

# Obchodné podmienky Arca Brokerage House o.c.p. a.s. pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb

## I. ČASŤ - Úvodné ustanovenia

### Článok 1. Obchodné podmienky a význam pojmov v nich používaných.

1. Tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb (ďalej len „OP“) podrobne upravujú práva a povinnosti medzi Arca Brokerage House a Klientom. OP obsahujú záväzné pravidlá, ktorými sa riadi Arca Brokerage House pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Klientovi. Účelom OP je vytvorenie prehľadnej základne vzťahov medzi Arca Brokerage House a Klientom založených na vzájomnej dôvere. Aktuálne znenie OP je dostupné v sídle Arca Brokerage House, v obchodných priestoroch Arca Brokerage House a na webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com). Tieto OP sa riadia ustanoveniami §31 a nasl. zákona číslo 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), ako aj ustanoveniami §577 a nasl. zákona číslo 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka, ktoré upravujú komisionársku zmluvu a ak je Klient spotrebiteľom v ostatnom sa právny vzťah medzi ním a Arca Brokerage House riadi ustanoveniami zákona číslo 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, inak (ak Klient nie je spotrebiteľom) sa v ostatnom právny vzťah medzi Klientom a Arca Brokerage House riadi tiež ustanoveniami Obchodného zákonníka. Na vzťah medzi Arca Brokerage House a Klientom sa rovnocenne uplatňujú ustanovenia Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činností investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice. OP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred ustanovením OP a všetky tieto ustanovenia majú prednosť pred dispozitívnymi ustanoveniami právnych predpisov.

2. Pokiaľ nie je ďalej výslovne uvedené inak, pojmy uvedené veľkým začiatočným písmenom majú takýto význam: „**Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie**“: finančný agent alebo viazaný investičný agent, ktorý je zapísaný v Registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie, ktorý vedie Národná banka Slovenska. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže Klient na webovom sídle <https://regfap.nbs.sk>, a to v podregistri kapitálového trhu, v zozname podriadených finančných agentov, alebo v zozname viazaných investičných agentov.

„**Arca Brokerage House**“: Arca Brokerage House o.c.p., a. s., so sídlom na Plynárenskej 7/A, 824 63 Bratislava, IČO: 35 871 211, IČ DPH SK2021763744, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 3228/B, LEI kód: 097900BHH60000080393. Arca Brokerage House je oprávnený na poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh (UFT) zo dňa 06.11.2003 o povolení na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-054/2003/OCP, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.11.2003 a aj na základe rozhodnutí o zmene tohto rozhodnutia, ktoré boli vydané Národnou bankou Slovenska a to rozhodnutie č. UBD-262/2006, zo dňa 09.02.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 03.03.2006, rozhodnutie č. UBD- 2254/2006-PLP, zo dňa 21.06.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.08.2006, rozhodnutie č. OPK-2192/2008-PLP, zo dňa 16.05.2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.05.2008, a rozhodnutie č. ODT-6367/2015-1, zo dňa 22.06.2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24.06.2015.

„**Autorizovaný bankový účet**“: bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, alebo v inej inštrukcii Klienta, ktorý je vedený na meno Klienta a z ktorého Klient realizuje platby na Zberný účet a ktorý je určený na vyplatenie peňažných prostriedkov z Účtu klienta. Ak nejde o postup uvedený v ustanovení §73 ZCP a IS, Arca Brokerage House môže akceptovať za Autorizovaný bankový účet uvedený v Zmluve, alebo v inej inštrukcii Klienta aj taký účet, ktorý nie je vedený na meno Klienta, ak Klient poskytne Arca Brokerage House dôveryhodné vysvetlenie takéhoto postupu. Klient je oprávnený určiť aj viac ako jeden Autorizovaný bankový účet, maximálne však jeden Autorizovaný bankový účet vedený pre každú z mien, v ktorej vedie Arca Brokerage House svoje Zberné účty.

„**Delegované nariadenie**“: Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činností investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

„**Finančný nástroj**“: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania vo vzťahu ku ktorým poskytuje Arca Brokerage House Investičné služby a Vedľajšie služby. Ak sa v týchto OP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj rozumie sa tým tak tuzemský, ako aj zahraničný Finančný nástroj, ak nie je výslovne uvedené inak. Ak sa v týchto OP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj rozumie sa tým tak listinný ako aj zaknihovaný Finančný nástroj.

„**Fondy**“: Finančné nástroje a to konkrétne cenné papiere a/alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

„**Štatutárne dokumenty Fondu**“: dokumenty podielových fondov alebo fondov kolektívneho investovania povinne zverejňované podľa všeobecne záväzných právnych predpisov (najmä kľúčové informácie pre investorov).

„**Investičné služby**“: Arca Brokerage House poskytuje Klientom Investičné služby:

- a) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých Finančných nástrojov,
- b) vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- c) riadenie portfólia,
- d) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,

e) investičné poradenstvo.

„**Klient**“: fyzická alebo právnická osoba uvedená v Zmluve, ktorej Arca Brokerage House na základe Zmluvy a týchto OP poskytuje dohodnuté Investičné služby alebo Vedľajšie služby.

„**Klientska dokumentácia**“: všetky dokumenty, ktoré definujú a sú nevyhnutnou súčasťou predobchodného a následne zmluvného vzťahu medzi Arca Brokerage House a Klientom, najmä Predobchodné informácie určené pre Klienta - „Pravidlá a postupy členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov“, „Všeobecné informácie poskytnuté klientom, alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím Investičnej služby“, „Informácie o Finančných nástrojoch“, „Stratégia vykonávania pokynov“, „Investičný dotazník“, „Odporúčanie investičnej stratégie“, „Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“, ako aj samotná Zmluva a OP platné v čase jej uzavretia, aktuálne znenie OP a taktiež aktuálne znenie „Cenníka poplatkov“. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Arca Brokerage House a Klientom sa súčasťou Klientskej dokumentácie stávajú všetky osobitné vyhlásenia, žiadosti a inštrukcie Klienta zadané Arca Brokerage House počas trvania zmluvného vzťahu medzi ním a Arca Brokerage House.

„**LEI kód**“: (Legal Entity Identifier) je 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby. Každá jedinečná strana, ktorá je právne alebo finančne zodpovedná za transakcie s finančnými nástrojmi, alebo ktorá má vo svojej jurisdikcii právny nárok nezávisle vstúpiť do právnych vzťahov, sa považuje za právnickú osobu pre účely použitia LEI podľa právnych predpisov Európskej únie. Povinnosť používať LEI podľa právnych predpisov Európskej únie má okrem právnickej osoby aj fyzická osoba, pokiaľ vykonáva obchodnú alebo inú podnikateľskú činnosť.

„**Obchod**“: najmä obstaranie kúpy, vydania alebo predaja vykonávané s Finančnými nástrojmi alebo devízovými hodnotami v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb alebo Vedľajších služieb Arca Brokerage House Klientovi na základe Zmluvy.

„**Pokyn Klienta**“: najmä inštrukcia Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja, ako aj pokyn Klienta na realizovanie investičnej stratégie Klientom zvoleného Investičného Produktu alebo na speňaženie portfólia Klienta, ktorý je prijatý Arca Brokerage House za účelom jeho vykonania alebo postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.

„**Poplatok**“: odplata Arca Brokerage House za poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby uvedená v „Cenníku poplatkov“.

„**Účet Klienta**“: vnútorná evidencia Arca Brokerage House o peňažných prostriedkoch a Finančných nástrojoch Klienta, ktoré vo vlastnom mene a na účet Klienta drží Arca Brokerage House na základe Zmluvy a to Účet držiteľskej správy Klienta a Portfóliový účet Klienta. Číslo Účtu Klienta prideluje Klientovi Arca Brokerage House a je totožné s číslom Zmluvy. „Účet držiteľskej správy Klienta“: je účet vedený Arca Brokerage House pre Klienta, na ktorom sú vo vnútornej evidencii Arca Brokerage House evidované Finančné nástroje a peňažné prostriedky patriace Klientovi tak, že Arca Brokerage House dokáže kedykoľvek a bezodkladne rozlíšiť aktíva držané pre Klienta od aktív držaných pre iného klienta a od vlastných aktív. „Portfóliový účet Klienta“: je Účet držiteľskej správy Klienta, na ktorom sú evidované Finančné nástroje a peňažné prostriedky patriace Klientovi, ktoré pre neho obhospodaruje Arca Brokerage House na základe „Rámcovej zmluvy o riadení portfólia“.

„**Účet majiteľa**“: V Slovenskej republike - účet na ktorom sú okrem iného evidované cenné papiere Klienta podľa §105 ZoCP a IS alebo v Českej republike – majetkový účet zriadený pre Klienta v Centrálnom depozitári cenných papírů, a.s., alebo v inej evidencii určenej všeobecne záväzným právnym predpisom, ktorá je napr. aj evidenciou nadväzujúcou na centrálnu evidenciu cenných papierov, ktorá je vedená v Centrálnom depozitári cenných papírů, a.s.

„**Vedľajšie služby**“: Arca Brokerage House poskytuje Klientom Vedľajšie služby:

a) úschova a správa Finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,

b) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním Investičných služieb.

„**Zberný účet**“: bankový účet Arca Brokerage House určený na prijímanie peňažných prostriedkov od Klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho Účet Klienta a sú určené Klientom na vykonanie Pokynu Klienta.

Číslo Zberného účtu:

- pre platby v EUR: IBAN EUR účet SK29 0900 0000 0051 3169 0294

- pre platby v CZK: IBAN CZK účet SK60 0900 0000 0051 3168 9736

- pre platby v USD: IBAN USD účet SK76 0900 0000 0051 3624 1949

BIC: GIBASKBX.

„**ZCP a IS**“: zákon číslo 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

„**Zmluva**“: zmluva, predmetom ktorej je poskytnutie Investičnej služby, Vedľajšej služby a ďalších služieb uzavretá medzi Arca Brokerage House a Klientom podľa ustanovení ZCP a IS a to najmä „Rámcová komisionárska zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“, „Rámcová zmluva o riadení portfólia“, „Zmluva o úschove Finančných nástrojov“, „Zmluva o správe Finančných nástrojov“, „Zmluva o poskytovaní vedľajšej služby - držiteľskej správy, finančných nástrojov“ a iné zmluvy uzavreté medzi Arca Brokerage House a Klientom, alebo dokumenty, ktoré sa odvolávajú na podpornú úpravu týchto OP.

## **Článok 2. Spôsob konania Klienta voči Arca Brokerage House. Preukázanie totožnosti Klienta a overenie totožnosti Klienta.**

1. Ak je Klientom fyzická osoba, koná voči Arca Brokerage House samostatne, ak má spôsobilosť na právne úkony v celom rozsahu. Fyzická osoba koná výlučne osobne so zamestnancom Arca Brokerage House alebo s Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, pokiaľ nie je uvedené v týchto OP inak.
2. Ak je Klientom právnická osoba, v jej mene koná štatutárny orgán alebo iný zákonom alebo rozhodnutím Klienta určený zástupca. Štatutárny orgán alebo iný zástupca právnickej osoby koná osobne so zamestnancom Arca Brokerage House alebo s Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, pokiaľ nie je v týchto OP uvedené inak.
3. Podpis Klienta na Zmluve vykonaný vlastnoručne Klientom pred zamestnancom Arca Brokerage House alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie sa považuje za podpisový vzor Klienta, ak Klient súčasne pri podpisovaní preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti.
4. Klientom Arca Brokerage House nemôže byť neplnoletá osoba.
5. Arca Brokerage House je povinný pri každom obchode s Klientom požadovať od Klienta preukázanie jeho totožnosti. Pri každom obchode je Klient povinný každej takejto žiadosti Arca Brokerage House vyhovieť a svoju totožnosť preukázať zamestnancovi Arca Brokerage House alebo Agentovi, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie a to v rozsahu, v akom Arca Brokerage House požiada o preukázanie totožnosti. Vykonávanie obchodu s Klientom so zachovaním anonymity Klienta Arca Brokerage House odmietne.
6. Totožnosť Klienta sa preukazuje najmä dokladom totožnosti alebo podpisovým vzorom Klienta, ak je tento Klient osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta na podpisovom vzore uloženom u Arca Brokerage House, ak pri podpisovaní Klient preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti. Ak je Klientom právnická osoba, jej totožnosť sa preukazuje aj predložením dokumentov, údajov, alebo informácií získaných z úradného registra, alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je Klient - právnická osoba zapísaný a overením totožnosti fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene Klienta - právnickej osoby a overením jej oprávnenia konať v mene právnickej osoby.
7. Arca Brokerage House neprijme Pokyn Klienta ktorým je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva obchodnú alebo inú podnikateľskú činnosť a nemá pridelený LEI kód, pričom jeho pridelenie je nevyhnutné k vykonaniu Obchodu.

