# UMOWA O ZARZĄDZANIE PORTFELEM

## 1. Strony Umowy

### KLIENT

IMIĘ | NAZWISKO | ID KLIENTA

PESEL | DATA URODZENIA | MIEJSCE URODZENIA | PAŃSTWO URODZENIA

TELEFON | ADRES E-MAIL | TYP KLIENTA

OBYWATELSTWO | DOKUMENT TOŻSAMOŚCI ☐ OP ☐ PAS | NUMER DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI

ADRES STAŁEGO POBYTU
ULICA | NUMER | KOD POCZTOWY | MIASTO | PAŃSTWO

ADRES DO KORESPONDENCJI
ULICA | NUMER | KOD POCZTOWY | MIASTO | PAŃSTWO

**PODATKI, PEP I KOMUNIKACJA**

PAŃSTWO, W KTÓRYM PŁACĘ PODATKI | JEŻELI ZOSTAŁ PRZYDZIELONY | OBYWATEL / REZYDENT USA | AMERYKAŃSKI NUMER IDENTYFIKACJI PODATKOWEJ

CZY TY LUB KTOŚ Z TWOICH KREWNYCH PEŁNI ZNACZĄCĄ FUNKCJĘ PUBLICZNĄ, LUB SĄ WOBEC CIEBIE PROWADZONE SANKCJE MIĘDZYNARODOWE?

☐ TAK ☐ NIE

ZGADZAM SIĘ, ABY KORESPONDENCJA, ZGODNIE Z PUNKTEM 6.6 UMOWY BYŁA PRZESYŁANA POCZTĄ ELEKTRONICZNĄ.

☐ TAK ☐ NIE

### SPÓŁKA

FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATYSŁAWA, SK
REGON: 51 306 727

OSOBA REPREZENTUJĄCA SPÓŁKĘ:
JURAJ HRBATÝ,
PREZES ZARZĄDU

### KONTAKT

+48 22 104 09 08
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/PL

### INSTRUKCJE DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI

BANK: BNP PARIBAS BANK POLSKA SA
NAZWA RACHUNKU: FINAX O.C.P. A.S.
IBAN: PL18 1600 0003 1740 8221 7000 000
TYTUŁ PRZELEWU:

Spółka prowadzi działalność w Polsce na zasadzie swobody świadczenia usług oraz za pośrednictwem oddziału Finax, o.c.p., a.s., Spółka akcyjna, Oddział w Polsce z adresem rejestrowym ul. Bagatela 15/84, 00-585 Warszawa, NIP: [1080025214], REGON: [521439190], której akta są przechowywane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: [0000957447],

☐ POTWIERDZAM, ŻE PRZECZYTAŁEM/-AM UMOWĘ O ZARZĄDZANIE PORTFELEM I ZAPOZNAŁEM/-AM SIĘ Z OGÓLNYMI WARUNKAMI HANDLOWYMI, CENNIKIEM USŁUG I POZOSTAŁĄ DOKUMENTACJĄ DOTYCZĄCĄ UMOWY I WYRAŻAM NA NIE SWOJĄ ZGODĘ.

