

**WOOD**  
&Company



**portu**

OBCHODNÉ PODMIENKY

ÚČINNOSŤ OD 1.5.2024

## OBSAH

<b>A. DEFINÍCIE POJMOV</b> .....	2	25. JAZYK DOKUMENTOV.....	22
<b>B. VŠEOBECNÁ ČASŤ</b> .....	6	26. ZÁNİK PRÁVNÝCH VZŤAHOV.....	22
1. ÚVODNÉ USTANOVENIA.....	6	27. ZMENY OBCHODNÝCH PODMIENOK.....	23
2. OCHRANA ÚDAJOV.....	7	<b>C. DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA</b> .....	23
3. KOMUNIKÁCIA A DORUČOVANIE .....	7	1. SLUŽBY.....	24
4. INTERNETOVÁ APLIKÁCIA.....	8	2. FINANČNÉ NÁSTROJE.....	24
5. MOBILNÁ APLIKÁCIA PORTU.....	8	3. KLASIFIKÁCIA KLIENTOV .....	24
6. VYBRANÉ ASPEKTY APLIKÁCIE.....	9	4. BEST EXECUTION.....	25
7. POKYNY KLIENTA .....	11	5. POUČENIE O RIZIKÁCH.....	25
8. ZDRUŽOVANIE POKYNOV .....	13	6. OCHRANA MAJETKU KLIENTA.....	25
9. IDENTIFIKÁCIA.....	13	7. GARANČNÝ FOND.....	26
10. OZNAMOVACIE POVINNOSTI.....	13	8. VYBAVOVANIE SŤAŽNOSTÍ.....	26
11. KONANIE KLIENTA A WOOD RI.....	14	9. INFORMÁCIE O OBSAHU ZÁVÄZKU .....	27
12. PRÁVNE KONANIE A PRÁVNE UDALOSTI .....	15	<b>D. OBSTARANIE NÁKUPU A PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV</b> .....	27
13. ÚČET.....	15	1. NÁKUP A PREDAJ FINANČNÝCH NÁSTROJOV.....	27
14. OPATRENIA NA VYLÚČENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV A ZABRÁNENIE MANIPULÁCII S TRHOM.....	17	2. VYKONANIE POKYNU KLIENTA.....	27
15. POVERENIE TRETÍCH OSÔB, CUSTODIANI .....	18	3. KONFIRMÁCIA.....	28
16. ZODPOVEDNOSŤ WOOD RI.....	18	4. POPLATKY.....	28
17. ZÁPOČET.....	19	5. VYROVNANIE OBCHODU .....	28
18. ZÁVEREČNÉ VYROVNANIE.....	19	<b>E. RIADENIE MAJETKU KLIENTA (PORTFÓLIA)</b> .....	29
19. POSTÚPENIE .....	20	1. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA.....	29
20. ÚROKOVÉ SADZBY A ZDANENIE.....	20	2. ZÁKLADNÉ ZÁVÄZKY ZMLUVNÝCH STRÁN .....	29
21. POPLATKY.....	20	3. ĎALŠIE PRÁVA A POVINNOSTI.....	29
22. ODDELITELNOSŤ.....	21	4. MAJETOK KLIENTA.....	30
23. MLČANLIVOSŤ.....	21	5. PROGNOZY BEZ ZÁRUKY.....	30
24. ROZHODNÉ PRÁVO A RIEŠENIE SPOROV.....	21	6. INFORMOVANIE KLIENTA .....	30

## A. DEFINÍCIE POJMOV

Pojmy uvedené v týchto Obchodných podmienkach (alebo v dokumentoch odkazujúcich na tieto Obchodné podmienky) s veľkým začiatočným písmenom majú nasledujúci význam:

„**Aplikácia Portu**“ znamená Internetovú aplikáciu Portu a/alebo Mobilnú aplikáciu Portu.

„**Bankový účet**“ znamená peňažný účet Klienta uvedený v záhlaví Rámcovej zmluvy alebo oznámený dohodnutým spôsobom zo strany Klienta WOOD RI.

„**Blízka osoba**“ znamená fyzickú osobu, ktorá je príbuzná s Klientom v priamom rade (predok a potomok Klienta), ako aj súrodenca, strýka, tetu, synovca, neter, manžela. Má sa za to, že Blízkymi osobami sú aj švagrovci alebo osoby, ktoré spolu trvale žijú (bez ohľadu na pohlavie), najmä ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pocítovala ako vlastnú ujmu. Posúdiť, či daná osoba ešte je Blízkou osobou, bude úlohou zodpovedného pracovníka spoločnosti WOOD RI. Na účely týchto Obchodných podmienok sa nepoužije definícia blízkych osôb v zmysle § 116 Občianskeho zákonníka.

„**Custodian**“ je finančná inštitúcia zabezpečujúca správu, úschovu, registráciu alebo evidenciu Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov.

„**Custody zmluva**“ znamená písomnú zmluvu, v ktorej sa WOOD RI zaväzuje zabezpečovať pre Klienta úschovu a správu Finančných nástrojov vo vlastníctve Klienta a záväzok Klienta zaplatiť za to Poplatok.

„**ČNB**“ znamená Českú národnú banku ako orgán vykonávajúci dohľad nad finančným trhom v Českej republike. Sídlo tohto orgánu je Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

„**Delisting**“ znamená vylúčenie Investičného nástroja z obchodovania na Regulovanom trhu.

„**Doklady totožnosti**“ znamenajú vo vzťahu k fyzickým osobám doklady vydané orgánom verejnej správy, v ktorých je uvedené meno a priezvisko, dátum narodenia a z ktorých je zrejماً podoba, prípadne aj iný údaj umožňujúci identifikovať osobu, ktorá doklad predkladá, ako oprávneného držiteľa, a vo vzťahu k právnickým osobám aktuálny výpis z obchodného registra alebo podobnej evidencie a/alebo iné dokumenty dokladujúce existenciu

právnickej osoby a oprávnenia fyzickej osoby konajúcej za Klienta – právnickú osobu.

„**Domovská stránka**“ znamená webovú stránku spoločnosti WOOD RI na [www.portu.sk](http://www.portu.sk), [www.portu.cz](http://www.portu.cz), [gallery.portu.cz](http://gallery.portu.cz), [o.portu.cz](http://o.portu.cz) a akékoľvek ďalšie produktové subdomény III. radu na doméne portu.cz.

„**Dôverné informácie**“ znamenajú nasledujúce typy informácií:

- a) presné informácie priamo alebo nepriamo súvisiace s jedným alebo viacerými emitentmi alebo s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ktoré neboli sprístupnené verejnosti a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny týchto finančných nástrojov alebo na cenu súvisiacich derivátových finančných nástrojov;
- b) v súvislosti s komoditnými derivátmi presné informácie priamo alebo nepriamo súvisiace s jedným alebo viacerými takýmito derivátmi alebo priamo súvisiace s príslušnou spotovou zmluvou týkajúcou sa komodít, ktoré neboli sprístupnené verejnosti a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny takýchto derivátov alebo súvisiacich spotových zmlúv týkajúcich sa komodít, pričom ide o informácie, pri ktorých sa oprávnené očakáva ich zverejnenie alebo ktoré sa musia zverejniť v súlade s právnymi alebo regulačnými predpismi na úrovni EÚ alebo na vnútroštátnej úrovni, trhovými pravidlami, zmluvou, postupom alebo zvyklosťou týkajúcimi sa príslušných trhov s komoditnými derivátmi alebo spotových trhov;
- c) v súvislosti s emisnými kvótami alebo draženými produktmi, ktoré sú na nich založené, presné informácie priamo alebo nepriamo súvisiace s jedným alebo viacerými takýmito nástrojmi, ktoré neboli sprístupnené verejnosti a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny takýchto nástrojov alebo na ceny súvisiacich derivátových finančných nástrojov;
- d) pre osoby poverené vykonaním pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov to znamená aj informácie dodané klientom a týkajúce sa ešte nevykonaných

pokynov klienta týkajúcich sa finančných nástrojov, ktoré sú presné a ktoré priamo alebo nepriamo súvisia s jedným alebo viacerými emitentmi alebo jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny týchto finančných nástrojov, cenu súvisiacich spotových zmlúv týkajúcich sa komodít alebo na cenu súvisiacich derivátových finančných nástrojov.

„**Finančné nástroje**“ znamenajú investičné cenné papiere (najmä akcie a dlhopisy), cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, nástroje, s ktorými sa zvyčajne obchoduje na peňažnom trhu, investičné certifikáty, warranty a iné derivátové investičné nástroje, v súvislosti s ktorými WOOD RI poskytuje Investičné služby.

„**Frakčný podiel**“ znamená frakciu (zlomok) na nominálnej alebo na určeným spôsobom stanovenej hodnote Finančného nástroja, ktorý nie je vyjadrený ako prirodzené číslo (nezáporné celé číslo).

„**Garančný fond**“ znamená Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi v zmysle Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu.

„**GDPR**“ znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

„**Heslo**“ znamená heslo na prístup do Internetovej aplikácie.

„**Internetová aplikácia**“ znamená zabezpečenú aplikáciu spoločnosti WOOD RI umožňujúcu Klientovi najmä získavať údaje týkajúce sa jeho Účtu prihlásením sa do klientskej zóny na Domovskej stránke.

„**Investičná služba**“ znamená investičné služby, investičné činnosti, vedľajšie služby, ako aj ďalšie činnosti, ktoré je spoločnosť WOOD RI oprávnená poskytovať v súlade so Zákomom o cenných papieroch na základe povolenia udeleného ČNB.

„**Investičná stratégia**“ znamená investičnú stratégiu vypracovanú WOOD RI po dohode s Klientom, podľa ktorej koná WOOD RI pri Riadení.

„**Investičné rozhodnutie**“ znamená rozhodnutie spoločnosti WOOD RI pri poskytovaní Investičnej služby riadenia

portfólia, ak je jeho súčasťou finančný nástroj, na základe vlastného uváženia v rámci zmluvného dojednania (portfolio management), v dôsledku čoho dochádza ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov alebo k inému konaniu v súvislosti s poskytovaním príslušnej Investičnej služby.

„**Klient**“ znamená fyzickú alebo právnickú osobu, ktorej WOOD RI poskytuje Investičné služby na zmluvnom základe, alebo fyzickú alebo právnickú osobu, ktorá prejavila záujem o poskytovanie Investičných služieb.

„**Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom**“ alebo „**Neprofesionálny klient**“ je Klient, ktorého spoločnosť WOOD RI nezaradila do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana. Neprofesionálny klient využíva zo strany spoločnosti WOOD RI ako obchodníka s cennými papiermi maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany.

„**Komisionárska zmluva**“ znamená písomnú zmluvu, v ktorej sa WOOD RI zaväzuje kúpiť alebo predať Finančný nástroj pre Klienta, resp. zabezpečiť preňho kúpu alebo predaj Finančných nástrojov alebo vyvíjať činnosť smerujúcu ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov podľa záväzných Pokynov Klienta a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to Poplatok. Spoločnosť WOOD RI môže Pokyn realizovať v mene Klienta a na jeho účet (mandátny vzťah) alebo vo svojom mene a na účet Klienta (komisionársky vzťah), a to podľa povahy Finančných nástrojov a rozhodnutia WOOD RI.

**Korporátne udalosti** sú významné udalosti, ktoré sú spojené s emitentom investičného nástroja. Môže ísť o výplatu dividendy, zmenu obchodného názvu emitenta Investičného nástroja, odštiepenie akcií (spin-off), štiepenie akcií (stock split) a zlúčenie akcií (reverse stock split).

Za korporátne udalosti sa nepovažuje Delisting.

„**MAR**“ je nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu.

„**Mobilná aplikácia Portu**“ znamená zabezpečenú aplikáciu Portu, ktorú spravuje WOOD RI, a ktorá po nainštalovaní na elektronické zariadenie umožňuje Klientovi najmä získavať údaje týkajúce sa jeho Účtu a spravovať ho spôsobom ustanoveným v týchto Obchodných podmienkach.

„**Nariadenie**“ znamená 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 činnosti

investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

„**NBS**“ znamená Národnú banku Slovenska ako orgán vykonávajúci dohľad nad finančným trhom v Slovenskej republike. Sídlo tohto orgánu je Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

„**Občiansky zákonník**“ znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom a účinnom znení.

„**Obchodné podmienky**“ znamenajú tieto Obchodné podmienky pre Klientov WOOD RI.

„**Obchodný cyklus Portu**“ je obdobie, ktorého dĺžka nie je vopred určená, zvyčajne však 2x týždenne, v rámci ktorého WOOD RI zaisťuje realizáciu nákupov, predajov a iných aktivít spojených s Investičnými službami.

„**Obchodný systém**“ je regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo organizovaný obchodný systém.

„**Obchodný zákonník**“ znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom a účinnom znení.

„**Oprávnená osoba**“ znamená fyzickú osobu uvedenú v Rámcovej zmluve, ktorá je oprávnená podávať za Klienta Pokyny a inak právne konať vo vzťahu k spoločnosti WOOD RI v rozsahu stanovenom príslušnou Zmluvou. V prípade Klienta fyzickej osoby bude Oprávnenou osobou vždy aj Klient.

„**Oprávnená protistrana**“ je Klient, ktorý je jedným z nasledujúcich subjektov: (i) obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi, (ii) banka alebo zahraničná banka, (iii) poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu, (iv) správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond, (v) dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy, (vi) iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu, (vii) osoba podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) Zákona o cenných papieroch, (viii) orgán verejnej moci Slovenskej republiky alebo iného štátu, vrátane Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity poverenej vykonávaním niektorých činností súvisiacich so správou štátneho dlhu a riadenia likvidity podľa osobitného predpisu, a orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe verejného dlhu, (ix)

Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka, (x) medzinárodná organizácia, (xi) Profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. a) až c) Zákona o cenných papieroch (ak už nie je uvedený v bodoch i až x), (xii) Profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) Zákona o cenných papieroch na jeho žiadosť a len vo vzťahu k Investičným službám, pri ktorých ho možno považovať za Profesionálneho klienta.

„**Osobné údaje**“ znamenajú osobné údaje v zmysle GDPR, t. j. všetky informácie o identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osobe, napríklad meno, adresa, rodné číslo, štátne občianstvo, pohlavie, údaje vypovedajúce o dôveryhodnosti a solventnosti Klienta a pod.

„**Peňažný účet**“ znamená evidenčný peňažný účet zriadený spoločnosťou WOOD RI na účely evidencie peňažných prostriedkov Klienta, prijímania platieb na tento účet a vykonávania platieb z tohto účtu a vykonávania ďalších štandardných investičných transakcií prostredníctvom takého účtu.

„**Pokyn**“ znamená pokyn Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov alebo inú inštrukciu Klienta pre spoločnosť WOOD RI v súvislosti s poskytovaním akejkoľvek Investičnej služby.

„**Poplatky**“ znamenajú poplatky, náklady, pokuty a ďalšie výdavky, ktoré si WOOD RI účtuje v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb.

„**Portu**“ znamená online platformu poskytujúcu investičné služby najmä pre Neprofesionálnych klientov.

„**Pracovný deň**“ znamená deň, ktorý nie je sobotou, nedeľou, dňom pracovného pokoja, ani dňom pracovného voľna v Českej republike a zároveň, vo vzťahu k poskytovanej Investičnej službe, je to deň, počas ktorého je v prevádzke príslušný systém zúčtovania alebo vyrovnania a spoločnosť WOOD RI je schopná poskytovať danú Investičnú službu. Pracovným dňom nie je ani deň, počas ktorého WOOD RI z prevádzkových dôvodov neposkytuje Investičné služby.

„**Prevádzkovateľ osobných údajov**“ znamená subjekt, ktorý určuje účely a prostriedky spracúvania Osobných údajov, t. j. WOOD RI.

„**Prevodné miesto**“ je:

- a) obchodný systém,
- b) systematický internalizátor,

c) tvorca trhu alebo iný poskytovateľ likvidity so sídlom v členskom štáte Európskej únie, alebo

d) osoba alebo trh s finančnými nástrojmi so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom Európskej únie, s podobnou činnosťou ako niektorá z osôb alebo trhov uvedených v písmenách a) až c).

„**Profesionálny klient**“ znamená Klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené a ktorý je zaradený spoločnosťou WOOD RI do kategórie Profesionálny klient v zmysle ustanovenia § 8a ods. 2 Zákona o cenných papieroch, vrátane Klienta, s ktorým sa na jeho žiadosť zaobchádza ako s Profesionálnym klientom.

„**Rámcová zmluva**“ znamená písomnú zmluvu o poskytovaní investičných služieb, na základe ktorej môže WOOD RI poskytovať Klientovi Investičné služby alebo uzatvárať finančné transakcie. Rámcová zmluva zahŕňa produktové zmluvy upravujúce poskytovanie jednotlivých druhov Investičných služieb.

„**Regulovaný trh**“ znamená trh s Finančnými nástrojmi uvedený v zozname regulovaných trhov vedenom členským štátom Európskej únie a podobný verejný trh s Finančnými nástrojmi v inom štáte, na ktorý má WOOD RI priamy alebo nepriamy prístup.

