

RÁMCOVÁ ZMLUVA O POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB - FYZICKÁ OSOBA

Rámcová zmluva číslo (doplní XTB) _____

uzatvorená v (doplní XTB) _____

dňa (doplní XTB) _____

medzi **Zákazníkom:**

Meno a priezvisko	
Dátum narodenia	
Rodné číslo (ak nebolo pridelené, tak stačí dátum narodenia)	
Štátna príslušnosť	

E-mail	
Telefónne číslo	

Trvalé bydlisko

Ulica a p. č.	
PSČ	
Mesto	
Štát	

Korešpondenčná adresa (ak sa líši od trvalého bydliska)

Ulica a p. č.	
PSČ	
Mesto	
Štát	

Osobné doklady

Preukaz totožnosti č. 1	
Číslo preukazu totožnosti č. 1	
Preukaz totožnosti č. 2	
Číslo preukazu totožnosti č. 2	

Typ Obchodného Účtu

☐ Standard

Mena Obchodného Účtu

☐ EUR☐ USD

Typ Obchodnej platformy

☐ xStation

Osobné údaje Zákazníka

Mesačný príjem	
Zdroje finančných prostriedkov	
Vzdelanie	
Zamestnanie	

Bankový účet Zákazníka

Názov banky	
IBAN alebo číslo účtu	
SWIFT (BIC) kód	
Ďalšie pokyny	

a

XTB S.A., so sídlom Varšava, Prosta 67, 00-838, Poľská republika, IČ: (REGON): 015803782 a daňovým identifikačným číslom (DIČ) 527-24-43-955, registrovaná Obvodným súdom pre hlavné mesto Varšavu, XIII. hospodárskym oddelením Vnútrostátneho súdneho registra pod č. KRS 0000217580, s plne splateným kapitálom vo výške 5.869.181,75 PLN, (ďalej len ako „**XTB**“), poskytujúca sprostredkovateľské služby založené na základe tejto Zmluvy. XTB podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky **XTB S.A., organizačná zložka**, so sídlom v Bratislave, Mlynské Nivy 5, Bratislava, PSČ 821 09, IČO: 36859699, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele Po, vložke č. 1623/B, ako obchodník s cennými papiermi pod zákonným dohľadom Národnej banky Slovenska (ďalej len ako „**XTB Slovenská republika**“).

1. XTB poskytuje služby v súlade s podmienkami uvedenými v Zmluve (ako je tento termín definovaný v OP), ktorú tvoria nasledujúce dokumenty dostupné na Internetových stránkach XTB:
 - a. táto Rámcová Zmluva;
 - b. Základné a predzmluvné informácie o XTB S.A., organizačná zložka a o poskytovaní investičných služieb;
 - c. Obchodné podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou XTB S.A., spočívajúcich v realizácii Pokynov na nákup alebo predaj vlastníckych práv a cenných papierov, správe vlastníckych účtov, peňažných účtov a účtov cenných papierov (ďalej len „**OP**“);
 - d. Doplnujúce informácie a zmluvné podmienky pre slovenských Zákazníkov XTB (ďalej len „**Doplnujúce informácie**“);
 - e. Pravidlá všeobecných investičných odporúčaní XTB S.A.;
 - f. Stratégia vykonávania pokynov;
 - g. Deklarácia investičného rizika;
 - h. Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB S.A. ;
 - i. Špecifikačná tabuľka finančných nástrojov;
 - j. Tabuľky podmienok;
 - k. Tabuľka poplatkov a provízií XTB;
 - l. Kľúčové informácie o Finančných nástrojoch, ponúkaných spoločnosťou XTB alebo XTB Slovenská republika (tzv. „**KID**“);
 - m. Predzmluvné informácie o nákladoch a poplatkoch;

