

PREDOBCHODNÉ INFORMÁCIE

Ďakujeme, že ste prejavili záujem o naše služby.

V záujme Vášho dôkladného informovania pred poskytnutím finančného sprostredkovania, Vám predkladáme tieto predobchodné informácie:

Spoločnosť Stock Markets s. r. o., so sídlom Revolučná štvrť 965/12, 924 01 Galanta, IČO: 51 678 934, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vo vl. č.: 42161/T (ďalej len „Spoločnosť“). Spoločnosť pôsobí ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu zapísaná podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoFS“) na základe povolenia Národnej banky Slovenska udeleného rozhodnutím č.z.: 100-000-194-109, k č. sp.: NBS1-000-040-930, zo dňa 25.09.2019.

O zápise uvedených skutočností je možné presvedčiť sa nahliadnutím do registra finančných agentov a finančných poradcov vedených Národnou bankou Slovenska (so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, SR) ako orgánom dohľadu, a to na webstránke <https://regfap.nbs.sk/search.php>.

Spoločnosť vykonáva a poskytuje svoje činnosti z miesta svojho sídla a zo svojich pobočiek prostredníctvom zamestnancov Spoločnosti a podriadených finančných agentov, ktorí sú registrovaní v Slovenskej republike. Na komunikáciu s klientmi využíva svoje zriadené komunikačné prostriedky: e-mail Spoločnosti a nahrávané telefóny Spoločnosti, respektíve osobne. Spoločnosť bude s klientmi komunikovať (vrátane poskytnutia dokumentov a informácií zo strany Spoločnosti) v slovenskom jazyku. V prípade potreby sa klient môže obracať na tieto kontakty:

ceo@stockmarkets.sk, +421 904 135 131.

Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie týmto spôsobom a za týchto podmienok:

- na základe písomnej zmluvy s niekoľkými finančnými inštitúciami;
- uzavreté písomné zmluvy s finančnými inštitúciami majú nevýhradnú povahu;
- obchodné názvy zmluvných finančných inštitúcií, s ktorými má Spoločnosť uzavreté písomné zmluvy sú k dispozícii v týchto Predobchodných informáciách a na webstránke Spoločnosti na www.stockmarkets.sk v sekcii [Klientská Zóna](#)
- finančné sprostredkovanie vykonáva na základe písomnej zmluvy s inými finančnými agentmi (podriadení finanční agenti), ktorí nie sú internými zamestnancami Spoločnosti. Zoznam podriadených finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Spoločnosťou je k dispozícii na stránke subjekty.nbs.sk;

- finančné sprostredkovanie vykonáva aj zamestnancami Spoločnosti s osobitným oprávnením na vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania v zmysle príslušných ustanovení ZoFS a vnútorných noriem Spoločnosti;
- za podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente a v súlade so ZoFS.

Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať iné investičné služby než podľa § 2 ods. 2) písm. a), b) ZoFS. Spoločnosť týmto oznamuje, že poskytuje len investičnú službu podľa § 2 ods. 2) písmena a) ZoFS.

Spoločnosť nemá žiadnu účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach vo finančných inštitúciách, s ktorými má uzavreté zmluvy o fin. sprostredkovaní. Finančné inštitúcie, s ktorými má Spoločnosť uzavreté zmluvy o fin. sprostredkovaní, nemajú v Spoločnosti žiaden majetkový podiel na jej základnom imaní ani nedisponujú hlasovacími právami umožňujúcimi riadenie Spoločnosti.

Podstatné náležitosti poskytovania finančného sprostredkovania

Spoločnosť sprostredkováva klientom a potenciálnym klientom služby finančného sprostredkovania k zmluvným finančným inštitúciám podľa podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente. Spoločnosť neúčtuje klientom za svoje služby súvisiace so službami finančného sprostredkovania žiadne poplatky, a ani nepristupuje k znevýhodňovaniu obchodných podmienok finančnej inštitúcie takto sprostredkovaným klientom.

Za poskytovanie príslušných investičných služieb hradí klient finančnej inštitúcii poplatky v zmysle jej cenníka služieb, ktorý je klientovi poskytnutý spolu so zmluvnou dokumentáciou spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., Pribinova 6, 811 09 Bratislava, IČO: 36 853 054 a je tiež k dispozícii na stránke finančnej inštitúcie www.capitalmarkets.sk.

V prípade spoločnosti BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD. je cenník sprístupnený na stránkach danej finančnej inštitúcie <https://www.capitalpanda.com/en/trading>.