„**Reklamačný poriadok**“ znamená súbor pravidiel, podľa ktorých WOOD RI rozhoduje o sťažnostiach Klienta na štandardné služby, ktoré poskytuje WOOD RI.

„**Riadený majetok**“ znamená majetok Klienta tvorený peňažnými prostriedkami určenými k investovaniu do Investičných nástrojov a Investičnými nástrojmi, ktorý je zverený WOOD RI do riadenia.

„**Sadzobník**“ znamená sadzobník poplatkov WOOD RI alebo inak nazvaný dokument spoločnosti WOOD RI, ktorý zahŕňa najmä existujúce sadzby Poplatkov.

„**Skupina WOOD & Co.**“ Znamená (a) WOOD RI, (b) spoločnosť WOOD & Company Financial Services, a.s., IČ 265 03 808, se sídlom náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, (c) spoločnosť WOOD & Company Group S.A. IČ B83396, so sídlom 17, boulevard F.W. Raiffeisen, L-2411 Luxemburg, Luxemburské veľkovoľvodstvo (jediný akcionár WOOD RI) a (d) akýkoľvek

ďalší subjekt priamo alebo nepriamo kontrolovaný spoločnosťou WOOD & Company Group S.A.

„**Služby WOOD RI**“ znamenajú Investičné služby a iné služby, ktoré sú spojené s Účtom Klienta, poskytované spoločnosťou WOOD RI alebo ďalšími členmi Skupiny WOOD & Co.

„**Splnomocnenec**“ znamená fyzickú alebo právnickú osobu oprávnenú Klientom na základe splnomocnenia na zastupovanie Klienta vo vzťahu k spoločnosti WOOD RI v rozsahu stanovenom týmto splnomocnením.

„**Trhová hodnota**“ znamená trhovú hodnotu majetku Klienta evidovaného na Účtoch, ktorá je určená spôsobom podľa čl. 13.2 Obchodných podmienok.

„**Účet**“ znamená Peňažný účet a/alebo Účet cenných papierov.

„**Účet cenných papierov**“ znamená evidenčný majetkový účet zriadený spoločnosťou WOOD RI na účely evidencie Finančných nástrojov Klienta.

„**Údaje**“ znamenajú akékoľvek údaje a/alebo informácie, ktoré spoločnosť WOOD RI získala v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb, vrátane Osobných údajov.

„**Vyhlásenie o príjme**“ je buď Vyhlásenie o skutočnom vlastníctve pripisovaného, poukazovaného alebo vyplácaného príjmu v papierovej alebo online podobe podávané v prípade Internetovej aplikácie ako súčasť registrácie.

„**WOOD RI**“ znamená WOOD Retail Investments a.s., spoločnosť založená a existujúca podľa práva Českej republiky, so sídlom Jihlavská 1558/21, Michle, 140 00 Praha 4, IČ: 178 18 834, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 27805, ktorá je oprávnená na území Slovenskej republiky poskytovať investičné služby, vedľajšie služby alebo vykonávať investičné činnosti na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

„**Zabezpečenie proti kurzovému riziku**“ je zabezpečenie majetku Klienta proti kurzovému riziku (tzv. hedging).

„**Zákon AML**“ znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom a účinnom znení.

„**Zákon o cenných papieroch**“ znamená zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom a účinnom znení.

„**Zákon o konkurze**“ znamená zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom a účinnom znení.

„**Zákon o podnikaní na kapitálovom trhu**“ znamená český zákon č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu v platnom a účinnom znení.

„**Záverečné vyrovnanie**“ znamená výpočet, v súlade s podmienkami Zmluvy o záverečnom vyrovaní ziskov a strát, výšky jediného čistého záväzku vo vzťahu k skutočným alebo odhadovaným stratám alebo skutočným alebo odhadovaným ziskom, vzniknutým v súvislosti s ukončením alebo zrušením jedného alebo viacerých obchodov uzavretých v súvislosti s takou Zmluvou o záverečnom vyrovaní ziskov a strát alebo podľa takej Zmluvy o záverečnom vyrovaní ziskov a strát.

„**Zmluva**“ znamená Rámcovú zmluvu a jednotlivé produktové zmluvy, predovšetkým Komisionársku zmluvu, Zmluvu o riadení a Custody zmluvu a ďalej prípadné ďalšie zmluvy uzatvorené medzi WOOD RI a Klientom, ktoré sa týkajú poskytovania Investičných služieb.

„**Zmluva o riadení**“ znamená písomnú zmluvu, v ktorej sa WOOD RI zaväzuje riadiť majetok Klienta tvorený peňažnými prostriedkami určenými na investovanie do Finančných nástrojov a Finančnými nástrojmi (ďalej len „**Portfólio**“) na základe vlastného uváženia a rozhodovania spoločnosti WOOD RI a Klient sa zaväzuje zaplatiť za poskytnuté služby spoločnosti WOOD RI Poplatok.

„**Zmluva o záverečnom vyrovaní ziskov a strát**“ je zmluva podľa slovenského alebo zahraničného práva uzatvorená vo vzťahu k jednému alebo viacerým derivátovým obchodom, obchodom o prevode cenných papierov so spätným prevodom, obchodom s finančnými nástrojmi, pôžičkám cenných papierov, obchodom s devízovými hodnotami, obchodom so zabezpečovacími právami k finančným nástrojom, obchodom s komoditami alebo emisnými kvótami alebo iným obdobným obchodom alebo upravujúca také obchody bez ohľadu na povahu podkladového aktíva a bez ohľadu na to, či sú tieto obchody vyrované v hotovosti alebo fyzickým dodaním, a ktorá upravuje výpočet výšky jediného čistého záväzku vo vzťahu

k skutočným alebo odhadovaným stratám alebo skutočným alebo odhadovaným ziskom, vzniknutým v súvislosti s ukončením alebo zrušením jedného alebo viacerých obchodov uzavretých v súvislosti s takou zmluvou alebo podľa takej zmluvy (v zmysle § 180 Zákona o konkurze). Zmluva o záverečnom vyrovaní je zakotvená v článku 17 časť B týchto Obchodných podmienok.

## B. VŠEOBECNÁ ČASŤ

### 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1 Tieto Obchodné podmienky upravujú základné pravidlá, ktorými sa budú riadiť vzťahy medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom založené príslušnou Zmluvou a/alebo iným zmluvným dojednaním uzavretým medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb.
- 1.2 Obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť príslušnej Zmluvy a/alebo iného zmluvného dojednanía uzavretého medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom v súvislosti s Investičnou službou, pokiaľ je v tomto zmluvnom dojednaní odkaz na Obchodné podmienky.
- 1.3 Podpisom príslušnej Zmluvy Klient potvrdzuje, že si Obchodné podmienky prečítal a súhlasí s tým, že bude dodržiavať ich ustanovenia a že sa riadne oboznámil so Sadzobníkom a ďalšími príslušnými dokumentmi týkajúcimi sa poskytovania Investičných služieb.
- 1.4 Ak sa ustanovenia príslušnej Zmluvy alebo iného zmluvného dojednanía medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom v súvislosti s Investičnou službou líšia od Obchodných podmienok, alebo sú v rozpore s nimi, má ustanovenie takej Zmluvy alebo takého iného zmluvného dojednanía prednosť pred ustanoveniami týchto Obchodných podmienok.
- 1.5 Klient je povinný zabezpečiť, aby Oprávnené osoby a Splnomocenci, ktorí sa podieľajú na prijímaní alebo poskytovaní Investičných služieb, boli riadne oboznámení s príslušnou Zmluvou, Obchodnými podmienkami a Sadzobníkom.
- 1.6 WOOD RI poskytuje Klientovi Investičné služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná Investičná služba realizovaná.

## 2. OCHRANA ÚDAJOV

- 2.1 Prevádzkovateľ osobných údajov získava Osobné údaje od Klienta primárne v rozsahu a na účely definované príslušnými právnymi predpismi (najmä Zákonom o cenných papieroch a Zákonom AML) a na plnenie Zmluvy.
- 2.2 Údaje vrátane Osobných údajov poskytuje Klient a Oprávnená osoba dobrovoľne, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Ak Klient neposkytne Údaje v rozsahu potrebnom na uzavretie Zmluvy alebo vyžadovanom právnymi predpismi, spoločnosť WOOD RI je nútená odmietnuť uzavretie Zmluvy alebo iného zmluvného dojednania alebo poskytnutie Investičnej služby Klientovi.
- 2.3 Klient berie na vedomie, že WOOD RI bude spracúvať jeho Osobné údaje za účelom poskytovania Investičných služieb v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o cenných papieroch. Klient zároveň berie na vedomie, že je povinný aj bez súhlasu poskytnúť WOOD RI svoje Osobné údaje, ak tak stanovuje Zákon o cenných papieroch, Zákon AML, zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. WOOD RI sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- 2.4 Podrobnejšie informácie o spracovaní Osobných údajov sú uvedené v dokumente Zásady ochrany osobných údajov, ktorý možno nájsť na Domovskej stránke.

## 3. KOMUNIKÁCIA A DORUČOVANIE

- 3.1 Ak nie je dohodnuté inak, Klient aj WOOD RI môžu na vzájomnú komunikáciu využívať osobné rokovania, telefón, poštu, osobné doručenie, elektronickú poštu (e-mail), Internetovú aplikáciu a ďalšie možnosti elektronickej komunikácie. WOOD RI sa s Klientom môže prípadne dohodnúť aj na iných formách komunikácie.
- 3.2 Klient berie na vedomie, že v prípade elektronickej komunikácie prostredníctvom telefónu alebo e-mailu môže dôjsť k strate, zničeniu, neúplnému alebo omeškanému doručeniu, neoprávnenému získaniu,

použitíu alebo zneužitíu prenášaných dát. WOOD RI preto nepreberá zodpovednosť za zneužitie informácií zaslaných prostredníctvom týchto prostriedkov. WOOD RI a Klient sú povinní vždy postupovať tak, aby riziko takej straty dát bolo pokiaľ možno v čo najväčšej miere obmedzené.

- 3.3 WOOD RI môže požiadať Klienta o potvrdenie jeho oznámenia, ktoré nevykonal písomne (vrátane elektronickej formy), formou písomného oznámenia adresovaného spoločnosti WOOD RI v lehote troch (3) Pracovných dní. Ak Klient takéto potvrdenie nepošle, WOOD RI môže, ale nemusí konať v súlade daným oznámením.
- 3.4 V prípadoch, keď to WOOD RI uzná za vhodné, môže použiť vytlačený podpis osoby poverenej konať v mene spoločnosti WOOD RI namiesto rukopisného podpisu, najmä v prípade hromadnej korešpondencie alebo v prípade korešpondencie automaticky generovanej spoločnosťou WOOD RI.
- 3.5 Ak bude Klient využívať Aplikáciu Portu alebo iné prostriedky elektronickej komunikácie, je povinný identifikovať sa dohodnutým spôsobom alebo spôsobom, ktorý nevzbudí pochybnosti o totožnosti osoby, ktorá poskytuje príslušné oznámenie, najmä prostredníctvom osobného identifikačného čísla alebo obdobného kódu prideleného WOOD RI, elektronickeho podpisu a/alebo Hesla.
- 3.6 WOOD RI môže akýmkoľvek technickým spôsobom zaznamenávať všetku komunikáciu medzi spoločnosťou WOOD RI na strane jednej a Klientom, Oprávnenou osobou alebo Splnomocnencom na strane druhej a tieto záznamy archivovať. WOOD RI týmto informuje Klientov, že telefonický rozhovor medzi WOOD RI a Klientom, ktorý vyústi alebo môže vyústiť do transakcie, sa bude nahrávať.

Klient vyhlasuje, že si je vedomý skutočnosti, že spoločnosť WOOD RI je povinná vyhotovovať a archivovať nahrávky telefonickej a elektronickej komunikácie a záznamy z osobných rokovaní s Klientom, ktoré prebiehajú v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb, a to aj v prípade, že k poskytnutiu Investičnej služby nedôjde.

Klient ďalej berie na vedomie, že tieto záznamy môžu byť na základe zákona alebo príslušných predpisov

daného Prevodného miesta sprístupnené príslušným kontrolným orgánom a v prípade súdneho sporu môžu byť použité ako dôkazné prostriedky na súde.

Kópia vyššie špecifikovanej komunikácie sa archivuje po dobu 5 rokov, alebo 7 rokov, pokiaľ tak rozhodne ČNB alebo NBS (táto lehota sa počíta od momentu, keď prebehla príslušná komunikácia).

Klient má právo požadovať sprístupnenie nahrávok telefonickkej a elektronickej komunikácie a záznamov z osobných rokovaní v primeranej lehote v rozsahu, v ktorom sa vzťahujú na (potenciálne) transakcie s Finančnými nástrojmi. Žiadosť je treba podať v písomnej forme a musí konkretizovať relevantné obchody alebo aspoň časové obdobie, za ktoré sa má kópia komunikácie a záznamov poskytnúť. Za sprístupnenie kópií nahrávok a záznamov sa bude Klientovi účtovať poplatok podľa Sadzobníka.

3.7 WOOD RI bude posilať všetky oznámenia a listiny na adresu Klienta uvedenú v záhlaví Rámcovej zmluvy alebo oznámení dohodnutým spôsobom zo strany Klienta. Spoločnosť WOOD RI bude Klient posilať všetky oznámenia a listiny na adresu sídla WOOD RI: Jihlavská 1558/21, Michle, Praha 4, PSČ: 140 00.

3.8 Pošta poslaná elektronickou poštou bude považovaná za doručení v momente, keď server príjemcu oznámi jej prijatie, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

#### 4. INTERNETOVÁ APLIKÁCIA

4.1 WOOD RI môže poskytovať Klientovi prostredníctvom Internetovej aplikácie informácie týkajúce sa Účtu Klienta a Investičných služieb, ktoré spoločnosť WOOD RI poskytla Klientovi.

4.2 Na prístup do klientskej zóny použije Klient svoju emailovú adresu a Heslo, ktoré si sám zvolí, alebo mu ho oznámi WOOD RI iným dohodnutým spôsobom. Klient môže po prihlásení do Internetovej aplikácie Heslo kedykoľvek zmeniť. Do klientskej zóny Internetovej aplikácie môže Klient prísť aj prostredníctvom spárovanej aplikácie 3. strán, ktorým k tomu udělí súhlas.

4.3 Klient je povinný zabezpečiť, aby žiadna tretia osoba nepoznala jeho používateľské meno ani Heslo na prístup do Internetovej aplikácie. Klient musí ihneď informovať spoločnosť WOOD RI o akomkoľvek neoprávnenom

prístupe do Internetovej aplikácie, o ktorom sa dozvie, alebo o ktorom má podozrenie, že k nemu došlo. Na základe takej informácie WOOD RI bezodkladne znepřístupní Internetovú aplikáciu a na základe požiadavky Klienta mu vydá nové bezpečnostné prvky potrebné na prístup do Internetovej aplikácie.

4.4 WOOD RI nemôže zaručiť, že Internetová aplikácia nebude dotknutá technickými a/alebo inými poruchami, výpadkami, omeškaním pri prevádzke alebo prenose alebo prerušením fungovania internetu, útokmi vírusov, neoprávnenými útokmi tretích osôb alebo systémovým výpadkom. Hoci WOOD RI prijíma opatrenia na zabezpečenie riadneho a bezpečného fungovania Internetovej aplikácie, WOOD RI neponesie zodpovednosť za škodu vzniknutú v súvislosti s uvedenými poruchami Internetovej aplikácie vrátane čiastočnej alebo úplnej nedostupnosti Internetovej aplikácie.

4.5 WOOD RI vynaloží primeranú starostlivosť na zabezpečenie toho, aby akékoľvek informácie poskytované spoločnosťou WOOD RI Klientovi prostredníctvom Internetovej aplikácie boli presným odrazom informácií obsiahnutých v informačných systémoch spoločnosti WOOD RI, a pokiaľ bude informácie poskytovať tretia osoba, aby presne odrážali informácie, ktoré WOOD RI od tejto tretej osoby získala. WOOD RI však nezaručuje, že informácie poskytované spoločnosťou WOOD RI Klientovi prostredníctvom Internetovej aplikácie budú bez chýb a/alebo nepresností.

#### 5. MOBILNÁ APLIKÁCIA PORTU

5.1 Klient môže na získavanie informácií týkajúcich sa jeho Účtu, správy Účtu spôsobom ustanoveným v čl. 6 Obchodných podmienok a Investičných služieb, ktoré WOOD RI poskytuje Klientovi prostredníctvom platformy Portu, využiť tiež Mobilnú aplikáciu Portu.

5.2 WOOD RI môže poskytovať Klientovi prostredníctvom Mobilnej aplikácie Portu informácie týkajúce sa Účtu Klienta a Investičných služieb, ktoré WOOD RI poskytla Klientovi cez platformu Portu.

5.3 Pre prihlásenie do klientskej zóny Mobilnej aplikácie Portu použije Klient rovnaké prihlasovacie údaje ako pre prístup do Internetovej aplikácie alebo môže využiť prihlásenie pomocou biometrických údajov.