DATA | MIEJSCE | WIMIENIU KLIENTA | WIMIENIU SPÓŁKI

## 2. Przedmiot Umowy, rachunek Klienta, wynagrodzenie i opłaty

2.1 Finax, o.c.p., a.s. (dalej jako: „**Spółka**") i Klient zawierają umowę (zwaną dalej„**Umową**") zgodnie z par. 43 z późn. zm. ustawy nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz o zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów z późniejszymi zmianami (zwanej dalej „**Ustawą o papierach wartościowych**").
Spółka zobowiązuje się świadczyć na rzecz Klienta usługi związane z zarządzaniem portfelem Klienta, które obejmują zarządzanie środkami pieniężnymi, papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi (zwanymi dalej „**Portfelem**" lub „**Aktywami**") Klienta, podejmowanie i realizację decyzji inwestycyjnych na rachunek Klienta, w ramach pozostawionych przez niego do dyspozycji Spółki Aktywów, włącznie z ich przechowywaniem i administracją. Usługi te obejmują kupno i sprzedaż Aktywów, jak również prowadzenie rachunku Klienta przeznaczonego do przeprowadzania operacji związanych z zarządzaniem Portfelem, zgodnie z *Ogólnymi warunkami handlowymi, Cennikiem usług i Strategią Inwestycyjną Klienta*, które stanowią załączniki do Umowy.
Klient zobowiązuje się zapłacić Spółce wynagrodzenie za zarządzanie Portfelem i pokryć inne opłaty oraz koszty związane ze świadczeniem usługi w wysokości, terminie i przy użyciu sposobu płatności określonych w *Cenniku usług* i w *Ogólnych warunkach handlowych*.
2.2 Na podstawie uzyskanych informacji i zgodnie z wybraną przez Klienta Strategią Inwestycyjną, Spółka zobowiązuje się:
i) utworzyć Portfel Klienta i zarządzać nim,
ii) zarządzać zakupem do Portfela Klienta i sprzedażą z Portfela Klienta papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych,
iii) prowadzić administrację Portfela Klienta, dokonywać czynności prawnych niezbędnych dla wykonywania i utrzymywania praw związanych z instrumentami finansowymi, zaś Klient zobowiązuje się współpracować ze Spółką w zakresie niezbędnym do podejmowania przez Spółkę działań związanych z pełnieniem obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, szczególnie dostarczyć na czas niezbędne pełnomocnictwa i dokumenty. Zatwierdzona przez Klienta strategia inwestycyjna stanowi załącznik do niniejszej Umowy.
2.3 W celu zarządzania Portfelem Klienta, Spółka zakłada rachunek bankowy (zwany dalej „**Rachunkiem**"), przeznaczony do przeprowadzania operacji związanych z zarządzaniem Portfelem Klienta, który będzie wykorzystywany do transakcji płatniczych związanych z zarządzaniem Portfelem Klienta. Środki finansowe Klienta na Rachunku nie są oprocentowane przez Spółkę.
2.4 W celu zarządzania Portfelem Klienta, Spółka może używać również wspólnego technicznego rachunku Klientów, dla którego prowadzi ewidencję subkont i w ten sposób zapewnia rozdzielenie aktywów poszczególnych Klientów.
2.5 Spółka obciąży Rachunek Klienta wynagrodzeniem i opłatami związanymi ze świadczeniem usług inwestycyjnych zgodnie z Cennikiem usług.

## 3. Zarządzanie Portfelem Klienta i jego wycena

3.1. Spółka dokonuje wyceny Aktywów Klienta zgodnie z zasadami wyceny dla poszczególnych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych. Wycena dokonana przez Spółkę ma decydujące znaczenie dla określenia wartości Portfela Klienta.
3.2. Spółka zobowiązuje się do inwestowania Aktywów finansowych Klienta, znajdujących się na rachunku Klienta założonym w celu zarządzania Portfelem, zgodnie z uzgodnioną Strategią Inwestycyjną, która stanowi załącznik do Umowy. Klient, poprzez wybór Strategii Inwestycyjnej, ponosi w pełnym wymiarze ryzyko związane ze zmianami kursów poszczególnych walut i papierów wartościowych.
3.3. Spółka zobowiązuje się zapewnić przechowanie i ewidencję papierów wartościowych Klienta, jak również administrację Portfela Klienta. Spółka zapewni ewidencję słowackich zaksięgowanych papierów wartościowych za pośrednictwem własnego rachunku Klienta prowadzonego przez Spółkę i/lub za pośrednictwem rachunku Klienta w centralnym depozycie papierów wartościowych lub u członka centralnego depozytu papierów wartościowych. Przechowywanie, ewidencja i administracja, włącznie z administracją operacji, zagranicznych papierów wartościowych, Spółka będzie wykonywać we współpracy ze spółką administrującą papierów wartościowych.
3.4. Spółka zobowiązuje się prowadzić administrację papierów wartościowych w Portfelu Klienta i w tym celu podejmować co najmniej następujące działania:
a) pobierać oprocentowanie kuponu obligacji, kapitał w terminie zapadalności obligacji,
b) pobierać dywidendy z akcji i dochody ze sprzedaży papierów wartościowych,
c) reprezentować Klienta przed emitentem przy opodatkowaniu dochodów z zagranicznych papierów wartościowych,
d) monitorować terminy wypłaty przychodów z papierów wartościowych, terminy zapadalności papierów wartościowych,
e) dokonywać zmian i ewidencjonować zmiany w Portfelu Klienta na podstawie przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży papierów wartościowych,
f) przejąć papiery wartościowe Klienta z portfela zarządzanego przez inną osobę, jeżeli te papiery wartościowe wchodzą w skład Portfela Klienta zarządzanego przez Spółkę.
3.5. Spółka będzie udostępniała Klientowi w określonym terminie informacje o stanie jego Portfela i o stanie środków pieniężnych na rachunkach Klienta prowadzonych w celu zarządzania Portfelem oraz informacje o poszczególnych transakcjach przeprowadzonych drogą elektroniczną. Informacje te będą dostępne dla Klienta po zalogowaniu się na jego rachunek na stronie Spółki.
3.6. Klient ma prawo zażądać określenia wartości Portfela również poza uzgodnionym terminem i Spółka ma obowiązek