## **II. ČASŤ - Pravidlá činnosti Arca Brokerage House voči klientom pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb.**

### **Článok 3. Všeobecné pravidlá pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Klientom a základné pravidlá pri nakladaní s majetkom Klienta.**

1. Arca Brokerage House pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností koná v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov. Arca Brokerage House vykonáva svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému a nevykonáva žiadne činnosti smerujúce k manipulácii trhu.
2. Arca Brokerage House pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností s najväčšou prísnosťou dodržiava všetky ustanovenia o ochrane Klienta a informačnej povinnosti voči nemu vyplývajúce z ustanovenia §73 až §73v ZCP a IS a príslušných ustanovení Kapitoly III Delegovaného nariadenia. Okrem toho Arca Brokerage House pri vykonávaní Obchodov zachováva podmienky dohodnuté s Klientom v Zmluve a v týchto OP. Ak Arca Brokerage House vykonáva Obchod alebo vyrovnáva Obchod s Finančným nástrojom mimo územia Slovenskej republiky, postupuje v súlade so zákonnými, legislatívnymi alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami jednotlivých kapitálových trhov, na ktorých sa Obchod vykonáva alebo vyrovnáva, pričom aj v týchto prípadoch zachováva príslušné ustanovenia ZoCP a IS a Delegovaného nariadenia.
3. Arca Brokerage House informuje Klienta o všetkých okolnostiach ohrozujúcich jeho schopnosť plniť si záväzky voči Klientovi podľa Zmluvy a týchto OP.
4. Arca Brokerage House je oprávnený za účelom plnenia ustanovenia Zmluvy alebo OP využívať tretie osoby a to tak, že ich poverí splnením konkrétneho úkonu. V prípade poverenia tretej osoby Arca Brokerage House zodpovedá za ich výber, ktorý musí byť vykonaný s odbornou starostlivosťou.
5. V prípade, ak tretia osoba nesplní svoj záväzok voči Arca Brokerage House, je Arca Brokerage House oprávnený na náklady Klienta vymáhať splnenie tejto povinnosti voči tretej osobe, alebo postúpiť pohľadávku voči tejto tretej osobe na Klienta.
6. Arca Brokerage House v mene Klienta, alebo vo svojom mene, vždy však na účet Klienta uzaviera Obchody, ktorými sa zabezpečí nakladanie s peňažnými prostriedkami alebo Finančnými nástrojmi v prospech Klienta a to na základe najmä zmluvy o kúpe, predaji alebo vydaní Finančných nástrojov tuzemských emitentov, zahraničných emitentov, alebo iného zmluvného typu, ktorého účelom bude vykonanie Obchodu podľa Zmluvy a Pokynu Klienta. Ak právne predpisy umožňujú voľbu spôsobu zastupovania, Arca Brokerage House zvolí najvhodnejší spôsob z hľadiska zabezpečenia efektívnej ochrany práv Klienta a požiadaviek tretích osôb.
7. Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta, je Arca Brokerage House oprávnený blokovať peňažné prostriedky Klienta potrebné na vykonanie Obchodu. Až do vyrovnania vykonávaného Pokynu Klienta, nie je Klient oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami evidovanými na Účte Klienta z dôvodu ich blokácie na vykonanie Obchodu.
8. Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta, je Arca Brokerage House oprávnený použiť majetok Klienta na zabezpečenie záväzkov, ktoré pre Klienta vyplývajú z vykonávaných Obchodov. Ak to nevyžadujú príslušné právne

predpisy nečlenského štátu, v ktorom sú držané finančné prostriedky Klienta alebo Finančné nástroje Klienta, Arca Brokerage House nesmie zabezpečovať záväzky cennými papiermi, zriaďovaním záložného práva alebo uplatňovaním vzájomného započítania v súvislosti s Finančnými nástrojmi alebo Finančnými prostriedkami Klienta, ktoré by tretej osobe umožnili disponovať s Finančnými nástrojmi alebo finančnými prostriedkami Klienta s cieľom vymáhať dlhy, ktoré sa netýkajú Klienta alebo poskytovania služieb Klientovi. Ak bude Arca Brokerage House povinný uzavrieť dohody o zabezpečení záväzkov cennými papiermi, zriaďovať záložné práva alebo uplatňovať práva vzájomného započítania, sprístupní informácie o týchto dohodách klientom, pričom im uvedie riziká s nimi súvisiace.

9. Arca Brokerage House neuzavrie na účet Klienta také Obchody, ktoré by Klienta zaväzovali k peňažnému alebo inému plneniu presahujúcemu plnenie, ktoré môže Arca Brokerage House zabezpečiť z majetku evidovanom na Účte Klienta.

10. Arca Brokerage House môže viazať uzavretie Zmluvy s Klientom na podmienku založenia Účtu majiteľa alebo na podmienku predloženia dokladov potrebných k tomu, aby Arca Brokerage House mohol Klientovi založiť Účet majiteľa v zastúpení. Za založenie Účtu majiteľa v zastúpení, má Arca Brokerage House právo na zaplatenie osobitného administratívneho poplatku, ktorého výšku mu vopred, pred vykonaním požadovanej služby oznámi Arca Brokerage House.

11. Ak držanie Finančných nástrojov zabezpečuje pre Arca Brokerage House tretia osoba, Arca Brokerage House prijíma opatrenia potrebné na to, aby Finančné nástroje Klienta boli kedykoľvek identifikovateľne oddelené od Finančných nástrojov Arca Brokerage House prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany, alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa zabezpečuje tá istá alebo rovnocenná úroveň ochrany pre Klienta. Držba zahraničných Finančných nástrojov sa vykonáva na účte otvorenom u tretej osoby v súlade s príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov, alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami kapitálových trhov. Spôsob evidencie Finančných nástrojov držaných pre Klienta v zahraničí nemá vplyv na spôsob evidencie majetku Klienta na jeho Účte Klienta, ktorý pre neho vedie Arca Brokerage House.

12. Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstará Arca Brokerage House prechádzajú do majetku Klienta v prípade listinných Finančných nástrojov dňom vykonania rubopisu, ak sa vyžaduje, a ich odovzdaním Arca Brokerage House alebo zapísaním na Účet majiteľa alebo držiteľský účet Arca Brokerage House vedený v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. v prípade zaknihovaných Finančných nástrojov. Arca Brokerage House je povinný bezodkladne vykonať rubopis, ak sa vyžaduje, a odovzdať listinné Finančné nástroje Klientovi alebo v prípade zaknihovaných Finančných nástrojov zabezpečiť bezodkladne prevedenie na Účet majiteľa potom, čo Klient zaplatil cenu obstaraných Finančných nástrojov a odplatu Arca Brokerage House podľa „Cenníka poplatkov“. Túto povinnosť Arca Brokerage House nemá, ak je povinný pre Klienta Finančné nástroje uschovať a spravovať alebo vykonáva pre Klienta Veďľajšiu službu držiteľská správa a údaje o majiteľoch Finančných nástrojov sú evidované v evidencii Arca Brokerage House podľa ustanovenia §71h ods. 2 ZCP a IS.

13. Arca Brokerage House sa zaväzuje viesť peňažné prostriedky Klientov na osobitných bankových účtoch Arca Brokerage House určených výlučne pre prostriedky Klientov Arca Brokerage House. Ak Arca Brokerage House vedie peňažné prostriedky Klientov na osobitných bežných účtoch určených výlučne pre prostriedky Klientov Arca Brokerage House, sú úroky a bankou účtované poplatky príjmom, resp. nákladom Arca Brokerage House. V prípade iného ako bežného účtu, má Klient právo na podiel na úrokoch, ktoré budú pripísané na takýto bankový účet, znížený o poplatky účtované bankou na ťarchu tohto účtu. Podiel, na ktorý má Klient právo sa určí pomerom priemernej výšky peňažných prostriedkov Klienta k priemernej výške prostriedkov na bankovom účte za príslušné obdobie úročenia. Podiel na úrokoch sa Arca Brokerage House zaväzuje pripísať na Účet Klienta ku dňu, kedy ho banka pripísala na účet Arca Brokerage House určený výlučne pre peňažné prostriedky Klientov.

14. Arca Brokerage House je oprávnený vykonávať predaj Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov v jednej mene a kúpu iných Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov v inej mene a v rovnakej hodnote. Arca Brokerage House je oprávnený vykonávať prevod Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z Účtu Klienta na účet iného klienta v prípade, ak Klient Finančný nástroj predáva a iný klient Finančný nástroj kupuje.

#### **Článok 4. Všeobecné ustanovenia pre vykonanie Pokynov Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja a Pokynov Klienta na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu.**

1. Arca Brokerage House vykonáva Pokyny Klientov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pre Klienta pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vyrovnania Obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu, ktoré sú relevantné pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku a sú v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“. Najlepší možný výsledok sa určí z hľadiska celkového plnenia predstavujúceho cenu Finančného nástroja a náklady spojené s vykonaním Pokynu, ktoré vznikli Klientovi a ktoré sú priamo spojené s vykonaním Pokynu, vrátane poplatkov pre miesta výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do vykonania Pokynu. Ak existuje viac ako jedno konkurenčné miesto výkonu Pokynu pre Finančný nástroj pri posudzovaní poskytnutia najlepšieho možného výsledku pre Klienta sa prihliada na provízie a náklady Arca Brokerage House na vykonanie Pokynu v každom mieste výkonu uvedenom v „Stratégii vykonávania pokynov“ a ktoré je dostupné na vykonanie Pokynu. 2. Na základe a v rozsahu udeleného Pokynu bude Arca Brokerage House vykonávať pre Klienta Obchody. 3. Arca Brokerage House je povinný zabezpečiť Obchod za podmienok uvedených v Pokyne Klienta. Od Pokynov sa Arca Brokerage House môže odchyliť, len ak je to v záujme Klienta a keď si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas.

4. Arca Brokerage House sa zaväzuje chrániť jemu známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním Obchodu s dohodnutými Finančnými nástrojmi a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu jeho Pokynov.

5. Klient je povinný poskytnúť Arca Brokerage House opodstatnene vyžadovanú súčinnosť potrebnú na riadne vykonanie Pokynu.

6. Arca Brokerage House je oprávnený obstarat' Obchod aj po častiach, pokiaľ nie je možné kúpiť, obstarat' vydanie alebo predat' všetky dohodnuté Finančné nástroje naraz, alebo aj vtedy, ak si Klient takýto spôsob obstarania Obchodu zvolí. Arca Brokerage House je oprávnený obstarat' kúpu, vydanie alebo predaj len časti Finančných nástrojov.

7. Klient je oprávnený podať Pokyn na obstaranie predaja len tých Finančných nástrojov, ktorých je výlučným vlastníkom a ku ktorým nie je žiadnym spôsobom obmedzené jeho dispozičné právo. Klient je povinný preukázať svoje neobmedzené vlastnícke právo k Finančnému nástroju, ktorý Arca Brokerage House zveril na predaj:

a) v prípade Finančného nástroja v listinnej podobe predložením buď priamo Finančného nástroja alebo potvrdenia osoby, u ktorej je tento Finančný nástroj v úschove a ktorá má oprávnenie prijímať Finančné nástroje do úschovy, b) v prípade Finančných nástrojov v zaknihovanej podobe predložením výpisu z registra vedeného osobou, u ktorej je tento Finančný nástroj registrovaný.

8. Ak Klient udelí Pokyn na obstaranie predaja zaknihovaného Finančného nástroja, ktorý je evidovaný na Účte majiteľa, Klient výslovne súhlasí s tým, aby priamo a na základe podania Pokynu Klienta na predaj Finančného nástroja bolo na Účte majiteľa zaregistrované pozastavenie výkonu práva nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi určenými na predaj počas celej doby platnosti Pokynu.

Klient sa súčasne zaväzuje vykonať všetky nevyhnutné úkony potrebné na vykonanie registrácie pozastavenia práva nakladať s Finančnými nástrojmi podľa predchádzajúcej vety.

9. Po celú dobu platnosti Pokynu na obstaranie predaja Finančných nástrojov, nie je Klient oprávnený s dotknutými Finančnými nástrojmi disponovať.

10. Arca Brokerage House je oprávnený výlučne podľa vlastného uváženia odmietnuť vykonanie akéhokoľvek Pokynu Klienta, v takom prípade je však povinný bezodkladne informovať Klienta o dôvodoch odmietnutia. Odmietnutie vykonania Pokynu Klienta je možné napr. z dôvodu, že situácia na trhu nedáva možnosť Pokyn realizovať, alebo sa vyskytli iné objektívne skutočnosti, ktoré realizácii Pokynu preukázateľne bránia, napr. vady Pokynu, ktoré spočívajú v nesprávnosti alebo neúplnosti Pokynu, nejednoznačnosť Pokynu, neurčitost', nezrozumiteľnosť alebo neúplnosť Pokynu, prípadne jeho podanie neoprávnenou osobou. Arca Brokerage House odmietne vykonanie Pokynu aj vtedy, ak by jeho vykonaním mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo vykonaním Pokynu by mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov.

11. Klient je oprávnený Pokyn prijatý Arca Brokerage House zrušiť. Zrušenie Pokynu musí byť v písomnej forme a totožnosť Klienta pri zrušení Pokynu musí byť zistená a overená rovnakým spôsobom ako pri podávaní Pokynu. Zrušenie Pokynu môže byť vykonané kedykoľvek, najneskôr však do času jeho čo i len čiastočného vykonania, postúpenia burze cenných papierov, alebo inému obchodníkovi s cennými papiermi alebo osobe oprávnenej viesť evidenciu majiteľov Finančných nástrojov v zmysle ZCP a IS, alebo v zmysle platnej právnej úpravy tej krajiny, v ktorej je Finančný nástroj na účtoch platne evidovaný a kde sa Obchod vykonáva, alebo najneskôr do času pokiaľ ešte neboli vykonané nezvratné a neodvolateľné kroky na vykonanie Pokynu Klienta. Arca Brokerage House okamžite, po obdržaní takejto inštrukcie Klienta o zrušení Pokynu zastaví vykonávanie Pokynu, ak je zrušenie Pokynu Klienta akceptovateľné.

12. Arca Brokerage House je povinný na žiadosť Klienta preukázať, že vykonal jeho Pokyn v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“.

#### **Článok 5. Osobitné pravidlá pre poskytovanie Investičnej služby: vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet alebo postúpenie Pokynu Klienta na vykonanie tretej strane na účet Klienta.**

1. Arca Brokerage House zisťuje primeranosť Investičnej služby alebo Vedľajšej služby a v Pokyne požadovaného druhu Finančného nástroja pre Klienta formou odpovedí na otázky uvedené v „Investičnom dotazníku“. Na základe odpovedí Klienta v „Investičnom dotazníku“ Arca Brokerage House vyhodnotí, či sú znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania týkajúce sa konkrétneho alebo požadovaného druhu Finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného Finančného nástroja alebo Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, a či sú pre Klienta primerané a oznámi mu výsledok tohto vyhodnotenia.

Ak Arca Brokerage House usúdi, že Finančný nástroj alebo Investičná služba alebo Vedľajšia služba nie sú pre Klienta primerané, Arca Brokerage House na to Klienta upozorní.

2. Ak sa Klient rozhodne neposkytnúť informácie alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, Arca Brokerage House ho upozorní, že takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či je príslušná Investičná služba alebo Vedľajšia služba alebo Finančný nástroj pre neho primerané. Ak Klient zadá konkrétnu požiadavku týkajúcu sa Pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Arca Brokerage House je povinný Pokyn vykonať, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší možný výsledok pre svojho Klienta. Konkrétna požiadavka Klienta môže Arca Brokerage House zabrániť, aby postupoval v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“ a teda v súlade s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní Pokynu.

3. Arca Brokerage House je povinný kúpiť Finančný nástroj za nižšiu cenu, než ktorá je uvedená v Pokyne Klienta a predat' Finančný nástroj za vyššiu cenu, než ktorá bola uvedená v Pokyne Klienta, pokiaľ má takú možnosť. Túto povinnosť má aj bez súhlasu Klienta.