Jednotlivé poplatky si môže klient pozrieť v nasledujúcich odkazoch: Cenník služieb spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. pre služby Brokerage, Cenník služieb spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. pre služby Riadenia portfólia, Cenník služieb spoločnosti BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD. pre akcie. V prípade, že sa klient rozhodne v rámci poskytnutia príslušnej investičnej služby využiť aj vedľajšiu investičnú službu úschovy a ponechá listinný dlhopis v úschove spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. môže mu spoločnosť CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. účtovať poplatok za úschovu podľa dohody medzi klientom a spoločnosťou CAPITAL MARKETS, o.c.p.,a.s.

Za poskytovanie svojich služieb Spoločnosť na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou účtuje:

a) BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD hodinovú sadzbu. Pričom celková vyúčtovaná mesačná suma predstavuje súčin hodinovej sadzby a súčtu hodín nevyhnutne

potrebných na vykonanie všetkých zákonných úkonov pri vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 2 ods. 2) písmena a) ZoFS.

b) CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. odmenu vo výške provízie z objemu obchodov klientov, pre ktorých vykonáva Spoločnosť finančné sprostredkovanie, pričom táto provízia je ďalej špecifikovaná aj v predobchodných informáciách daného finančného produktu CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

Spoločnosť odmeňuje svojich zamestnancov (ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie) a podriadených finančných agentov za vykonávanie finančného sprostredkovania formou fixnej odmeny vo výške minimálne 50% celkovej odmeny a variabilnej zložky v závislosti od kvality poskytovania finančného sprostredkovania, pričom nevylučuje sa aj možnosť nenárokovateľnej mimoriadnej odmeny.

Spôsob informovania klientov

Na základe Vašej voľby označenej v dotazníku na našej stránke, všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytuje Vám ako klientovi resp. potenciálnemu klientovi v zmysle príslušných právnych predpisov, s ohľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje, alebo má uskutočňovať obchodný vzťah medzi finančnou inštitúciou BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY (profitlevel.com) alebo finančnou inštitúciou CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. a Vami ako klientom resp. potenciálnym klientom, budú zo strany našej Spoločnosti poskytované v súlade s príslušnými právnymi predpismi formou elektronickej komunikácie t.j. e-mailom a zároveň prostredníctvom webovej stránky Spoločnosti www.stockmarkets.sk, kde ďalšie príslušné informácie nájdete v sekcii „[Klientska Zóna](#)“. Podpisom príslušnej zmluvy s finančnou inštitúciou si klient zvolil vyššie uvedenú formu poskytovania informácií aj vo vzťahu k finančnej inštitúcii, ak v príslušnej zmluve nie je uvedené inak. Naďalej ste však ako klient oprávnený dostať všetky informácie aj v písomnej podobe. Ak máte záujem o poskytovanie informácií v písomnej listinnej forme, kontaktujte nás na emailovej adrese: ceo@stockmarkets.sk, alebo na všeobecných kontaktoch uvedených na stránkach našej Spoločnosti.

Podávanie sťažností a reklamácií klientov alebo potenciálnych klientov

Každý klient alebo potenciálny klient Spoločnosti v prípade, že mu neboli služby Spoločnosti poskytnuté v súlade s ich platnými podmienkami, môže podať sťažnosť alebo reklamáciu k službám poskytovaným Spoločnosťou alebo voči konaniu zamestnancov a podriadených finančných agentov Spoločnosti, postupom podľa platného Reklamačného poriadku Spoločnosti zverejneného na stránke www.stockmarkets.sk v sekcii „[Klientska Zóna](#)“. Na postup pri vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorý je v rozpore s príslušnými právnymi predpismi je možné podať sťažnosť adresovanú finančnej inštitúcii. Písomnú sťažnosť je možné poslať aj na orgán dohľadu v zmysle zákona ZoFS. Spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania je možné riešiť súdnou cestou alebo mimosúdnym vyrovnaním na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení

neskorších právnych predpisov alebo zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov a zákona č. 335/2014o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní.