5.4 Body 4.3, 4.4 a 4.5 tejto časti B Obchodných podmienok sa použijú primerane.

5.5 Klient berie na vedomie, že informácie, oznámenia a dokumenty týkajúce sa obchodného styku Klienta a WOOD RI budú Klientovi poskytnuté primárne prostredníctvom Internetovej aplikácie. Mobilná aplikácia Portu teda nenahrádza komunikáciu WOOD RI a Klienta prostredníctvom Internetovej aplikácie.

5.6 WOOD RI si vyhradzuje právo prevádzky Mobilnej aplikácie Portu kedykoľvek pozastaviť alebo ukončiť. WOOD RI neponesie zodpovednosť za škodu vzniknutú v súvislosti s uvedeným pozastavením alebo ukončením prevádzky Mobilnej aplikácie Portu.

5.7 Klient sa za účelom získania úplných a korektných informácií týkajúcich sa jeho Účtu zaväzuje využívať vždy aktuálnu verziu Mobilnej aplikácie Portu. WOOD RI neponesie zodpovednosť za škodu vzniknutú v súvislosti s užívaním neaktuálnej verzie Mobilnej aplikácie Portu Klientom.

## 6. VYBRANÉ ASPEKTY APLIKÁCIE

6.1 Produkty poskytované na základe Zmluvy o riadení (Portfóliá, Investičná rezerva):

6.1.1 Súčasťou Aplikácie Portu je možnosť Klienta zvoliť a realizovať WOOD RI prednastavené Investičné stratégie (ďalej iba Portfóliá) za účelom dosiahnutia rôznych, predovšetkým dlhodobých investičných cieľov (napr. Zaistenie v starobe, vzdelanie, nákup nehnuteľnosti). Klient si ďalej môže zvoliť službu Investičná rezerva pre konzervatívnejší spôsob investovania.

6.1.2 Každé Portfólio má rôznu mieru rizika. Portfóliá sú Klientovi odporúčané WOOD RI na základe údajov, ktoré Klient poskytol samostatne a pravdivo o svojich investičných cieľoch, finančnej situácii, odborných znalostiach a skúsenostiach. Tieto informácie sú zásadne vyhodnocované automatizovaným systémom. Vzhľadom k vysokému počtu modelových Portfólií spĺňa kritériá vhodnosti zvyčajne niekoľko z nich, pričom práve jedno je hodnotiacim algoritmom označené ako odporúčané. Medzi Portfóliá dostupné pre Klienta sú zaradené všetky vyhodnotenú ako

vhodné, a to vrátane všetkých Portfólií, ktoré sú konzervatívnejšie ako odporúčané. V prípade, že Klient vyberie iné ako odporúčané Portfólio, znižuje sa tým pravdepodobnosť dosiahnutia investičných cieľov Klienta, za čo WOOD RI nenesie zodpovednosť.

6.1.3 Klient môže sa účelom realizácie Investičnej stratégie vybrať medzi jednorazovou investíciou a/alebo pravidelným mesačným investičným plánom (vrátane ich kombinácií).

6.2 Produkty poskytované na základe Komisionárskej zmluvy (Stratégie, Crypto):

6.2.1 V rámci platformy Portu má Klient tiež možnosť nastaviť si vlastné Stratégie a Crypto, pokiaľ je na základe údajov, ktoré Klient poskytol samostatne a pravdivo o svojich investičných cieľoch, finančnej situácie, odborných znalostiach a skúsenostiach vyhodnotenú, že sú tieto služby primerané Klientovmu investičnému profilu. Tieto služby sú poskytované na základe Komisionárskej zmluvy a nákup alebo predaj Investičných nástrojov sa uskutočňuje na základe samostatného rozhodnutia Klienta.

6.3 Portu Gallery (gallery.portu.cz), opPORTUnity (o.portu.cz):

6.3.1 Klient môže v rámci platformy Portu tiež nakupovať a predávať vybrané Investičné nástroje, pokiaľ je na základe údajov, ktoré Klient poskytol samostatne a pravdivo o svojich investičných cieľoch, finančnej situácie, odborných znalostiach a skúsenostiach vyhodnotenú, že sú tieto služby primerané Klientovmu investičnému profilu. Táto služba je poskytovaná na základe Komisionárskej zmluvy a nákup alebo predaj Investičných nástrojov sa uskutočňuje na základe samostatného rozhodnutia Klienta.

6.4 Frakčný podiel:

6.4.1 Podstatnou súčasťou služby Portu je možnosť Klienta získať Frakčný podiel. WOOD RI upozorňuje Klienta, že Frakčný podiel nie je na tuzemskom kapitálovom trhu bežný, nie je priamo upravený príslušnými právnymi

predpismi a jeho vlastníctvo zahŕňa špecifiká vyplývajúce z jeho povahy.

- 6.4.2 Špecifikom Frakčného podielu je, že nie je prevoditeľný mimo Aplikáciu Portu; pri ukončení Zmluvy o riadení alebo Komisionárskej zmluvy, na základe ktorej sú Klientovi poskytované Investičné služby, je preto Klientovi vyplatená iba hodnota prípadného Frakčného podielu v peniazoch. V prípade, že dôjde k rozhodnutiu o Delistingu Investičného nástroja, ako je popísané v bode 6.11., kedy nebude možné previesť Frakčný podiel, Klient týmto oprávňuje a udeľuje Pokyn WOOD RI, aby uskutočnila predaj Frakčného podielu v časovom rozmedzí medzi rozhodnutím o Delistingu a stanoveným dátumom Delistingu. Klientovi bude vyplatená hodnota Frakčného podielu v peniazoch. WOOD RI vykonáva všetky nemajetkové práva vyplývajúce z Frakčného podielu počas trvania Zmluvy.
- 6.5 Zabezpečenie proti kurzovému riziku:
- 6.5.1 Ak je tak medzi Klientom a WOOD RI dohodnuté, súčasťou poskytovaných služieb je aj zabezpečenie investičných nástrojov Klienta proti kurzovému riziku (tzv. hedging) (ďalej iba "Zabezpečenie proti kurzovému riziku"). Zabezpečenie proti kurzovému riziku môže byť tiež súčasťou Riadenia, pokiaľ to vyplýva z Investičného rozhodnutia.
- 6.5.2 Zabezpečenie proti kurzovému riziku sa vykonáva uzatvorením derivátového obchodu (forward, swap). WOOD RI upozorňuje Klienta na špecifické riziká derivátových obchodov popísané v dokumente Informácie o investičných službách, investičných nástrojoch a rizikách spojených s investovaním do týchto investičných nástrojov.
- 6.5.3 WOOD RI týmto upozorňuje Klienta, skutočnosť, že Zabezpečenie proti kurzovému riziku je špeciálne regulovanou Investičnou službou, z ktorej môžu Klientovi vyplývať osobitné povinnosti, najmä povinnosť poskytnúť časť vlastných peňažných prostriedkov na Peňažnom účte ako kolaterál, ktorý môže byť použitý na

krytie prípadnej expozície voči protistrane. Časť Peňažného účtu Klienta preto môžu trvalo tvoriť peňažné prostriedky určené na prípadné poskytnutie kolaterálu a tieto peňažné prostriedky môžu byť mimo dispozičného oprávnenia Klienta počas trvania Zabezpečenia proti kurzovému riziku.

- 6.6 Spolupráca pri informovaní tretích strán - archivácia dokumentácie
- 6.6.1 Klient berie na vedomie, že si je vedomý, že IRS (daňový úrad USA) alebo iné entity môžu od WOOD RI požadovať predloženie originálnej dokumentácie klienta.
- 6.6.2 Klient sa preto zaväzuje archivovať všetky originálne dokumenty poskytnuté spoločnosťou WOOD RI v naskenovanej podobe, najmä formulár W-8BEN.
- 6.7 Použitie referenčných hodnôt
- 6.7.1 WOOD RI a Klient sa výslovne dohodli, že spoločnosť WOOD RI nie je povinná stanoviť referenčnú hodnotu investície a porovnávať skutočnú výkonnosť produktov Klienta s touto hodnotou. Ak WOOD RI neoznámí Klientovi ním stanovenú referenčnú hodnotu investície, má sa za to, že referenčná hodnota investície nebola medzi WOOD RI a Klientom dohodnutá.
- 6.8 Výplata dividend
- 6.8.1 WOOD RI zabezpečí pripísanie dividend na Účet Klienta bez ďalších pokynov Klienta.
- 6.8.2 Dividenda vyplatená emitentom príslušného Investičného nástroja sa pred pripísaním zaokrúhli na 2 desatinné miesta.
- 6.9 Korporátne udalosti
- 6.9.1 WOOD RI informuje Klienta prostredníctvom Internetovej aplikácie, Mobilnej aplikácie alebo e-mailom o Korporátnych udalostiach týkajúcich sa jeho Investičných nástrojov bezodkladne po tom, ako sa o nich dozvie od svojho Custodiana. Je v záujme Klienta, aby sa ďalej informoval o blížiacich Korporátnych udalostiach týkajúcich sa ním držaných Investičných nástrojov na

webových stránkach príslušných spoločností pre investorov.

- 6.9.2 V prípade mandátnych Korporátnych udalostí bez možnosti účasti Klienta na hlasovaní zabezpečí WOOD RI ich vysporiadanie bez zbytočného odkladu a informuje o tom Klienta vyššie uvedeným spôsobom. Medzi takéto udalosti patrí výplata peňažnej dividendy, rozdelenie kapitálu, zmena obchodného mena, tickeru alebo ISIN Investičného nástroja, zlúčenie (merger, akvizícia), rozdelenie akcií (split) a reverzné rozdelenie akcií (reverzný split).
- 6.9.3 V prípade Korporátnej udalosti typu odštiepenia (spin-off) rozhodne WOOD RI o zaradení novo vzniknutého Investičného nástroja do svojej ponuky Investičných nástrojov. V prípade nezaradenia prevedie WOOD RI práva k novému Investičnému nástroju na hotovosť, ktoré budú bez zbytočného odkladu vyplatené na Účet Klienta.
- 6.9.4 V prípade ďalších Korporátnych udalostí, ktoré majú za následok udelenie predkupného práva, warrantu alebo opčnej dividendy, WOOD RI, ak je to možné, prevedie takéto práva na hotovosť, ktorá bude bez zbytočného odkladu vyplatená na Účet Klienta.
- 6.9.5 WOOD RI zvyčajne nevydáva potvrdenie o vlastníctve Investičného nástroja potrebné na účasť na Valnom zhromaždení. Vydanie takéhoto potvrdenia je možné na žiadosť Klienta a je spoplatnené podľa Sadzobíka.
- 6.10 Vyradenie a vylúčenie obchodovania Investičných nástrojov prostredníctvom Portu
- 6.10.1 Vo výnimočných prípadoch (nedostatočná likvidita, neštandardné poplatky, nedostatočný dopyt a pod.) môže WOOD RI rozhodnúť o vyradení Investičného nástroja z ponuky a pozastaviť jeho obchodovanie v rámci Aplikácie Portu. V takom prípade bude WOOD RI vopred informovať Klienta s odporúčaním odobrať Investičný nástroj zo svojej ponuky. Klient má tiež možnosť previesť daný Investičný nástroj k inému obchodníkovi s cennými papiermi, pričom

takýto prevod je spoplatnený v súlade so Sadzobníkom.

- 6.10.2 V prípade Delistingu WOOD RI vopred informuje Klienta s odporúčaním odobratia Investičného nástroja z príslušného produktu Klienta. V prípade že k vyradeniu nedôjde, WOOD RI negarantuje likviditu Investičného nástroja na sekundárnych trhoch.
- 6.10.3 Aby mohol Klient investovať do amerických investičných nástrojov, musí mať riadne nahraný formulár W-8BEN, ktorý je potrebné aktualizovať každé 2 - 3 roky podľa pokynov poskytnutých prostredníctvom Aplikácie Portu v dostatočnom predstihu. V prípade, že Klient ani po dodatočných upomienkach nenahrá aktualizovaný dokument W-8BEN, nebude mu umožnené pokračovať v obchodovaní s americkými Investičnými nástrojmi a WOOD RI môže pristúpiť k ukončeniu zmluvného vzťahu s Klientom v súlade s príslušnými ustanoveniami Rámcovej zmluvy.

## 7. POKYNY KLIENTA

- 7.1 Na účely poskytovania riadnych Investičných služieb spracuje WOOD RI všetky Pokyny Klienta za predpokladu, že Pokyny, ktoré Klient spoločnosti WOOD RI odovzdá alebo adresuje, sú zrozumiteľné, presné, jasné, správne, úplné a spĺňajú všetky ostatné podmienky stanovené príslušnými právnymi predpismi, inými záväznými pravidlami, príslušnou Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami. Ak právne predpisy alebo iné záväzné pravidlá neurčujú inak, spoločnosť WOOD RI nie je povinná overovať si správnosť, presnosť ani úplnosť žiadnej informácie poskytnutej Klientom.
- 7.2 Klient je oprávnený zadávať Pokyny nasledujúcim spôsobom:
- ústne prostredníctvom telefónu,
  - elektronicky prostredníctvom e-mailu,
  - písomne pri osobnej návšteve v sídle WOOD RI, alebo
  - online prostredníctvom Aplikácie Portu, ak to Aplikácia Portu umožňuje.

- Pokyny obsahujúce objednávku na nákup, predaj alebo prevod Finančných nástrojov, prípadne zmenu takej objednávky, musia obsahovať náležitosti definované v časti D čl. 1.4. týchto Obchodných podmienok.
- 7.3 Pokiaľ sa tak Klient a WOOD RI dohodnú, Klient môže zadávať Pokyny prostredníctvom Aplikácie Portu alebo iným spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.
- 7.4 Pri zadaní Pokynu ústne prostredníctvom telefónu bude Klient vyzvaný preukázať svoju totožnosť, najmä oznámením rodného čísla alebo čísla občianskeho preukazu, resp. iným vhodným spôsobom (napr. prostredníctvom osobného identifikačného čísla).
- 7.5 Pokyn zadaný písomne pri osobnej návšteve musí byť opatrený vlastnoručným podpisom Klienta.
- 7.6 Za účelom overenia pravosti Pokynu (t. j. či Pokyn skutočne podal Klient, Oprávnená osoba alebo spôsobilý Splnomocnenec) je spoločnosť WOOD RI oprávnená požadovať dodatočné overenie totožnosti osoby, ktorá Pokyn podala, a to spôsobom podľa uváženia WOOD RI.
- 7.7 Klient môže Pokyn zadať v slovenskom alebo anglickom jazyku.
- 7.8 Pokyn je daný v momente, keď má WOOD RI možnosť oboznámiť sa s jeho obsahom.
- 7.9 WOOD RI si vyhradzuje právo odmietnuť Pokyn Klienta, ako aj poskytnutie všetkých ostatných Investičných služieb, ak zistí, že poskytnuté Údaje nezodpovedajú skutočnosti. WOOD RI je oprávnená odmietnuť Pokyn Klienta aj v prípade, že je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, prekračuje oprávnenia spoločnosti WOOD RI ako obchodníka s cennými papiermi, alebo by jeho vykonanie mohlo poškodiť spoločnosť WOOD RI alebo ostatných klientov. Odmietnutie Pokynu je spoločnosť WOOD RI povinná oznámiť Klientovi bez zbytočného odkladu.
- 7.10 Spoločnosť WOOD RI je zároveň oprávnená podľa vlastného uváženia a bez uvedenia dôvodu odmietnuť prijať alebo vykonať už prijatý Pokyn, aj čiastočne realizovaný, alebo odložiť jeho vykonanie, najmä v nasledujúcich prípadoch:
- 7.10.1 Pokyn nie je zrozumiteľný, presný, jasný, správny a/alebo úplný;
- 7.10.2 Pokyn nie je autorizovaný Oprávnenou osobou ani spôsobilým Splnomocnencom v prípade, kedy je táto autorizácia požadovaná;
- 7.10.3 WOOD RI má odôvodnené pochybnosti o autenticite Pokynu;
- 7.10.4 na strane Klienta neboli vykonané úkony alebo služby potrebné na vykonanie Pokynu;
- 7.10.5 nebola zložená záloha za požadované Investičné služby vo výške požadovanej WOOD RI;
- 7.10.6 WOOD RI má dôvodné obavy, že Klient nebude schopný splniť si svoje záväzky; alebo
- 7.10.7 WOOD RI má voči Klientovi nesplatené pohľadávky po lehote splatnosti;
- 7.10.8 Pokyn nebol podaný včas;
- 7.10.9 Pokyn nebol daný žiadnym z dohodnutých spôsobov;
- 7.10.10 splnením Pokynu by mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo k vzniku konfliktu záujmov;
- 7.10.11 Pokyn akokoľvek odporuje vnútorným predpisom WOOD RI alebo právnym predpisom alebo by jeho splnením mohlo dôjsť k porušeniu, alebo obchádzaniu právnych predpisov.
- 7.11 V prípade poruchy komunikačných zariadení alebo obchodného systému používaného spoločnosťou WOOD RI bude o tejto skutočnosti Klient informovaný pred podaním Pokynu, ak je to technicky možné. Zmluvné strany si následne dohodnú alternatívny spôsob komunikácie a spôsob vykonania Investičnej služby.
- 7.12 Pokyny sú pre spoločnosť WOOD RI záväzné po celú dobu ich platnosti.
- 7.13 So súhlasom spoločnosti WOOD RI je Klient oprávnený zmeniť alebo odvolať svoj Pokyn, ak ešte nebol úplne vykonaný. V takom prípade WOOD RI vždy udelí súhlas so zmenou alebo odvolaním Pokynu, ak to nie je v rozpore s príslušnými predpismi a zvyklosťami daného trhu, je to technicky a právne možné a neexistujú iné závažné dôvody na odmietnutie súhlasu. Zmena alebo zrušenie Pokynu bude vždy dodržané len v tej časti, v ktorej sa Pokyn ešte nevykoná. Ak spoločnosť WOOD RI udelí súhlas so zmenou alebo zrušením Pokynu, ktorý

dostala, môže Klientovi vyúčtovať všetky náklady a výdavky, ktoré jej súvislosti s tým vznikli.