4. Ak Klient určí vo svojom Pokyne limitnú cenu je Arca Brokerage House povinný, ak ide o kúpu Finančných nástrojov, kúpiť Finančný nástroj v určenom objeme maximálne za túto limitnú cenu; a ak ide o predaj Finančného nástroja, predáť Finančný nástroj v určenom objeme minimálne za túto limitnú cenu. Ak ide o limitované Pokyny Klienta týkajúce sa akcií prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu alebo obchodovaných na obchodnom mieste, ktoré nie sú ihneď vykonané podľa prevládajúcich trhových podmienok, Arca Brokerage House je povinný prijať, ak Klient nevydá výslovne iné inštrukcie, opatrenia na umožnenie najskoršieho možného vykonania tohto Pokynu okamžitým zverejnením tohto limitovaného Pokynu Klienta spôsobom, ktorý umožňuje ľahký prístup pre ostatných účastníkov trhu. Táto povinnosť sa považuje za splnenú, ak Arca Brokerage House postúpi limitovaný Pokyn Klienta na obchodné miesto.

5. Pokiaľ Arca Brokerage House zistí podozrenie, že v dôsledku poskytnutia Investičnej služby Klientovi na základe Pokynu môže dôjsť k manipulácii s trhom, upozorní na túto skutočnosť Klienta, požiada ho o vysvetlenie účelu Pokynu, prípadne navrhne iný spôsob dosiahnutia toho istého účelu, ktorý nenaruší priehľadnosť kapitálového trhu; pokiaľ má Arca Brokerage House aj napriek vysvetleniu Klienta dôvodné podozrenie, že poskytnutím Investičnej služby na základe Pokynu môže dôjsť k narušeniu priehľadnosti kapitálového trhu, Pokyn odmietne vykonať.

6. Ak Arca Brokerage House prijme Pokyn Klienta na obstaranie predaja Finančného nástroja a Klient nedisponuje na Účte majiteľa alebo Účte držiteľskej správy Klienta dostatkom Finančných nástrojov, Arca Brokerage House informuje Klienta o nemožnosti realizovania jeho Pokynu v celom rozsahu, ale len o čiastočnej možnosti realizácie Pokynu.

7. Ak sa Klient a Arca Brokerage House nedohodnú písomne inak, Arca Brokerage House poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Finančnými nástrojmi voči tretím osobám.

#### **Podávanie a prijímanie Pokynov Klienta pri poskytovaní Investičnej služby: vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet alebo postúpenie Pokynu Klienta na vykonanie tretej strane na účet Klienta.**

8. Arca Brokerage House zaviedol postupy a opatrenia, ktoré mu umožňujú bezodkladné, spravodlivé a pohotové vykonanie Pokynov Klienta vo vzťahu k pokynom ostatných klientov alebo k obchodným záujmom Arca Brokerage House. Tieto postupy a opatrenia umožňujú, aby sa inak porovnateľné pokyny klientov vykonali podľa času ich prijatia Arca Brokerage House a splňajú tieto podmienky:

- a) pokyny klientov vykonané na účet klientov sú bezodkladne presne zaznamenané a alokované,
- b) porovnateľné pokyny Klienta sa vykonávajú postupne a bezodkladne s výnimkou prípadov, keď to povaha pokynu alebo prevládajúce podmienky na trhu neumožňujú, alebo ak to nie je v záujme Klienta,
- c) Arca Brokerage House každého neprofesionálneho klienta vopred informuje o vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania Pokynu, o ktorých má vedomosť.

9. Klient je povinný podať Pokyn na uskutočnenie Obchodu v písomnej podobe.

10. Pokyn na uskutočnenie Obchodu musí obsahovať:

- a) základné identifikačné údaje Klienta, ktoré zabezpečia jeho jednoznačnosť,
- b) typ Pokynu (či ide o obstaranie kúpy, obstaranie vydania alebo predaja Finančného nástroja),
- c) názov alebo ISIN Finančného nástroja alebo akákoľvek iná jednoznačná identifikácia Finančného nástroja,
- d) počet kusov Finančného nástroja alebo špecifikáciu objemu Pokynu v peňažnom vyjadrení, ktorá určuje limit peňažných prostriedkov, tzn. maximálnu výšku peňažných prostriedkov, ktorú je Arca Brokerage House oprávnený použiť na zaplatenie kúpnej ceny za obstaranie kúpy, resp. vydania Finančných nástrojov, resp. maximálnu výšku peňažných prostriedkov, ktoré chce Klient získať predajom Finančných nástrojov,
- e) limitnú cenu za jeden kus Finančného nástroja; (ak Klient neuvedie v Pokyne limitnú cenu, Arca Brokerage House je oprávnený vykonať Pokyn Klienta za aktuálnu trhovú cenu Finančného nástroja),
- f) platnosť Pokynu, časový limit, tzn. maximálny čas, počas ktorého je Arca Brokerage House povinný obstaráť kúpu, obstaráť vydanie alebo predaj Finančného nástroja,
- g) vlastnoručný podpis Klienta.

11. Arca Brokerage House je povinný opatrit' každý prijatý Pokyn dátumom prijatia a časom prijatia a Pokyny vybaviť v postupnosti ako boli prijaté Arca Brokerage House. Vzájomne si protirečiace Pokyny je Arca Brokerage House oprávnený nevykonať, pričom o tomto svojom rozhodnutí je povinný Klienta informovať. Pre posúdenie kedy je Arca Brokerage House oprávnený prijať Pokyn Klienta a odkedy je Pokyn Klienta pre Arca Brokerage House záväzný platí to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5., 6. a 7. týchto OP.

12. Arca Brokerage House je povinný poskytnúť Klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho Pokynu.

13. Arca Brokerage House nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu a za prípadné škody, ktoré vznikli v dôsledku vykonania Pokynu.

14. Arca Brokerage House môže spájať Pokyny Klienta s pokynmi iného klienta, len ak:

- a) je nepravdepodobné, že spojenie pokynov a obchodov bude celkovo nevýhodné pre niektorého z klientov, ktorých pokyny majú byť spojené,
- b) každý klient, ktorého pokyn má byť spojený, musí byť informovaný o tom, že účinok spojenia vo vzťahu ku konkrétnemu pokynu môže byť pre neho nevýhodný,
- c) podľa stratégie alokácie pokynov Arca Brokerage House zabezpečuje spravodlivú alokáciu spojených pokynov a obchodov za dostatočne presných podmienok, najmä ako objem a cena určujú alokáciu a podmienky zaobchádzania s čiastočne vykonanými pokynmi.

15. Arca Brokerage House nezneužíje informácie o nevykonaných Pokynoch Klienta. Arca Brokerage House zabezpečí, aby tieto informácie neboli zneužit' žiadnymi príslušnými osobami.

### **Správa o výsledku Obchodu a vyúčtovanie.**

16. Ak nie je v týchto OP uvedené inak, Arca Brokerage House je povinný zaslať Klientovi oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostal Arca Brokerage House od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby. Oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu zaslané Klientovi obsahuje údaje v zmysle ustanovenia článku 59 Delegovaného nariadenia. Oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu obsahuje aj informáciu o stave disponibilných peňažných prostriedkov na Účte Klienta. Stav disponibilných peňažných prostriedkov zohľadňuje už zúčtované dlžné poplatky evidované na Účte Klienta za poskytované Investičné služby a Vedľajšie služby a zároveň nezahŕňa peňažné prostriedky blokované za účelom obstarania kúpy Finančných nástrojov na základe Pokynu Klienta.

17. Arca Brokerage House má právo požadovať od Klienta pred realizáciou Pokynu Klienta preddavok. Ak ide o Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov je výška preddavku vypočítaná ako súčet celkovej ceny Finančných nástrojov určená v závislosti od Klientom určenej limitnej ceny Finančných nástrojov (resp. trhovej ceny Finančných nástrojov, ak Klient limitnú cenu neurčí), odplaty pre Arca Brokerage House podľa „Cenníka poplatkov“ a celkových predpokladaných nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v odplate Arca Brokerage House. Ak ide o Pokyn Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov alebo o Pokyn Klienta na obstaranie kúpy Finančných nástrojov bez finančného vyrovnania, je výška preddavku rovná výške minimálnej odplaty pre Arca Brokerage House podľa „Cenníka poplatkov“. Po vykonaní Pokynu Klienta je zaplatený preddavok započítaný do vyúčtovania odplaty za vykonanie Pokynu. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak výsledkom vyúčtovania Obchodu je peňažný zostatok nižší ako 16,60 eur, Arca Brokerage House je oprávnený takýto peňažný zostatok ponechať na Účte Klienta (nevyplatiť ho Klientovi), za účelom je použitie ako preddavku na odplatu za poskytovanie Vedľajšej služby – držiteľská správa.

18. Klient udeľuje súhlas na blokovanie peňažných prostriedkov na Účte Klienta vo výške preddavku podľa bodu 18. tohto Článku OP a to až do doby finančného vyrovnania Obchodu alebo do ukončenia platnosti Pokynu, ak Pokyn nebude vykonaný.

### **Článok 6. Osobitné pravidlá pri poskytovaní investičnej služby: vykonanie Pokynu Klienta na obstaranie vydania alebo vrátenia cenných papierov alebo majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania - Fondov, na účet Klienta.**

1. Na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ je Arca Brokerage House taktiež oprávnený zariadiť vo vlastnom mene a na účet Klienta vydanie alebo vrátenie Fondov podľa Pokynov Klienta. Arca Brokerage House túto Investičnú službu poskytuje len vo vzťahu k Fondom, ktoré sú uvedené v „Zozname Fondov“, ako aj vo vzťahu k špeciálnym Fondom kvalifikovaných investorov, vo vzťahu ku ktorým Arca Brokerage House poskytuje Investičnú službu na základe svojho rozhodnutia. Na poskytnutie Investičnej služby vo vzťahu k špeciálnym Fondom kvalifikovaných investorov nemá Klient právny nárok a Arca Brokerage House si vyhradzuje právo odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta, ktorý sa týka špeciálneho Fondu kvalifikovaných investorov, vo vzťahu ku ktorému neposkytuje Arca Brokerage House Investičné služby. Ustanovenie článku 4., bod 10 nie je dotknuté.

2. Arca Brokerage House je oprávnený „Zoznam Fondov“ kedykoľvek zmeniť. Ak Arca Brokerage House zmení „Zoznam Fondov“, je povinný o vykonaných zmenách informovať Klienta oznamom v sídle Arca Brokerage House, v obchodných priestoroch Arca Brokerage House a na príslušnom webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com).

3. Arca Brokerage House je povinný obstarat' vydanie Klientom zvolených Fondov uvedených v „Zozname Fondov“ na základe Pokynu Klienta. Arca Brokerage House je povinný obstarat' vydanie Klientom zvolených Fondov za aktuálnu trhovú cenu podielu v deň obstarania vydania podľa podmienok emitenta Fondu. Pre posúdenie kedy je Arca Brokerage House oprávnený prijať Pokyn Klienta a odkedy je Pokyn Klienta pre Arca Brokerage House záväzný platí to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5., 6. a 7. týchto OP.

4. Pre postup pri obstaraní vrátenia Fondov na základe Pokynu Klienta platia obdobné podmienky uvedené v bode 3. tohto Článku OP ako pri obstaraní vydania Fondov.

5. Klient môže udeliť aj Pokyn switch - predaj na obstaranie vrátenia Fondov a zároveň udeliť aj Pokyn switch - nákup na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov. V takomto prípade Arca Brokerage House Klientom udelený Pokyn switch - predaj vykoná a obstará vrátenie Fondov podľa bodu 4. tohto Článku OP, ale nezadá pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných obstaraním vrátenia Fondov na Autorizovaný bankový účet Klienta. Tieto Klientovi nevyplatené peňažné prostriedky použije Arca Brokerage House na vykonávanie Pokynu Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov na základe Pokynu switch - nákup (bod 3. tohto Článku OP sa použije obdobne).

6. V prípade, ak nebude Pokyn Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov uspokojený v plnom rozsahu na prvýkrát, je Arca Brokerage House povinný opakovať vykonanie Pokynu Klienta v časti, ktorá nebola uspokojená, a to až do úplného uspokojenia Pokynu Klienta.

7. Arca Brokerage House je povinný oboznámiť Klienta, že investícia Klienta do zvolených Fondov so sebou nesie riziko. Arca Brokerage House je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu Arca Brokerage House poskytne Štatutárne dokumenty Fondov. Arca Brokerage House je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu Arca Brokerage House poskytne dodatočné informácie týkajúce sa kvantitatívnych limitov, ktoré sa vzťahujú na riadenie rizík vo spravovaní majetku v podielovom fonde, metód riadenia týchto rizík a posledný vývoj v oblasti rizík spojených s hlavnými kategóriami aktív, do ktorých sa investuje majetok v podielovom fonde a vývoj výnosov z týchto aktív.

8. Ak Arca Brokerage House vykonáva Pokyny Klienta týkajúce sa obstarania vydania Fondov pravidelne, je povinný zaslať Klientovi aspoň raz za šesť mesiacov oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu v rozsahu

rovnakom ako je uvedené v Článku 5., bod 16. týchto OP, inak zasiela Arca Brokerage House oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu tak, ako je uvedené v Článku 5., bod 16. týchto OP.

9. Ak ustanovenie tohto Článku OP neurčilo inak, pre obstaranie vydania a pre obstaranie vrátenia Fondov sa primerane použijú ostatné ustanovenia týchto OP.

10. Arca Brokerage House poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa vo vzťahu k Fondom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Fondmi voči tretím osobám.

### **Článok 7. Osobitné pravidlá pre poskytovanie investičnej služby: riadenie portfólia.**

1. Arca Brokerage House poskytuje Klientovi Investičnú službu riadenie portfólia za účelom zabezpečiť hospodárenie s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Portfóliovom účte Klienta na základe rozhodovania Arca Brokerage House v rámci a v rozsahu „Rámcovej zmluvy o riadení portfólia“ a týchto OP.

2. Arca Brokerage House zisťuje vhodnosť Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančných nástrojov pre Klienta formou vyhodnotenia odpovedí na otázky uvedené v „Investičnom dotazníku“. Arca Brokerage House získava potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ Finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, finančnú situáciu Klienta vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele. Na základe odpovedí Klienta v „Investičnom dotazníku“ Arca Brokerage House vyhodnotí, či je poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančný nástroj pre Klienta vhodné a ak je, odporučí mu výber konkrétneho Investičného Produktu. Arca Brokerage House bude Klientovi pravidelne poskytovať vyhlásenie o vhodnosti, ktoré bude obsahovať aktuálne vyhlásenie o tom, ako investícia zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám neprofesionálneho Klienta.

