADANIE DŮKAZOV PRED ARBITRÁŽOU JE ZVÝCAJNE OBMEDZENÉ A ODLIŠNÉ OD SÚDNEHO KONANIA,
- (D) OD ARBITRÁŽNEHO ROZHODNUTIA SA NEVYŽADUJE, ABY OBSAHOVALO FAKTICKÉ ZÁVERY ALEBO PRÁVNE ZDŮVODNENIE, PRIČOM PRÁVO KTORÉJKOJEK Z O ZMLUVNÝCH STRÁN NA ODVOLANIE SA S CIEĽOM ŽIADAŤ O ZMENU SÚDNEHO ROZHODNUTIA ZO STRANY ARBITRÁTOROV JE PRÍSNE OBMEDZENÉ A
- (E) ARBITRÁŽNA POROTA SPRAVIDLA OBSAHUJE MENŠIU ČASŤ ARBITRÁTOROV, KTORÍ SÚ ZAINTERESOVANÍ DO OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI.
- (F) PRAVIDLÁ NIEKOTRÝCH ARBITRÁŽNÝCH SÚDNYCH DVOROV MÔŽU ZAVIESŤ ČASOVÉ LIMITY NA UPLATNENIE NÁROKU V ARBITRÁŽI. NÁROK, KTORÝ NIE JE VHODNÝ NA ARBITRÁŽ, MÔŽE BYŤ V NIEKOTRÝCH PRÍPADOCH PRENESENÝ NA SÚD.
- (G) PRAVIDLÁ ARBITRÁŽNEHO SÚDNEHO DVORA, NA KTOROM JE NÁROK ZAREGISTROVANÝ A AKÉKOEKVEK DOTATKY S TÝM SÚVISIACE MUSIA BYŤ ZAČLENENÉ DO TJEJTO DOHODY.

8. ARBITRÁŽNA DOHODA. AKÉKOEKVEK SPORNÉ BODY, ROZPORY ALEBO PRÁVNE NÁROKY MEDZI PODPÍSANOU OSOBOU A VAMI ALEBO SPROSTREDKUJÚCIM BROKEROM, PRÍPADNE AGENTMI, ZÁSTUPCAMI, ZAMESTNANCAMI, RIADITEĽMI, VEDÚCIMI PRACOVNÍKMI ALEBO RIADIACIMI OSOBAMI VAŠEJ STRANY ALEBO ZO STRANY SPROSTREDKUJÚCEHO BROKERA, KTORÉ VYPLÝVAJÚ, SÚVISIA ALEBO SA TÝKAJÚ (A) EUBOVENÉHO USTANOVENIA ALEBO PLATNOSTI TJEJTO DOHODY ALEBO AKÝCHKOEKVEK SÚVISIACICH DOHÔD, (B) VZŤAHU MEDZI TU UVEDENÝMI ZMLUVNÝMI STRANAMI ALEBO (C) AKÉKOEKVEK SPORNÉHO BODU VYPLÝVAJÚCEHO Z VAŠEJ OBCHODNEJ ČINNOSTI, Z OBCHODNEJ ČINNOSTI SPROSTREDKUJÚCEHO BROKERA ALEBO Z ÚČTOV PODPÍSAJECHEJ OSOBY, BY SA MALI VIESŤ V SÚLADE S PREDPISMI ARBITRÁŽNEHO KONANIA NÁRODNEJ ASOCIÁCIE MAKLEŔOV CENNÝCH PAPIEROV (NASD - NÁRODNÁ ASOCIÁCIA MAKLEŔOV CENNÝCH PAPIEROV), ARBITRÁŽ JE NUTNÉ ZAČAŤ DORUČENÍM PÍSMOJNEJ ŽIADOSTI O ARBITRÁŽ ALEBO PÍSMOJNEHO OZNÁMENIA O ZÁMERE TÝKAJÚCOM SA ROZHODCOVSKÉHO KONANIA. UŽNESENIE A ROZHODNUTIE ARBITRÁTORA (ARBITRÁTOROV) BUDE KONEČNÉ A ZÁVÄZNÉ PRE VŠETKY ZMLUVNÉ STRANY, PRIČOM AKÝKOEKVEK NÁZOR NA VYDANÉ ROZHODNUTIE MÔŽE BYŤ PODANÝ NA SÚD S PRÍSLUŠNOU PRÁVOMOCO, PRIČOM ŽIADNA ZMLUVNÁ STRANA SA NESMIE POSTAVIŤ PROTI TOMUTO PODANIU.

Žiadna zmluvná strana nepodá na arbitráži domnelú alebo potvrdenú skupinovú žalobu, ani nebude požadovať uplatnenie akejkoľvek predbežnej arbitrážnej dohody týkajúcej sa sporov voči osobe, ktorá dala podnet na súd vo veci domnelé skupinovej žaloby, alebo voči osobe, ktorá je členom žalujúcej skupiny, pričom nevystúpila zo skupiny s ohľadom na akékoľvek nároky zahrnuté v domnelé skupinovej žalobe, ak: (i) potvrdenie skupiny je zamietnuté, (ii) potvrdenie skupiny je určené alebo (iii) súd vylúči žalobcu zo skupiny. Takéto zrieknutie sa uplatnenia arbitrážnej dohody nebude mať za následok vzdanie sa akýchkoľvek práv podľa tejto dohody s výnimkou rozsahu, ktorý je tu uvedený.