7.14 V prípade, že vykonaním Pokynu alebo poskytnutím požadovanej Investičnej služby môžu vzniknúť ďalšie než dohodnuté finančné záväzky, spoločnosť WOOD RI je o tom povinná informovať Klienta spôsobom, akým jej Klient zadáva Pokyny a rovnakým spôsobom je povinná vyžiadať si od Klienta písomný súhlas s vykonaním tejto služby; v tomto súhlase musia byť uvedené aspoň predpoklady vzniku ďalšieho záväzku a určenie jeho veľkosti alebo vyhlásenie, že výška ďalšieho záväzku nie je obmedzená. Ak Klient súhlas podľa tohto odseku neposkytne, WOOD RI Pokyn alebo Investičnú službu, ktorej vykonaním môžu vzniknúť iné než dohodnuté záväzky, nevykoná.

7.15 WOOD RI pri vykonaní Pokynov využíva služby tretích strán;

7.16 WOOD RI je oprávnená zaistiť vykonanie Pokynu a/alebo Investičného rozhodnutia aj mimo Obchodný systém.

7.17 V prípade, že Klient dá Pokyn a/alebo WOOD RI vykoná Investičné rozhodnutie, ktoré vyústi do vzniku limitovaného pokynu vo vzťahu k Finančným nástrojom prijatým na obchodovanie v Obchodnom systéme, a tento limitovaný pokyn nebude okamžite vykonaný za prevažujúcich trhových podmienok alebo odovzdaný do Obchodného systému, Klient výslovne požaduje, aby takýto limitovaný pokyn nebol zverejnený.

## 8. ZDRUŽOVANIE POKYNOV

8.1 Ak z Pokynu alebo zo Zmluvy výslovne nevyplýva opak, sú WOOD RI a finančné inštitúcie vykonávajúce Pokyn Klienta oprávnené združovať Pokyny Klienta s Pokynmi ostatných klientov aj s obchodmi na vlastný účet za predpokladu, že sú dodržané všetky zákonné predpoklady pre tento postup.

## 9. IDENTIFIKÁCIA

9.1 Na účely poskytovania Investičných služieb a zabezpečenie riadnej identifikácie Klienta môže spoločnosť WOOD RI vyžadovať, aby jej Klient predložil Doklady totožnosti alebo iné dokumenty a informácie, ktoré sú za daných okolností nevyhnutné na riadnu

identifikáciu, v súlade s právnymi predpismi a všeobecnými zásadami obozretnosti uplatňovanými spoločnosťou WOOD RI v rámci jej činnosti.

9.2 Klient musí preukázať svoju totožnosť prv, než vstúpi do prvého právneho vzťahu so spoločnosťou WOOD RI, a potom kedykoľvek ho o to WOOD RI požiada. Klient je povinný preukázať svoju totožnosť predložením svojich Dokladov totožnosti, ako aj iných dokumentov a informácií, pokiaľ je to za daných okolností na identifikáciu nevyhnutné. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je WOOD RI povinná odmietnuť.

9.3 WOOD RI môže odmietnuť poskytnúť Investičné služby, ak Klient nepredloží Doklady totožnosti alebo iné dokumenty a informácie, ktoré WOOD RI za daných okolností považuje za nevyhnutné.

9.4 V súlade s príslušnými právnymi predpismi je spoločnosť WOOD RI oprávnená vyhotovovať a uchovávať si kópie predložených Dokladov totožnosti alebo ďalších dokumentov predložených Klientom pre vlastnú potrebu.

9.5 WOOD RI pri prijímaní obsahu a pravosti predložených Dokladov totožnosti, ako aj ďalších poskytovaných dokumentov a informácií, koná v dobrej viere. WOOD RI nemusí prijať dokumenty a informácie, pri ktorých má dôvodnú pochybnosť o ich pravosti alebo správnosti. Spoločnosť WOOD RI nie je povinná prijať dokumenty v inom ako českom alebo slovenskom jazyku. WOOD RI môže požiadať o úradný preklad cudzojazyčných dokumentov do českého alebo slovenského jazyka.

9.6 Totožnosť Klienta sa môže preukázať Dokladom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení, alebo pri poskytovaní informácií Klientovi telefonicky, sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý WOOD RI prideli Klientovi a iným autentifikačným údajom, ktorý WOOD RI dohodne s Klientom, alebo kvalifikovaným elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.

## 10. OZNAMOVACIE POVINNOSTI

10.1 Pred poskytnutím Investičnej služby zo strany spoločnosti WOOD RI je Klient povinný oznámiť jej všetky skutočnosti podľa svojho najlepšieho vedomia,

ktoré sú pre spoločnosť WOOD RI potrebné na to, aby mohla prijať rozhodnutie, či Investičnú službu Klientovi poskytne.

10.2 Počas poskytovania Investičných služieb musí Klient bezodkladne informovať spoločnosť WOOD RI o akejkoľvek udalosti, zmenách alebo skutočnostiach, ktoré by prípadne mohli závažne ovplyvniť poskytnutie Investičných služieb, existenciu Zmluvy alebo schopnosť Klienta plniť si svoje záväzky voči spoločnosti WOOD RI. WOOD RI môže Klienta požiadať o predloženie dôkazov dostatočne dokladajúcich existenciu takej udalosti, zmeny alebo skutočnosti.

10.3 Klient je povinný informovať spoločnosť WOOD RI o akejkoľvek zmene v Údajoch Klienta, Oprávnenej osoby alebo Splnomocnenca.

10.4 Klient je povinný informovať spoločnosť WOOD RI o zmenách, zrušení alebo uplynutí platnosti akéhokoľvek splnomocnenia alebo iného oprávnenia, ktoré Klient udelil svojmu Splnomocnencovi. WOOD RI môže požiadať Klienta o predloženie dôkazov, ktoré podľa názoru spoločnosti WOOD RI dostatočne dokladujú takú zmenu, zrušenie alebo uplynutie platnosti.

10.5 Klient je povinný informovať spoločnosť WOOD RI v prípade, že stratí dôležité dokumenty týkajúce sa poskytovania Investičných služieb, Doklady totožnosti týkajúce sa osoby Klienta, Oprávnenej osoby alebo Splnomocnenca. Klient musí zároveň informovať spoločnosť WOOD RI o strate hesiel, kódov a pod., ktoré dostal od spoločnosti WOOD RI alebo tretej osoby v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb.

10.6 Na žiadosť spoločnosti WOOD RI je Klient povinný doložiť pôvod svojich finančných prostriedkov a poskytnúť všetky informácie a preukázať skutočnosti, ktoré je spoločnosť WOOD RI povinná zisťovať v súlade s platnými právnymi predpismi, vrátane preukázania účelu vykonávaných transakcií.

## 11. KONANIE KLIENTA A WOOD RI

11.1 Klient vo vzťahu k WOOD RI právne koná buď osobne, prostredníctvom Splnomocnenca alebo Oprávnenej osoby, pokiaľ platné právne predpisy neurčia, že v mene Klienta môžu konať aj iné osoby v danom rozsahu a v dohodnutej forme.

11.2 Splnomocnenec ani Oprávnená osoba iná než Klient nie je oprávnená uzatvárať, meniť ani vypovedať za Klienta Zmluvy ani iné zmluvné dojednania týkajúce sa Investičných služieb ani ich dodatky, meniť registračné ani kontaktné údaje Klienta, najmä číslo Bankového účtu alebo korešpondenčnú adresu, ani inak právne konať spôsobom, ktorý sa vymyká štandardným Pokynom Klienta, okrem prípadu, keď bude mať Splnomocnenec osobitné splnomocnenie na takéto konanie.

11.3 Klient berie na vedomie, že v prípade rozporu medzi Pokynom daným Splnomocnencom a Pokynom daným priamo Klientom alebo inou Oprávnenou osobou, má Pokyn daný priamo Klientom alebo inou Oprávnenou osobou prednosť; tým nie je dotknuté právo spoločnosti WOOD RI odmietnuť takýto Pokyn prijať alebo vykonať.

11.4 Na účely poskytnutia Investičnej služby môže WOOD RI overiť poverenie Splnomocnenca. WOOD RI môže odmietnuť alebo odložiť vykonanie akéhokoľvek Pokynu alebo žiadosti, až kým nebude považovať za nesporné, že daná osoba je v danej záležitosti oprávnená konať v mene Klienta.

11.5 Klient musí splnomocnenie podpísať v prítomnosti zamestnanca spoločnosti WOOD RI, alebo musí byť jeho podpis úradne overený notárom alebo iným spôsobom, ktorý bude WOOD RI považovať za dostatočný.

11.6 Na účely ochrany záujmov Klienta môže WOOD RI požiadať Splnomocnenca alebo Oprávnenú osobu, aby preukázal/-a svoju totožnosť spôsobom uvedeným týchto Obchodných podmienkach.

11.7 S Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Účte môže okrem Klienta nakladať len Oprávnená osoba a Splnomocnenec. Ak Klient výslovne neurčí inak, Oprávnené osoby a Splnomocnenci môžu nakladať s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Účte samostatne. Splnomocnenci ani Oprávnené osoby (iné než Klient) nemôžu splnomocniť ďalšie osoby nakladať s Finančnými nástrojmi alebo prostriedkami na Účte Klienta.

11.8 WOOD RI bude konať prostredníctvom svojich poverených zamestnancov alebo tretích osôb, ktoré sú splnomocnené na právne konanie, alebo ktorých poverenie zastupovať spoločnosť WOOD RI vyplýva z právnych predpisov.

11.9 WOOD RI v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb pre Klienta môže poskytovať poplatky, provízie alebo akékoľvek iné peňažné a nepeňažné výhody (ďalej len „Plnenia“), vždy však len v rozsahu a za podmienok stanovených v Zákone o cenných papieroch, Nariadení a ostatných príslušných právnych predpisoch. WOOD RI môže prijímať alebo poskytovať Plnenia, ktoré sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta a nebránia plneniu povinnosti WOOD RI konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou. Medzi tieto Plnenia patria všetky štandardné odplaty tretím stranám, ako sú poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnanie obchodu, poplatky organizátorom regulovaného trhu a akékoľvek úradné, súdne a správne poplatky. WOOD RI tiež v súvislosti s vykonávaním obchodov môže poskytovať alebo prijímať od tretích strán malé nepeňažné výhody. K prijímaniu plnení zo strany WOOD RI dochádza tiež v súvislosti s odmeňovaním finančných agentov, ktorí pre WOOD RI vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s príslušnými právnymi predpismi, pričom však tieto Plnenia sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta.

## 12. PRÁVNE KONANIE A PRÁVNE UDALOSTI

12.1 Úmrtím Klienta Zmluva automaticky nezaniká. Aj po úmrtí Klienta je spoločnosť WOOD RI oprávnená prijímať peňažné prostriedky na Peňažný účet a vykonávať Pokyny vydané Oprávnenými osobami alebo Splnomocnencami. V prvý Pracovný deň nasledujúci po dni, keď sa WOOD RI z dôveryhodného zdroja dozvie o úmrtí Klienta (doručenie kópie úmrtného listu, rozhodnutia súdu) prestane vykonávať Pokyny a poskytovať Investičné služby až do právoplatného skončenia dedičského konania, pokiaľ platné právne predpisy neurčujú inak. Na účely zachovania hodnoty pozostalosti Klienta Klient výslovne splnomocňuje spoločnosť WOOD RI, aby podľa vlastného uváženia vypredala Finančné nástroje na všetkých Účtoch Klienta bez zbytočného odkladu potom, keď sa dozvie o jeho úmrtí, pokiaľ to uzná za vhodné, najmä vzhľadom na situáciu na kapitálových trhoch alebo povahu držaných Finančných nástrojov (neprevoditeľné Frakčné podiely v aplikácii Portu).

12.2 V prípade nepnoletého a/alebo nesvojprávneho Klienta je uzavretie Zmluvy podmienené najmä súhlasom

zákonného zástupcu a riadnou identifikáciou Klienta. V prípade, že to vyžadujú právne predpisy, je uzavretie Zmluvy a poskytovaní Investičných služieb podmienené aj súhlasom súdu, prípadne viazané na splnenie ďalších zákonných podmienok. V prípade, že má spoločnosť WOOD RI dôvodné pochybnosti o splnení podmienok pre poskytovanie Investičných služieb predmetnému Klientovi, je oprávnená poskytovanie týchto služieb pozastaviť a/alebo odmietnuť, pričom o takom postupe bude informovať Klienta.

12.3 Ak Klient neuvedie inak, má sa za to, že peňažné prostriedky a Finančné nástroje na Účte sú výlučným majetkom Klienta a nespádajú do bezpodielového spoluvlastníctva manželov. Ak Klient predpísaným spôsobom oznámi, že peňažné prostriedky a Finančné nástroje spadajú do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, má sa za to, že bezpodielové spoluvlastníctvo sa spravuje podľa zákonného režimu. Spoločnosť WOOD RI je v prípade bezpodielového spoluvlastníctva manželov oprávnená vyžadovať splnenie niektorých náležitostí druhým z manželov, najmä preukázať súhlas so Zmluvou o poskytovaní Investičných služieb v dohodnutom rozsahu a splnenie požiadaviek podľa Zákona AML.

12.4 Klient je povinný spoločnosť WOOD RI bezodkladne informovať o tom, že voči nemu bolo začaté konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie, ako aj o tom, že je v úpadku alebo hroziacim úpadku podľa Zákona o konkurze. Spoločnosť WOOD RI je v takom prípade oprávnená pozastaviť alebo odmietnuť poskytovanie Investičných služieb Klientovi a ďalej samostatne robiť všetky právne konania, ktoré považuje WOOD RI za nevyhnutné alebo účelné v súvislosti s priebehom konkurzného alebo reštrukturalizačného konania.

## 13. ÚČET

13.1 WOOD RI zriaďuje pre Klienta Peňažný účet a Účet cenných papierov. WOOD RI prideli každému Účtu špecifické číslo. WOOD RI nezriaďuje anonymné účty. WOOD RI môže poskytnúť údaje o Účte Klienta tretej strane len s predchádzajúcim písomným súhlasom Klienta, okrem prípadov, keď povinnosť alebo právo poskytnúť tieto informácie vychádza z právnych predpisov alebo Zmluvy.

13.2 WOOD RI priebežne určuje Trhovú hodnotu majetku Klienta evidovaného na jeho Účtoch. Trhová hodnota majetku Klienta (bud' celkový objem majetku evidovaného na Účtoch, alebo majetku Klienta vloženého do konkrétneho produktu WOOD RI) sa vypočíta ako súčet trhových hodnôt Investičných nástrojov v nich obsiahnutých a hodnoty peňažných prostriedkov. Trhová hodnota Investičných nástrojov sa určí ako cena, za ktorú sa s Investičnými nástrojmi naposledy obchodovalo na obchodnom mieste, kde boli zakúpené, a ak sa tam s nimi v poslednom mesiaci neobchodovalo, ako cena, za ktorú sa s nimi naposledy obchodovalo na inom obchodnom mieste. Ak trhová hodnotu Investičného nástroja nie je možné určiť týmto spôsobom, WOOD RI určí trhovou hodnotu v súlade so zásadami odbornej starostlivosti, napríklad prostredníctvom mechanizmu výpočtu trhovej hodnoty Investičného nástroja jeho emitentom, ktorý je uvedený v emisných podmienkach, štatúte, prospekte alebo obdobnom dokumente príslušného Investičného nástroja. Ak je táto hodnota v inej ako referenčnej mene, použije sa na prepočet aktuálny kurz, v prípade Eur sa použije aktuálny fixing ECB. Hodnota peňažných prostriedkov sa určuje ako ich nominálna hodnota. Trhová hodnota majetku Klienta sa určuje za každý kalendárny deň, ak WOOD RI neurčí inak. K preceneniu konkrétnych Investičných nástrojov môže dochádzať s nižšou frekvenciou.

13.3 Na evidenciu Finančných nástrojov je určený Účet cenných papierov Klienta.

13.4 Na vykonávanie platieb je určený Peňažný účet Klienta. Platby možno vykonávať bezhotovostne na základe Pokynov, ktoré dá Klient spoločnosti WOOD RI. WOOD RI vykoná Pokyn Klienta v deň, keď Pokyn nadobudne účinnosť. Dátumom účinnosti bude: (a) v prípade platieb – deň, keď budú splnené všetky právne a zmluvné podmienky potrebné na to, aby spoločnosť WOOD RI mohla vykonať prevod, ako aj ďalšie prípadné podmienky, pokiaľ budú stanovené právnym predpisom, (b) v prípade výberu – deň, keď budú splnené všetky právne a zmluvné podmienky týkajúce sa formy výberu platby, ako aj ďalšie prípadné podmienky stanovené právnym predpisom.