- n. ďalšie dokumenty špecifikované v článku 2.2. OP.
2. Zákazník prehlasuje, že sa riadne a podrobne oboznámil a akceptuje všetky vyššie uvedené dokumenty, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy a že plne rozumie všetkým ich ustanoveniam a prijíma všetky záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.
 3. Spoločnosť XTB podniká kroky za účelom minimalizovať možný negatívny dopad na Zákazníka, ktorý môže existujúci konflikt záujmov mať. Jednotlivé kroky sú popísané v dokumente "Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB", ktorý Zákazník dostal. Zákazník potvrdzuje zámer uzavrieť túto Zmluvu napriek existencii konfliktu záujmov medzi ním a XTB.
 4. Zmluva je so Zákazníkom uzavretá písomne prijatím ponuky na uzavretie tejto Zmluvy, a to za podmienky uvedenej v článku 4 nižšie. Zákazník súhlasí so zasielaním dokumentov uvedených v článku 2 Zmluvy a Kľúčových informácií o Finančných nástrojoch XTB (tzv. „KID“) na trvalom nosiči inom ako v papierovej forme alebo prostredníctvom Internetových stránok XTB. Na žiadosť Zákazníka poskytne XTB Zákazníkovi dokumenty obsahujúce vyššie uvedené Kľúčové informácie v tlačenej podobe bezplatne (len raz a akékoľvek ďalšie vyhotovenie bude spoplatnené podľa Tabuľky poplatkov a provízií). Zákazník ďalej súhlasí s tým, že pravidelné správy, alebo potvrdenia týkajúce sa služieb XTB vrátane, nie výlučne, potvrdenia týkajúce sa Pokynov Zákazníkov, Finančných nástrojov a Finančných prostriedkov Zákazníka, vrátane súvisiacich nákladov a poplatkov, budú poskytnuté na trvalom nosiči inom ako v papierovej forme alebo prostredníctvom Internetových stránok XTB;
 5. XTB uzatvorí Zmluvu so Zákazníkom za podmienky, že Zákazník poskytne všetky dokumenty a údaje potrebné na uzatvorenie Zmluvy a XTB kladne overí tieto dokumenty a údaje poskytnuté Zákazníkom. O výsledku overenia dokumentov a údajov bude XTB Zákazníka informovať.
 6. Korešpondencia medzi XTB a Zákazníkom sa uskutočňuje spôsobmi uvedenými v článku 10. OP. Strany sa dohodli, že akýkoľvek prejav vôle alebo vyhlásenie uskutočnené v súvislosti s obchodovaním s Finančnými nástrojmi alebo s inými úkonmi vykonanými XTB môžu byť stranami realizované v elektronickej forme.
 7. Zákazník má právo odstúpiť od Zmluvy v súlade s pravidlami špecifikovanými v článkoch 16.18. a 16.19. OP.
 8. Podpisom Zmluvy Zákazník vyhlasuje, že:
 - a. je plne spôsobilý na právne úkony a nemá žiadne obmedzenia právnej povahy týkajúce sa uzatvorenia Zmluvy, založenia účtu v XTB a vykonávania Obchodov s Finančnými nástrojmi;
 - b. všetky informácie obsiahnuté v tejto Zmluve a ďalších dokumentoch a informácie poskytnuté Zákazníkom sú pravdivé a zodpovedajú aktuálnej situácii a právnemu stavu.Podpisom Zmluvy Zákazník berie na vedomie a prijíma, že:
 - c. odmietnutie poskytnúť odpovede na účely vyhodnotenia vhodnosti služieb pre Zákazníka alebo poskytnutie nepravdivých a nekompletných informácií môže viesť k neschopnosti XTB vykonať príslušné vyhodnotenie alebo môže mať za následok nesprávne vyhodnotenie;
 - d. pokiaľ XTB nestanoví inak, úroky z finančných prostriedkov Zákazníka držaných na bankových účtoch vedených XTB predstavujú výnos XTB, ktorý nie je Zákazníkom nárokovateľný. Informácia o výške úrokov je uvedená v tabuľke poplatkov a provízií XTB.
 9. Prevádzkovateľom informačných systémov osobných údajov poskytnutých Zákazníkom je XTB. Informácie o spracovaní osobných údajov Zákazníkov sú uvedené v Potvrdeniach a vyhláseniach Zákazníka nižšie a na Internetových stránkach XTB.
 10. Zákazník je povinný informovať XTB o akýchkoľvek zmenách vo svojich osobných údajoch poskytnutých XTB prostredníctvom formulára, ktorý nájde na Internetových stránkach XTB.
 11. Zmluva bola vyhotovená v slovenskom jazyku v zmysle ustanovení §73i slovenského zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Meno a priezvisko