Na základe a v rozsahu investičnej stratégie Investičného Produktu na realizovanie ktorej dal Klient Pokyn, bude Arca Brokerage House vykonávať pre Klienta Obchody.

3. Investičné Produkty sú investičné portfóliá, ktoré sa skladajú z rôznych Finančných nástrojov. Zloženie každého Investičného Produktu je iné a teda s každým Investičným Produktom je spojené iné investičné riziko a očakávaný výnos.

Arca Brokerage House vytvoril pre Klienta tieto základné Investičné Produkty, tzv. profilové fondové portfóliá:

- „Klasik - Konzervatívne portfólio“;
- „Aktív - Vyvážené portfólio“;
- „Dynamik - Rastové portfólio“.

Arca Brokerage House je oprávnený vytvoriť pre Klienta aktívne riadené investičné stratégie kombináciou základných Investičných Produktov. Okrem toho Arca Brokerage House dáva Klientovi možnosť vytvoriť špeciálny Investičný Produkt „Individuálne riadené portfólio“, pri ktorom je zloženie Finančných nástrojov určené individuálne určením maximálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu a/alebo určením minimálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu.

4. Arca Brokerage House poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby riadenie portfólia a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s obhospodarovanými Finančnými nástrojmi voči tretím osobám.

5. Klient berie na vedomie, že na investovanie do Finančných nástrojov pri riadení portfólia, ako aj na výnosy vyplatené Klientom a akékoľvek daňové úľavy súvisiace s investovaním do Finančných nástrojov pri riadení portfólia sa vzťahujú aktuálne ustanovenia platného zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a ustanovenia platných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia uzavretými medzi príslušnými štátmi a Slovenskou republikou.

6. Arca Brokerage House bude písomne informovať Klienta v prípade, keď sa celková hodnota portfólia stanovená na začiatku každého obdobia vykazovania zníži o 10% a pri následných zníženiach o násobky 10%, a to najneskôr do konca pracovného dňa, v ktorom sa tento prah prekročil, alebo keď došlo k prekročeniu tohto prahu počas nepracovného dňa, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa.

### **Pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia.**

7. Arca Brokerage House sa zaväzuje zaslať Klientovi štvrťročne výpis z jeho Portfóliového účtu Klienta vyhotovený podľa stavu k 31.marcu, 30. júnu, 30.septembru a 31. decembru, ak Klient nepožiadala, aby mu Arca Brokerage House zasielal výpis z jeho Portfóliového účtu po každom uskutočnenom Obchode. Arca Brokerage House je povinný zaslať Klientovi pravidelný výpis najneskôr do 60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Ak sa Klient rozhodol, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, je Arca Brokerage House povinný zaslať Klientovi oznámenie potvrdzujúce Obchod najneskôr v prvý obchodný deň po jeho uskutočnení alebo, ak potvrdenie prijal Arca Brokerage House od tretej osoby, najneskôr prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto tretej osoby. Ak sa Klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, Arca Brokerage House poskytuje Klientovi aj pravidelný výpis raz ročne podľa stavu k 31.decembru. Aj v tomto prípade je Arca Brokerage House povinný zaslať Klientovi výpis najneskôr do 60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Klient je oprávnený požiadať o mimoriadny výpis kedykoľvek v priebehu kalendárneho roka, v tomto prípade je Arca Brokerage House oprávnený požadovať od Klienta zaplatenie osobitného administratívneho poplatku, ktorý je určený v „Cenníku poplatkov“.

8. Pravidelné výpisy určené Klientovi obsahujú všetky informácie, ktoré sú vyžadované podľa ustanovenia Článku 60 Delegovaného nariadenia.



## **Článok 8. Osobitné pravidlá pre poskytovanie Vedľajšej služby: úschova a správa Finančných nástrojov Klienta, vrátane držiteľskej správy.**

1. Úschovu, správu alebo držiteľskú správu Finančných nástrojov Arca Brokerage House vykonáva predovšetkým vo vzťahu k Finančným nástrojom obstaraným pre Klienta prostredníctvom Arca Brokerage House.

### **Úschova Finančných nástrojov Klienta.**

2. Arca Brokerage House preberá listinný Finančný nástroj na uloženie do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou, individuálnou úschovou je uloženie listinného Finančného nástroja jedného Klienta oddelene od listinných Finančných nástrojov ostatných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v individuálnej úschove, Arca Brokerage House vráti Klientovi ten istý Finančný nástroj, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného Finančného nástroja Klienta so zastupiteľnými listinnými Finančnými nástrojmi iných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v hromadnej úschove Arca Brokerage House vracia Klientovi zastupiteľný listinný Finančný nástroj.

3. Arca Brokerage House prevezme listinné Finančné nástroje od Klienta do úschovy na základe písomnej Zmluvy s Klientom a následne Arca Brokerage House uloží prevzaté Finančné nástroje do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Odovzdanie a prevzatie listinných Finančných nástrojov do úschovy sa potvrdzuje na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“.

Ak sa listinný Finančný nástroj nenachádza u Arca Brokerage House v čase uzavretia Zmluvy, Arca Brokerage House ho od Klienta prevezme následne na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“.

4. Ak Arca Brokerage House obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu je oprávnený prijať pre Klienta obstaraný listinný Finančný nástroj do úschovy a bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho individuálnu alebo hromadnú úschovu obstaraného listinného Finančného nástroja.

5. Po prijatí listinných Finančných nástrojov do úschovy Arca Brokerage House s vynaložením odbornej starostlivosti chráni uložené Finančné nástroje pred stratou, znehodnotením, poškodením alebo zničením. Arca Brokerage House zodpovedá za škodu na uloženom listinnom Finančnom nástroji, ibaže ju nemohol odvrátiť pri vynaložení odbornej starostlivosti a to maximálne do výšky menovitej hodnoty uloženého listinného Finančného nástroja.

6. Arca Brokerage House neprevezme Finančný nástroj do úschovy, ak je listinný Finančný nástroj poškodený, neúplný alebo inak znehodnotený, alebo ak o ňom Arca Brokerage House usudzuje, že je falošný, ukradnutý, alebo inak vzbudzuje pochybnosti. Arca Brokerage House neprevezme listinný Finančný nástroj do úschovy ani vtedy, ak má podozrenie, že o úschovu Finančného nástroja žiada osoba, ktorá na to nie je oprávnená.

7. Arca Brokerage House má na zabezpečenie svojich práv záložné právo k listinnému Finančnému nástroju uloženému do úschovy, ak sa u neho nachádza.

8. Úschovu listinných Finančných nástrojov vykonáva Arca Brokerage House za odplatu.

### **Správa Finančných nástrojov Klienta.**

9. Arca Brokerage House ako správca vykonáva pre Klienta správu Finančných nástrojov, ktoré pre Klienta obstará a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Finančnými nástrojmi.

10. Ak Arca Brokerage House obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu je oprávnený bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho správu obstaraného Finančného nástroja.

11. Arca Brokerage House je povinný aj bez pokynov majiteľa Finančných nástrojov urobiť s odbornou starostlivosťou všetky úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi, najmä požadovať splnenie záväzkov spojených s Finančnými nástrojmi, ako aj vykonávať výmenné práva, alebo predkupné práva spojené s Finančnými nástrojmi (napr. vykonávať inkaso dividend a kupónov týkajúcich sa Finančných nástrojov, inkasovať splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s Finančnými nástrojmi držanými v správe, preberať, inkasovať a požadovať úhrady všetkých platieb, ktoré sa stanú splatnými z Finančných nástrojov v správe). Pre vykonávanie správy pre obstarané Fondy platí to, čo je uvedené v Článku 8., bode 16. týchto OP.

12. Ak sú predmetom správy listinné Finančné nástroje je Arca Brokerage House oprávnený kedykoľvek žiadať Klienta o ich predloženie, prípadne odovzdanie a Klient je povinný žiadosti Arca Brokerage House vyhovieť. Ak to vyžaduje povaha úkonu, je Klient povinný aj bez výzvy predložiť Arca Brokerage House písomné splnomocnenie. Arca Brokerage House odovzdá prevzaté listinné Finančné nástroje ich majiteľovi bez zbytočného odkladu po uskutočnení úkonu, na ktorý boli Finančné nástroje potrebné, ak z povahy tohto úkonu nevyplýva niečo iné. Po dobu, po ktorú má Arca Brokerage House listinné Finančné nástroje u seba, zodpovedá za škodu na uložených listinných Finančných nástrojoch, ibaže ju nemohol odvrátiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti.

13. Ak sa úkon, ktorý má Arca Brokerage House uskutočniť týka zaknihovaného Finančného nástroja, je majiteľ Finančných nástrojov povinný po vyzvaní Arca Brokerage House včas urobiť opatrenia, aby bol Arca Brokerage House oprávnený v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovanými Finančnými nástrojmi.

14. V rámci správy Finančných nástrojov Arca Brokerage House nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva Arca Brokerage House na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude Arca Brokerage House vykonávať hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.

15. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov sa vykonáva na účte otvorenom u tretej osoby v súlade s príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov, alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami kapitálových trhov. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov bude v zahraničí zabezpečovaná oprávnenými osobami, ktorých odbornosť a dôveryhodnosť Arca Brokerage House pravidelne overuje. Spôsob evidencie Finančných nástrojov držaných pre Klienta v zahraničí nemá vplyv na spôsob evidencie majetku Klienta na jeho Účte Klienta, ktorý pre neho vedie Arca Brokerage House. Ak Klient požiada, aby jeho tuzemské alebo zahraničné Finančné nástroje boli v Slovenskej republike alebo v zahraničí uschované alebo spravované na jeho meno, Arca Brokerage House je povinný mu to zabezpečiť. V takomto prípade je Arca Brokerage House oprávnený požadovať od Klienta osobitný administratívny poplatok, ktorého výšku mu vopred, pred vykonaním požadovanej služby oznámi Arca Brokerage House.

16. V prípade, ak Arca Brokerage House obstaral pre Klienta vydanie Fondov, Arca Brokerage House ako správca je povinný vykonávať pre Klienta správu Fondov v rozsahu vykonávania úkonov, smerujúcich k výplatu, inkasovaniu prijatých dividend alebo výnosov z Fondov. V rámci správy Fondov Arca Brokerage House nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva Arca Brokerage House na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude Arca Brokerage House vykonávať hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.

17. Ak Arca Brokerage House poskytuje pre Klienta Investičnú službu riadenie portfólia, je Arca Brokerage House v rámci a rozsahu Klientom zvolenej investičnej stratégie Investičný Produkt oprávnený reinvestovať peňažné prostriedky získané vykonávaním správy Finančných nástrojov.

18. Správu Finančných nástrojov vykonáva Arca Brokerage House za odplatu.

#### **Držiteľská správa.**

19. Obsahom vykonávania držiteľskej správy je správa, pri ktorej právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančným nástrojom pre majiteľa Finančného nástroja voči tretím osobám vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta Arca Brokerage House, najmä:

- a) prijatie Finančného nástroja v prospech Účtu Klienta,
- b) dodanie Finančného nástroja na tarchu Účtu Klienta,
- c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania Finančného nástroja na účet Klienta.

Pre výkon držiteľskej správy platia primerane ustanovenia o správe a úschove Finančných nástrojov.

20. Držaním Finančných nástrojov Klienta je výkon úschovy a správy Finančných nástrojov Klienta v mene Arca Brokerage House na účet Klienta; držaním sa rozumie aj nakladanie s Finančnými nástrojmi prijatými od Klienta na zabezpečenie vykonania iných Investičných služieb.

21. Držiteľskú správu vykonáva Arca Brokerage House prostredníctvom Účtu držiteľskej správy Klienta, na ktorom eviduje vo svojej vnútornej evidencii Finančné nástroje a peňažné prostriedky, ktoré pre Klienta drží. Záznamy a Účty držiteľskej správy pre svojich klientov vedie Arca Brokerage House tak, že kedykoľvek a bezodkladne môže rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre iných klientov. Arca Brokerage House vedie záznamy a Účty držiteľskej správy tak, že je zabezpečená ich presnosť a súvzťažnosť k Finančným nástrojom a peňažným prostriedkom držaným pre svojich klientov. Arca Brokerage House pravidelne vykonáva zosúladenie svojich záznamov a Účtov držiteľskej správy klientov s účtami a záznamami iných osôb prostredníctvom ktorých Arca Brokerage House tieto aktíva pre svojich klientov drží.

22. Arca Brokerage House vedie peňažné prostriedky klientov uložené podľa § 71j ZoCP a IS u tretích osôb oddelene od bankových účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Arca Brokerage House.

23. Arca Brokerage House zasiela Klientovi štvrťročne výpis o držaných Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu. Výpis obsahuje podrobné informácie o všetkých Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch Klienta, ktoré sú držané Arca Brokerage House pre Klienta ku koncu obdobia, ku ktorému sa vzťahuje výpis.

24. Držiteľskú správu Finančných nástrojov vykonáva Arca Brokerage House za odplatu, ktorej výška je uvedená v „Cenníku poplatkov“.

#### **Článok 9. Účet Klienta vedený Arca Brokerage House.**

1. Arca Brokerage House vedie pre Klientov Účty:

- a) Portfóliový účet Klienta pre tých klientov, ktorí so Arca Brokerage House uzavreli „Rámcovú zmluvu o riadení portfólia“,
- b) Účet držiteľskej správy Klienta pre tých klientov, pre ktorých Arca Brokerage House poskytuje Vedľajšiu službu držiteľská správa, predovšetkým na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“.

2. Arca Brokerage House zriadi pre Klienta vo svojej evidencii Účet Klienta bezprostredne potom ako Klient:

- a) uzavrie so Arca Brokerage House Zmluvu a táto spolu so všetkou požadovanou Klientskou dokumentáciou bude akceptovaná zo strany Arca Brokerage House v súlade s pravidlami a postupmi, ktoré sú uvedené v Článku 10. bod 2. a 3. týchto OP a
- b) udelí „Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, alebo „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“, ktorý Arca Brokerage House prijme, za predpokladu, že Pokyn Klienta spĺňa náležitosti uvedené v Článku 10. bode 5. týchto OP a zároveň

c) poukáže na Zberný účet peňažné prostriedky vo výške určeného preddavku na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov na základe „Pokynu na obstaranie kúpy finančných nástrojov“, alebo poukáže na Zberný účet dohodnutú výšku jednorazového peňažného vkladu, alebo výšku dohodnutého pravidelného peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Investičného produktu na základe „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“. Klientom poukázané peňažné prostriedky musia byť na Zberný účet pripísané a zároveň identifikované zo strany Arca Brokerage House.