9. Prehlásenia. Podpísaná osoba prehlasuje, že podpísaná osoba je plnoletou osobou, že podpísaná osoba nie je zamestnancom žiadnej burzy cenných papierov ani žiadnej spoločnosti, ktorej väčšinu akciového kapitálu vlastní ktorákkoľvek burza cenných papierov, ani členom žiadnej burzy cenných papierov, členskej firmy alebo členskej spoločnosti zaregistrovanej na burzu cenných papierov alebo na banku, zvereňujúcu spoločnosť, poisťovňu alebo na akúkoľvek spoločnosť, firmu alebo fyzickú osobu, ktorá sa zaoberá obchodovaním na burze ako broker alebo ako vedúci pracovník v oblasti obchodovania s cennými papiermi, zmenkami a akceptáciou ostatných foriem cenných papierov. Ak je podpísaná osoba firmou, partnerstvom, konzorciom alebo inou entitou, podpísaná osoba prehlasuje, že jej regulačné nástroje povoľujú túto zmluvu, že táto zmluva bola schválená všetkými príslušnými osobami a že podpis tejto osoby oprávňuje podpísanú osobu k prevzatíu záväzkov. Podpísaná osoba prehlasuje, že podpísaná osoba bude konať v súlade so všetkými príslušnými zákonmi, nariadeniami a predpismi, ktoré súvisia s účtom podpísanej osoby. Podpísaná osoba ďalej prehlasuje, že žiadna ďalšia osoba okrem podpísanej osoby nemá podiel na účte alebo účtoch podpísanej osoby u vás.

10. Spoločné účty. Ak podpísaná osoba pozostáva z viac než jednej osoby, záväzky podpísanej osoby vyplývajúce z tejto zmluvy budú spoločné a nerozdielne. Odkazy na "podpísanú osobu" sa vzťahujú na každú z podpísaných osôb. Vo veci prevodu alebo iných pokynov sa vy môžete spoliehať na ktorúkoľvek z podpísaných osôb na spoločnom účte, pričom tieto pokyny budú záväzné pre každú z podpísaných osôb. Cenné papiere alebo iný majetok vy môžete doručiť ktorejkoľvek z podpísaných osôb, to isté platí aj pre zasielanie potvrdení, oznámení, výpisov a komunikácie ľubovoľného druhu, pričom takéto konanie bude záväzné pre každú z podpísaných osôb. Bez ohľadu na vyššie uvedené skutočnosti budete vy na základe vlastného uváženia oprávnený požadovať spoločné konanie spoločných držiteľov vzhľadom k ľubovoľnej záležitosti týkajúcej sa spoločného účtu, vrátane podania alebo zrušenia príkazov a výber peňažných prostriedkov, cenných papierov, terminovaných obchodov alebo komodít.

11. Ďalšie dohody. Ak podpísaná osoba obchoduje s akýmkoľvek opciami, podpísaná osoba súhlasí s tým, aby bola viazaná podmienkami klientskej **dohody o opciách**. Podpísaná osoba berie na vedomie, že kópie týchto dohôd je možné od vás získať a že sú do tejto zmluvy zahrnuté v potrebnom rozsahu formou odkazov. Podmienky týchto ďalších dohôd sú ďalšími ustanoveniami tejto zmluvy a akýchkoľvek ďalších písomných dohôd medzi vami a podpísanou osobou.

Penion kombinované CAG/záloha – 9/2003

12. Nezaručené údaje. Podpísaná osoba výslovne súhlasí s tým, že akékoľvek údaje alebo online výkazy sa poskytnutujú podpísanej osobe bez akejkoľvek záruky, či už výslovnej alebo implicitnej, vrátane implicitnej záruky obchodovateľnosti, vhodnosti pre konkrétny účel alebo pre zachovanie pozície. Podpísaná osoba potvrdzuje, že informácie zahrnuté v ľubovoľných výkazoch poskytnutých od vás boli získané z vierohodných zdrojov, čo však nie je zárukou ich presnosti alebo úplnosti. Tieto informácie môžu obsahovať technické alebo iné nepresnosti, chyby a opomenutia. Vo vzťahu k podpísanej osobe alebo k ľubovoľnej tretej osobe nebudete vy ani vaše sesterské spoločnosti v žiadnom prípade zodpovedné za presnosť, včasnosť alebo úplnosť akýchkoľvek informácií sprístupnených podpísanej osobe alebo za rozhodnutie, ktoré podpísaná osoba uskutočnila alebo prijala na základe týchto informácií. V žiadnom prípade nebudete vy ani vaše sesterské spoločnosti zodpovedné za akékoľvek mimoriadne neúmyselné, nepriame alebo následné škody akéhokoľvek druhu, vrátane škôd vyplývajúcich zo straty používania, údajov alebo zisku bez ohľadu na to, či bolo poukázane na možnosť škôd a bez ohľadu na teóriu právnej zodpovednosti, ktorá vyplýva alebo súvisí s používaním ľubovoľných výkazov poskytnutých z vašej strany alebo s oneskorenou možnosťou používania týchto výkazov alebo s ich nedostupnosťou.