13.5 WOOD RI môže odpísať prostriedky z Peňažného účtu Klienta aj bez jeho súhlasu na nasledujúce účely:

- (a) úhrada všetkých Poplatkov a nákladov týkajúcich sa poskytovania Investičných služieb Klientovi;
- (b) úhrada splatného úroku;
- (c) úhrada zrážkovej dane v súlade s právnymi predpismi;
- (d) výkon vykonateľného rozhodnutia vydaného príslušným súdom alebo správnym úradom alebo stanoveného právnymi predpismi;
- (e) iné účely stanovené právnymi predpismi;
- (f) úhrada akýchkoľvek iných splatných pohľadávok WOOD RI voči Klientovi.

13.6 Klient môže podať písomný Pokyn na prevod peňažných prostriedkov z Peňažného účtu Klienta na Bankový účet, pokiaľ tieto peňažné prostriedky nie sú viazané v súvislosti s podaným Pokynom, Investičným rozhodnutím alebo so záväzkami Klienta vyplývajúcimi z Pokynu alebo zo Zmluvy. WOOD RI podnikne všetky kroky potrebné na to, aby tieto prostriedky boli odpísané z Peňažného účtu najneskôr v nasledujúci Pracovný deň po dni, ktorý určí Klient v Pokyne, resp. do tridsiatich (30) Pracovných dní odo dňa podania tohto Pokynu.

13.7 Pokyn na prevod peňažných prostriedkov musí obsahovať najmä identifikáciu Klienta a Bankového účtu, druh operácie, sumu a menu.

13.8 Ak podľa Pokynu na prevod peňažných prostriedkov Klienta majú byť peňažné prostriedky prevedené na iný účet než Bankový účet, WOOD RI daný Pokyn overí (napr. tým, že je daný v papierovej podobe s úradne overeným podpisom alebo potvrdením Pokynu prostredníctvom nahrávanej telefónnej linky). Spoločnosť WOOD RI nie je povinná vykonať Pokyn na prevod peňažných prostriedkov, ktorý smeruje k prevodu mimo Bankového účtu. Využívanie Peňažného účtu Klientom na bežný platobný styk je zakázané.

### 13.9 Výpisy

13.9.1 WOOD RI bude Klienta informovať o sprostredkovaných obchodoch pre Klienta, výške zostatku na Účte a o akýchkoľvek platbách a vykonaných výplatách prostredníctvom výpisov posielaných dohodnutým spôsobom, ktoré môžu zahŕňať aj transakcie, ktoré sa doposiaľ spracúvajú. Dátum a spôsob doručovania

takýchto výpisov budú stanovené individuálne v príslušnej Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach.

- 13.9.2 Ak WOOD RI nebude môcť z technických dôvodov zahrnúť do akéhokoľvek výpisu z Účtu transakcie vykonané na konci dohodnutého obdobia, zahrnie tieto transakcie do výpisu z Účtu za bezprostredne nasledujúce obdobie.
- 13.9.3 Ak Klient nebude v Zmluve súhlasiť s tým, že bude nahliadať do výpisov zo svojho Účtu elektronicky a že v dôsledku toho nebude dostávať pravidelné výpisy v papierovej podobe, alebo ich bude dostávať menej často, WOOD RI mu bude posilať výpisy z Účtu najmenej raz za tri mesiace. Na žiadosť Klienta poskytne WOOD RI takýto výpis častejšie za odplatu podľa Sadzobníka. V prípade, ak sa Klient rozhodne prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch/ transakciách okamžite po vykonaní obchodu/ transakciu, WOOD RI v prípadoch stanovených Nariadením informuje Klienta minimálne raz za dvanásť mesiacov o stave Portfólia a o stave peňažných prostriedkov a Finančných nástrojov na Účtoch.
- 13.10 Blízka osoba je oprávnená previesť peňažné prostriedky na Peňažný účet Klienta za týchto podmienok:
- 13.10.1 Celková výška peňažných prostriedkov poslaných rovnakou Blízkou osobou na Peňažný účet Klienta je do sumy 1000 EUR za obdobie predchádzajúcich 12 mesiacov, pokiaľ táto Blízka osoba nie je Klientom Portu. Ak Klientovi prevedie na Peňažný účet peňažné prostriedky viacero odlišných Blízkych osôb, počíta sa súhrnná suma pre každú Blízkou osobu zvlášť. Do súhrnnej sumy podľa prvej vety sa nezapočítajú peňažné prostriedky, ktoré poslala Blízka osoba iného klienta WOOD RI odlišného od Klienta.
- 13.10.2 Peňažné prostriedky, ktoré na Peňažný účet previedla Blízka osoba, možno poslať výlučne z banky, ktorá má sídlo alebo pobočku v Európskom hospodárskom priestore.
- 13.10.3 WOOD RI si vyhradzuje právo odmietnuť pripísanie peňažných prostriedkov poslaných Blízkou osobou na Peňažný účet Klienta bez

uvedenia dôvodu. V takom prípade budú peňažné prostriedky vrátené späť na účet, z ktorého boli prijaté. Môže ísť najmä o prípady, keď došlo k prekročeniu súhrnnej sumy podľa čl. 13.10.1 a/alebo sa bezpečne nepreukázalo, že peňažné prostriedky poslala Blízka osoba, resp. sa nepodarilo bezpečne preukázať, že osoba je voči Klientovi v postavení Blízkej osoby.

13.10.4 Má sa za to, že peňažné prostriedky prevedené Blízkou osobou na Peňažný účet Klienta sú darované v zmysle § 628 a nasl. Občianskeho zákonníka. WOOD RI nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadnú daňovú povinnosť vzniknutú v dôsledku takého prevodu. Využívanie Peňažného účtu Klientom na bežný platobný styk je zakázané.

13.10.5 Uvedenou úpravou prevodu peňažných prostriedkov Blízkou osobou na Peňažný účet Klienta nie je dotknutý článok 13.8 časť B týchto Obchodných podmienok.

#### 14. OPATRENIA NA VYLÚČENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV A ZABRÁNENIE MANIPULÁCII S TRHOM

- 14.1 WOOD RI odmietne vykonať Pokyn alebo poskytnúť požadované Investičné služby v celom rozsahu alebo čiastočne, ak hrozí konflikt záujmov medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom alebo medzi Klientom a inými klientmi spoločnosti WOOD RI navzájom.
- 14.2 Podrobnejšie pravidlá pre prípad konfliktu záujmov poskytuje WOOD RI v písomnej podobe vo svojom sídle, ako aj na Domovskej stránke v dokumente Opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov a manipulácii s trhom. Pracovníci spoločnosti WOOD RI poskytnú Klientovi na jeho žiadosť podrobnejšie informácie alebo vysvetlenia.
- 14.3 WOOD RI odmietne vykonať Pokyn alebo poskytnúť požadované Investičné služby aj v prípade, že by v dôsledku vykonania Pokynu alebo požadovanej Investičnej služby mohlo dôjsť k manipulácii s trhom. V takom prípade však možno so súhlasom Klienta po vysvetlení účelu požiadavky Klienta zabezpečiť dosiahnutie jeho cieľa iným spôsobom, ktorý nenaruší transparentnosť trhu.

## 15. POVERENIE TRETÍCH OSÔB, CUSTODIANI

15.1 Spoločnosť WOOD RI je v rámci poskytovania Investičných služieb oprávnená poveriť akúkoľvek inú tretiu osobu a/alebo využiť jej služby, najmä osôb vykonávajúcich Pokyny a Custodianov (pre účely tohto článku „**Tretie osoby**“). Klient týmto berie na vedomie, že právny vzťah medzi spoločnosťou WOOD RI a Tretími osobami sa môže riadiť zahraničnými právnymi predpismi, pravidlami a predpismi týchto Tretích osôb, trhovou praxou alebo štandardmi a zvyklosťami na príslušnom Regulovanom trhu.

15.2 WOOD RI bude postupovať s primeranou starostlivosťou a obozretnosťou pri výbere, menovaní a pravidelnom hodnotení Tretích osôb, ako aj v právnych a zmluvných vzťahoch týkajúcich sa ochrany majetku Klienta.

15.3 Klient týmto splnomocňuje a oprávňuje WOOD RI, aby v prípadoch stanovených právnymi predpismi a zmluvami vzťahujúcimi sa na Tretie osoby poskytla všetkým správny úradom, subjektom a osobám stanoveným v príslušných právnych predpisoch všetky informácie a dokumenty, ktoré budú na základe týchto právnych predpisov alebo zmlúv vyžadovať, vrátane identity svojho Klienta. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že WOOD RI môže pri plnení týchto povinností vymáhať súčinnosť Tretích osôb vč. Custodianov, u ktorých sú evidované Finančné nástroje a peniaze Klienta, v jeho mene.

## 16. ZODPOVEDNOSŤ WOOD RI

16.1 WOOD RI zodpovedá Klientovi za riadne a včasné plnenie svojich povinností zo Zmlúv. Povinnosti WOOD RI sa budú pokladať za splnené včas, ak budú splnené v termínoch stanovených právnymi predpismi, Zmluvami, alebo v termínoch, ktoré zodpovedajú povahe danej povinnosti, obchodným zvyklostiam a/alebo obvyklým postupom obchodníkov s cennými papiermi.

16.2 WOOD RI však nezodpovedá Klientovi za žiadne škody, ak bude porušenie daného záväzku spôsobené okolnosťami, ktoré WOOD RI nemôže pri dodržaní odbornej starostlivosti nijako ovplyvniť. Tieto okolnosti zahŕňajú predovšetkým porušenie povinností inou osobou, najmä inými obchodníkmi s cennými papiermi, Regulovanými trhmi, Custodianmi, zúčtovacími

centrami alebo registrami Finančných nástrojov a udalostí vyššej moci, najmä prírodné katastrofy, teroristické útoky, vojny, občianske nepokoje, štrajky, pracovné výluky, opatrenia prijaté inštitúciami, ktorých služby WOOD RI používa v platobnom styku, zásahy českých, slovenských a cudzích správnych orgánov a/alebo súdov, zamietnutie alebo oneskorené udelenie nevyhnutných licencií českými, slovenskými a cudzími správnymi orgánmi a/alebo súdmi a ďalšie prekážky, ktoré môžu nastať nezávisle od vôle spoločnosti WOOD RI a ktoré spoločnosť WOOD RI nemohla rozumne predvídať ani im zabrániť v čase, keď jej záväzok vznikol, napr. pozastavenie obchodovania alebo vyrovnanie obchodov, náhle poruchy trhu a výpadky telekomunikačných služieb poskytovaných tretími osobami. Tým nie je dotknutá povinnosť spoločnosti WOOD RI postupovať s odbornou starostlivosťou pri výbere tretích osôb, ktoré použije na plnenie svojich záväzkov.

16.3 WOOD RI nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené udalosťami pod kontrolou Klienta ani udalosťami, za ktoré zodpovedá Klient.

16.4 WOOD RI nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené porušením povinností Klienta zo Zmlúv alebo omeškaním Klienta pri plnení jeho povinností zo Zmlúv.

16.5 WOOD RI nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené poklesom hodnoty peňazí poukázaných na Účet v dôsledku daní alebo obmedzení zmeniteľnosti alebo prevoditeľnosti takých peňazí alebo z iných príčin, ktoré môžu nastať nezávisle od vôle spoločnosti WOOD RI a ktoré spoločnosť WOOD RI nemohla rozumne predvídať. WOOD RI nenesie zodpovednosť za straty ani iné ujmy vyplývajúce zo zmien trhovej hodnoty Finančných nástrojov, pohybu menových kurzov alebo neplnenia záväzkov emitenta Investičných nástrojov alebo ručiteľa, ktorý sa zaručil za splnenie záväzkov emitenta vyplývajúcich z daného Finančného nástroja.

16.6 WOOD RI nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené protiprávnym konaním Klienta, ak však túto škodu nespôsobila spoločnosť WOOD RI porušením svojej povinnosti konať s odbornou starostlivosťou.

16.7 WOOD RI nenesie zodpovednosť za žiadne škody, ak jej povinnosť bola porušená konaním, správaním alebo

nedostatočnou spoluprácou Klienta. WOOD RI ďalej nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené WOOD RI pri vykonávaní Pokynu alebo požiadavky Klienta, ani za žiadne škody vzniknuté Klientovi v dôsledku jeho vlastného rozhodnutia obchodnej alebo neobchodnej povahy. Spoločnosť WOOD RI ďalej nenesie zodpovednosť za žiadne škody spôsobené v dôsledku jej konania podľa Zmluvy.

16.8 Ak nastane niektorá z uvedených udalostí, WOOD RI prijme všetky primerané kroky na zmiernenie negatívnych vplyvov takej udalosti.

16.9 Bezprostredne potom, keď sa Klient dozvie o porušení povinností WOOD RI podľa Zmluvy a/alebo Obchodných podmienok, musí o tomto porušení spoločnosť informovať. Klient musí zároveň vynaložiť primerané úsilie na zmiernenie akejkoľvek škody, ktorá môže vzniknúť v dôsledku porušenia povinností WOOD RI podľa Zmluvy a/alebo Obchodných podmienok.

16.10 Každá zo Zmluvných strán je oprávnená požadovať náhradu škody aj v prípade, že ide o porušenie povinnosti, na ktorú sa vzťahuje zmluvná pokuta, v sume presahujúcej túto zmluvnú pokutu.

## 17. ZÁPOČET

17.1 Ak to nebude výslovne dohodnuté, Klient nebude oprávnený jednostranne si voči spoločnosti WOOD RI započítať svoje vzájomné pohľadávky.

17.2 WOOD RI si môže kedykoľvek jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Klientovi bez predchádzajúceho oznámenia (bez ohľadu na to, či sú splatné alebo nie, či sú premlčané alebo nie, či sú súčasné alebo budúce, skutočné alebo podmienené, bez ohľadu na menu, v ktorej sú vyjadrené, alebo právne vzťahy, z ktorých vyplývajú), a bez ohľadu na to, či si spoločnosť WOOD RI uplatnila nárok na takú pohľadávku) s akýmkoľvek pohľadávkami Klienta voči spoločnosti WOOD RI (bez ohľadu na to, či sú splatné alebo nie, či sú premlčané alebo nie, či sú súčasné alebo budúce, skutočné alebo podmienené, bez ohľadu na menu, v ktorej sú vyjadrené, alebo právne vzťahy, z ktorých vyplývajú).

17.3 Pohľadávky v cudzej mene sa započítajú použitím kurzu pre nákup danej meny, ktorý WOOD RI oznámi k dátumu zápočtu.

17.4 Ak to bude za daných podmienok možné, WOOD RI bude Klienta vopred informovať o tom, že sa chystá započítať si svoje pohľadávky voči Klientovi s pohľadávkami Klienta voči spoločnosti WOOD RI, pokiaľ to podľa názoru spoločnosti WOOD RI nepoškodí práva ani schopnosť vymáhať svoje právo na zápočet.

## 18. ZÁVEREČNÉ VYROVNANIE

18.1 V prípade, že

- (a) dôjde k poskytnutiu dočasnej ochrany Klientovi v zmysle zákona č. 421/2020 Z. z. o dočasnej ochrane podnikateľov vo finančných ťažkostiach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom a účinnom znení,
- (b) dôjde k vyhláseniu konkurzu na majetok Klienta,
- (c) dôjde k začatiu reštrukturalizačného konania alebo k povoleniu reštrukturalizácie Klienta,
- (d) Klient prestane byť schopný plniť si svoje záväzky voči spoločnosti WOOD RI,
- (e) dôjde k odstúpeniu od ktorejkoľvek Zmluvy zo strany spoločnosti WOOD RI alebo Klienta, alebo
- (f) dôjde k inej udalosti, s ktorou príslušná Zmluva alebo iné zmluvné dojednanie medzi WOOD RI a Klientom spája možnosť vykonania Záverečného vyrovnania,

WOOD RI môže rozhodnúť o zániku a nahradení záväzkov spoločnosti WOOD RI a Klienta, ktoré zodpovedajú ich vzájomným pohľadávkam spôsobilým na Záverečné vyrovnanie podľa Zákona o konkurze, alebo o započítaní takých dosiaľ nesplatných, resp. aj splatných pohľadávok tak, že výsledkom bude jediná pohľadávka jednej Zmluvnej strany a jej zodpovedajúci záväzok druhej Zmluvnej strany uhradiť výslednú sumu.