dostarczyć Klientowi wycenę portfela do dnia wymienionego w pisemnym wniosku Klienta. Jeżeli termin nie zostanie określony, Spółka ma obowiązek przesłać wycenę w terminie 15 dni roboczych od doręczenia pisemnego wniosku.
3.7. Wycena Portfela Klienta to wartość Portfela określona poprzez sumę aktualnych wartości papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych i środków pieniężnych w Portfelu. Wartość instrumentów finansowych w Portfelu określa się zgodnie z procedurami wyceny, które są powszechne na poszczególnych rynkach finansowych. Procedura wyceny poszczególnych składników Portfela Klienta jest ustanowiona w Ogólnych warunkach handlowych Spółki.
3.8. Aktualną wartością Portfela Klienta jest jego wycena (ocena wartości) w określonym terminie. Wartość bieżąca netto Portfela Klienta to wartość bieżąca pomniejszona o obowiązujące opłaty pobierane z Portfela Klienta.
3.9. Jeśli strategia inwestycyjna przewiduje zakup funduszy powierniczych, będą one zarządzane przez zarządzających właściwych dla danego typu funduszy.

## 4. Kategorie Klienta

4.1. W zależności od poziomu wiedzy, doświadczenia i kwalifikacji w zakresie podejmowania własnych decyzji o inwestycjach i właściwej oceny ryzyka, które jest z tym związane, klienci dzielą się na trzy kategorie:
i) klient detaliczny,
ii) klient profesjonalny,
iii) uprawniony kontrahent.

Spółka ma obowiązek przydzielić Klienta do właściwej kategorii (klient detaliczny, klient profesjonalny, uprawniony kontrahent) i poinformować Klienta o przypisanej mu kategorii, przy czym poszczególne kategorie różnią się stopniem ochrony zapewnionej Klientowi. Spółka świadczy usługi inwestycyjne i zarządzanie portfelem dla wszystkich kategorii klientów. Klient detaliczny otrzymuje maksymalny i szczegółowo uregulowany prawnie poziom ochrony Spółki. W trosce o jakość i bezpieczeństwo usług świadczonych na rzecz Klientów, Spółka pierwotnie klasyfikuje wszystkich Klientów jako Klientów Detalicznych. Dokładne definicje poszczególnych kategorii i ich prawa są wymienione w Zasadach i zmianach w kategoryzacji klientów opublikowanych na stronie internetowej Spółki pod adresem: www.finax.eu/pl/dokumentacja.

## 5. Zasady działania Spółki

5.1. Spółka jest przede wszystkim zobowiązana działać uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepszym interesem Klienta. Zasady zapobiegania konfliktom interesów są opublikowane na stronie internetowej Spółki pod adresem: www.finax.eu/pl/dokumentacja w dokumencie Ogólne informacje dla klienta lub potencjalnego klienta przed świadczeniem usługi inwestycyjnej w części Środki zapobiegawcze w przypadku konfliktu interesów. W przypadku ewentualnego konfliktu interesów, Spółka jest zawsze zobowiązana do priorytetowego traktowania interesów Klienta. Spółka jest zobowiązana do szczegółowego poinformowania Klienta o konflikcie interesów, zwłaszcza o konkretnym zagrożeniu związanym z konfliktem interesów.
5.2. Spółka jest zobowiązana do wprowadzenia takich zabezpieczeń, aby podczas wykonywania zlecenia w czasie zarządzania Portfelem w imieniu Klientów uzyskać najlepszy możliwy dla nich wynik, biorąc pod uwagę cenę, koszty, szybkość i prawdopodobieństwo wykonania zlecenia, rozliczenie transakcji, wielkość i charakter lub inne kryteria dotyczące wykonania tego zlecenia.
5.3. Spółka podczas stosunku handlowego z Klientem wykorzystuje następujące formy komunikacji:
a) rozmowa osobista,
b) doręczanie dokumentów pocztą,
c) komunikacja za pośrednictwem poczty elektronicznej,
d) komunikacja telefoniczna.