13. Oznámenie o smerovaní pokynov. V závislosti od obchodovaného cenného papiera a bez konkrétneho pokynu zo strany podpísanej osoby sú pokyny na predaj alebo kúpu cenných papierov cez elektronický systém nasmerované na registrovaného brokera alebo makléra pre NASDAQ alebo pre mimoburzový trh s nekótovanými cennými papiermi. Vy alebo vaši obchodní partneri môžu prijímať hotovostné platby pre nasmerovanie týchto pokynov na konkrétnych brokerov alebo maklérov. Keďže títo agenti sú členovia burzy, majú zásobu určitých cenných papierov, ktorá im umožňuje zlepšiť cenu pre podpísanú osobu vďaka obchodovaniu prostredníctvom vlastných zásob. V súlade s tým budú pokyny podpísanej osoby vždy realizované za „najlepšiu predajnú“ alebo za „najlepšiu nákupnú cenu“, prípadne za cenu, ktorá je ešte lepšia z dôvodu možnosti umiestnenia zásob zo strany člena burzy.

14. Kontrola zostatku. V prípade, že to z akéhokoľvek dôvodu vy považujete za potrebné, ste vy podľa vlastného uváženia oprávnený požadovať a získať informáciu o zostatku zákazníka pre podpísanú osobu.

15. Iné ustanovenia. Ak sa akékoľvek ustanovenie tejto zmluvy stane právne neúčinným, nebude to mať vplyv na žiadne iné ustanovenie tejto zmluvy. Názvy každej časti tejto zmluvy sú iba popisné a neupravujú, ani bližšie neurčujú žiadne ustanovenie tejto zmluvy. Táto zmluva a jej právna účinnosť sa riadi zákonmi štátu Texas a individuálne alebo spoločne zahŕňa všetky účty, ktoré podpísaná osoba otvorila už skôr, otvorila teraz alebo môže otvoriť, prípadne opätovne otvoriť u vás alebo u sprostredkujúceho brokera a ľubovoľné predchádzajúce, súčasné a budúce transakcie na týchto účtoch. Okrem prípadov uvedených v tejto zmluve sa nemôže pozmeniť, upraviť ani doplniť žiadne ustanovenie tejto zmluvy, ak to nie je písomne schválené vašim oprávneným zástupcom. Táto zmluva a všetky ustanovenia pôsobia v prospech vás a vašich právnych nástupcov, či už prostredníctvom zlúčenia, fúzie alebo inak, vašich postupiteľov práv, sprostredkujúceho brokera podpísanej osoby a všetkých ďalších osôb uvedených v odseku 8. Vy nie ste zodpovedný za straty spôsobené priamo alebo nepriamo v dôsledku akýchkoľvek udalostí mimo vášho primeraného vplyvu, vrátane vládných obmedzení, burzových alebo trhových predpisov, dočasného pozastavenia obchodovania alebo neobyčajne vysokého počtu pokynov na predaj cenných papierov, všeobecnej zmeny v hospodárskych, politických alebo finančných podmienkach, vojny alebo štrajkov. Účty podpísanej osoby vy môžete previesť na vašich právnych nástupcov a postupiteľov práv. Táto zmluva je záväzná pre dedičov, exekútorov, vykonávateľov závetu, nástupcov a postupiteľov práv podpísanej osoby.

Okrem toho sa na margin a short účtv vzťahujú aj nasledovné ustanovenia:

16. Likvidácia. V prípade smrti podpísanej osoby alebo v prípade, že záloha na ktoromkoľvek účte, na ktorom má podpísaná osoba podiel, bude podľa vášho úsudku alebo podľa úsudku sprostredkujúceho brokera nepostačujúca pre vás alebo pre sprostredkujúceho brokera, prípadne ju budete vy alebo sprostredkujúci broker považovať za nedostatočnú, týmto ste vy oprávnený (a) predať ľubovoľné alebo všetky cenné papiere alebo iný majetok, ktorý vy máte v držbe za podpísanú osobu (individuálne alebo spoločne s ďalšími osobami), (b) kúpiť ľubovoľné alebo všetky cenné papiere alebo iný majetok, ktorý chýba na týchto účtoch, (c) zrušiť akékoľvek nevybavené pokyny a ľubovoľný alebo všetky splnené obchody, a to všetko bez žiadosti o zálohu alebo o dodatočnú zálohu, oznámenia o predaji alebo o kúpe, prípadne iného oznámenia alebo správy, pričom akákoľvek predchádzajúca žiadosť alebo oznámenie nemá vplyv na vaše práva uvedené v tejto zmluve. Podobne vy môžete prijímať a spoliehať sa na pokyny, ktoré dostanete od sprostredkujúceho brokera na uskutočnenie vyššie uvedených transakcií (podľa bodu (a), (b) a (c)). Podľa vlastného uváženia vy môžete určiť, ktoré cenné papiere a iný majetok sa majú predať a ktoré obchody sa majú zrušiť. Akýkoľvek z týchto predajov alebo nákupov vy môžete uskutočniť podľa vlastného uváženia na ľubovoľnej burze, mimoburzovom trhu s nekótovanými cennými papiermi alebo na akomkoľvek inom trhu, kde sa takéto obchody uskutočňujú, na verejnej aukcii alebo prostredníctvom osobného predaja a taktiež vy môžete byť kupujúcim v prospech svojho vlastného účtu.