Ďalšie podmienky finančného sprostredkovania

Spoločnosť prostredníctvom podriadených finančných agentov a jej zamestnancov poskytuje služby podľa § 2 ods. 2) písmena a) ZoFS t.j. poskytuje investičnú službu prijímania a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagáciu klientom alebo potenciálnym klientom Spoločnosti v súlade s platnými vnútornými normami Spoločnosti a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky s odbornou starostlivosťou, v záujme klienta.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania neposkytuje daňové poradenstvo alebo finančné poradenstvo. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania nevykonáva služby spojené so správou finančných prostriedkov klienta ani obchodov s finančnými nástrojmi na účte klienta. Spoločnosť neprijíma vklady klientov. Právnym následkom uzavretia zmluvy medzi klientom a príslušnou finančnou inštitúciou je vznik práv a povinností klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí finančnej služby a s ktorými je spojené finančné plnenie a ich porušením prípadne vzniká dotknutej strane aj nárok na možné uloženie finančnej sankcie okrem následkov spojených so zánikom zmluvy. Ukončením činnosti Spoločnosti alebo jej zánikom nie je dotknutý zmluvný vzťah klienta s príslušnou finančnou inštitúciou, s ktorou má klient uzatvorenú zmluvu. Vyššie uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Spoločnosť si vyhradzuje právo na zmenu príslušných podmienok, podľa ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie a služby s tým súvisiace.

Za účelom poskytnutia služieb klientovi v zmysle § 2 ods. 2) písmena a) ZoFS bol klient, resp. potenciálny klient Spoločnosti informovaný o podmienkach spracúvania a ochrany osobných údajov v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, a v súlade s §73 a §73a zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej ako „ZoCP“) berie na vedomie získanie, uloženie a ďalšie spracúvanie osobných údajov vo vyžadovanom rozsahu príslušnými právnymi predpismi v zmysle informácií o ochrane osobných údajov a informácií zverejnených na stránke www.stockmarkets.sk v sekcii „Klientska Zóna“, v dokumente Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov /Privacy Notice, s ktorého obsahom sa klient dôkladne oboznámil.

Spoločnosť zverejňuje informácie potrebné na to, aby potenciálny klient alebo klient Spoločnosti mohol správne porozumieť a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby v tomto dokumente a v dokumente Riziká súvisiace s obchodovaním u finančných inštitúcií a s finančným sprostredkovaním umiestneným na stránke www.stockmarkets.sk v sekcii „Klientska Zóna“.

Odmietnutie zodpovednosti

Klient podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) preberá plnú zodpovednosť za správnosť/pravdivosť údajov v nej uvedených.

Informácie predkladané klientovi Spoločnosťou a jej zamestnancami a podriadenými finančnými agentmi sú informatívne a rozhodujúcimi sú informácie uvádzané v zmluvných podmienkach finančnej inštitúcie, ktorej finančné služby klient plánuje využívať.

Spoločnosť, a ani jej zamestnanci a podriadení finanční agenti nepreberajú zodpovednosť za akýkoľvek výsledok alebo následok využívania finančnej služby poskytnutej na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorú klient sprostredkovaním Spoločnosťou uzatvoril alebo uzatvorí.

Spoločnosť neviduje prihlasovacie údaje k obchodným účtom klientov a nezodpovedá za škody spôsobené stratou alebo ich odcudzením klientovi. Spoločnosť odporúča klientovi uschovávať svoje prístupové heslá k obchodným účtom na bezpečnom mieste, nenechávať ich v pamäti internetových prehliadačov, a v prípade podozrenia z ich možného zneužitia ihneď vykonať zmenu tohto hesla a tiež vyžiadať zmenu aktivačných kľúčov k obchodnému účtu, ak taký príslušná finančná inštitúcia poskytuje. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

Dôležité odporúčanie

Spoločnosť odporúča všetkým klientom, aby svoje prístupové údaje k obchodným účtom otvoreným u finančnej inštitúcii dôkladne zabezpečili a neposkytovali ich ďalším osobám. Za takto spôsobené škody Spoločnosť ani finančná inštitúcia nenesie žiadnu zodpovednosť.

Základné povinnosti a práva klienta

Klient je pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluvy s finančnou inštitúciou), povinný skontrolovať správnosť vyplnených údajov (osobných údajov, zámerov s finančnou službou, požadovaného nastavenia obchodného účtu alebo finančnej služby ako aj informácií týkajúcich sa majetkovej situácie klienta a jeho znalostí a skúseností z oblasti finančného trhu a ďalších údajov). Podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) klient preberá zodpovednosť za správnosť, pravdivosť údajov o klientovi v nej uvedených. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

Kategorizácia klienta a oznámenie o zaradení klienta

Spoločnosť je povinná kategorizovať každého klienta, ktorému poskytuje finančné sprostredkovanie, v zmysle ZoFS a ZoCP do dvoch základných kategórií: profesionálny klient alebo neprofesionálny klient.