18.2 Na účely Záverečného vyrovnania budú vzájomné pohľadávky spoločnosti WOOD RI a Klienta týkajúce sa Finančných nástrojov ocenené podľa Trhovej hodnoty predmetných Finančných nástrojov v momente Záverečného vyrovnania. Pohľadávky týkajúce sa peňažného plnenia budú ocenené v plnej výške predmetného peňažného plnenia. Ostatné pohľadávky budú ocenené na základe expertného ocenenia vykonaného v súlade so zavedenou praxou na relevantnom finančnom trhu. Výpočet sa Záverečného

vyrovnaní sa uskutoční s ohľadom na skutočné alebo odhadované straty, prípadne skutočné alebo odhadované zisky Zmluvných strán týkajúce sa akýchkoľvek platieb alebo plnení, ktoré by boli uhradené alebo uskutočnené, ak by nedošlo k udalosti podľa článku 17.1 časť B Obchodných podmienok, vrátane akýchkoľvek nákladov alebo výnosov vzniknutých v súvislosti s takým ukončením alebo zrušením.

## 19. POSTÚPENIE

19.1 Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho výslovného písomného súhlasu spoločnosti WOOD RI postúpiť ani previesť svoje práva, pohľadávky ani záväzky zo Zmlúv, ani s nimi inak naložiť.

19.2 WOOD RI môže svoje práva, pohľadávky a záväzky vyplývajúce zo Zmlúv kedykoľvek postúpiť alebo previesť. Klient sa zaväzuje poskytnúť na to spoločnosti WOOD RI všetku požadovanú súčinnosť vrátane všetkých potrebných súhlasov, uzavretia písomných trojstranných dohôd a pod.

## 20. ÚROKOVÉ SADZBY A ZDANENIE

20.1 Ak zo Zmluvy, Pokynu alebo z produktových podmienok alebo iného prehlásnia ohľadne konkrétneho produktu WOOD RI nevyplýva inak, nie sú peňažné prostriedky Klienta vedené na jeho Peňažnom účte úročené.

20.2 WOOD RI týmto upozorňuje Klienta, že výška úrokovej sadzby vo vzťahu k peňažným prostriedkom Klienta vedeným na Peňažnom účte môže byť aj záporná.

## 21. POPLATKY

21.1 Ak nebude dohodnuté inak, WOOD RI môže účtovať Klientovi Poplatky za Investičné služby, ktoré WOOD RI poskytuje, za činnosti spojené s poskytovaním Investičných služieb a prípadne za iné Služby WOOD RI podľa Sadzobníka platného v čase, keď bude poskytnutá Investičná služba alebo vykonaný úkon. WOOD RI si vyhradzuje právo dohodnúť si s Klientom individuálnu výšku Poplatkov; v takomto prípade sa prednostne použijú ustanovenia tejto dohody pred Sadzobníkom. Aktuálny Sadzobník bude WOOD RI poskytovať Klientovi prostredníctvom Internetovej aplikácie alebo iným dohodnutým spôsobom.

21.2 Ak nebude dohodnuté inak, Klient musí zaplatiť účtované Poplatky včas alebo udržiavať na Peňažnom účte dostatočné prostriedky na pokrytie Poplatkov k dátumu ich splatnosti. Ak nebude stanovené inak, Poplatky budú splatné k dátumu uvedenému v Sadzobníku. Ak tento dátum v Sadzobníku uvedený nebude, Poplatky budú splatné okamžite.

21.3 WOOD RI môže odmietnuť poskytnúť Investičnú službu alebo vykonať transakciu týkajúcu sa Investičnej služby, ak nebude príslušný Poplatok zaplatený.

21.4 Ak nebude uzavretá žiadna iná dohoda a právne predpisy neurčujú inak, WOOD RI si vyhradzuje právo podľa spravodlivého uváženia Sadzobník kedykoľvek jednostranne upraviť. Zmena Sadzobníka bude Klientovi písomne oznámená najneskôr jeden mesiac pred navrhovaným začiatkom účinnosti. Ak Klient pred navrhovaným dátumom účinnosti zmeny Sadzobníka neoznámí, že zmeny odmieta, platí, že s nimi súhlasí. Na účinky takto udeleného súhlasu WOOD RI osobitne upozorní vo svojom oznámení. Písomné odmietnutie Sadzobníka sa považuje za výpoveď príslušnej produktovej zmluvy a takých ďalších produktových zmlúv, ktorých právna alebo faktická existencia je vypovedaním príslušnej produktovej zmluvy vylúčená. Výpoveď je účinná dňom, ktorý predchádza dňu nadobudnutia účinnosti zmeny Sadzobníka.

21.5 Na rozdiel od predchádzajúceho odseku je WOOD RI oprávnená jednostranne zmeniť alebo doplniť Sadzobník s okamžitou účinnosťou, ak takáto zmena spočíva v doplnení nových produktov alebo služieb, ktoré doteraz neboli v Sadzobníku upravené; predpokladom tohto postupu je, že takáto zmena Sadzobníku nemá negatívny dopad na Klientov. V takom prípade nie je možné vypovedať príslušnú produktovú zmluvu s účinnosťou odo dňa predchádzajúceho dňu účinnosti zmeny Sadzobníka. Tým nie je dotknuté právo Klienta vypovedať produktovú zmluvu bez udania dôvodu v súlade s ich príslušnými ustanoveniami.

21.6 Klient je povinný uhradiť náklady a výdavky, ktoré spoločnosti WOOD RI oprávnené vzniknú pri poskytovaní príslušnej Investičnej služby alebo s tým spojenej činnosti, alebo pri plnení jej povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Výška takých

nákladov a výdavkov bude určená v Sadzobníku, ak bude možné vopred ju odhadnúť. WOOD RI sa bude vždy snažiť minimalizovať vzniknuté náklady a výdavky.

21.7 Omeškanie Klienta so zaplatením Poplatku sa považuje za podstatné porušenie príslušnej Zmluvy a oprávňuje WOOD RI podniknúť ktorýkoľvek z nasledujúcich krokov:

21.7.1 Počas obdobia, kým ostáva dlžná suma nezaplatená, je spoločnosť WOOD RI oprávnená zadržať zodpovedajúce peňažné prostriedky alebo Finančné nástroje Klienta, s ktorými je oprávnená nakladať. O tejto skutočnosti je spoločnosť WOOD RI povinná Klienta bezodkladne informovať dohodnutým spôsobom; a

21.7.2 Počas obdobia, kým ostáva dlžná suma nezaplatená, nie je spoločnosť WOOD RI povinná prijímať ani plniť žiadne ďalšie Pokyny Klienta ani svoje povinnosti z príslušnej Zmluvy.

21.8 Za každý deň omeškania so zaplatením Poplatku zaplatí Klient spoločnosti WOOD RI zmluvnú pokutu vo výške 0,05 % z dlžnej sumy.

21.9 Zmluvné strany výslovne súhlasia s tým, že zaplatením zmluvnej pokuty nezaniká pôvodná povinnosť, ani nie je žiadnym spôsobom dotknuté právo na náhradu škody.

## 22. ODDELITELNOSŤ

22.1 Ak sa ktorékoľvek ustanovenie týchto Obchodných podmienok, príslušnej Zmluvy alebo iných vzájomných zmluvných dojednaní medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom stane vo vzťahu ku ktorejkoľvek jurisdikcii neplatným, neúčinným alebo nevykonateľným, v maximálnom zákonom povolenom rozsahu podľa slovenského práva tým nebude dotknutá platnosť ani účinnosť ostatných ustanovení v žiadnej inej jurisdikcii.

22.2 WOOD RI a Klient súhlasia s tým, že v takom prípade nahradia neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné ustanovenie platným, účinným a vykonateľným ustanovením, ktorým sa dosiahne rovnaký výsledok (v maximálnom zákonom povolenom rozsahu), aký by sa dosiahol ustanovením, ktoré bude takto nahradené.

## 23. MLČANLIVOSŤ

23.1 WOOD RI a Klient sú povinní zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva. Povinnosť mlčanlivosti sa nevzťahuje na tie skutočnosti, o ktorých sú povinní informovať príslušné orgány, príp. iné osoby, na základe povinnosti uloženej právnym poriadkom.

## 24. ROZHODNÉ PRÁVO A RIEŠENIE SPOROV

24.1 Obchodné podmienky a Zmluvy sa riadia slovenským právom.

24.2 Všetky skutočnosti týkajúce sa poskytovania Investičných služieb pre Klienta, ktoré nie sú výslovne upravené Obchodnými podmienkami alebo príslušnou Zmluvou, sa riadia ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Obchodného zákonníka a Občianskeho zákonníka, prípadne ďalšími osobitnými zákonmi upravujúcimi konkrétne predmetnú oblasť.

24.3 Klient a WOOD RI vynaložia maximálne úsilie na vyriešenie akejkoľvek nezhody zmierlivo a budú brať ohľad na oprávnené záujmy Klienta aj spoločnosti WOOD RI.

24.4 Ak nedôjde k zmierlivému riešeniu, súdy Slovenskej republiky majú výlučnú právomoc riešiť akékoľvek spory vzniknuté na základe Zmluvy alebo v súvislosti s akýmkoľvek iným záväzkom vzniknutým pri poskytovaní Investičných služieb.

24.5 Neprofesionálni klienti sú oprávnení použiť platformu riešenia sporov online (ďalej len „RSO“) na riešenie svojich sporov, v jazyku, ktorí si zvolia. Títo Klienti môžu na alternatívne riešenie svojho sporu využiť platformu RSO, ktorá je dostupná na webovej stránke <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Neprofesionálni klienti pri predkladaní podania platforme RSO vyplnia elektronický formulár sťažnosti. Informácie, ktoré predložia, musia byť dostatočné na určenie príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov online. Neprofesionálni klienti môžu priložiť dokumenty na podporu svojej sťažnosti.

24.6 Ďalším spôsobom mimosúdneho riešenia sporu je alternatívne riešenie sporu medzi Neprofesionálnym klientom ako spotrebiteľom a spoločnosťou WOOD RI prostredníctvom subjektu alternatívneho riešenia sporov. Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky

na svojom webovom sídle [www.economy.gov.sk](http://www.economy.gov.sk) zverejňuje zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov. Klient má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov, ak spoločnosť WOOD RI sťažnosť zamietla, alebo sťažnosť nevybavila v lehote podľa Reklamačného poriadku. Cieľom je uzatvorenie písomnej dohody o riešení sporu medzi Klientom a spoločnosťou WOOD RI.

24.7 Možný spôsob mimosúdneho riešenia sporu je aj za asistencie tretej nestrannej osoby - mediátora. Predpokladom mediácie je záujem oboch strán dohodnúť sa. Mediátorom je fyzická osoba zapísaná v zozname mediátorov vedenom Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky. Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky zverejňuje zoznam mediátorov na svojom webovom sídle: [www.justice.gov.sk](http://www.justice.gov.sk). Výkon mediácie, základné princípy, organizáciu a účinky mediácie upravuje zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Uvedeným ustanovením nie je dotknuté oprávnenie Klienta podať sťažnosť na postup spoločnosti WOOD RI ČNB, príp. NBS.

## 25. JAZYK DOKUMENTOV

25.1 Ak budú tieto Obchodné podmienky a Zmluvy vyhotovené aj v inej jazykovej verzii ako v slovenčine, bude rozhodujúca ich slovenská verzia.

## 26. ZÁNIK PRÁVNÝCH VZŤAHOV

26.1 Klient nesmie Zmluvu vypovedať ani inak ukončiť, kým príslušný Účet slúži na platbu alebo ako zabezpečenie pohľadávok spoločnosti WOOD RI vyplývajúcich zo vzťahov medzi spoločnosťou WOOD RI a Klientom a kým nebudú splnené všetky príslušné záväzky Klienta.

26.2 V prípade ukončenia Zmluvy spoločnosť WOOD RI Účet zruší. WOOD RI prestane poskytovať Investičné služby spojené s daným Účtom najneskôr k dátumu zrušenia Účtu. Ak nebude dohodnuté inak, WOOD RI však podnikne v spolupráci s Klientom kroky smerujúce k realizácii Pokynov, Investičných rozhodnutí a dojednaní vzniknutých pred dňom ukončenia Zmluvy.

26.3 Klient je povinný informovať spoločnosť WOOD RI o tom, ako treba naložiť s peňažnými prostriedkami a

Finančnými nástrojmi na Účte s dostatočným predstihom pred dátumom zrušenia Účtu („Oznámenie o naložení s Účtom“). Klient je zároveň povinný poskytovať WOOD RI plnú súčinnosť tak, aby mohlo dôjsť k včasnému a riadnemu vyrovnaní pohľadávok a záväzkov zo Zmluvy a k naložení s Účtom. Poskytnutím súčinnosti sa rozumie aj oprava alebo úprava Oznámenia o naložení s Účtom tak, aby neobsahovalo protiprávne, nerealizovateľné, neúplné alebo nepresné pokyny.

26.4 Ak Klient s dostatočným predstihom neposkytne Oznámenie o naložení s Účtom, resp. neposkytne potrebnú súčinnosť, WOOD RI vyzve Klienta, aby tak bezodkladne urobil. Ak v určenej lehote nedôjde k náprave, spoločnosť WOOD RI je oprávnená postupovať podľa svojho vlastného uváženia. Spoločnosť WOOD RI je oprávnená okrem iného uložiť peňažné prostriedky a Finančné nástroje na účty v spoločnosti WOOD RI podľa Obchodných podmienok a Klientovi strhávať poplatok za ich úschovu a správu podľa Sadzobníka, previesť peňažné prostriedky z Peňažného účtu na Bankový účet, previesť Finančné nástroje z Účtu cenných papierov na účet cenných papierov vedený pre Klienta u inej osoby poskytujúcej Investičné služby alebo predat Finančné nástroje s odbornou starostlivosťou a previesť získané peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov na Bankový účet.

26.5 WOOD RI nezodpovedá za ujmu, zvýšené náklady ani iné výdavky Klienta súvisiace s omeškaním alebo opomenutím Klienta poskytnúť spoločnosti WOOD RI. Oznámenie o naložení s Účtom a poskytovať plnú súčinnosť, ani s následným postupom spoločnosti WOOD RI podľa týchto Obchodných podmienok.

26.6 Klient pred zrušením Účtu splatí spoločnosti WOOD RI akékoľvek dlžné sumy vrátane akýchkoľvek Poplatkov, ktoré budú z jeho strany splatné. WOOD RI si môže započítať pohľadávky voči Klientovi so zostávajúcimi peňažnými prostriedkami Klienta na Účte, prípadne postupovať podľa ustanovení o Záverečnom vyrovnaní.

26.7 Ak to nie je v rozpore s právnymi predpismi a s Klientom sa nedohodne inak, WOOD RI prevedie všetky peňažné prostriedky a/alebo Finančné nástroje podľa Oznámenia o naložení s Účtom do 14 (štrnástich) dní odo dňa, keď dostane kompletne Oznámenie o naložení s Účtom.

26.8 V prípade ukončenia poskytovania Investičných služieb (k čomu môže dôjsť buď v súvislosti s ukončením Zmluvy, alebo v prípade predaja (prevodu) časti alebo celého Portfólia Klienta) pred koncom splatnosti Finančných nástrojov slúžiacich na Zabezpečenie proti kurzovému riziku, vyrovná WOOD RI zisk alebo stratu z tohto zabezpečenia voči Klientovi bezodkladne v rámci nasledujúceho Obchodného cyklu Portu. Finálny zisk alebo strata k dátumu splatnosti Finančných nástrojov slúžiacich na zabezpečenie proti kurzovému riziku sa potom bude realizovať už len na účet spoločnosti WOOD RI, bez akéhokoľvek vplyvu na Klienta.

26.9 Všetky finančné prostriedky, na ktoré vznikne Klientovi právo po ukončení Zmluvy, (najmä dividendy z Finančných nástrojov v držbe Klienta v rozhodný deň pred ukončením Zmluvy), poukáže WOOD RI na Bankový účet Klienta, s výnimkou prípadov, keď celková suma takých finančných prostriedkov nepresiahne 0,50 EUR.

26.10 V prípade, ak WOOD RI uzatvorí s Klientom Zmluvu s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie na diaľku, Klient nemá právo na odstúpenie od Zmluvy bez uvedenia dôvodov pri finančnej službe, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, ktoré WOOD RI nemôže ovplyvniť.

## 27. ZMENY OBCHODNÝCH PODMIENOK

27.1 V záujme zlepšenia kvality služieb poskytovaných Klientovi, v nadväznosti na vývoj právneho prostredia a s ohľadom na svoju obchodnú politiku si WOOD RI vyhradzuje právo jednostranne meniť Obchodné podmienky.

27.2 WOOD RI bude informovať Klienta o akýchkoľvek zmenách Obchodných podmienok najneskôr jeden mesiac pred nadobudnutím ich účinnosti. Klient bude informovaný jedným z nasledujúcich spôsobov: (i) prostredníctvom upozornenia na výpise z Účtu, (ii) informačným listom, (iii) e-mailom, (iv) prostredníctvom Internetovej aplikácie, alebo (v) inou vhodnou formou písomného oznámenia.