17. Zriadenie záložného práva. V rámci obmedzení stanovených príslušnými zákonmi, predpismi a nariadeniami môžu byť všetky cenné papiere, ktoré vy spravujete alebo vediete v súčasnosti, alebo vy budete spravovať a viesť v budúcnosti na ľubovoľnom účte podpísanej osoby (individuálne alebo spoločne s inými osobami), prípadne ktoré budú vložené za tým istým účelom, bez akéhokoľvek oznámenia zahrnuté do vašich všeobecných úverov a môžu byť poskytnuté do zálohy, opätovne založené, zaručené alebo opätovne zaručené samostatne alebo spoločne s inými cennými papiermi v sume, ktorá je splatná voči vám, alebo vo vyššej sume a bez ich ponechania vo vašej držbe alebo bez nutnosti postúpiť podobné cenné papiere na podobnú sumu. Berie sa však na vedomie, že na požiadanie a po zaplatení celej príslušnej splatnej čiastky vy budete súhlasiť s postúpením všetkých cenných papierov na týchto účtoch na podpísanú osobu, ale bez záväzku postúpiť tie isté listiny alebo cenné papiere, ktoré boli pôvodne vložené podpísanou osobou. Akékoľvek cenné papiere na margin alebo short účte podpísanej osoby si vy môžete zapožičať alebo vy môžete požičať iným osobám.

18. Úroky. Na debetné zostatky na všetkých účtoch podpísanej osoby sa bude vzťahovať úrok v súlade s vašimi obvyklými postupmi tak, ako je to pre podpísanú osobu uvedené v informačnej príručke pre zákazníka na základe ustanovení predpisu 10b-16 Zákona o burze cenných papierov.

19. Záloha. Podpísaná osoba súhlasí s tým, aby ste vy na všetkých účtoch vedených u vás zachovávali také stavy a zálohy, ktoré sa vyžadujú všetkými príslušnými zákonmi, predpismi, nariadeniami, procedúrami a postupmi, prípadne ktoré vy považujete za potrebné alebo žiadúce. Podpísaná osoba súhlasí s tým, aby sa promptne splnili všetky požiadavky na dodatočné úhrady a na správu.

20. Predaj. Podpísaná osoba súhlasí so špecifickým označením akéhokoľvek pokynu na predaj cenného papiera, ktorý podpísaná osoba nevláda, ako predaj nakrátko a berie na vedomie, že taký pokyn vy označíte ako predaj nakrátko. Podpísaná osoba súhlasí s tým, že akýkoľvek pokyn, ktorý nie je špecificky označený ako predaj nakrátko, je predajom cenných papierov vlastnených podpísanou osobou a že podpísaná osoba postúpi cenné papiere najneskôr v deň zúčtovania, ak ešte nie sú na účte. Ak podpísaná osoba nepostúpi takéto cenné papiere v požadovanom čase, ste vy oprávnený zapožičať si takéto cenné papiere podľa potreby v záujme ich postúpenia na predaj zo strany podpísanej osoby, pričom podpísaná osoba súhlasí s tým, že bude zodpovedná za akúkoľvek stratu, ktorú vy týmto utrpíte, prípadne ktorú vy môže utrpieť v dôsledku toho, že si vy nebudete môcť zapožičať tieto cenné papiere.

PLNÉ OBCHODNÉ SPLNOMOCNENIE
(S právom disponovať s financiami a/alebo cennými papiermi)

Vážení páni,

Dolupodpísaný/á, týmto splnomocňuje _____ ako svojho zástupcu a splnomocnenca (ďalej Splnomocnenec) na nákup, predaj (predaj nakrátko nevynímajúc) a obchodovanie s cennými papiermi každého druhu vrátane podielových listov, dlhopisov, finančných futures, komodít ako aj iných cenných papierov a/alebo opcií (put, call opcie) a iných kontraktov s týmto súvisiacich (ďalej cenné papiere), podľa Vašich zmluvných podmienok, na účet a riziko dolupodpísaného/dolupodpísanej a pod jeho/jej menom alebo číslom vo Vašich účtovných knihách.

Pri všetkých účtoch týkajúcich sa dolupodpísaného/dolupodpísanej ste poverení riadiť sa inštrukciami Splnomocnenca a podľa jeho príkazu a pokynov dodať všetky cenné papiere ako aj financie. Pri všetkých vyššie uvedených záležitostiach ako aj iných záležitostiach potrebných pri vedení účtov dolupodpísaného/dolupodpísanej je Splnomocnenec oprávnený konať v mene dolupodpísaného/dolupodpísanej rovnakým spôsobom a s rovnakou platnosťou a účinnosťou, ako by vzhľadom na nákup, predaj, obchodovanie, prevod cenných papierov a/alebo platbu z fondov konal dolupodpísaný/dolupodpísaná.

Toto splnomocnenie a záruka prinesie zisk Vám, Vaším nástupcom a zástupcom ako aj Vaším brokerom. Splnomocnenie sa týka všetkých účtov dolupodpísaného/dolupodpísanej ako aj účtov, v ktorých má podiel, otvorených u Vás, vo Vašich predchádzajúcich firmách alebo u Vašich brokerov v minulosti, teraz alebo v budúcnosti ako aj všetkých predchádzajúcich, súčasných a budúcich transakcií na týchto účtoch. Všetky predchádzajúce transakcie dolupodpísaného/dolupodpísanej vykonané Splnomocnencom sú v plnej miere platné.