Dátum, podpis

za XTB S.A., organizačná zložka, konajúca prostredníctvom plnej moci

Podpis Zákazníka

Potvrdenia a vyhlásenia Zákazníka

- ☐ Beriem na vedomie, že moje osobné údaje v rozsahu, v akom som ich uviedol/la v tejto zmluve, spracúva XTB a XTB Slovenská republika (ďalej spoločne len ako „XTB“) na účely i) uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov, na účely mojej identifikácie a na ďalšie účely uvedené v §73a ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a ii) vykonania starostlivosti v zmysle §10-13 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Právnym základom spracúvania mojich osobných údajov sú vyššie uvedené zákony a XTB má právo resp. povinnosť odmietnuť poskytnutie služieb, ak jej neumožní spracúvanie týchto osobných údajov.

Vyhlasujem, že som si vedomý, resp. zoznámil som sa so Zásadami spracovania osobných údajov, ktoré sú zverejnené na Webovej stránke XTB v sekcii **Dôležité dokumenty**.

- ☐ Udeľujem XTB súhlas so spracovaním mojich osobných údajov v rozsahu, v akom som ich uviedol v Zmluve, na marketingové účely, ktoré zahŕňajú organizovanie a vyhodnocovanie marketingových súťaží a školení, informovanie o nových produktoch a uskutočňovanie marketingového prieskumu.

Súhlas udeľujem v nasledovnom rozsahu a zároveň beriem na vedomie, že:

- moje osobné údaje budú spracovávané XTB ako prevádzkovateľom v automatizovanej podobe;
- moje osobné údaje môžu byť poskytnuté na spracovanie spoločnostiam, ktoré majú pozíciu sprostredkovateľov, a ktorým sa pri zachovaní povinnosti mlčanlivosti a dodržiavaní rozsiahlych bezpečnostných opatrení poskytujú osobné údaje Zákazníkov za účelom správy a technickej podpory mailingového systému, v súvislosti s marketingovými aktivitami XTB a v súvislosti s určovaním vhodnosti poskytovaných investičných služieb, ako aj za účelom správy obchodných systémov XTB, realizácie obchodných transakcií a identifikácie klientov; prehľad a identifikácia sprostredkovateľov je uvedená v sekcii Informácie o účtoch na Internetových stránkach XTB;

- moje osobné údaje budú uchovávané maximálne po dobu 10 rokov alebo do doby, kým súhlas neodvolám a po uplynutí tejto doby budú bezodkladne a spoľahlivo zlikvidované;
- mám práva vyplývajúce zo všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov (EU 2016/679) a zo zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov, najmä právo na informácie a prístup k osobným údajom, právo na opravu, právo na výmaz, právo na obmedzenie spracovania, právo vzniesť námietku proti spracovaniu, právo na prenositeľnosť údajov a právo podať sťažnosť na Úrade na ochranu osobných údajov (www.dataprotection.gov.sk);

Súhlas poskytujem dobrovoľne a mám právo svoj súhlas so spracovaním mojich osobných údajov kedykoľvek odvolať dorúčením svojej žiadosti XTB na e-mailovú adresu iod.sk@xtb.com.

Ďalšie informácie o spracovaní osobných údajov a Vašich právach nájdete v **Zásadách spracovania osobných údajov** v sekcii **Dôležité dokumenty** alebo môžete kontaktovať Prevádzkovateľa na adrese jeho sídla alebo na e-mailovej adrese: iod.sk@xtb.com.