5.4.Klient ma prawo do otrzymywania zrozumiałych informacji, szczególnie o:
a) Spółce oraz świadczonych przez nią usługach,
b) instrumentach finansowych i proponowanych strategiach inwestycyjnych, których częścią powinny być właściwe instrukcje i ostrzeżenia, dotyczące ryzyka związanego z inwestycjami w te instrumenty finansowe lub określone strategie inwestycyjne, ochrony instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta, o tym, czy instrument finansowy jest przeznaczony dla Klientów detalicznych, czy tylko dla profesjonalnych w odniesieniu do zidentyfikowanego rynku docelowego,
c) miejscu świadczenia usługi,
d) systemach wykonywania zleceń, włącznie ze strategią wykonywania zleceń,
e) wszystkich kosztach i niezbędnych opłatach związanych z usługami inwestycyjnymi i dodatkowymi, włącznie z kosztami doradztwa, ceną instrumentów finansowych oferowanych Klientowi i sposobie jej zapłaty, włącznie z jakimikolwiek opłatami należnymi od strony trzeciej,
f) wszystkich oferowanych usługach inwestycyjnych i poszczególnych transakcjach (reporting), tak aby Klient był w stanie właściwie zrozumieć charakter i ryzyko usługi inwestycyjnej, jak również określonego rodzaju instrumentu finansowego, a następnie podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

5.5. W związku z właściwymi przepisami prawnymi, w niektórych przypadkach Spółka ma obowiązek wykorzystać jako sposób komunikacji w stosunku do obowiązkowo przekazywanych informacji trwały nośnik, który ma co do zasady formę Dokumentu papierowego. Formę komunikacji za pośrednictwem innego nośnika stałego Klient określa w art. 1 niniejszej Umowy.
5.6. Spółka podczas rozpatrywania reklamacji postępuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi, a szczególnie przepisami o ochronie konsumenta przy sprzedaży usług finansowych na odległość. Szczegółowe dane o prawach i obowiązkach Klienta zawiera Procedura reklamacji opublikowana na stronie internetowej Spółki: www.finax.eu/pl/dokumentacja.
5.7. Za pośrednictwem strony internetowej Spółki, Klienci otrzymują informacje o:
a) podmiocie zajmującym się obrotem papierami wartościowymi oraz o świadczonych przez ten podmiot usługach,
b) miejscu świadczenia usługi,
c) wszystkich kosztach i niezbędnych opłatach, które ponadto zawierają informacje związane z usługami inwestycyjnymi i usługami dodatkowymi, włącznie z kosztami doradztwa, ceną instrumentów finansowych oferowanych Klientowi i sposobie jej zapłaty, włącznie z jakimikolwiek opłatami należnymi od strony trzeciej,
d) ogólnych warunkach handlowych,
e) strategii wykonywania zleceń,
f) instrumentach finansowych i ryzyku związanym z instrumentami finansowymi,
g) zasadach i zmianie kategoryzacji klientów,
h) procedurze reklamacji,
i) funduszach gwarancyjnych,
j) ogólnych informacjach dla klientów lub potencjalnych klientów przed świadczeniem usługi inwestycyjnej.
5.8. Spółka ma prawo umożliwić Klientowi zdalny dostęp za pośrednictwem Internetu do wszystkich informacji związanych z czynnościami wynikającymi z niniejszej Umowy, w tym wszelkich informacji, które Spółka rejestruje na temat Klienta i transakcji dokonanych na podstawie niniejszej Umowy, a Klient niniejszym udziela Spółce wyraźnej zgody na taki sposób udostępniania informacji i przyjmuje do wiadomości, że wszystkie te informacje są dla Spółki wiążące i są uważane za informacje podane w formie uzgodnionej w art. 1 Umowy.
5.9.W celu takiego zdalnego dostępu, Klient ustanawia początkowe klucze dostępu, które umożliwiają mu dostęp do właściwej aplikacji internetowej i które Klient utworzy dla siebie podczas rejestracji lub które zostaną mu ustanowione przez Spółkę.
5.10.Klient, w celu komunikacji z ze Spółką, może posługiwać się językiem słowackim, angielskim, polskim lub innym językiem używanym przez Spółkę w dokumentacji opublikowanej na stronie internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja. Klient wyraża zgodę, że w tych językach Spółka ma prawo udzielać mu informacji. Niezależnie od powyższego, w przypadku komunikacji ustnej, Spółka zastrzega sobie prawo do komunikowania się z Klientem w języku słowackim, polskim lub angielskim. W przypadku komunikacji z agentem firmy inwestycyjnej powiązanym ze Spółką, Klient może, w celu komunikacji ze Spółką za pośrednictwem agenta, używać języka kraju, w którym działa ten agent.