Dolupodpísaný/dolupodpísaná týmto súhlasí s úplným odškodnením a vyplatením akýchkoľvek strát alebo debetných zostatkov vyplývajúcich z tohto splnomocnenia na požiadanie. Splnomocnenie a záruka dopĺňa (v žiadnom ohľade neobmedzuje) akékoľvek nároky vyplývajúce z inej zmluvy alebo zmlúv uzatvorených medzi Vami a dolupodpísaným/dolupodpísanou. Splnomocnenie a záruka ostáva v platnosti a účinnosti až do písomného odvolania dolupodpísaného/dolupodpísanej doručeného na Vašu horeuvedenú adresu do rúk dozorného úradníka. Odvolanie však nebude mať dosah na akékoľvek záväzky vyplývajúce z transakcií vykonaných pred odvolaním.

S pozdravom,

Držiteľia účtov (fyzické osoby)

Meno:	Podpis:	Dátum:
Meno:	Podpis:	Dátum:

Držiteľia účtov (spoločnosti, korporácie, trusty)

Názov spoločnosti:	Meno povereného pracovníka:
Poverený pracovník:	Dátum:

Splnomocnenec:

Meno:	Podpis:	
RČ:	Číslo OP:	
Platnosť:	Vydal:	Dátum vydania:

Schválil:(Riaditeľ pobočky)

Meno:	Podpis:	Dátum:
-------	---------	--------

PENSON FINANCIAL SERVICES, INC. ZÁSADY PRE OCHRANU SÚKROMIA

Penson Financial Services, Inc. vedie váš účet ako zúčtujúci broker po dohode s vaším sprostredkujúcim brokerom. V spoločnosti Penson rozumieme, že ochrana súkromia je dôležitou otázkou pre zákazníkov našich sprostredkovateľských firiem. Našou zásadou je rešpektovať súkromie všetkých účtov, ktoré vedieme ako zúčtujúci broker a chrániť bezpečnosť a dôvernosť neverejných osobných informácií v súvislosti s týmito účtami. Vezmite prosím na vedomie, že táto zásada sa týka ako bývalých, tak aj súčasných zákazníkov.

Získavanie osobných informácií

Na vedenie vášho účtu u zúčtujúceho brokera sú informácie pre Penson poskytované cez vášho sprostredkujúceho brokera, ktorý ich získava od vás na poskytnutie vami požadovaných finančných služieb.

Informácie získané vaším sprostredkujúcim brokerom a poskytnuté pre Penson môžu pochádzať z nasledovných zdrojov:

- Informácie získané od vás, ako meno, adresa, telefónne číslo, číslo sociálneho zabezpečenia, zamestnanie a príjem;
- Informácie súvisiace s vašimi transakciami, vrátane stavu účtu, pozícií a činnosti;
- Informácie, ktoré je možné získať zo spotrebiteľských spravodajských agentúr, napr. správy z úverovej kancelárie o vašej úverovej schopnosti; a
- Informácie, ktoré je možné získať z iných zdrojov s vaším súhlasom alebo so súhlasom vášho sprostredkujúceho brokera.

Zdieľanie neverejných osobných informácií

Penson neposkytuje neverejné osobné informácie týkajúce sa súčasných alebo bývalých zákazníkov sprostredkujúcich brokerov žiadnej tretej strane, okrem prípadov keď je to vyžadované alebo povolené zo zákona a za účelom umožnenia zúčtovania transakcií zákazníka v bežných obchodoch.

Bezpečnosť

Penson zaisťuje, aby naše systémy boli bezpečné a vyhovovali štandardom odvetvia. Osobné informácie poskytované pre Penson sprostredkujúcim brokerom chránime udržiavaním fyzického, elektronického a procedurálneho zabezpečenia údajov, ktoré vyhovuje alebo prekračuje príslušný zákon. V prípade potreby používame firewall, kódovanie, systémy autentifikácie používateľa (t.j. heslá a PIN) a vstupné kontrolné mechanizmy na kontrolu prístupu k systémom a údajom. Tretie strany, ktoré môžu mať prístup k osobným informáciám, musia súhlasiť s dodržiavaním príslušných štandardov bezpečnosti a utajenia údajov. Zamestnanci Penson sú vyškolení ohľadom zásad ochrany údajov a v rámci všeobecných zásad naši zamestnanci nebudú hovoriť alebo zverejňovať informácie týkajúce sa účtu nikomu okrem kompetentných zamestnancov sprostredkujúceho brokera, alebo ak to vyžaduje zákon, alebo na základe regulačnej požiadavky a/alebo úradu.

Prístup k vašim informáciám

K vašim informáciám máte prístup cez rôzne médiá ponúkané sprostredkujúcim brokerom a Penson (t.j. výpisy alebo online služby). Prosím, spojte sa s vaším sprostredkujúcim brokerom ak máte záujem o ďalšie informácie.

Zmeny v zásadách ochrany súkromia v spoločnosti Penson

Penson si vyhradzuje právo na zmeny v týchto zásadách.