3. Ak nebude môcť Arca Brokerage House otvoriť pre Klienta Účet Klienta do 6 (šiestich) mesiacov od uzavretia Zmluvy z dôvodu nespĺnenia podmienky podľa bodu 2. písm. c) tohto Článku, Zmluva zaniká po uplynutí 6 (šiestich) mesiacov od jej uzavretia.

4. Arca Brokerage House sa zaväzuje zaznamenávať na Účte Klienta každú zmenu v zložení jeho majetku.

#### **Článok 10. Podmienky vyžadované na akceptáciu Klientskej dokumentácie. Pokyny Klienta a ich prijímanie a záväznosť. Poukazovanie peňažných prostriedkov na Účet Klienta. Výber peňažných prostriedkov alebo Finančných nástrojov z Účtu Klienta.**

1. Keďže pre Arca Brokerage House je z hľadiska odborného poskytovania Investičných služieb a Vedľajších služieb nevyhnutné disponovať všetkou dokumentáciou, ktorá tvorí obsah Klientskej dokumentácie a ktorá vykazuje z hľadiska obsahových a formálnych náležitostí bezvadnosť, Arca Brokerage House účinnosť Zmluvy a teda okamih, od kedy sa stáva Zmluva pre Arca Brokerage House záväznou podmienil splnením podmienok, ktoré sú uvedené v Článku 10., bod 2. týchto OP.

2. Zmluva medzi Arca Brokerage House a Klientom sa uzaviera s odkladacou podmienkou účinnosti. Na to, aby Zmluva nadobudla účinnosť a stala sa záväznou pre Arca Brokerage House a Klienta je nevyhnutné, aby boli splnené všetky tieto podmienky:

a) bola doručená Arca Brokerage House Zmluva a zároveň všetka Arca Brokerage House požadovaná Klientska dokumentácia v listinnej podobe na adresu sídla Arca Brokerage House a

b) Zmluva a zároveň všetka Klientska dokumentácia je riadne, správne a jednoznačne spísaná, je úplná a zrozumiteľná a zároveň nevykazuje žiadne vady, a zároveň

c) Arca Brokerage House nemá žiadne pochybnosti o tom, že pri spisovaní Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie bola vykonaná identifikácia Klienta a overenie identifikácie Klienta zamestnancom Arca Brokerage House alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie.

3. Arca Brokerage House bez zbytočného odkladu potom ako je Zmluva alebo ostatná Klientska dokumentácia doručená do sídla Arca Brokerage House posúdi, či doručená Zmluva a ostatná Klientska dokumentácia spĺňa požiadavky podľa Článku 10. bod 2 týchto OP. Ak po vyhodnotení má Arca Brokerage House za preukázané, že podmienky podľa bodu 2. tohto Článku OP sú bez pochybností splnené, Arca Brokerage House Zmluvu a ostatnú Klientsku dokumentáciu akceptuje a zároveň s touto akceptáciou Zmluva nadobudne účinnosť. Akceptovanie Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie Arca Brokerage House vykoná vyznačením dátumu akceptácie na Klientskej dokumentácii. Dátum akceptovania Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie oznámi Arca Brokerage House Klientovi vždy v písomnom oznámení o zriadení Účtu Klienta po splnení všetkých podmienok uvedených v Článku 9. bod 2. týchto OP, inak na požiadanie Klienta. Akceptáciou Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie Zmluva nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre Klienta a Arca Brokerage House.

4. Ak predložená Zmluva alebo Klientska dokumentácia vykazuje vady a nedostatky, ktoré bránia Arca Brokerage House v jej akceptácii podľa Článku 10., bod 2. týchto OP a vady a nedostatky sú odstrániteľné, Arca Brokerage House zabezpečí oznámenie väd a nedostatkov Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vytknutých väd a nedostatkov Klient doručí Arca Brokerage House Zmluvu a ostatnú Klientsku dokumentáciu, Arca Brokerage House postupuje opäť tak, ako je uvedené v Článku 10., bod 3. týchto OP.

#### **Prijatie Pokynu Klienta, záväznosť Pokynu Klienta a záväznosť inej inštrukcie Klienta.**

5. „Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, alebo „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“ sa považuje za prijatý Arca Brokerage House, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

a) Pokyn Klienta bol doručený Arca Brokerage House v listinnej podobe na adresu sídla, alebo bol Pokyn Klientom udelený priamo v sídle Arca Brokerage House a

b) Pokyn Klienta je riadne, správne a jednoznačne Klientom zadaný, napr. aj tak, že obsahuje všetky náležitosti uvedené v Článku 5., bod 10. týchto OP, je vždy úplný a zrozumiteľný a zároveň nevykazuje žiadne vady a nedostatky, ktoré by oprávňovali Arca Brokerage House odmietnuť prijatie alebo vykonanie Pokynu, a zároveň

c) Arca Brokerage House nemá žiadne pochybnosti o tom, že Pokyn udelila na to oprávnená osoba.

Dátum a čas prijatia Pokynu Arca Brokerage House vyznačí na Pokyne Klienta.

6. Ak sú vady a nedostatky Pokynu Klienta odstrániteľné, Arca Brokerage House zabezpečí oznámenie väd Pokynu Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vytknutých väd Klient doručí Pokyn, ktorý spĺňa kritériá pre jeho prijatie uvedené v Článku 10., bod 5. týchto OP, dátum a čas prijatia Pokynu Arca Brokerage House vyznačí na Pokyne Klienta.

7. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že „Pokyn Klienta na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, alebo „Pokyn Klienta na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“ sa stáva pre Arca Brokerage House záväzný a Arca Brokerage House je povinný začať vykonávať Pokyn až následne potom, ako Arca Brokerage House pre Klienta zriadi Účet Klienta, tzn. po súčasnom splnení podmienok, ktoré sú uvedené v Článku 9., bod 2 týchto OP. Pri opakujúcich sa „Pokynoch na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, resp. pri udelení ďalšieho „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“ sa takýto Pokyn Klienta stáva pre Arca Brokerage House záväzný až následne potom, ako Klient poukáže na Zberný účet peňažné prostriedky vo výške

určeného preddavku na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov, resp. dohodnutú výšku jednorazového peňažného vkladu alebo výšku dohodnutého pravidelného peňažného vkladu a peňažné prostriedky sú na Zberný účet pripísané a zároveň identifikované zo strany Arca Brokerage House.

8. Ak akákoľvek inštrukcia, ktorá má podobu žiadosti alebo príkazu alebo akejkoľvek inej požiadavky Klienta, napr. „Žiadosť o výber peňažných prostriedkov“, neobsahuje všetky náležitosti podľa týchto OP, alebo iné náležitosti vyžadované Arca Brokerage House a Klient neodstráni nedostatky ani na výzvu Arca Brokerage House, považuje sa takáto inštrukcia zadaná Klientom za neplatnú a nepodanú. Ak Klient odstráni nedostatky inštrukcie, pre Arca Brokerage House sa stáva inštrukcia Klienta záväznou odo dňa doručenia inštrukcie s odstránenými nedostatkami do sídla Arca Brokerage House.

#### **Poukazovanie peňažných vkladov na Účet Klienta.**

9. Klient sa zaväzuje poukázať/poukazovať Arca Brokerage House peňažné prostriedky, ktoré sú určené na investovanie, resp. na obstaranie kúpy, obstaranie vydania Klientom určených Finančných nástrojov na Zberný účet. Klient poukazuje peňažné prostriedky na Zberný účet iba bezhotovostným prevodom z akejkoľvek banky alebo hotovostným vkladom na Zberný účet.

Pri poukazovaní peňažných prostriedkov je Klient povinný uviesť ako variabilný symbol číslo Zmluvy. Arca Brokerage House pripíše na Účet Klienta peňažné prostriedky v ten deň, keď boli riadne identifikované na Zbernom účte.

10. Ak sa v prípade uvedenia nesprávneho variabilného symbolu nepodarí Arca Brokerage House identifikovať vlastníka poukázaných peňažných prostriedkov, Arca Brokerage House nebude platbu akceptovať a peňažné prostriedky na Účet Klienta nepripíše. Arca Brokerage House vráti peňažné prostriedky tomu, kto ich na Zberný účet poukázal, a to na jeho náklady.

Ak Klient nesprávne uvedie variabilný symbol a/alebo špecifický symbol a z tohto dôvodu Arca Brokerage House pripíše peňažné prostriedky na nesprávny Účet Klienta alebo ich pripíše na účet iného klienta, alebo Arca Brokerage House bude investovať peňažné prostriedky iným spôsobom, ako bolo uvedené v Pokyne Klienta, nezodpovedá Arca Brokerage House za škodu, ktorá vznikne Klientovi z dôvodu investovania peňažných prostriedkov odlišne od udeleného Pokynu Klienta.

11. Klient berie na vedomie, že pri poukazovaní peňažných prostriedkov, ktoré sú určené na vykonanie Pokynu Klienta je povinný dodržiavať minimálnu výšku peňažných vkladov nasledovne:

- a) výška prvého poukázaného peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Klientom zvoleného Investičného Produktu, „Individuálne riadené portfólio“, nesmie byť nižšia ako 10 000 EUR,
- b) výška prvého poukázaného jednorazového peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Investičných Produktov iných než „Individuálne riadené portfólio“, nesmie byť nižšia ako 1 000 EUR,
- c) výška pravidelných peňažných vkladov na realizovanie investičnej stratégie Investičných Produktov, nesmie byť nižšia ako 20 EUR,
- d) minimálna výška investície pre obstaranie vydania Fondov nesmie byť nižšia ako 10 000 EUR pre obstaranie vydania každého zvoleného Fondu samostatne,
- e) pre vykonanie Pokynu Klienta na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov iných ako Fondov si Arca Brokerage House vyhradzuje právo individuálne určiť minimálnu výšku investície požadovanú od Klienta pre obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov.

V prípade, ak peňažné vklady nedosiahnu uvedenú, resp. dohodnutú výšku, Arca Brokerage House môže peňažný vklad neakceptovať a peňažné prostriedky na Účet Klienta nepripísať. Arca Brokerage House môže vrátiť peňažné prostriedky tomu, kto ich na Zberný účet poukázal, a to na jeho náklady.

12. Ak Klient udelí „Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“ a nepoukáže na Zberný účet dostatočné množstvo peňažných prostriedkov potrebných na vykonanie Pokynu Klienta v požadovanom objeme, je Arca Brokerage House oprávnený obstarat kúpu alebo vydanie Finančných nástrojov len v rozsahu zodpovedajúcom prijatým peňažným prostriedkom. Ak Klient udelil Pokyn na obstaranie kúpy alebo vydania rôznych Finančných nástrojov, Arca Brokerage House sa zaväzuje vykonať jeho Pokyn v poradí, v akom boli Finančné nástroje zaznamenané na Pokyne Klienta (v poradí od prvého najvyššie).

13. Klient je oprávnený zvýšiť vklad peňažných prostriedkov určených na investovanie podľa investičnej stratégie zvoleného Investičného Produktu prevodom takéhoto dodatočného peňažného vkladu na Zberný účet. Pre spôsob poukazovania peňažných prostriedkov platí to, čo je uvedené v Článku 10., bod 9. OP.

14. Ak Klient poukáže Arca Brokerage House peňažný vklad určený na investovanie podľa investičnej stratégie zvoleného Investičného Produktu v nižšej sume ako je dohodnuté v „Pokyne na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“, Arca Brokerage House môže takýto vklad akceptovať. Klient berie na vedomie, že nedodržanie platenia výšky dohodnutých pravidelných peňažných vkladov, môže mať za následok finančnú stratu pre Klienta z dôvodu, že Arca Brokerage House nebude vedieť realizovať investičnú stratégiu Investičného Produktu.

#### **Speňažovanie Finančných nástrojov vedených na Účte Klienta alebo výber Finančných nástrojov evidovaných na Účte Klienta.**

15. Arca Brokerage House na základe „Pokynu Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov“ alebo „Pokynu Klienta na obstaranie vrátenia Fondov“ zariadi vo vlastnom mene, resp. v mene Klienta predaj Finančných nástrojov alebo vrátenie Fondov. Pokyn Klienta na predaj musí obsahovať okrem všeobecných náležitostí pre prijatie Pokynu, ktoré sú uvedené v Článku 10., bod 5 týchto OP aj:

- a) základné identifikačné údaje Klienta, ktoré zabezpečia jeho jednoznačnosť uvedené minimálne v rozsahu, v akom sú uvedené na záhlaví príslušného tlačiva „Pokyn Klienta“,

b) identifikáciu bankového účtu alebo iného Účtu Klienta vedeného u Arca Brokerage House, na ktorý sa majú peňažné prostriedky Klienta v mene, v ktorej je vedený Klientom určený Autorizovaný bankový účet previesť. Arca Brokerage House si vyhradzuje právo neakceptovať Klientom určený bankový účet pokiaľ je odlišný od Autorizovaného bankového účtu Klienta a požadovať úradné overenie podpisu Klienta, pokiaľ je Klientom určený bankový účet odlišný od Autorizovaného bankového účtu Klienta. Ak Klient v Pokyne neuvedie Autorizovaný bankový účet alebo uvedie viac ako jeden Autorizovaný bankový účet bez bližšej špecifikácie, Arca Brokerage House je oprávnený samostatne rozhodnúť o tom, na ktorý Autorizovaný bankový účet peňažné prostriedky Klienta prevedie.

c) podpis Klienta. Zamestnanec Arca Brokerage House alebo Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie vykoná identifikáciu a overenie identifikácie Klienta. Arca Brokerage House si vyhradzuje právo požadovať aj úradné overenie podpisu Klienta na Pokyne Klienta.

Pre prijatie Pokynu Klienta sa použije to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5. a bod 6. týchto OP obdobne.

16. Arca Brokerage House nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vzniknú Klientovi uvedením nesprávneho čísla Autorizovaného bankového účtu. Arca Brokerage House rovnako nezodpovedá za prípadné oneskorenia vyplývajúce z prevodu peňažných prostriedkov spôsobené podmienkami platobného styku.

17. Arca Brokerage House je povinný zadať pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných za predaj Finančných nástrojov na základe Pokynu Klienta alebo získaných za obstaranie vrátenia Fondov na základe Pokynu Klienta na Autorizovaný bankový účet a to do 3 (troch) pracovných dní po vyrovnaní Obchodu.