## 6. Oświadczenia Klienta

6.1. Klient poprzez swój podpis wyraźnie wyraża zgodę na:
a) strategię wykonywania zleceń opublikowaną na stronie internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja
b) wykonywanie zleceń Klienta poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą handlową lub poza regulowanym rynkiem handlowym (tj. na rynkach pozagiełdowych), w stosunku do wszystkich transakcji,
c) udzielanie informacji, które nie są przeznaczone indywidualnie dla Klienta, za pośrednictwem strony internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja,
d) udzielanie informacji Klientowi za pośrednictwem nośnika trwałego, szczególnie za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej zgodnie z *Ogólnymi warunkami handlowymi*. Nośnik trwały obejmuje zwłaszcza płyty CD, DVD, dyski twarde komputerów osobistych, na których jest przechowywana poczta elektroniczna. Jeśli Klient w art. 1 Umowy podał swój adres e-mail, wówczas na ten adres przesyłane będą przeznaczone dla niego informacje. Jeśli nie podał adresu e-mail, może wystąpić pisemnie z prośbą o udzielanie informacji na innym nośniku trwałym.
6.2. Klient potwierdza, że:
a) rozumie i akceptuje postanowienia niniejszej Umowy proponowanej przez Spółkę, a w przypadku jakichkolwiek uwag do treści niniejszej Umowy ma prawo podpisać ze Spółką osobną, indywidualną umowę,
b) zapoznał się z brzmieniem Umowy i potwierdza kompletność, aktualność i prawdziwość swoich danych osobowych oraz innych podanych przez siebie informacji i zgadza się ze wszystkimi informacjami wskazanymi w art. 1–7 Umowy,
c) zapoznał się z treścią *Ogólnych warunków handlowych i Cennikiem usług*,
d) wszystkie jego odpowiedzi na pytania dotyczące wiedzy, doświadczenia, celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej oraz stosunku do ryzyka, które stanowią część formularza rejestracyjnego, są prawdziwe i szczerze deklaruje, że wszystkie informacje wskazane w art. 1 niniejszej Umowy oraz przedłożone w związku z niniejszą Umową dokumenty są aktualne, pełne, prawdziwe i wiarygodne,
e) Klient rozumie, że nie może wybrać bardziej ryzykownej strategii od zaproponowanej mu przez Spółkę zgodnie z właściwymi przepisami prawnymi jako adekwatnej do potrzeb Klienta na podstawie wypełnionego formularza rejestracyjnego. Klient może jednak wybrać dla siebie mniej ryzykowną strategię inwestycyjną od tej, która jest adekwatna do jego potrzeb i została mu zaproponowana przez Spółkę,