Kontakt s Penson ohľadom zásad pre ochranu súkromia

Ak máte záujem o ďalšie informácie týkajúce sa zásad pre ochranu súkromia v spoločnosti Penson, prosím, spojte sa s Penson Financial Services, Inc. – Právne oddelenie

1700 Pacific Avenue, Suite 1400
Dallas, TX 75201
1-800-696-3585

1. Prehlásenie o margin účte

Naša firma vám poskytuje tento dokument, aby sme vám poskytli niektoré základné fakty o nákupe cenných papierov a aby sme vás upozornili na riziká spojené s obchodovaním s cennými papiermi na margin účte. Pred obchodovaním s akciami na margin účte by ste si mali pozorne prezrieť zmluvu o margin účte poskytnutú vašou spoločnosťou. Poradte sa s vašou firmou ohľadom akýchkoľvek otázok týkajúcich sa vašich margin účtov.

Pri nákupe cenných papierov môžete zaplatiť plnú cenu, alebo si požičať časť nákupnej ceny od vašej maklérskej firmy. Ak si budete chcieť požičať prostriedky z vašej firmy, otvoríte si u nej margin účet. Cenné papiere, ktoré kúpite, budú pre firmu ručením vašej pôžičky. Ak hodnota cenných papierov na vašom účte poklesne, klesne aj hodnota kolaterálu, ktorý kryje vašu pôžičku a následkom toho môže firma podniknúť opatrenia, ako sú vydanie výzvy na doplnenie zálohy a predaj cenných papierov alebo iných aktív na ktoromkoľvek účte vedenom členom za účelom zachovania požadovanej hodnoty na účte .

Je dôležité plne rozumieť rizikám obchodovania na margin . Tieto riziká sú nasledovné:

**Môžete stratiť viac prostriedkov, ako vložíte na margin účet.* Pokles v hodnote cenných papierov zakúpených na margin môže vyžadovať poskytnutie dodatočných prostriedkov firme, ktorá poskytla pôžičku, aby sa zabránilo nútenému predaju týchto cenných papierov alebo iných cenných papierov alebo aktív na vašom účte.

**Firma si môže vynútiť predaj cenných papierov alebo iných aktív na vašom účte.* Ak hodnota na vašom účte klesne pod udržiavacie marginové požiadavky alebo požiadavky vyššej burzy, firma môže predat' cenné papiere alebo iné aktíva z akéhokoľvek vášho účtu vedeného firmou, aby sa pokryl marginový deficit. Budete tiež zodpovední za akýkoľvek krátkodobý pokles na účte po tomto predaji.

**Firma môže predat' vaše cenné papiere alebo iné aktíva bez toho, aby sa s vami skontakovala.* Niektorí investori sa mylne domnievajú, že firma sa musí s nimi spojiť, aby bola výzva na doplnenie zálohy platná a že firma nemôže likvidovať cenné papiere alebo iné aktíva na ich účtoch za účelom doplnenia zálohy bez toho, aby sa s nimi skontakovala. To nie je pravda. Väčšina firiem sa snaží upovedomiť svojich zákazníkov o požiadavkách na doplnenie zálohy , nie je to však nutné. Avšak aj keď firma kontaktuje zákazníka a poskytne určitý dátum, do ktorého môže splniť výzvu na doplnenie zálohy , firma môže stále podniknúť kroky potrebné na ochranu svojich finančných záujmov, vrátane okamžitého predaja cenných papierov bez upovedomenia zákazníka.

**Nie ste oprávnený určiť, ktoré cenné papiere alebo iné aktíva na vašom účte budú likvidované alebo predané na splnenie výzvy na doplnenie zálohy .* Keďže cenné papiere sú ručením pre margin pôžičku, firma má právo rozhodnúť, ktoré cenné papiere predá za účelom ochrany svojich záujmov.

**Firma môže kedykoľvek zvýšiť svoje burzové udržiavacie marginové požiadavky a nie je povinná písomne vás vopred upovedomiť.* Tieto zmeny v stratégii firmy často nadobúdajú okamžitú platnosť a môžu mať za následok vydanie správy ohľadom výzvy na doplnenie zálohy . Neuhradenie kúpnej opcie z vašej strany môže zapríčiniť, že člen zlikviduje alebo predá cenné papiere z vašich účtov.

**Nemáte nárok na predĺženie lehoty pre výzvu na doplnenie zálohy .* Zatiaľ čo sa za určitých podmienok môže zákazníkom povoliť predĺženie lehoty na splnenie marginových požiadaviek, zákazník nemá na predĺženie právo.