18. Arca Brokerage House pri poskytovaní Investičnej služby na základe „Rámцovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov“ a Vedľajšej služby držiteľská správa vo vzťahu k obstaraným Finančným nástrojom dáva Klientovi možnosť v Pokyne Klienta si zvoliť spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré Arca Brokerage House pre Klienta drží na Účte držiteľskej správy, a to:

a) poukázať ich na Autorizovaný bankový účet Klienta,

b) poukázať ich na účely ďalšieho investovania na Portfóliový účet Klienta, ktorý má už Klient vedený u Arca Brokerage House,

c) vykonávať správu prijatých peňažných prostriedkov a to tak, že tieto uloží na bežný účet vo vybratej banke.

Klient je v „Pokyne na obstaranie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov“ oprávnený zvoliť si len jeden spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House drží, pričom v prípade, ak si Klient zvolí súčasne viac spôsobov alebo nezvolí ani jeden z nich, Arca Brokerage House sa bude riadiť spôsobom podľa bodu c). Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Klientom zvolený spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House drží, pričom v prípade, ak si Klient zvolí súčasne viac spôsobov alebo nezvolí ani jeden z nich, Arca Brokerage House sa bude riadiť spôsobom podľa bodu c). Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Klientom zvolený spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House drží, je rovnaký pre všetky Finančné nástroje evidované na Účte Klienta, ktorý pre Klienta Arca Brokerage House vedie. V prípade, ak Klient na základe písomnej žiadosti požiada Arca Brokerage House o zmenu spôsobu nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House drží, Arca Brokerage House zaeviduje túto zmenu pre všetky Finančné nástroje evidované na Účte Klienta, ktorý pre Klienta vedie a rovnako nakladá so všetkými prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami z finančného zúčtovania vykonaného Obchodu, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House drží na Účte Klienta, ktorý pre neho vedie.

19. Arca Brokerage House na základe „Žiadosti Klienta o výber peňažných prostriedkov z Portfóliového účtu“ zariadi vo vlastnom mene, resp. v mene Klienta speňaženie adekvátnej časti Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta. Písomná „Žiadosť o výber peňažných prostriedkov“ z Portfóliového účtu Investičného Produktu musí obsahovať všeobecné náležitosti pre prijatie Pokynu Klienta, ktoré sú uvedené v Článku 10. bod 15. týchto OP. Klient je v „Žiadosti o výber peňažných prostriedkov“ povinný uviesť aj:

a) číslo Zmluvy a označenie Investičného Produktu, z ktorého žiada vybrať peňažné prostriedky a

b) údaj o množstve peňažných prostriedkov požadovaných Klientom na vyplatenie.

Ak Klient požiada Arca Brokerage House o výber peňažných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej minimálnej doby investovania, ktorá začína plynúť od zriadenia Portfóliového účtu Klienta (Článok 9., bod 2. OP), v takomto prípade je Arca Brokerage House oprávnený požadovať od Klienta poplatok určený v „Cenníku poplatkov“.

20. Arca Brokerage House je povinný v lehote 30 (tridsiatich) kalendárnych dní od dňa, keď bola prijatá žiadosť Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov z jeho Portfóliového účtu speňažiť adekvátnu časť Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta a previesť peňažné prostriedky na Autorizovaný bankový účet Klienta v mene, v ktorej je vedený Klientom určený Autorizovaný bankový účet. Ak Klient v žiadosti neuvedie Autorizovaný bankový účet alebo uvedie viac ako jeden Autorizovaný bankový účet bez bližšej špecifikácie, Arca Brokerage House je oprávnený samostatne rozhodnúť o tom, na ktorý Autorizovaný bankový účet peňažné prostriedky Klienta prevedie.

Ak z objektívnych dôvodov (napr. pozastavenie obchodovania s cennými papiermi, dlhšia lehota na vyplatenie podielových listov pri ich spätnom predaji, nízka likvidita Finančných nástrojov) nemôže Arca Brokerage House v uvedenej lehote speňažiť potrebný objem Klientových Finančných nástrojov, vyplatí v tejto lehote len sumu, ktorá je na Portfóliovom účte Klienta k dispozícii. Arca Brokerage House speňaží Finančné nástroje Klienta ihneď, ako to bude možné a rozdiel medzi požadovaným množstvom peňažných prostriedkov a už vyplatenou sumou vyplatí Klientovi bez zbytočného odkladu potom, ako tieto peňažné prostriedky obdrží. Pre prijatie „Žiadosti Klienta na výber peňažných prostriedkov“ sa použije to, čo je uvedené v bode 15. tohto Článku 10. OP obdobne.

V prípade, ak na Účte Klienta sú evidované nevyrovnané Obchody s Finančnými nástrojmi v deň prijatia žiadosti Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov, lehota 30 (tridsiatich) kalendárnych dní začína plynúť dňom vyrovnania posledného otvoreného Obchodu s Finančnými nástrojmi, ktorý je vykonávaný na Účte Klienta.

21. Klient berie na vedomie, že ak v súvislosti s realizovaním jeho žiadosti o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich sám.

22. Ak Klient požiada o výber Finančných nástrojov z Účtu Klienta, je povinný poskytnúť Arca Brokerage House potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude Arca Brokerage House schopná niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.

23. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak Portfóliový účet Klienta vykazuje po výbere Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov nulový zostatok, Arca Brokerage House je oprávnený Portfóliový účet Klienta uzavrieť. V takomto prípade Zmluva vždy zaniká v deň uzavretia Portfóliového účtu Klienta. Pre zánik Zmluvy platia obdobne ustanovenia článku 16. týchto OP.

### **Článok 11. Zvyklosti finančných trhov a ich aplikácia pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Arca Brokerage House.**

1. Arca Brokerage House vykonáva na účet Klienta Obchody s devízovými hodnotami, ak je to potrebné na obstaranie Obchodov, realizovanie investičnej stratégie alebo iných Pokynov Klienta (napr. „Žiadosť o výber peňažných prostriedkov“ z Účtu Klienta). Obchody s devízovými hodnotami vykonáva Arca Brokerage House prostredníctvom bánk a za nimi oficiálne zverejnené výmenné kurzy (kurz „devíza-nákup“ alebo „devíza-predaj“) platné v daný obchodný deň. Ak je Arca Brokerage House po rokovaní s bankou schopný dohodnúť individuálny výmenný kurz, ktorý je pre Klienta výhodnejší ako oficiálne zverejnený kurz banky, vykoná Arca Brokerage House Obchod s devízovými hodnotami za takto dohodnutý výmenný kurz.

2. Ak Klient v Pokyne na obstaranie Obchodu na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ neuvedie limitnú cenu, Arca Brokerage House vykoná Obchod za aktuálnu trhovú cenu, ktorou sa rozumie:

- a) aktuálna cena na príslušnom regulovanom trhu cenných papierov (ďalej len „burza“), ak je Pokyn Klienta vykonávaný prostredníctvom burzy, alebo
- b) aktuálna hodnota podielu podielového listu, alebo obdobná hodnota cenného papiera alebo majetkovej účasti vo fondoch kolektívneho investovania, ak sa Pokyn Klienta týka Fondu a je vykonávaný prostredníctvom správcovskej spoločnosti alebo subjektu zabezpečujúceho vyrovnanie vydávania a vrátenia cenných papierov alebo majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania, alebo
- c) emisná cena príslušného Finančného nástroja v zmysle prospektu emitenta alebo emisných podmienok, ak sa Pokyn Klienta týka vydania Finančného nástroja, alebo
- d) iná cena, ktorú určí Arca Brokerage House, podľa aktuálnych trhových podmienok a v záujme Klienta, ak je Pokyn Klienta vykonávaný na mimoburzovom trhu.

3. Arca Brokerage House vykonáva predaj Finančných nástrojov na účet Klienta na základe Pokynu Klienta alebo pri realizácii investičnej stratégie tak, že najskôr predáva z Účtu Klienta tie Finančné nástroje, ktoré Klient nadobudol najskôr (metóda „first in – first out“).

Arca Brokerage House má právo pri čiastočnom predaji Finančných nástrojov predávať z Účtu Klienta prednostne tie Finančné nástroje, ktoré boli obstarané v prospech Účtu Klienta nákupom poskytnutím Investičnej služby zo strany Arca Brokerage House a až následne predávať z Účtu Klienta Finančné nástroje, ktoré boli na Účet Klienta vložené vkladom do držiteľskej správy pri poskytnutí Vedľajšej služby zo strany Arca Brokerage House.

4. Za účelom stanovenia aktuálnej hodnoty Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov na Účte Klienta Arca Brokerage House počíta ich aktuálnu hodnotu nasledovne:

- a) hodnota Finančných nástrojov obchodovaných na burze sa vypočíta podľa posledného známeho záverečného kurzu na burze ku dňu výpočtu hodnoty,
- b) hodnota Finančných nástrojov, ktoré sa neobchodujú alebo obchodujú len nepravidelne na burze sa vypočíta kvalifikovaným odhadom zodpovedajúcim zvyklostiam na finančných trhoch (napr. menovitá hodnota dlhopisov a iných dlhových Finančných nástrojov, alebo znalecký posudok pre hodnotu akcií spoločnosti),
- c) hodnota dlhopisov a iných dlhových Finančných nástrojov je zvýšená o časovo rozlíšený výnos („alikvótny úrokový výnos“) ku dňu výpočtu hodnoty,
- d) hodnota Fondov sa vypočíta podľa čistej hodnoty aktív zverejnenej správcom alebo administrátorom Fondu ku dňu výpočtu hodnoty,
- e) hodnota peňažných prostriedkov na bežnom účte sa vypočíta ako nominálna hodnota zostatku na účte ku dňu výpočtu hodnoty a hodnota peňažných prostriedkov na termínovanom vklade sa vypočíta ako nominálna hodnota vkladu zvýšená o časovo rozlíšený úrok ku dňu výpočtu hodnoty,
- f) hodnota Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov denominovaných v cudzej mene sa prepočíta na domácu menu s použitím príslušného výmenného kurzu uverejneného Európskou centrálnou bankou na deň výpočtu hodnoty.

### **III. ČASŤ - Spoločné ustanovenia**

#### **Článok 12. Všeobecné pravidlá o odplate za poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb. Zmena „Cenníka poplatkov“.**

1. Arca Brokerage House poskytuje Investičné služby a Vedľajšie služby podľa Zmluvy a týchto OP za odplatu. Klient sa zaväzuje zaplatiť Arca Brokerage House za poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby odplatu

podľa platného „Cenníka poplatkov“, alebo ak odplata za poskytnutie služby nie je uvedená v „Cenníku poplatkov“, Klient hradí Arca Brokerage House odplatu podľa písomnej dohody so Arca Brokerage House, ktorá je obsahom Zmluvy.

2. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že poplatky podľa platného „Cenníka poplatkov“ alebo poplatky podľa individuálnej dohody medzi Arca Brokerage House a Klientom je Arca Brokerage House oprávnený inkasovať priamo z Účtu Klienta vo výške a v termínoch určených v „Cenníku poplatkov“, prípadne podľa dohody s Klientom.

3. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak nemá na svojom Účte Klienta evidovaný dostatok peňažných prostriedkov potrebných na úhradu splatných pohľadávok, ktoré voči nemu eviduje Arca Brokerage House, je Arca Brokerage House oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku a) kedykoľvek prednostne z peňažných prostriedkov, ktoré Klient poukáže v prospech Účtu Klienta, a/alebo b) predajom (speňažením) Finančných nástrojov Klienta, ktoré sú evidované na Účte Klienta. Ak ani takýto spôsob úhrady splatných pohľadávok nie je možné realizovať, Klient je povinný uhradiť tieto splatné pohľadávky v lehote 30 (tridsať) dní od obdržania písomnej výzvy na ich úhradu.

4. Klient je povinný pravidelne sa oboznamovať s aktuálnym „Cenníkom poplatkov“. Arca Brokerage House je oprávnený jednostranne meniť „Cenník poplatkov“. Zmenu „Cenníka poplatkov“, ktorá je v neprospech Klienta, je Arca Brokerage House povinný oznámiť Klientovi najmenej 30 (tridsať) kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny cenníka. Klient má právo na základe nesúhlasu s oznámenou zmenou cenníka, ktorá je v jeho neprospech jednostranne odstúpiť od Zmluvy, s účinnosťou odstúpenia najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Arca Brokerage House, pričom odstúpenie od Zmluvy musí byť Arca Brokerage House doručené najneskôr do nadobudnutia účinnosti zmeny „Cenníka poplatkov“.

5. O zmene „Cenníka poplatkov“ informuje Arca Brokerage House zverejnením nového - aktuálneho - znenia „Cenníka poplatkov“ v sídle Arca Brokerage House, v obchodných priestoroch Arca Brokerage House a na webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com). Zmena „Cenníka poplatkov“ je účinná odo dňa jej zverejnenia, alebo odo dňa určeného Arca Brokerage House, ktorý však nemôže byť skorší ako deň zverejnenia. Odo dňa účinnosti zmeny „Cenníka poplatkov“ je Arca Brokerage House oprávnený účtovať novú výšku poplatkov.

#### **Osobitné pravidlá o odplate za vykonanie Pokynu Klienta na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“.**

6. Základom pre výpočet odplaty za vykonanie „Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ je súčet nákupných, resp. predajných cien, vrátane alikvótného úrokového výnosu (ďalej len „AÚV“) všetkých Finančných nástrojov obstaraných pre Klienta Arca Brokerage House formou kúpy, vydania, alebo predaja v súlade so Zmluvou a Pokynmi Klienta. AÚV sa vypočítava vždy ku dňu vykonania Obchodu s Finančným nástrojom.

7. Okrem odplaty za vykonanie Pokynu Klienta má Arca Brokerage House právo na úhradu všetkých preukázateľne vynaložených nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s obstaraním kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja pre Klienta (najmä poplatky účtované organizátorom trhu a inými právnickými osobami za operácie s Finančnými nástrojmi, centrálnym depozitárom cenných papierov, atď.), ktoré Arca Brokerage House vynaložil pri vykonávaní jednotlivých Pokynov Klienta, s výnimkou prípadov, ak boli náklady už zahrnuté do odplaty Arca Brokerage House. Právo na zaplatenie týchto vynaložených nákladov vzniká Arca Brokerage House ich vynaložením.