f) zapoznał się ze wszystkimi kosztami i opłatami związanymi z usługami inwestycyjnymi i usługami dodatkowymi świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy, włącznie z jakimikolwiek opłatami strony trzeciej,
g) został poinformowany o zasadach i o prawie do złożenia wniosku o zmianę przyporządkowania w ramach kategoryzacji klientów w sekcji *Przepisy prawne* na stronie internetowej Spółki i o przydzieleniu mu kategorii *klient detaliczny.* Klient wyraża swoją zgodę na przydzielenie mu kategorii *klient detaliczny*,
h) został pouczony o charakterze i ryzyku związanym ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, o zasadach zarządzania Portfelem, o swoich prawach do otrzymywania informacji od Spółki, o sposobie i zakresie ochrony Klientów oraz o gwarancjach proponowanych przez system ochrony Klientów, o obowiązkach i odpowiedzialności podmiotu zajmującego się obrotem papierami wartościowymi, o metodzie i częstotliwości wyceny instrumentów finansowych w Portfelu Klienta, o specyfikacji metody porównywania wydajności Portfela i o rodzajach instrumentów finansowych, które mogą być zawarte w Portfelu Klienta,
i) nie posiada szczególnych relacji ze Spółką,
j) środki finansowe, które wykorzysta do przeprowadzenia jednej lub kilku inwestycji o wartości powyżej 15.000 EUR (lub równowartość tej kwoty we właściwej walucie), są jego własnością, jest beneficjentem rzeczywistym, a zawarcie niniejszej Umowy i inwestycję przeprowadza w imieniu własnym i na swój własny rachunek, w przeciwnym razie Klient ma obowiązek podać:
(i) imię, nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny/PESEL lub datę urodzenia, adres stałego pobytu, obywatelstwo osoby fizycznej, rodzaj i numer dowodu tożsamości, lub
(ii) nazwę, siedzibę, NIP, numer rejestrowy osoby prawnej lub podmiotu gospodarczego, jeśli został przydzielony, która jest właścicielem środków i beneficjentem rzeczywistym, w imieniu którego i na rachunek którego inwestycja została przeprowadzona, i przekazać Spółce pisemną zgodę osoby, której to dotyczy, na wykorzystanie jej środków do przeprowadzenia inwestycji i przeprowadzenie tej inwestycji na jej rachunek. W przeciwnym razie Klient odpowiada za szkodę wyrządzoną Spółce w wyniku niedopełnienia tego obowiązku przez Klienta. Równocześnie Klient oświadcza, że środki finansowe, które wykorzysta do przeprowadzenia jednej lub kilku inwestycji, nie są dochodem z przestępstwa, oraz że ani zawarcie Umowy o zarządzanie Portfelem, ani wypełnianie obowiązków z niej wynikających, ani przeprowadzanie transakcji, nie stanowi podejrzanej transakcji finansowej w myśl obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Klient równocześnie zgodnie z prawdą w art. 1 Umowy oświadcza, że jest lub nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) w myśl obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W niniejszym oświadczeniu Klient zobowiązuje się bezzwłocznie poinformować Spółkę na piśmie o jakichkolwiek zmianach stanu faktycznego wskazanego w oświadczeniu, w szczególności o zajęciu eksponowanego stanowiska politycznego,
k) bezzwłocznie powiadomi Spółkę o jakiejkolwiek zmianie swoich danych identyfikacyjnych oraz informacji wymienionych w art. 1 Umowy, włącznie ze zmianą rezydencji podatkowej i danych na liście kontrolujących go osób, zmianą numeru identyfikacji podatkowej i niniejszym zobowiązuje się, że o zmianach danych powiadomi w formie oświadczenia do 30 dni od dnia zmiany, jeżeli jakakolwiek informacja lub jakiekolwiek oświadczenie wymienione w art. 1 Umowy, w wyniku zmiany okoliczności, stanie się nieaktualne lub nieprawdziwe. Równocześnie swoim podpisem Klient zobowiązuje się na wniosek Spółki przedstawić jej nowe aktualne dane i potwierdzone oświadczenie w celu spełnienia obowiązku zgodnie z Ustawą nr 359 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2015 o automatycznej wymianie informacji o rachunkach finansowych w celu sprawozdania podatkowego z późniejszymi zmianami,
l) zapoznał się i wyraża zgodę na Zasady ochrony danych osobowych opublikowane na stronie internetowej Spółki www.finax.eu/pl/dokumentacja.
*Zgodnie z niniejszymi zasadami Spółka uzyskuje i przetwarza przekazane dane osobowe w myśl Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO) oraz Ustawy nr 18 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2018 r. o ochronie danych osobowych).*
6.3. Klient niniejszym oświadcza, że jest rzeczywistym beneficjentem dochodu, który powstanie na podstawie niniejszej Umowy, przy czym dany dochód, zgodnie z prawem państwa, w którym jest rezydentem podatkowym, jest uważany za jego przychód.
6.4. Klient wyraża zgodę na to, aby Umowa została zawarta na odległość drogą elektroniczną.
6.5. Klient wyraża zgodę na to, aby Spółka w czasie trwania Umowy w związku z obowiązkami ustawowymi nagrywała na urządzenia rejestrujące wszystkie wypowiedzi Klienta, które mogą również zapobiec błędom w identyfikacji Klienta, wymienionym w art. 1 Umowy.
6.6. Klient potwierdza w art. 1 Umowy, że wyraża zgodę lub nie wyraża zgody na wykorzystywanie usług komunikacji elektronicznej zgodnie z Ogólnymi warunkami handlowymi, aby korespondencja, która nie wymaga jego podpisu, lub której charakter na to pozwala, była przesyłana drogą elektroniczną na adres e-mail wymieniony w art. 1 Umowy lub opublikowana na stronie internetowej Spółki po zalogowaniu Klienta na swój rachunek, w przeciwnym razie korespondencja będzie mu przesyłana na adres zamieszkania lub stałego pobytu lub na inny podany przez niego w art. 1 Umowy adres do korespondencji.
6.7. Klient niniejszym oświadcza, że poinformował współmałżonka o planowanej inwestycji i uzyskał jego zgodę na jej przeprowadzenie.