27.3 WOOD RI sprístupní nové znenie Obchodných podmienok v sídle spoločnosti WOOD RI a prostredníctvom Internetovej aplikácie. Informácie o navrhovaných zmenách Obchodných podmienok budú zahŕňať dátum, kedy zmeny nadobudnú účinnosť a

oznámenie o tom, že Klient je povinný preštudovať si aktualizované Obchodné podmienky buď prostredníctvom Internetovej aplikácie, alebo v sídle spoločnosti WOOD RI. Ak Klient výslovne nevyjadrí nesúhlas s navrhovanými zmenami Obchodných podmienok písomne najneskôr v posledný Pracovný deň pred navrhovaným dátumom účinnosti a pokiaľ bude aj naďalej prijímať a používať Investičné služby poskytované spoločnosťou WOOD RI, bude platiť, že prijal navrhované zmeny Obchodných podmienok s účinnosťou od dátumu účinnosti navrhovaného spoločnosťou WOOD RI.

27.4 Ak Klient vyjadrí svoj nesúhlas s navrhovanými zmenami Obchodných podmienok pred účinnosťou nového znenia, môže byť Zmluva zachovaná za nezmenených podmienok, ak sa tak Klient dohodne so spoločnosťou WOOD RI. Inak sa písomné odmietnutie zmeny Obchodných podmienok považuje za výpoveď Zmluvy. Výpoveď je účinná dňom predchádzajúcim nadobudnutiu účinnosti zmeny Obchodných podmienok.

27.5 Bez ohľadu na predchádzajúce odseky tohto článku sa Klient a WOOD RI dohodli, že WOOD RI je oprávnená s okamžitou účinnosťou jednostranne meniť alebo dopĺňať Obchodné podmienky, ktoré nemajú negatívny vplyv na doterajšie poskytovanie Investičných služieb Klientom. Takáto zmena môže zahŕňať najmä:

- a) zmenu spôsobenú doplnením nových služieb alebo produktov alebo rozšírením niektorej z Investičných služieb v prospech Klienta,
- b) zmenu názvu služieb alebo produktov WOOD RI, zmenu názvu WOOD RI alebo zmenu údajov informačného charakteru (napr. sídlo WOOD RI, kontaktné údaje a pod.) alebo
- c) úprava spôsobená zvýšením zabezpečenia Investičných služieb a zabezpečenia Účtu.

V takom prípade Klient nemá právo vypovedať Zmluvu s účinnosťou ku dňu predchádzajúcemu dňu účinnosti zmeny Obchodných podmienok. Tým nie je dotknuté právo Klienta vypovedať Rámcovú zmluvu bez uvedenia dôvodu v súlade s jej príslušnými ustanoveniami.

## C. DÔLEŽITÉ UPOZORNENIA

Na spoločnosť WOOD RI ako obchodníka s cennými papiermi pôsobiaceho v Českej republike na základe povolenia čj. 2023/144188/CNB/650, S-Sp-2022/00262/CNB/571, zo dňa 8.11.2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. 11. 2023, vydaného ČNB podľa Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu a v Slovenskej republike prostredníctvom práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky sa vzťahuje právny poriadok Českej republiky vrátane dohľadu a regulácie zo strany ČNB a v určitom rozsahu tiež právny poriadok Slovenskej republiky. Platné právne predpisy okrem iného vyžadujú, aby boli Klientom poskytnuté nasledujúce informácie:

## 1. SLUŽBY

1.1 Spoločnosť WOOD RI je oprávnená poskytovať Klientom na základe povolenia ČNB nasledujúce hlavné investičné služby:

- prijímanie a odovzdávanie pokynov týkajúcich sa Finančných nástrojov,
- riadenie majetku Klienta, ak je jeho súčasťou Finančný nástroj, na základe vlastného uváženia v rámci zmluvného dojednanja,

Jednotlivé Investičné služby sa Klientom poskytujú v rozsahu a za podmienok určených príslušnou Zmluvou.

1.2 V prípade obchodov s Finančnými nástrojmi je spoločnosť WOOD RI oprávnená vyžadovať od Klienta informácie o jeho odborných znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií. Ak Klient požadované informácie spoločnosti WOOD RI neposkytne, spoločnosť WOOD RI je oprávnená poskytnutie požadovanej služby v určitých prípadoch odmietnuť, prípadne WOOD RI Klienta poučí o tom, že taký postoj neumožní spoločnosti WOOD RI vyhodnotiť, či poskytnutie príslušnej investičnej služby alebo vykonanie obchodu s finančným nástrojom v rámci investičnej služby zodpovedá jeho odborným znalostiam alebo skúsenostiam potrebným na pochopenie súvisiacich rizík.

## 2. FINANČNÉ NÁSTROJE

2.1 Finančné nástroje definuje Zákon o cenných papieroch ako prevoditeľné cenné papiere (najmä akcie a dlhopisy), cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, nástroje peňažného trhu a deriváty (napr. opcie, futures, swapy, forwardy a pod.).

2.2 Bližšie informácie o povahe a vlastnostiach Finančných nástrojov a rizikách spojených s nimi sú dostupné v sídle spoločnosti WOOD RI a na Domovskej stránke v dokumente Informácie o investičných službách, finančných nástrojoch a rizikách spojených s investovaním do týchto finančných nástrojov. Pracovníci spoločnosti WOOD RI poskytnú Klientovi na jeho žiadosť podrobnejšie informácie alebo vysvetlenia.

## 3. KLASIFIKÁCIA KLIENTOV

3.1 Klienti spoločnosti WOOD RI môžu byť klasifikovaní ako Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, Profesionálny klient a Oprávnená protistrana.

3.2 Klienti spoločnosti WOOD RI sú oprávnení písomne požiadať o preradenie do inej kategórie, pokiaľ spĺňajú podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch. Je výlučnou zodpovednosťou Profesionálneho klienta požiadať o vyššiu mieru ochrany, ak sa domnieva, že nie je schopný posúdiť súvisiace riziká.

3.3 Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom a ktorý spĺňa aspoň dve z týchto kritérií: i) v posledných štyroch po sebe idúcich štvrťrokoch vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi obchody vo významnom objeme a s priemernou frekvenciou aspoň desať obchodov s finančnými nástrojmi za štvrťrok; alebo ii) veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady presahuje 500 000 EUR; alebo iii) pracuje alebo pracoval vo finančnom sektore minimálne jeden rok na odbornej pozícii, ktorá vyžaduje alebo vyžadovala znalosti zodpovedajúcich obchodov alebo služieb, môže byť na základe písomnej žiadosti a súhlasu spoločnosti WOOD RI zaradený do kategórie Profesionálnych klientov. V žiadosti musí Klient výslovne vyhlásiť, že žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, a to vo vzťahu k jednej alebo viacerým Investičným službám alebo obchodom alebo k jednému alebo viacerým druhom Finančných nástrojov alebo obchodov a zároveň musí výslovne uviesť, že si je vedomý následkov straty práv na ochranu a práv na náhradu.

3.4 Na Klienta, ktorý nie je profesionálnym klientom, sa vzťahuje najvyšší stupeň ochrany. Na Profesionálnych klientov sa vzťahuje nižšia miera ochrany, najmä v oblastiach poskytovania informácií Klientom, vyžadovania informácií od Klientov týkajúcich sa ich

znalostí a skúsenosti na posúdenie, či Investičná služba alebo Finančný nástroj sú pre Klienta vhodné alebo primerané a podávanie správ Klientom o spracovaní a vykonaní Pokynov. Na Oprávnenú protistranu sa vzťahuje najnižší stupeň ochrany. WOOD RI nemusí pri poskytovaní Investičných služieb Oprávnenej protistrane dodržiavať všeobecné pravidlá konania voči Klientom, najmä pravidlá pre spracovania Pokynov.

3.5 Podrobnú klasifikáciu klientov a možnosť zmeny klasifikácie zverejňuje WOOD RI na Domovskej stránke v dokumente Pravidlá klasifikácie klientov.

#### 4. BEST EXECUTION

4.1 WOOD RI je povinná pri vykonávaní Pokynov a realizácii Investičných rozhodnutí konať v súlade s najlepšimi záujmami svojich Klientov. Za týmto účelom WOOD RI prijala všetky potrebné opatrenia k tomu, aby pre svojich Klientov dosiahla najlepší možný výsledok v súlade so Stratégiou realizácie pokynov (ďalej len „Stratégia“). Stratégia zahŕňa postupy a zásady realizácie Pokynov a zoznam subjektom, ktorým WOOD RI predáva pokyny k vykonaniu. Stratégia je neoddeliteľnou súčasťou týchto Obchodných podmienok a je sprístupnená v sídle spoločnosti WOOD RI a na Domovskej stránke. WOOD RI je oprávnená odchyliť sa od Stratégie len v medziach stanovených výslovným Pokynom Klienta. Klient vyhlasuje, že sa so Stratégiou oboznámil a súhlasí s ňou.

#### 5. POUČENIE O RIZIKÁCH

5.1 Obchody s Finančnými nástrojmi sú spojené s mnohými rizikovými faktormi, ktoré môžu mať vplyv na výnosnosť alebo stratovosť každej investície. Ide predovšetkým o nasledujúce riziká (rizikové faktory): trhové, menové, inflačné, riziko likvidity, emitenta a riziká spojené s cennými papiermi derivátového typu.

5.2 Investíciu do Finančných nástrojov je treba vždy posúdiť nielen z hľadiska jednotlivých rizík, ale aj z hľadiska vlastných znalostí, skúseností, finančných možností a investičných cieľov. Investovanie do Finančných nástrojov je riskantné a nemusí byť vhodné pre každého investora.

5.3 Výkonnosť ani iné parametre dosiahnuté jednotlivými Finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor ani záruka budúcej

výkonnosti ani iných parametrov. Predpokladané alebo možné výnosy nie sú zaručené a zaručená nemusí byť ani návratnosť investovanej sumy.

5.4 Finančné nástroje denominované v cudzích menách sú vystavené fluktuáciám vyplývajúcim zo zmien devízových kurzov.

5.5 Investície do Finančných nástrojov zahŕňajú aj riziko nedostatočnej likvidity spočívajúce v skutočnosti, že určitý Finančný nástroj nebude možné speňažiť za požadovanú cenu, alebo Finančný nástroj nebude možné kúpiť alebo predať v požadovanom čase.

5.6 Niektoré Finančné nástroje derivátového typu využívajú tzv. pákový efekt (leverage), ktorého podstatou je vopred dohodnutý pomer (páka), v akom sa hodnota Finančného nástroja, ktorého cena je výrazne nižšia než cena podkladového aktíva, podieľa na raste alebo poklese hodnoty podkladového aktíva. Aj malá zmena podkladového aktíva môže vyvolať významnú zmenu hodnoty celej investície. Investícia do cenného papiera s pákovým efektom je značne riziková a Klient musí počítať s vyššou pravdepodobnosťou straty celej investície. Vždy je treba preštudovať si prospekt alebo podmienky príslušného Finančného nástroja.

5.7 V súvislosti s investovaním spoločnosť WOOD RI neposkytuje žiadne právne, daňové, účtovné ani podobné poradenstvo. Niektoré jurisdikcie môžu zakazovať, obmedzovať alebo stanoviť určité podmienky na využívanie Investičných služieb.

5.8 Klient je povinný oboznámiť sa prostredníctvom Domovskej stránky s obsahom poučenia/ dokumentu Informácie o investičných službách, finančných nástrojoch a rizikách spojených s investovaním do týchto finančných nástrojov a podľa svojich možností v čo najväčšej možnej miere aj s rizikami zamýšľanej investície a vyžiadať si od pracovníkov spoločnosti WOOD RI ďalšie potrebné informácie alebo vysvetlenia.

#### 6. OCHRANA MAJETKU KLIENTA

6.1 WOOD RI nepoužije Finančné nástroje Klienta na obchody na vlastný účet spoločnosti WOOD RI ani na obchody na účet iného klienta, pokiaľ k tomu Klient nedá súhlas a je to dovoľené právnymi predpismi.

6.2 Finančné nástroje kúpené v Českej republike sú uložené alebo evidované v Centrálnom depozitári cenných

papierov, a.s. (Centrální depozitář cenných papírů, a.s.), Rybná 14, Praha, Česká republika, alebo v samostatných evidenciách Finančných nástrojov vedených spoločnosťou WOOD RI alebo iným oprávneným obchodníkom s cennými papiermi. Finančné nástroje kúpené v Slovenskej republike alebo v zahraničí sú uložené u renomovaných slovenských a zahraničných Custodianov, pri výbere ktorých postupuje WOOD RI s odbornou starostlivosťou.

- 6.3 Na účely ochrany práv Klienta WOOD RI zabezpečí, aby každý Custodian jasne oddeľoval Finančné nástroje Klientov od Finančných nástrojov spoločnosti WOOD RI, ako aj od svojich vlastných Finančných nástrojov, okrem prípadov, keď to platné právne predpisy štátu, kde sú Finančné nástroje uložené, nedovoľujú.
- 6.4 Podľa právnych predpisov príslušného štátu a trhových zvyklostí príslušného Regulovaného trhu môžu byť Finančné nástroje spravované buď na osobitných účtoch vedených na meno každého jednotlivého Klienta, alebo na hromadnom účte vedenom Custodianom. Ak sú Finančné nástroje Klienta spravované na hromadnom účte, Klient má nárok na pomernú časť Finančných nástrojov spravovaných na hromadnom účte. To znamená, že nebezpečenstvo straty Finančných nástrojov a insolventnosti znášajú spoločne a pomerným dielom všetci uschovávatelia.
- 6.5 Spoločnosť WOOD RI je oprávnená odovzdať majetok Klienta (Finančné nástroje a peňažné prostriedky) do úschovy tretím osobám, ktoré vlastnia licenciu a sú regulované príslušným orgánom dohľadu a zúčastňujú sa na záručnom systéme podobnom Garančnému fondu (podľa Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu) a/alebo Fondu poistenia vkladov (podľa českého zákona č. 21/1992 Sb. o bankách v znení neskorších predpisov). Právna úprava majetku Klienta a príslušná jurisdikcia, dohľad príslušného orgánu, podmienky vyplatenia náhrady (vrátane maximálnej sumy) záručného systému a ostatné práva Klienta súvisiace s režimom klientovho majetku, sa môžu v rôznych krajinách významným spôsobom líšiť. Hoci WOOD RI postupuje pri výbere a následnom monitoringu tretích osôb s odbornou starostlivosťou, vznik škody nemožno vopred vylúčiť. WOOD RI upozorňuje, že tieto tretie osoby nemusia byť určitý čas schopné dodržať svoje záväzky, alebo sa môžu dokonca dostať do úpadku. V takom

prípade sa peňažné prostriedky Klienta môžu stať (v závislosti od príslušnej právnej úpravy) súčasťou majetkovej podstaty úpadcu a Klient si bude musieť svoje pohľadávky uplatniť v konkurznom, insolvenčnom alebo obdobnom konaní ako nezabezpečený veriteľ. Úverovému riziku týchto tretích osôb, u ktorých sú uložené peňažné prostriedky klientov, je teda vystavený priamo Klient.

- 6.6 Všetky práva spoločnosti WOOD RI vo vzťahu k majetku Klienta, najmä v oblasti práv spoločnosti WOOD RI voči Klientovi na zápočet a zabezpečenie pohľadávok spoločnosti WOOD RI voči Klientovi vyplývajúcich z uzavretých obchodov, sú uvedené v Zmluve a Obchodných podmienkach.

## 7. GARANČNÝ FOND

- 7.1 Peňažné prostriedky a Finančné nástroje, ktoré Klient zveril spoločnosti WOOD RI, sú predmetom záručného systému zabezpečovaného Garančným fondom podľa českého Zákona podnikaní na kapitálovom trhu.
- 7.2 Garančný fond poskytuje náhrady vo výške a za podmienok stanovených Zákomom o podnikaní na kapitálovom trhu, maximálne však vo výške zodpovedajúcej 20 000 EUR.
- 7.3 Podrobné informácie o záručnom systéme a jeho vzťahu k jednotlivým Investičným službám budú dostupné v sídle spoločnosti WOOD RI, na jej Domovskej stránke a internetovej stránke Garančného fondu [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz), alebo ich na požiadanie poskytnú príslušní pracovníci spoločnosti WOOD RI.

## 8. VYBAVOVANIE SŤAŽNOSTÍ

- 8.1 Ak sa bude Klient domnievať, že mu spoločnosť WOOD RI neposkytla Investičnú službu na vysokej úrovni, alebo že spoločnosť WOOD RI urobila pri poskytnutí Investičnej služby Klientovi chybu, môže kontaktovať spoločnosť WOOD RI a požiadať o vysvetlenie a/alebo nápravu.
- 8.2 Klient sa bude pri uplatňovaní svojich práv riadiť najmä postupom uvedeným v Reklamačnom poriadku, ktorý je dostupný v sídle spoločnosti WOOD RI a na Domovskej stránke.

## 9. INFORMÁCIE O OBSAHU ZÁVÄZKU

9.1 Predmetné informácie sú uvedené v Zmluve a v Obchodných podmienkach.

## D. OBSTARANIE NÁKUPU A PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

### 1. NÁKUP A PREDAJ FINANČNÝCH NÁSTROJOV

1.1 Tento oddiel sa vzťahuje na obstaranie nákupu a predaja Finančných nástrojov spoločne s ostatnými ustanoveniami Obchodných podmienok. Ak sa budú ustanovenia tohto oddielu líšiť od ostatných ustanovení Obchodných podmienok, alebo budú v rozpore s nimi, budú rozhodujúce ustanovenia tohto oddielu.