8. Arca Brokerage House vzniká právo na odplatu za vykonanie Pokynu Klienta obstaráť kúpu, vydanie alebo predaj Finančných nástrojov vyrovnaním Pokynu Klienta. Ak Arca Brokerage House Pokyn Klienta do uplynutia doby platnosti Pokynu vykoná len čiastočne, má Arca Brokerage House právo na pomernú časť odplaty a na úhradu pomernej časti vynaložených nákladov. Ak Arca Brokerage House nepredá alebo nekúpi do uplynutia doby platnosti Pokynu Klienta ani jeden z dohodnutých Finančných nástrojov, Arca Brokerage House nevznikne právo na odplatu, ale Arca Brokerage House má aj v tomto prípade právo na úhradu nevyhnutne vynaložených nákladov.

9. Odplata Arca Brokerage House je splatná dňom vyrovnania Pokynu Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja, alebo dňom vyrovnania čiastočne vykonaného Pokynu Klienta. Splatnosť úhrady vynaložených nákladov, ktoré znáša a je povinný uhradiť Klient nastáva zároveň so splatnosťou odplaty. Ak Arca Brokerage House nevzniklo právo na odplatu, Klient sa zaväzuje uhradiť účelne vynaložené náklady, ktoré znáša do 5 (piatich) pracovných dní po doručení písomného vyúčtovania zo strany Arca Brokerage House.

10. Ak Klient zaplatil preddavok na vykonanie „Pokynu na obstaranie kúpy alebo vydania Finančného nástroja“, vykoná Arca Brokerage House zúčtovanie tak, že od zaplatenej výšky preddavku sa odpočíta:

- a) kúpna cena, ktorú Arca Brokerage House zaplatil za obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov,
- b) výška poplatkov pre Arca Brokerage House podľa „Cenníka poplatkov“,
- c) všetky preukázateľne vynaložené náklady, ktoré neboli zahrnuté do odplaty pre Arca Brokerage House a vznikli Arca Brokerage House pri realizácii obstarávania kúpy alebo vydania dohodnutých Finančných nástrojov.

11. Po vykonaní „Pokynu na obstaranie predaja Finančných nástrojov“ Arca Brokerage House vyplatí Klientovi dohodnutým spôsobom sumu získanú predajom dohodnutých Finančných nástrojov, zníženú o odplatu pre Arca Brokerage House podľa „Cenníka poplatkov“ a zníženú o preukázateľne vynaložené náklady, ktoré nie sú obsiahnuté v odplate Arca Brokerage House, ale vznikli Arca Brokerage House pri obstarávaní predaja dohodnutých Finančných nástrojov.

#### **Osobitné pravidlá o odplate za vykonanie Pokynu Klienta na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja - Fondu“.**

12. Klient sa zaväzuje zaplatiť Arca Brokerage House za obstaranie vydania a za obstaranie vrátenia Fondov odplatu podľa aktuálneho „Cenníka poplatkov“, resp. „Zoznamu Fondov“. Odplata pre Arca Brokerage House zahŕňa aj náklady, ktoré vynaloží Arca Brokerage House v súvislosti s vykonávaním Pokynov Klienta.

13. Klient súhlasí s tým, že:

- a) za obstaranie vydania Fondov vzniká Arca Brokerage House právo na odplatu a zároveň sa odplata stáva splatnou dňom vyrovnania „Pokynu na obstaranie vydania Fondov“. Arca Brokerage House a Klient sa dohodli, že Arca Brokerage House je oprávnený uspokojiť svoju nesplatnú pohľadávku voči Klientovi na úhradu odplaty z peňažných prostriedkov poukázaných Klientom na Zberný účet na účely vykonania „Pokynu na obstaranie vydania Fondov“ ešte pred vykonaním tohto Pokynu,
- b) za obstaranie vrátenia Fondov vzniká Arca Brokerage House právo na odplatu a zároveň sa odplata stáva splatnou dňom vyrovnania „Pokynu na obstaranie vrátenia Fondov“. Arca Brokerage House a Klient sa dohodli, že pohľadávka Klienta na úhradu peňažných prostriedkov získaných za obstaranie vrátenia Fondov, bude vzájomne započítaná voči pohľadávke Arca Brokerage House na úhradu splatnej odplaty za obstaranie vrátenia Fondov príp. aj ďalšími pohľadávkami Arca Brokerage House voči Klientovi,
- c) za výkon správy Fondov, vrátane držiteľskej správy, vzniká Arca Brokerage House právo na odplatu, ktorá je splatná raz ročne tak ako je uvedené v „Cenníku poplatkov“.

#### **Osobitné pravidlá o odplate za vykonávanie riadenia portfólia.**

14. Základom pre výpočet odplaty za riadenie portfólia je aktuálna hodnota Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta, ktorá sa určí tak, ako je uvedené v Článku 11., bod 4 týchto OP. Odplata za riadenie portfólia je počítaná denne a splatná mesačne, k poslednému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci. Výška odplaty za vykonávanie riadenia portfólia je uvedená v „Cenníku poplatkov“. Aktuálna hodnota portfólia je súčtom aktuálnej hodnoty jeho jednotlivých zložiek - Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov - evidovaných na Portfóliovom účte Klienta.

#### **Osobitné pravidlá o odplate za vykonávanie úschovy, správy alebo držiteľskej správy Finančných nástrojov.**

15. Základom pre výpočet odplaty za vykonávanie úschovy, správy alebo držiteľskej správy Finančných nástrojov je ich aktuálna hodnota, ktorá sa určí tak, ako je uvedené v Článku 11., bod 4 týchto OP. Odplata za vykonávanie úschovy, správy alebo držiteľskej správy je počítaná denne a splatná mesačne, k poslednému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci. Výška odplaty za vykonávanie úschovy, správy alebo držiteľskej správy je uvedená v „Cenníku poplatkov“. Arca Brokerage House a Klient sa dohodli, že Arca Brokerage House je oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku na zaplatenie odplaty za správu alebo držiteľskú správu Finančných nástrojov aj tak, že ju započíta s prijatým splneným záväzkom, ktorý je spojený s Finančnými nástrojmi, ktoré pre Klienta spravuje (napr. dividendou, výnosom z dlhopisov).

#### **Článok 13. Reklamovanie služieb Arca Brokerage House.**

1. Ak má Klient pochybnosti o správnosti alebo úplnosti údajov uvedených vo výpise zo svojho Účtu Klienta, alebo o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, má právo podať písomnú reklamáciu.
2. Ak ide o reklamáciu, ktorá sa vzťahuje na správnosť alebo úplnosť údajov vo výpise Klienta z jeho Účtu, je Klient povinný písomnú reklamáciu doručiť Arca Brokerage House v lehote do 90 dní odo dňa, ku ktorému bol výpis Klientovi doručený. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Arca Brokerage House nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
3. Klient má právo podať reklamáciu, ak má pochybnosť o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby alebo Vedľajšej služby. Reklamáciu je Klient povinný podať najneskôr do 60 dní odo dňa kedy mohol byť alebo bol vykonaný Pokyn Klienta, alebo iná inštrukcia Klienta, alebo poskytnutá iná služba.
4. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Arca Brokerage House nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
5. Práva a povinnosti Klienta alebo Arca Brokerage House, ktoré nie sú upravené týmto článkom sa spravujú Reklamačným poriadkom Arca Brokerage House o.c.p. a.s. Aktuálne znenie Reklamačného poriadku Reklamačným poriadkom Arca Brokerage House o.c.p. a.s. je zverejnené a dostupné pre Klientov v písomnej forme v sídle Arca Brokerage House a na webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com).

#### **Článok 14. Zodpovednosť Arca Brokerage House za škodu.**

1. Arca Brokerage House zodpovedá len za škody ním zavinené, ak Arca Brokerage House vznik škody zavini zanedbaním náležitej odbornej starostlivosti pri plnení svojich povinností. Pre obchodno-právne vzťahy je tým princíp objektívnej zodpovednosti vylúčený.
2. V prípade povinnosti Arca Brokerage House uhradiť Klientovi škodu, Arca Brokerage House nie je povinný uhradiť ušlý zisk vzhľadom k tomu, že Arca Brokerage House nemá možnosť predvídať jeho rozsah ani pri vynaložení náležitej starostlivosti.
3. V prípade, ak nastane akákoľvek udalosť, v dôsledku ktorej Klientovi vznikla alebo hrozí škoda, Arca Brokerage House uskutoční opatrenia, ktoré sa od neho dajú v primeranom rozsahu očakávať za účelom zmiernenia nepriaznivých dopadov na Klienta.
4. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, okrem toho, čo je už v týchto OP uvedené, Arca Brokerage House ďalej nezodpovedá najmä
  - za prípadné zníženie hodnoty majetku, ktorý je evidovaný na Účte Klienta (resp. za straty z investícií do Finančných nástrojov alebo za iné straty spôsobené realizáciou akéhokoľvek Pokynu Klienta), najmä v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo
  - za prípadné zníženie hodnoty majetku, ktorý je evidovaný na Účte Klienta v dôsledku rizík, ktoré vyplývajú z Finančného nástroja alebo investičnej stratégie Investičného Produktu, ktorý si Klient zvolil a to aj v tom prípade,



ak rozhodnutie Klienta k nákupu alebo predaju Finančných nástrojov alebo podanie iného Pokynu Klienta bude vychádzať z názoru Arca Brokerage House na vhodnosť alebo primeranosť príslušného Finančného nástroja alebo Investičnej služby pre Klienta, alebo

- za prípadné straty, ktoré by boli spôsobené Klientovi z dôvodu menových kurzových rozdielov, alebo
- za prípadné straty, ktoré by mohli Klientovi vzniknúť z dôvodu úpadku emitenta Finančných nástrojov, ktorých majiteľom je Klient, ako aj
- za vykonanie Pokynu Klienta, ktorý Arca Brokerage House v dobrej viere prijal a považoval za riadny Pokyn Klienta daný v mene alebo za Klienta za predpokladu, že nedošlo k porušeniu povinnosti Arca Brokerage House konať s odbornou starostlivosťou.

5. Arca Brokerage House nezodpovedá klientovi ani za škodu vzniknutú Klientovi najmä v dôsledku:

- akejkolvek udalosti, ktorá má pôvod v prírodných alebo spoločenských javoch, ktoré Arca Brokerage House nemá pod kontrolou a objektívne nedokáže ovplyvniť (napr. pôsobenie vyššej moci, povodne, teroristické akcie, sociálne nepokoje, štrajky, pracovné vyluky a pod.),
- akejkolvek udalosti, ktorá má pôvod v udalostiach, okolnostiach a situáciách vyvolaných, resp. spôsobených tretími osobami, ktoré Arca Brokerage House nemá pod kontrolou a objektívne nedokáže ovplyvniť (napr. spomalenie alebo výpadok elektrickej energie, nefunkčnosť telekomunikačných služieb alebo internetového pripojenia, nefunkčnosť obchodného systému tuzemskej alebo zahraničnej burzy, zmeny právnych predpisov platných na území SR, alebo právnych predpisov alebo pravidiel fungovania jednotlivých trhov, kde sa Obchod vykonáva), alebo
- akejkolvek udalosti, ktorá má pôvod u Klienta, resp. ju spôsobil Klient (napr. nekvalitné, poruchové alebo nezabezpečené spojenia prostredníctvom telekomunikačnej alebo internetovej siete užívanej Klientom).

6. Arca Brokerage House nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad dokumentov, ktoré jej predkladá Klient, a ani za obsahovú zhodu predkladaných dokumentov so skutočným stavom.

7. Arca Brokerage House nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú Klientovi falšovaním alebo nesprávnym vyplnením Zmluvy, „Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Investičného Produktu“ a iných dokladov. Arca Brokerage House nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú Klientovi ním nezavineným zneužitím údajov, ktoré sa týkajú Klienta.

8. Ak z dôvodov prieťahov alebo chybných postupov Arca Brokerage House, Arca Brokerage House vyplatí Klientovi oneskorene peňažné prostriedky z jeho Účtu Klienta, zodpovedá Arca Brokerage House Klientovi za stratu vo výške úrokov za poskytované úvery v príslušnom období zistené zo štatistických údajov zverejňovaných Národnou bankou Slovenska.

9. Ak Arca Brokerage House nie je schopný v určenej lehote vyplatiť Klientovi jeho peňažné prostriedky v dôsledku ním zavineného omeškania pri obstaraní predaja Finančných nástrojov evidovaných na Účte Klienta, má Klient právo požadovať od Arca Brokerage House doplatenie prípadného kladného rozdielu medzi hodnotou Finančných nástrojov, ktoré boli predané s omeškaním určenou k poslednému dňu lehoty, v ktorej mali byť peňažné prostriedky z Účtu Klienta vyplatené a hodnotou týchto Finančných nástrojov ku dňu, kedy boli skutočne predané.

10. Klient uhradí Arca Brokerage House akúkoľvek škodu ktorá vznikne Arca Brokerage House v dôsledku vykonania Pokynu Klienta, v dôsledku chybného Pokynu Klienta, alebo ktorá vznikne Arca Brokerage House akýmkoľvek iným spôsobom v súvislosti s vykonaním Pokynu Klienta alebo akejkolvek inštrukcie Klienta.

11. Klient je povinný uhradiť Arca Brokerage House škodu, ako aj akékoľvek náklady, ktoré mu vzniknú, v dôsledku toho, že si Klient riadne a včas nespĺní ktorúkoľvek z povinností, ktoré mu vyplývajú zo Zmluvy alebo týchto OP, alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR, prípadne z pravidiel fungovania jednotlivých trhov.

## **Článok 15. Komunikácia Klienta so Arca Brokerage House.**

1. Pre účely efektívnej komunikácie medzi Arca Brokerage House a Klientom sa Klient zaväzuje oznamovať Arca Brokerage House aj každú zmenu svojej adresy, e-mailovej adresy a svojho telefónneho čísla a to bez zbytočného odkladu po vykonaní zmeny.

2. Klient zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť všetkých údajov uvedených v Zmluve, ako aj na akomkoľvek dokumente, ktorý tvorí súčasť Klientovej dokumentácie a Klient ho predložil Arca Brokerage House. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Arca Brokerage House každú zmenu, ktorá nastala v akýchkoľvek dokumentoch predložených Arca Brokerage House ako súčasť Klientovej dokumentácie. Klient je povinný bezodkladne oznámiť zmenu svojich osobných údajov. Klient – právnická osoba, je povinná oznámiť Arca Brokerage House bez zbytočného odkladu zmenu osoby oprávnenej konať v jej mene alebo za ňu. Akúkoľvek zmenu je Klient povinný preukázať Arca Brokerage House vhodným spôsobom, resp. spôsobom, ktorý určí Arca Brokerage House.