## 7. Postanowienia końcowe

7.1. Umowa została zawarta na okres nieokreślony i może zostać rozwiązana na podstawie pisemnego porozumienia stron Umowy lub wypowiedziana w każdym czasie pisemnie przez którąkolwiek ze Stron, również bez podania przyczyny, z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia zaczyna bieg od dnia następującego po dniu wysłania wypowiedzenia drugiej stronie, jeżeli z innych postanowień niniejszych warunków lub Umowy z Klientem nie wynika inaczej.
7.2. Umowa o zarządzanie portfelem wchodzi w życie i zaczyna obowiązywać w dniu, kiedy:
a) Spółce zostanie doręczona pisemna, podpisana osobiście przez Klienta Umowa oraz zostaną przesłane środki finansowe Klienta na rachunek Spółki, lub
b) Spółka i Klient zawrą pisemną umowę drogą elektroniczną, środki finansowe Klienta zostaną przesłane z rachunku zgodnie z pkt. iii. poniżej na rachunek Spółki i Klient dokona następujących działań w celu jego identyfikacji i potwierdzenia identyfikacji:
i. potwierdzenie adresu e-mail i numeru telefonicznego,
ii. przesłanie Spółce kopii dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości,
iii. przesłanie Spółce dokumentu potwierdzającego istnienie konta w banku, jeśli okaże się to konieczne.

7.3. Nieuregulowane stosunki prawne w Umowie o zarządzaniu portfelem są rozstrzygane na podstawie Ogólnych warunków handlowych i właściwych przepisów Ustawy nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz właściwych postanowień Ustawy nr 40 Republiki Słowackiej z 1964 r. *Kodeks cywilny* i Ustawy nr 513 DZ.U. Republiki Słowackiej z 1991 r. Kodeks handlowy oraz innych ogólnie obowiązujących przepisów prawa Republiki Słowackiej. Zastosowanie przepisów, o których mowa powyżej pozostaje bez uszczerbku dla ochrony zapewnianej konsumentowi przez prawo kraju, w którym ma miejsce pobytu, w rozumieniu art. 6 ust. 1 – 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 593/2008 w sprawie prawa właściwego dla zobowiązań umownych (Rzym I). Klient może wytoczyć powództwo przed sądem miejsca, w którym konsument ma miejsce zamieszkania. W celu rozstrzygania wszelkich sporów wynikających ze stosunku umowy powstałego na podstawie niniejszej Umowy pozostaje bez uszczerbku dla możliwości oferowanych konsumentom na mocy art.
18 rozporządzenia nr 1 Parlamentu Europejskiego i Rady 1215/2012 w sprawie jurysdykcji i uznawania orzeczeń sądowych oraz ich wykonywania w sprawach cywilnych i handlowych.
7.4. Spółka zastrzega sobie prawo zmiany *Ogólnych warunków handlowych*, z powodów określonych w *Ogólnych warunkach handlowych*, a o zmianach poinformuje Klienta w formie ogłoszenia w miejscu świadczenia usług przez Spółkę oraz na stronie internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja. Klient jest uprawniony do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany *Ogólnych warunków handlowych* w sposób i w terminie określonych w *Ogólnych warunkach handlowych*.