1.2 WOOD RI obstaráva pre Klienta nákup a predaj Finančných nástrojov na základe Komisionárskej zmluvy, podľa ktorej sa WOOD RI zaväzuje zabezpečiť pre Klienta a na jeho účet kúpu alebo predaj Finančných nástrojov a Klient sa zaväzuje zaplatiť za túto službu spoločnosti WOOD RI Poplatok podľa Sadzobníka. WOOD RI sa zaväzuje obstarat kúpu alebo predaj Finančných nástrojov podľa Obchodných podmienok Klienta za podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach a v Komisionárskej zmluve.

1.3 Spoločnosť WOOD RI je povinná postupovať pri obstarávaní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov s odbornou starostlivosťou a riadiť sa Pokynmi Klienta.

1.4 Pokyn obsahujúci objednávku na nákup, predaj alebo prevod Finančných nástrojov, prípadne zmenu takej objednávky, musí obsahovať:

- (a) údaje Klienta;
- (b) identifikáciu Finančných nástrojov (ISIN, názov, druh);
- (c) typ Pokynu (obchod, prevod, iný);
- (d) smer obchodu (údaj, či ide o nákup alebo predaj Finančného nástroja);
- (e) množstvo Finančných nástrojov alebo v špecifických prípadoch objem investovaných peňažných prostriedkov (napr. pri niektorých investičných fondoch);
- (f) dátum a čas podania Pokynu;

(g) dobu platnosti Pokynu (ak má Pokyn ostať v platnosti viac Pracovných dní).

1.5 Údaje obsiahnuté v Pokyne musia byť úplné, presné a zrozumiteľné. Spoločnosť WOOD RI je oprávnená vykonať Pokyn Klienta aj v prípade, že vyššie uvedené náležitosti nie sú výslovne uvedené, ale z Pokynu jednoznačne vyplývajú.

1.6 Ak Klient pri zadaní Pokynu neurčí inak, platnosť Pokynu uplynie ku koncu Pracovného dňa, v ktorom bol Pokyn podaný.

### 2. VYKONANIE POKYNU KLIENTA

2.1 WOOD RI sa zaväzuje vykonať Pokyn Klienta v súlade so Stratégiou vykonania pokynov. WOOD RI vykonáva Pokyny ich predaním príslušnému subjektu k vykonaniu.

2.2 V prípade kúpy Finančných nástrojov je spoločnosť WOOD RI oprávnená požadovať od Klienta zaplatenie zálohy vo výške predpokladaného objemu obchodu, vrátane Poplatku za obstaranie kúpy Finančných nástrojov (ďalej len „Záloha“). Ak Záloha nebude zložená na Peňažný účet Klienta pred vykonaním Pokynu, spoločnosť WOOD RI nie je povinná Pokyn vykonať.

2.3 Ak sa Pokyn týka Finančných nástrojov, ktoré sú denominované v inej mene, než je mena zaplatenej Zálohy, bude spoločnosť WOOD RI oprávnená započítať voči prostriedkom Klienta uloženým na Účte ekvivalent splatnej sumy v príslušnej mene podľa kurzu devízy predaj ku dňu účinnosti Pokynu.

2.4 Pri zadaní Pokynu na zloženie Zálohy uvedie Klient do variabilného symbolu rodné alebo identifikačné číslo uvedené v záhlaví príslušnej Zmluvy alebo iný identifikátor stanovený na základe dohody WOOD RI a Klienta.

2.5 Klient sa zaväzuje, že počas platnosti Pokynu nebude nakladať s Finančnými nástrojmi určenými na predaj ani s právami, ktoré sú s nimi spojené.

2.6 Spoločnosť WOOD RI nezodpovedá za nevykonanie kúpy ani predaja Finančných nástrojov z dôvodov, ktoré sú mimo jej kontroly, najmä vtedy, ak sa kúpa alebo predaj neuskutočnia z dôvodu nedostatočnej ponuky alebo dopytu alebo chybné uvedených alebo nejasných údajov v Pokyne.

- 2.7 Spoločnosť WOOD RI prijme, vykoná alebo postúpi Pokyn Klienta na nákup Finančného nástroja na príslušnom trhu, ak sú na Peňažnom účte Klienta k dispozícii na realizáciu Pokynu Klienta peňažné prostriedky vo výške, ktorá sa minimálne rovná sume hodnoty finančných nástrojov vypočítanej podľa limitnej ceny určenej v Pokyne alebo - ak ide o pokyn s nešpecifikovanou limitnou cenou - podľa poslednej verejne známej ceny Finančného nástroja na trhu, plus Poplatky za realizáciu obchodu, plus prípadné úroky. Ak je výška peňažných prostriedkov Klienta nedostatočná, WOOD RI nie je povinná Pokyn Klienta vykonať.
- 2.8 Spoločnosť WOOD RI prijme a postúpi Pokyn Klienta na predaj Finančných nástrojov na príslušnom trhu, ak na Účte cenných papierov Klienta sú vedené Finančné nástroje v počte resp. objeme, ktorý sa minimálne rovná počtu/ objemu Finančných nástrojov určenom v Pokyne. Ak je počet/ objem Finančných nástrojov vedených na Účte cenných papierov Klienta nedostatočný, WOOD RI nie je povinná takýto Pokyn Klienta vykonať.
- ### 3. KONFIRMÁCIA
- 3.1 Po vykonaní Pokynu vystaví WOOD RI Klientovi potvrdenie (ďalej len „**Konfirmácia**“), v ktorom budú uvedené podrobnosti o výsledkoch plnenia Pokynu.
- 3.2 Konfirmácie sa Klientovi poskytujú bezodkladne prostredníctvom Internetovej aplikácie, najneskôr v nasledujúci Pracovný deň po získaní konfirmácie od tretej osoby, prostredníctvom ktorej bol Pokyn vykonaný. Informácie podľa prvej vety a Konfirmácie majú povahu správy podľa § 579 ods. 2 Obchodného zákonníka, pričom platnosť Pokynu nie dotknutá opomenutím ani omeškaním WOOD RI.
- 3.3 Klient a WOOD RI zhodne vyhlasujú, že poskytovanie Konfirmácií formou Internetovej aplikácie je primerané praxi, ktorú majú v úmysle medzi sebou zaviesť a že Klient poskytovaním Konfirmácií formou Internetovej aplikácie udeľuje svoj súhlas.
- 3.4 Klienti môže dostať Konfirmáciu aj formou e-mailu na adresu uvedenú v záhlaví Rámcovej zmluvy alebo oznámením dohodnutým spôsobom zo strany Klienta WOOD RI.
- 3.5 pri poskytovaní Konfirmácie formou Internetovej aplikácie sa informácie považujú za doručené umiestnením do Internetovej aplikácie Klienta. V prípade doručovania Konfirmácie formou e-mailu sú informácie poslané Klientovi na emailovú adresu uvedenú v záhlaví Rámcovej zmluvy alebo oznámenú dohodnutým spôsobom zo strany Klienta spoločnosti WOOD RI považované za doručené odoslaním na túto adresu za predpokladu, že spoločnosť WOOD RI nedostala oznámenie o neúspešnom doručení tejto Konfirmácie.
- 3.6 Ak Klient do 24 hodín po doručení Konfirmácie neoznámí spoločnosti WOOD RI námietky proti obsahu, považuje sa táto Konfirmácia za schválenú Klientom v plnom rozsahu.
- 3.7 WOOD RI bude Klienta informovať aj o stave nevykonaného Pokynu bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti Klienta. Klient túto žiadosť podáva spoločnosti WOOD RI rovnakým spôsobom ako v prípade podania Pokynu.
- ### 4. POPLATKY
- 4.1 Ak je nákup alebo predaj Investičných nástrojov podľa aktuálne platného Sadzovníka poplatkov spoplatnený, je tento Poplatok splatný v deň vysporiadania príslušného obchodu, ak nie je dohodnuté inak.
- ### 5. VYROVNANIE OBCHODU
- 5.1 Vyrovnanie obchodu znamená splnenie záväzkov z obchodu uzavretého na základe Pokynu. Obchod je vyrovnaný v čase a v súlade s podmienkami príslušného Regulovaného trhu.
- 5.2 Ak nebude výslovne dohodnuté inak, po vyrovnaní nákupu Finančných nástrojov ostane dispozičné právo Klienta obmedzené v prospech spoločnosti WOOD RI a zároveň budú Finančné nástroje evidované na Účte cenných papierov. Tým nie je dotknuté právo Klienta dať príkaz na prevod Finančných nástrojov. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, po vyrovnaní obchodu budú peňažné prostriedky Klienta ďalej vedené na Peňažnom účte. Tým nie je dotknuté právo Klienta dať pokyn na výber peňažných prostriedkov.
- 5.3 Ak nebude výslovne dohodnuté inak, v prípade vykonania viacerých obchodov (resp. existencie viacerých pohľadávok a z nich vyplývajúcich záväzkov),

sa konečná (čistá) výška pohľadávky alebo záväzku určí na základe zápočtu (kompenzácie) jednotlivých pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z daných obchodov (netting).

- 5.4 Ak dôjde k omeškaniu vyrovnania, alebo k vyrovnaniu obchodu nedôjde, WOOD RI o tom bude informovať Klienta a zároveň mu oznámi dôvod tejto skutočnosti a dohodne sa s ním na ďalšom postupe.

## E. RIADENIE MAJETKU KLIANTA (PORTFÓLIA)

### 1. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

- 1.1 Táto časť sa vzťahuje na riadenie Riadeného majetku Klienta spoločne s ostatnými ustanoveniami Obchodných podmienok. Ak sa budú ustanovenia tejto časti líšiť od ostatných ustanovení Obchodných podmienok, alebo budú v rozpore s nimi, rozhodujúce budú ustanovenia tejto časti.
- 1.2 WOOD RI riadi pre Klienta Riadený majetok na základe Zmluvy o riadení, podľa ktorej sa WOOD RI zaväzuje riadiť Riadený majetok na základe vlastného uváženia (ďalej len „**Riadenie**“) a Klient sa zaväzuje zaplatiť za poskytnuté služby WOOD RI Poplatok.
- 1.3 WOOD RI postupuje pri Riadení v súlade s Investičnou stratégiou, ktorej špecifikácia je neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o riadení.
- 1.4 WOOD RI poskytuje Investičnú službu Riadenia len v súvislosti s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Účte Klienta, ak v Zmluve o riadení nie je výslovne uvedené inak.
- 1.5 WOOD RI týmto Klienta informuje, že pri poskytovaní Investičnej služby Riadenie neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby Klientom, ak v týchto Obchodných podmienkach nie je výslovne uvedené inak. WOOD RI však môže prijať menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných Klientom a v dôsledku svojho rozsahu a povahy sa nepovažujú za výhody, ktoré narúšajú súlad s povinnosťou WOOD RI konať v najlepšom záujme Klientov. Ak takéto poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté WOOD RI, WOOD RI prijme, je povinná ich

bezodkladne po prijatí previesť v plnej výške na Klienta a zároveň ho o tejto skutočnosti informovať.

### 2. ZÁKLADNÉ ZÁVÄZKY ZMLUVNÝCH STRÁN

- 2.1 Spoločnosť WOOD RI je povinná vykonávať Riadenie:
- 2.1.1 v súlade s Investičnou stratégiou a príslušnými právnymi predpismi;
- 2.1.2 s odbornou starostlivosťou, kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme Klienta a za najvýhodnejších podmienok, najmä za najvýhodnejšie ceny, ktoré možno dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti.
- 2.2 Klient je povinný:
- 2.2.1 zaplatiť spoločnosti WOOD RI za Riadenie Poplatok vo výške a štruktúre podľa platného Sadzobníka;
- 2.2.2 poskytnúť spoločnosti WOOD RI plnú súčinnosť pri plnení predmetu Zmluvy o riadení.
- 2.3 Príslušný Poplatok sa vypočítava za každý kalendárny mesiac a je splatný vždy po skončení kalendárneho mesiaca.
- 2.4 Podľa dohody Klienta a spoločnosti WOOD RI bude spoločnosť WOOD RI odpisovať príslušný Poplatok buď priamo z Riadeného majetku, alebo z iných peňažných prostriedkov na Peňažnom účte Klienta.

### 3. ĎALŠIE PRÁVA A POVINNOSTI

- 3.1 Spoločnosť WOOD RI je povinná po prevzatí peňažných prostriedkov a pri zohľadnení najlepších záujmov Klienta postupovať tak, aby sa bez zbytočného odkladu dosiahla štruktúra Riadeného majetku podľa Investičnej stratégie. WOOD RI sa zaväzuje udržiavať štruktúru Riadeného majetku podľa Investičnej stratégie po celý čas účinnosti tejto Zmluvy o riadení, pričom za porušenie podmienok Riadenia sa nepovažujú krátkodobé odchýlky (do 2 mesiacov) od podmienok a limitov Investičnej stratégie spôsobené zmenami kurzov Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov.
- 3.2 Spoločnosť WOOD RI je oprávnená splnomocniť ďalšiu osobu, aby namiesto nej konala v súlade s touto Zmluvou. Klient sa zaväzuje v prípade potreby a na

základe žiadosti spoločnosti WOOD RI splnomocniť na určité právne konanie priamo určitých zamestnancov spoločnosti WOOD RI. Za právne konanie zamestnanca spoločnosti WOOD RI splnomocneného Klientom na základe takej žiadosti zodpovedá WOOD RI.

3.3 Klient je počas účinnosti tejto Zmluvy oprávnený nakladať s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v Riadenom majetku výlučne prostredníctvom spoločnosti WOOD RI, t. j. nebude s týmto majetkom priamo nakladať, ani nebude priamo vykonávať ani uplatňovať práva spojené s Riadenom majetku.

3.4 Klient sa zaväzuje nezaťažovať Riadený majetok žiadnymi právami tretích osôb (napr. záložné právo). V prípade porušenia tohto záväzku zo strany Klienta je spoločnosť WOOD RI oprávnená od Zmluvy o riadení odstúpiť

#### 4. MAJETOK KLIENTA

4.1 Spoločnosť WOOD RI je povinná viesť evidenciu Riadeného majetku.

4.2 Klient berie na vedomie, že predaj Finančných nástrojov na zabezpečenie prevodu peňažných prostriedkov Klientovi na základe Pokynu na prevod peňažných prostriedkov môže mať negatívny vplyv na výnosy z Riadenia.

#### 5. PROGNOZY BEZ ZÁRUKY

5.1 Aplikácia Portu zobrazuje prognózu očakávaného vývoja modelových Portfólií v budúcnosti na základe matematických modelov a simulácií. Klient môže byť na žiadosť prostredníctvom Aplikácie Portu pravidelne informovaný o teoretickej dosiahnuteľnosti investičného cieľa a o zmenách v jeho dosiahnuteľnosti..

5.2 WOOD RI neposkytuje žiadnu záruku ani príslub dosiahnutia investičných cieľov Klienta.

5.3 Klient berie na vedomie, že prognózy nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúceho vývoja hodnoty Investičných nástrojov. Prognózy sú totiž založené na predpokladoch, odhadoch, názoroch a hypotetických modeloch alebo analýzach, ktoré sa môžu ukázať ako nesprávne. WOOD RI preto neposkytuje žiadnu záruku a nezodpovedá za to, či sa prognózy zobrazené prostredníctvom Aplikácie Portu skutočne naplnia alebo či sa investičné ciele Klienta skutočne dosiahnu.

#### 6. INFORMOVANIE KLIENTA

6.1 Spoločnosť WOOD RI je povinná podávať Klientovi nasledujúce správy o Riadení:

6.2 Mesačné správy – spoločnosť WOOD RI je povinná do pätnástich dní od skončenia každého kalendárneho mesiaca predložiť Klientovi správu, ktorá bude poskytnutá prostredníctvom Internetovej aplikácie a bude obsahovať najmä nasledujúce informácie:

6.2.1 zoznam všetkých investícií a ocenení Riadeného majetku;

6.2.2 zoznam všetkých obchodov s Finančnými nástrojmi v Riadenom majetku v príslušnom mesiaci;

6.2.3 výpočet zhodnotenia Riadeného majetku.

6.3 Ročné správy – do jedného mesiaca od skončenia príslušného kalendárneho roka predložiť Klientovi správu obsahujúcu nasledujúce informácie, ktorá bude poskytnutá Klientovi prostredníctvom Internetovej aplikácie:

6.3.1 súhrnný rozbor vývoja hodnoty Riadeného majetku za posledný rok;

6.3.2 výpočet odmeny za príslušný kalendárny rok.

Tieto Obchodné podmienky k Zmluve boli vyhlásené dňa 28. 3. 2024, nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 1. 5. 2024 a k uvedenému dňu nahrádzajú doposiaľ platné Obchodné podmienky k Zmluve, pokiaľ nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak.

Vo vzťahu k Zmluvám uzavretým pred dňom účinnosti týchto Obchodných podmienok k Zmluve podľa predchádzajúcej vety nadobúdajú tieto Obchodné podmienky účinnosť dňom 1.5.2024 a k rovnakému dňu nahrádzajú ustanovenia doposiaľ platných Obchodných podmienok.