3. V prípade, ak Klient dopĺňa alebo mení Autorizovaný bankový účet, musí byť oznámenie o zmene Autorizovaného bankového účtu v písomnej podobe, podpísané výlučne Klientom a podpis Klienta musí byť úradne overený alebo overený zamestnancom Arca Brokerage House alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že každú zmenu Autorizovaného bankového účtu Arca Brokerage House zaeviduje na všetkých Účtoch Klienta, ktoré pre Klienta Arca Brokerage House vedie vo vnútornej evidencii.

4. Arca Brokerage House na požiadanie poskytne počas pracovných dní Klientovi informácie o aktuálnom stave poskytovania Investičnej služby alebo Vedľajšej služby. Tieto informácie sa poskytujú telefonicky alebo osobne v sídle Arca Brokerage House alebo v obchodných priestoroch Arca Brokerage House alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie.

5. Pri požiadavke na telefonické poskytnutie informácií podľa Článku 15., bod 4. týchto OP, je Klient povinný oznámiť zamestnancovi Arca Brokerage House svoje meno a priezvisko (príp. obchodné meno), číslo Zmluvy a heslo pre komunikáciu, v opačnom prípade je zamestnanec Arca Brokerage House povinný poskytnutie informácií odmietnuť.

6. Arca Brokerage House je oprávnený zaznamenávať telefonicky a elektronicky uskutočnenú komunikáciu medzi Klientom a Arca Brokerage House a tieto záznamy archivovať. Na zaznamenávanie telefonickéj komunikácie Arca Brokerage House Klienta upozorní.

Po predchádzajúcom informovaní Klienta na účely plnenia ustanovení Delegovaného nariadenia resp. ustanovení ZCP a IS, Arca Brokerage House bude nahrávať a archivovať všetky telefonické hovory, ktoré sa týkajú poskytovania služieb vo vzťahu k Pokynu Klienta a súvisia s prijímaním, odosielaním a vykonávaním Pokynu Klienta. Takéto telefonické hovory zahŕňajú aj tie, ktoré sa uskutočňujú so zámerom vyústiť do transakcií týkajúcich sa poskytovania služieb vo vzťahu k Pokynu Klienta a súvisia s prijímaním, odosielaním a vykonávaním Pokynu Klienta a to aj vtedy, ak takáto komunikácia nevedie k poskytnutiu služieb týkajúcich sa Pokynu Klienta. Zaznamenané telefonické hovory sa na požiadanie poskytnú Klientovi a uchovávajú sa počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov.

Po predchádzajúcom informovaní Klienta na účely plnenia ustanovení Delegovaného nariadenia resp. ustanovení ZCP a IS Arca Brokerage House bude zaznamenávať a archivovať elektronickú komunikáciu s Klientom, ktorá sa týka poskytovania služieb vo vzťahu k Pokynu Klienta a súvisí s prijímaním, odosielaním a vykonávaním Pokynu Klienta. Takáto elektronická komunikácia zahŕňa aj takú, ktorá sa uskutočňuje so zámerom vyústiť do transakcií týkajúcich sa poskytovania služieb vo vzťahu k Pokynu Klienta a súvisí s prijímaním, odosielaním a vykonávaním Pokynu Klienta a to aj vtedy, ak takáto komunikácia nevedie k poskytnutiu služieb týkajúcich sa Pokynu Klienta. Zaznamenaná elektronická komunikácia sa na požiadanie poskytne Klientovi a uchováva sa počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov.

7. Ak Klient poskytol v Zmluve svoju e - mailovú adresu, výslovne súhlasí s tým, že mu Arca Brokerage House v prípadoch, kedy je to vzhľadom na skutočnosti, za ktorých sa uskutočňuje alebo má uskutočňovať obchodný vzťah možné a vhodné, poskytol informácie všeobecného charakteru, tzn. informácie, ktoré nie sú určené osobne Klientovi, formou zverejnenia na webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com).

8. Ak Klient poskytol v Zmluve svoju e-mailovú adresu, výslovne súhlasí s tým, aby mu Arca Brokerage House zasielal oznámenia a korešpondenciu určenú osobne klientovi elektronicky, priamo na túto e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve a teda tento spôsob komunikácie Klient považuje vzhľadom na súvislosti za ktorých sa uskutočňuje, alebo má uskutočniť obchodný vzťah za vhodný a to najmä, no nielen v týchto prípadoch :

- a) oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu Klienta podľa Článku 5. bod 16. týchto OP,
- b) pravidelný výpis z Portfóliového účtu Klienta podľa Článku 7. bod 6. týchto OP,
- c) pravidelný výpis z Účtu držiteľskej správy Klienta podľa Článku 8. bod 22. týchto OP.

Aj ak Klient poskytol v Zmluve svoju e-mailovú adresu, má právo požiadať o zasielanie informácií podľa písmen a) až c) tohto bodu aj iným spôsobom ako prostredníctvom elektronickej pošty; v tomto prípade Arca Brokerage House bude takúto požiadavku akceptovať a bude Klientovi zasielať výpisy v listinnej podobe, pričom má v tomto prípade právo účtovať za takéto poskytovanie informácií poplatok, ktorého výška je uvedená v „Cenníku poplatkov“. Písomnosti doručené prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručené okamihom odoslania e-mailu na určenú adresu. Arca Brokerage House bude prostredníctvom technických prostriedkov uchovávať záznamy doručované Klientom prostredníctvom e-mailu. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Arca Brokerage House je oprávnený v prípade sporu použiť takéto záznamy ako dôkazný prostriedok. Klient berie na vedomie, že zasielanie oznámení a korešpondencie určenej osobne klientovi elektronicky na jeho e-mailovú adresu podľa tohto bodu 8. za podmienok v ňom uvedených je výlučne právom a nie povinnosťou Arca Brokerage House. Arca Brokerage House je oprávnený zvoliť si spôsob zasielania oznámení a korešpondencie určenej osobne klientovi a to v listinnej podobe alebo elektronicky. Ak je výpis zaslaný Klientovi v listinnej podobe a nejde o zasielanie pravidelných výpisov, vždy je spolplatnený v zmysle „Cenníka poplatkov“.

9. Elektronické písomnosti podľa bodu 8. tohto článku OP doručované Klientovi sú zabezpečené heslom, ktoré Arca Brokerage House uvedie Klientovi v písomnom oznámení o zriadení Účtu Klienta podľa Článku 10. bod 3. týchto OP alebo v inej zásielke určenej pre Klienta. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu tohto hesla. Klient je povinný vo svojom záujme chrániť heslo pred jeho sprístupnením tretím osobám. Arca Brokerage House nezodpovedá za škodu spôsobenú stratou resp. zneužitím tohto hesla, z dôvodov vzniknutých na strane Klienta.

10. V prípade, že chce Klient zamedziť dvojitému zdaneniu svojich príjmov ( napr. výnosy z dlhopisov) je povinný doložiť Arca Brokerage House potvrdenie o daňovom domicile. Daňový domicil vyjadruje vzťah daňového subjektu k danému štátu. Je vymedzený zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia. Rozhodujúcou podmienkou na uplatnenie príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia je preukázanie miesta daňovej rezidencie daňovníka v niektorom zo zmluvných štátov, s ktorým bola zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia uzatvorená.

Dokladom tejto skutočnosti je predloženie potvrdenia o mieste daňovej rezidencii daňovníka:

- a) v príslušnom zdaňovacom období,
- b) vydané zahraničným správcom dane.

Arca Brokerage House uplatní oslobodenie od dane alebo zníženú sadzbu dane z príjmu len ak je preukázané miesto daňovej rezidencie daňovníka najneskôr do termínu výplaty, poukázania alebo pripísania úhrady v prospech Účtu Klienta.

Arca Brokerage House je povinný ako platiteľ dane takýto domicil vyžiadať a uchovávať, na účely preukázania správneho postupu pri uplatnení oslobodenia od dane, alebo zníženej sadzby dane vyberanej zrážkou.

11. Ak nebudú dodržané podmienky na uplatnenie postupu podľa Článku 15. bod 10. týchto OP, Arca Brokerage House zrazí daň vyberanú zrážkou podľa platnej sadzby ustanovenej zákonom o dani z príjmov v platnom znení.

## **Článok 16. Zánik Zmluvy.**

1. Zmluva sa uzaviera na dobu neurčitú.

2. Zmluva môže zaniknúť:

a) písomnou dohodou Arca Brokerage House a Klienta;

b) písomnou výpoveďou zo strany Klienta aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je 1 (jeden) mesiac a začína plynúť nasledujúcim pracovným dňom po doručení výpovede Arca Brokerage House;

c) písomnou výpoveďou zo strany Arca Brokerage House aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je 1 (jeden) mesiac a začína plynúť nasledujúcim pracovným dňom po doručení výpovede Klientovi. Arca Brokerage House doručuje výpoveď Klientovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu Klienta. Aj keď sa výpoveď nepodarilo Klientovi doručiť z dôvodu prekážky v doručení na strane adresáta, výpoveď sa považuje za doručení v tuzemsku 30. (tridsiaty) deň po jej odoslaní a v cudzine 40. (štyridsiaty) deň po jej odoslaní;

d) písomným odstúpením Klienta od Zmluvy z dôvodu nesúhlasu so zmenou „Cenníka poplatkov“ tak ako je uvedené v Článku 12., bod 4. týchto OP. Odstúpenie od Zmluvy je účinné najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Arca Brokerage House;

e) písomným odstúpením Arca Brokerage House od Zmluvy z dôvodu, ak Klient do nadobudnutia účinnosti zmeny OP písomne oznámi Arca Brokerage House svoj nesúhlas so zmenou OP a pôvodné znenie OP neumožňuje Arca Brokerage House efektívne poskytovať Klientovi služby. Odstúpenie od Zmluvy je účinné najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Klientovi. Arca Brokerage House doručuje odstúpenie od Zmluvy Klientovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu Klienta. Aj keď sa výpoveď nepodarilo Klientovi doručiť z dôvodu prekážky v doručení na strane adresáta, výpoveď sa považuje za doručení v tuzemsku 30. deň po jej odoslaní a v cudzine 40. (štyridsiaty) deň po jej odoslaní.

3. Zmluva zaniká vždy v prípadoch, ktoré sú uvedené v týchto OP.

4. Ak Klient pri zániku Zmluvy niektorým zo spôsobov uvedených v bode 2. tohto Článku 16. OP, písomne nepožiadá o výber Finančných nástrojov, ktoré sú evidované na jeho Účte Klienta, je Arca Brokerage House povinný speňažiť Finančné nástroje Klienta, ktoré sú vedené na jeho Účte Klienta a je povinný vykonať prevod peňažných prostriedkov na Autorizovaný bankový účet Klienta (ustanovenia Článku 10. týchto OP o speňažovaní Finančných nástrojov vedených na Účte Klienta sa použijú obdobne).

5. Ak Klient pri zániku Zmluvy požiadá o výber Finančných nástrojov, je povinný poskytnúť Arca Brokerage House potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude Arca Brokerage House schopný niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.

6. Klient berie na vedomie, že ak pri zániku Zmluvy a realizácii jeho žiadosti o výber Finančných nástrojov a/alebo o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich Klient.

7. V prípade ukončenia „Zmluvy o správe finančných nástrojov“ je Klient povinný bezodkladne zabezpečiť prevod zaknihovaných Finančných nástrojov, resp. vyzdvihnutie listinných Finančných nástrojov, ktoré sú predmetom správy. V opačnom prípade má Arca Brokerage House právo na odplatu, ktorá by jej patrila za vykonávanie správy.

8. Zmluvný vzťah medzi Arca Brokerage House a Klientom založený Zmluvou nezanikne skôr ako dôjde k uhradeniu všetkých záväzkov Klienta voči Arca Brokerage House vzniknutých zo Zmluvy, alebo v súvislosti so Zmluvou. Do okamihu uhradenia všetkých záväzkov Klienta voči Arca Brokerage House v zmysle predchádzajúcej vety je Arca Brokerage House oprávnený Finančné nástroje Klienta zadržiavať.

## **IV. ČASŤ - Záverečné ustanovenia**

### **Článok 17. Zmena OP a oznamovanie zmeny OP a záverečné ustanovenia.**

1. Arca Brokerage House je oprávnený v nadväznosti na zmenu právnych predpisov alebo podnikateľského prostredia, alebo vzhľadom na zmenu svojej obchodnej politiky alebo stratégie meniť OP. Zmenu OP sa Arca Brokerage House zaväzuje zverejniť vo svojich obchodných priestoroch, sídle Arca Brokerage House a na webovom sídle [www.arcabh.com](http://www.arcabh.com), najneskôr 30 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny OP.

2. Zmena OP je účinná odo dňa určeného Arca Brokerage House.

3. Ak Klient nesúhlasí so zmenou OP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť Arca Brokerage House najneskôr do nadobudnutia účinnosti ich zmeny. V takomto prípade bude vzťah medzi Arca Brokerage House a Klientom naďalej upravený pôvodným znením OP. Ak takéto znenie neumožní Arca Brokerage House efektívne poskytovať Klientovi služby a Klient sa so Arca Brokerage House nedohodne inak, Arca Brokerage House a Klient ukončia Zmluvu spôsobom, ktorý je uvedený v Článku 16. týchto OP.

4. Tieto OP platia aj po ukončení zmluvného vzťahu medzi Klientom a Arca Brokerage House a to až do úplného vyporiadania vzťahov vzniknutých na základe Zmluvy a OP medzi Arca Brokerage House a Klientom.

5. Arca Brokerage House môže upraviť poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb aj v Osobitných obchodných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na určitý druh produktov, služieb a klientov. V takom prípade má znenie Osobitných obchodných podmienok prednosť pred OP. Právne vzťahy, ktoré nie sú upravené Osobitnými obchodnými podmienkami sa riadia OP.

6. V prípade, ak sa niektoré z ustanovení týchto OP stane neplatným alebo nevykonateľným a je oddeliteľné od ostatných ustanovení OP, nemá takáto neplatnosť alebo nevykonateľnosť niektorého z ustanovení OP vplyv na platnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení OP.

7. Práva a povinnosti zo Zmluvy a týchto OP prechádzajú na právnych nástupcov Arca Brokerage House. Klient nie je oprávnený previesť práva a povinnosti zo Zmluvy a týchto Obchodných podmienok na tretiu osobu.

8. Klient nesmie postúpiť svoje pohľadávky voči Arca Brokerage House, ktoré mu vzniknú na základe Zmluvy a OP na tretiu osobu.

Tieto Obchodné podmienky Arca Brokerage House pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb nadobúdajú účinnosť dňa 01.decembra 2018.