- ☐ Súhlasím s tým, aby mi XTB alebo XTB Slovenská republika prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie zasielala obchodné oznámenia, vrátane ponúk produktov a služieb XTB podľa zákona č. 351/2011 Z. z. o elektronických komunikáciách. Potvrdzujem, že ak mi XTB takéto oznámenia bude zasielať, nepôjde o nevyžiadané informácie komerčnej komunikácie v zmysle zákona č. 22/2004 Z.z. o elektronickom obchode. Beriem na vedomie, že mám právo tento súhlas odmietnuť kedykoľvek keď mi budú takéto obchodné oznámenia zaslané.
- ☐ Potvrdzujem presnosť uvedených informácií. Potvrdzujem, že rozumiem investičnému riziku spojenému s využívaním služieb poskytovaných na základe Zmluvy, že som sa podrobne oboznámil s nasledovnými dokumentmi: i) Základné informácie o XTB, ii) Zmluva, iii) Deklarácia investičného rizika, iv) Stratégia vykonávania pokynov, v) Pravidlá všeobecných investičných odporúčaní, vi) Obchodné podmienky, vii) Doplňujúce informácie a zmluvné podmienky, viii) Investičný dotazník a že súhlasím s podmienkami Zmluvy, na základe ktorej budem využívať investičné služby poskytované XTB.

Dátum

Podpis Zákazníka

V zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu je XTB povinná vykonať opatrenia na zistenie toho, či je klient politicky exponovanou osobou. Preto Vás prosíme, odpovedzte na nasledovnú otázku:

Ste Politicky exponovaná osoba (PEP)?¹

☐ Nie som a nebol som v uplynulých 12 mesiacoch Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízka k PEP ani blízky spolupracovník PEP.

☐ Som alebo som bol v uplynulých 12 mesiacoch Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízka k PEP, prípadne blízky spolupracovník PEP. Vykonávam/vykonával som v uplynulých 12 mesiacoch funkciu PEP:

Dátum

Podpis Zákazníka

Vyhlasenie o Zákazníka o konečnom užívateľovi výhod²:

XTB S.A., so sídlom Varšava, Prosta 67, 00-838, Poľská republika, IČ: (REGON): 015803782 a daňovým identifikačným číslom (DIČ) 527-24-43-955, registrovaná Obvodným súdom pre hlavné mesto Varšavu, XIII. hospodárskym oddelením Vnútroštátneho súdneho registra pod č. KRS 0000217580, s plne splateným kapitálom vo výške 5.869.181,75 PLN, (ďalej len ako „**XTB**“)

☐ Vyhlasujem, že som majiteľom finančných prostriedkov určených k investovaniu v XTB

☐ Vyhlasujem, že nie som majiteľom finančných prostriedkov určených k investovaniu v XTB

¹ (1) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.

(2) Významnou verejnou funkciou je

a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,

b) poslanec zákonodarného zboru,

c) sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda správneho súdu, podpredseda správneho súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,

d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,

e) veľvyslanec, chargé d'affaires,

f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,

g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,

h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,

i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,

j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

(3) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je:

a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,

b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo

c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.

(4) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod

a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo

b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1

² Slovenský Zákon č. 297/2008 Z. z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „**slovenský AML zákon**“) zavádza zákonný pojem „konečný užívateľ výhod“ (**skutočný majiteľ klienta**), ktorým sa rozumie „každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.“ Rovnako stanoví kritériá, podľa ktorých je možné určiť, kto sa za túto osobu považuje. V rámci postupu označeného ako „základná starostlivosť“ povinné osoby v zmysle slovenského AML zákona identifikujú práve „konečného užívateľa výhod“ v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu“. Povinnosť identifikovať „konečného užívateľa výhod“ a viesť o nich písomné záznamy je stanovená iba pre „združené majetky“. Ďalej je týmto združením majetku stanovená povinnosť, že musí „zoznam konečných užívateľov výhod odovzdať povinnej osobe, ak ju o to povinná osoba písomne požiada, na účel vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi“; a tiež odovzdať „aj finančnej spravodajskej jednotke, ak ho o to finančná spravodajská jednotka písomne požiada.“

Údaje Konečného užívateľa výhod (skutočného majiteľa finančných prostriedkov) určených k investovaniu v XTB;

Meno a priezvisko	
Dátum narodenia	
Miesto narodenia	
Číslo dokladu totožnosti	
Štátne občianstvo	
Adresa	

Dátum

Podpis Zákazníka