2. Prehlásenie o pravidlách poskytovania pôžičiek

Securities and Exchange Commission (SEC) požaduje, aby pre verejných zákazníkov bolo vypracované zvláštne prehlásenie v čase založenia margin účtu. Tieto body sumarizujú prehlásenia požadované úradom:

1. Ročná úroková miera sa účtuje vzhľadom na čistý debetný zostatok na margin účte.
2. Aplikovateľná úroková miera je založená na (ale nerovná sa) prevažujúcej úrokovej sadzbe kúpnych opcí brokera.
3. Percentuálna sadzba sa často prispôbuje a odpočítava v závislosti od objemu debetného zostatku a aktivity na účte.
4. Poplatok za úrokovú mieru sa mení podľa úrokovej sadzby kúpnych opcí bez upovedomenia zákazníka.
5. Úrok sa počíta podľa priemerného denného zostatku, vynásobením sadzbou vyššou než 100 a počtom dní, kedy bol debetný zostatok, a vydelením 360.
6. Na vypočítanie úroku musí zákazník evidovať vyúčtovanie za predchádzajúce obdobie.
7. Firma má záložné právo na všetky cenné papiere na účte za akýkoľvek debetný zostatok na účte.
8. Pri poklese trhovej hodnoty cenných papierov môže firma od klienta požadovať dodatočné finančné prostriedky alebo záruku. V prípade neobdržania týchto prostriedkov môže firma uplatniť svoje záložné právo na predaj cenných papierov z účtu.

3. Prehlásenie o rizikách day-tradingu

Skôr, ako začnete používať stratégiu day-tradingu, by ste mali zvážiť nasledovné skutočnosti. V tomto oznámení „stratégia day-tradingu“ znamená celkovú obchodnú stratégiu vyznačujúcu sa pravidelnou transmisíou pokynov od zákazníka v rovnakom dni za účelom uskutočnenia kúpnych a predajných transakcií s tými istými cennými papiermi.

**Day-trading môže byť extrémne riskantný.* Day-trading nie je vo všeobecnosti vhodný pre niekoho s obmedzenými prostriedkami, obmedzenými skúsenosťami s investovaním a obchodom a nízkou toleranciou rizika. Mali by ste byť pripravení na stratu všetkých prostriedkov použitých pri day-tradingu. Predovšetkým by ste však nemali financovať day-trading z dôchodkového sporenia, študentských pôžičiek, druhotných hypoték, núdzových prostriedkov, prostriedkov odložených za účelom vzdelávania alebo vlastníctva bytu/domu, alebo prostriedky potrebné na znášanie životných nákladov. Okrem toho, podľa určitých ukazovateľov, investícia sumy nižšej ako 50 000 dolárov značne oslabí schopnosť day-tradera dosiahnuť zisk. Samozrejme, investícia 50 000 dolárov a viac vôbec negarantuje úspech.

**Budte opatrní pri tvrdeniach o veľkých ziskoch z day-tradingu.* Mali by ste byť obozretní pri reklamách alebo iných tvrdeniach, ktoré zdôrazňujú potenciál veľkého zisku pri day-tradingu. Day-trading môže viesť aj k veľkým a okamžitým finančným stratám. Vyžaduje si znalosť trhov s cennými papiermi.

**Day-trading si vyžaduje dôkladnú znalosť trhov s cennými papiermi a obchodných metód a stratégií.* V snahe dosiahnuť zisk pri day-tradingu musíte konkurovať odborníkom, maklérom s licenciou, ktorí sú zamestnaní firmami s cennými papiermi. Skôr, ako začnete používať stratégiu day-tradingu, by ste mali mať primerané skúsenosti.

**Day-trading si vyžaduje znalosť prevádzky firmy.* Mali by vám byť dobre známe obchodné prevádzkové postupy firmy s cennými papiermi, vrátane prevádzky systémov a postupov vykonávania príkazov. Za určitých trhových podmienok môžete považovať likvidáciu pozície rýchlo za rozumnú cenu za zložitú alebo nemožnú. To sa môže stať napríklad pri náhlom poklese trhu akcií, alebo ak je obchod prerušený kvôli správam o najnovších udalostiach alebo pri nezvyčajnej obchodnej aktivite. Čím je akcia nestálejšia, tým väčšia je pravdepodobnosť problémov pri uskutočnení transakcie. Okrem bežných trhových rizík môžete utrpieť straty aj kvôli zlyhaniu systému.

**Day-trading generuje značné poplatky napriek nízkym nákladom za transakciu.* Day-trading zahŕňa agresívne obchodovanie a vo všeobecnosti budete platiť poplatok za každú transakciu. Súčet denných poplatkov zaplatených za vaše transakcie sa pričíta k vašej strate alebo značne zredukuje váš zisk. Napríklad, ak transakcia stojí 16 dolárov a priemerne sa uskutoční 29 transakcií denne, investor bude musieť vytvoriť ročný zisk 111 360 dolárov len na pokrytie výdavkov na poplatky.

**Day-trading na margin alebo predaj nakrátko môže mať za následok stratu vyššiu ako vaša vstupná investícia.* Ak vykonávate day-trading s finančnými prostriedkami požičanými od firmy alebo od niekoho iného, môžete stratiť viac prostriedkov, ako ste na začiatku vložili do rizika. Pri poklese hodnoty kúpených cenných papierov môže od vás vyžadovať poskytnutie dodatočných prostriedkov firme, aby sa predišlo nútenému predaju spomenutých cenných papierov alebo iných cenných papierov na vašom účte. Predaj nakrátko ako súčasť vašej stratégie day-tradingu môže rovnako viesť k mimoriadnym stratám, pretože môžete byť nútení kúpiť akcie za veľmi vysokú cenu na krytie nekrytej pozície.

Možné registračné požiadavky. Je možné, že osoby poskytujúce investičné poradenstvo pre iných, alebo spravujúce účty s cennými papiermi pre iných, sa budú musieť registrovať buď ako „Investičný poradca“ podľa Rozhodnutia o investičných poradcov z roku 1940 alebo ako „Broker“ alebo „Obchodný zástupca“ podľa Rozhodnutia o burze cenných papierov z roku 1934. Táto činnosť môže tiež vyžadovať štátnu registráciu.

4. Prehlásenie o riziku obchodovania počas rozšírených hodín

Budete mať možnosť uskutočňovať obchody počas rozšírených hodín pred 9.30 a po 16.00. Prosím, vezmite na vedomie nasledovné dodatočné riziká:

- *Riziko zníženej likvidity.* Likvidita sa vzťahuje na schopnosť účastníkov trhu kupovať a predávať cenné papiere. Vo všeobecnosti, čím viac pokynov je na trhu, tým vyššia je likvidita. Likvidita je dôležitá, pretože pri vyššej likvidite je pre investorov jednoduchšie kupovať a predávať cenné papiere a následkom toho je pre investorov pravdepodobnejšie získať konkurenčnú cenu pre kupované alebo predávané cenné papiere. V rozšírených hodinách obchodovania môže byť likvidita nižšia ako v normálnych trhových hodinách. Dôsledkom toho sa môže stať, že váš pokyn bude realizovaný iba čiastočne, alebo vôbec.
- *Riziko zvýšenej nestálosti.* Nestálosť sa vzťahuje na zmeny cien cenných papierov počas obchodovania. Zvyčajne čím je vyššia nestálosť cenných papierov, tým viac sa mení ich cena. V rozšírených hodinách môže byť nestálosť vyššia ako v normálnych trhových hodinách. Dôsledkom toho sa môže stať, že váš pokyn bude realizovaný iba čiastočne, alebo vôbec.
- *Riziko zmeny cien.* Ceny cenných papierov pri obchodovaní v rozšírených hodinách nemusia odzrkadľovať ceny na konci trhových hodín alebo pri otvorení na druhý deň ráno. Dôsledkom toho môžete v rozšírených hodinách dostať horšiu cenu, ako by ste dostali v bežných trhových hodinách.
- *Riziko neprepojenia trhov.* V závislosti od systému obchodovania v rozšírených hodinách alebo od časti dňa, ceny zobrazené v určitom obchodnom systéme v rozšírených hodinách nemusia zodpovedať cenám v iných súčasne operujúcich obchodných systémoch v rozšírených hodinách, ktoré obchodujú s tými istými cennými papiermi. Podľa toho môžete dostať v jednom obchodnom systéme v rozšírených hodinách horšiu cenu, ako by ste dostali v inom.
- *Riziko oznamovania správ.* Zvyčajne emitenti cenných papierov oznamujú nové správy, ktoré by mohli ovplyvniť cenu ich cenných papierov po bežných trhových hodinách. Podobne, dôležité finančné informácie sa často oznamujú mimo bežných trhových hodín. Pri obchodovaní v rozšírených hodinách tieto oznámenia môžu byť uskutočňované počas obchodovania a spolu so zníženou likviditou a zvýšenou nestálosťou môžu mať zvýšený a neudržateľný vplyv na cenu cenných papierov.
- *Riziko vyšších marží.* Marža sa vzťahuje na rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou. Znížená likvidita a vyššia nestálosť v rozšírených hodinách môžu mať pre dané cenné papiere za následok vyššie marže ako zvyčajne.

Záver požadovaných prehlásení

Potvrdzujem, že som obdržal(a), prečítal(a) si a rozumiem nasledovným prehláseniam:

1. **Prehlásenie o margin účte**
2. **Prehlásenie o pravidlách poskytovania pôžičiek**
3. **Prehlásenie o rizikách day-tradingu**
4. **Prehlásenie o riziku obchodovania v rozšírených hodinách**

Podpis

Dátum

Meno tlačným písmom

Splnomocnenie na poplatky za dodávanie dát a poplatky za služby s tým spojené

Týmto splnomocňujem Pinnacle Capital Markets na odčítanie mesačných* poplatkov za dodávanie dát a za služby s tým spojené z môjho maklérskeho konta Penson.

Toto splnomocnenie bude platné dovtedy, kým písomne neoznámim Pinnacle Capital Markets najmenej 10 dní pred koncom mesiaca prerušenie alebo ukončenie platnosti.

Zároveň týmto potvrdzujem, že zrážky podľa tohto splnomocnenia môžu ovplyvniť moju kúpnu silu pri obchodovaní v rovnakom dni a zvýšiť maržu.

*Kalendárne mesačné kalkulácie sú založené na báze obchodných dní alebo 3 (troch) dní, vynímajúc trhové sviatky a víkendy pred koncom mesiaca.

SOVJÍM PODPISOM PODPÍSANÁ OSOBA POTVRDZUJE, ŽE SÚHLASÍ S PREDCHÁDZAJÚCIMI USTANOVENIAMÍ.

Určené pre fyzické osoby, vrátane spoločných účtov: **Určené len pre účty entít, (napr. firiem, partnerstiev, konzorcií):**

Číslo účtu Penson

Číslo účtu Penson

Podpis

Názov účtu

Meno tlačným písmom

Podpis

Podpis (druhá strana v prípade spoločného účtu)

Meno podpisujúceho

Meno tlačným písmom

Funkcia

Dátum

Dátum