V zmysle tejto povinnosti Vás kategorizujeme ako „**neprofesionálneho klienta**“, ktorému je spoločnosť Stock Markets s. r. o. povinná zabezpečiť najvyššiu možnú starostlivosť v zmysle ZoFS a ZoCP. Klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom (ďalej len „profesionálny klient“),

je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá finančnému agentovi a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa ZoFS, pričom na účely finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu týmto nie sú dotknuté ustanovenia ZoCP upravujúce kategorizáciu klientov; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia finančný agent písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti klientovi. Zásady a zmeny kategorizácie klienta sú zverejnené na stránke www.stockmarkets.sk v sekcii „*Klientska Zóna*“.

Investičná služba ponúkaná finančnými inštitúciami, s ktorými má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu a ktorej sprostredkovanie zabezpečila Spoločnosť je určená pre profesionálnych a neprofesionálnych klientov.

RIZIKÁ SÚVISIACE S OBCHODOVANÍM U FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ A S FINANČNÝM SPROSTREDKOVANÍM

Finančné sprostredkovanie

Spoločnosťou sprostredkovaný klient si uvedomuje, že finančné prostriedky a cenné papiere alokované na obchodnom účte finančnej inštitúcie so sídlom mimo územia Slovenskej republiky nie sú chránené prostredníctvom Garančného fondu investícií Slovenskej republiky ani Fondu ochrany vkladov Slovenskej republiky, avšak môžu podliehať prípadnej ochrane podľa zákonov krajiny v ktorej má finančná inštitúcia sídlo. Ďalšie informácie k ochrane klientskych peňazí sú zverejnené v odseku Upozornenia k ochrane klientskych peňazí tohto dokumentu. Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za klientom alokované finančné prostriedky alebo za ním nakúpené cenné papiere a ani žiadnu inú zodpovednosť za výsledky obchodovania klienta u sprostredkovanej finančnej inštitúcie alebo zo zlyhania obchodných systémov takejto inštitúcie. Všetky pokyny, ktoré vykonáva klient spoločností BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY (profitlevel.com) prostredníctvom obchodného systému finančnej inštitúcie, pričom spoločnosť do tohto pokynu nevstupuje. Sprostredkovaný klient si ďalej uvedomuje, že uzatvorená zmluva o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) sa spravuje právom krajiny sídla tejto finančnej inštitúcie alebo príslušnými právnymi predpismi, na ktoré zmluva a obchodné podmienky finančnej inštitúcie odkazuje.

Finančné inštitúcie s ktorými má Spoločnosť písomnú zmluvu a ktorých investičné služby sprostredkuje

Spoločnosť dáva klientovi do pozornosti, že podmienky, na základe ktorých otvoril obchodný účet v príslušnej finančnej inštitúcii, sa spravujú obchodnými podmienkami príslušnej finančnej inštitúcie. Vklad finančných prostriedkov na účet finančnej inštitúcie je viazaný jurisdikciou a právnymi predpismi krajiny, v ktorej má finančná inštitúcia svoje sídlo, alebo v

ktorej jej bola udelená platná licencia k poskytovaniu príslušných služieb. **Spoločnosť neprichádza do žiadneho kontaktu s týmito finančnými prostriedkami, nemá s nimi nijakú spojitosť, a nemá nad nimi nijakú kontrolu.**

Spoločnosť je oficiálnym sprostredkovateľom týchto finančných inštitúcií (resp.obchodníkov s cennými papiermi):

BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD.

- ☐ profitlevel.com je registrovaná obchodná značka spoločnosti BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD. HE: 338839.
- BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD. je cyperská investičná firma (CIF) dohliadaná a regulovaná Cyperskou komisiou pre burzy a cenné papiere (CySEC) s CIF Licenciou číslo 242/14 a registrovanou adresou 1 Siafi, Porto Bello Building, 3rd Floor, flat/office 303, 3042 Limassol, Cyprus
- broker je zapísaný Národnou bankou Slovenska v zozname zahraničných subjektov voľne poskytujúcich cezhraničné investičné služby
- webová stránka: <https://profitlevel.com/sk>
- obchodné podmienky brokera sú uverejnené na stránke: https://profitlevel.com/sk/documents/Terms_of_Business
- vzor zmluvy s neprofesionálnym klientom je uverejnený na stránke <https://bcmcom.azureedge.net/1235/cukYcGTWukihfx4l-1.BCM---Client-Account-Agreement---EN---FEB-2021.pdf>
- ☐ upozornenie na riziká je uverejnený na stránke: [https://profitlevel.com/sk/documents/Risk_Dis closure and Warnings Notice](https://profitlevel.com/sk/documents/Risk_Dis closure_and_Warnings_Notice) :
- informácie o ochrane osobných údajov uverejňujú na stránke https://begincapitalmarkets.com/en/documents/BCM_Privacy_Statement,
- ☐ profitlevel.com informuje o výške spreadov a poplatkov za obchodovanie akcií na svojej stránke: <https://profitlevel.com/en/trading/instruments>

CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

- sídlo: Pribinova 6, 811 09 Bratislava, Slovenská republika
- obchodník s cennými papiermi oprávnený poskytovať investičné služby v rozsahu vymedzenom v rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. ODT-5059-3/2012 a č. ODT-9332/2014- 1 v znení neskorších rozhodnutí
- obchodník s cennými papiermi s povolením podľa ZoCP
- webová stránka: <http://www.capitalmarkets.sk>
- vzor rámcovej zmluvy s neprofesionálnym klientom je uverejnený na stránke: <http://www.capitalmarkets.sk/mifid/>
- vzor návrhu zmluvy s neprofesionálnym klientom pre produkt riadené portfóliá je uverejnený na stránke: <http://www.capitalmarkets.sk/mifid/>

- informácie o finančných nástrojoch a o rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi a prehlásenie o rizikách sú uverejnené na stránke www.capitalmarkets.sk/mifid v dokumente s názvom *Informácie o finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi* a na <http://www.capitalmarkets.sk/riziko>,
- informácie o ochrane osobných údajov sú uverejnené na stránke: <http://www.capitalmarkets.sk/mifid/>
- CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. informuje o výške poplatkov pri jednotlivých produktoch v cenníkoch služieb na svojej stránke: <http://www.capitalmarkets.sk/mifid/>

Jednotlivé poplatky sa môžu líšiť pre rôzne produkty.

Sprostredkovaný klient by si pred obchodovaním s vyššie uvedenými finančnými inštitúciami mal uvedomiť, že investície cez finančné inštitúcie sú špekulatívne a sú spojené s vysokým stupňom rizika a sú vhodné iba pre osoby, ktoré sú schopné vziať na seba riziko straty, ktorá môže dosahovať veľkosť investovaných prostriedkov. Klient si v rámci uzatvárania zmluvného vzťahu s príslušnou finančnou inštitúciou uvedomuje, že neexistuje garancia zisku alebo nerealizovania straty, keďže takáto garancia nie je pri týchto transakciách možná. Spoločnosť Klienta upozorňuje, že by žiadnu takúto garanciu od finančných inštitúcií nemal dostať, a takúto garanciu mu nedáva ani Spoločnosť ako sprostredkovateľ. Uvedenú garanciu by mu nemala dať ani žiadna iná entita, ktorá je nejakým spôsobom spojená s klientovým účtom, a teda do zmluvného vzťahu vstúpi s vedomím neexistencie takejto garancie.

Ak klient od niekoho takúto garanciu dostal, mal by ihneď upovedomiť spoločnosť, v ktorej klient má vedený svoj obchodný účet, ako aj spoločnosť Stock Markets s. r. o. na e-mailovej adrese: ceo@stockmarkets.sk.

Upozornenia k ochrane klientskych peňazí

Systém ochrany finančných prostriedkov klientov u finančných inštitúcií, ktoré spoločnosť sprostredkováva, sa líši v závislosti od sídla finančnej inštitúcie a typu finančnej inštitúcie. Vo všeobecnosti platia nasledovné systémy:

BCM BEGIN CAPITAL MARKETS CY LTD.

Ochrana vkladov cez Kompenzačný fond pre investorov:

- Určený pre klientov na ochranu finančných prostriedkov/cenných papierov v prípade ich nedostupnosti do výšky 20.000 EUR na meno klienta a je regulovaný v Cyperskej republike
- bližšie informácie a podmienky ku Kompenzačnému fondu pre investorov nájdete na stránke finančnej inštitúcie www.begincapitalmarkets.com **TU**;

- bližšie informácie k opisu krokov prijímaných k zabezpečeniu ochrany finančných prostriedkov klientov nájdete na stránke finančnej inštitúcie www.profitlevel.comTU v bode 12.

CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

Ochrana vkladov cez Garančný fond investícií:

- za chránený klientsky majetok poskytuje Garančný fond investícií v súlade so ZoCP náhradu do výšky 50 000 EUR z klientskeho majetku ku dňu, kedy sa klientsky majetok u osoby zúčastnenej na ochrane klientov stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 ZoCP;
- bližšie informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií je možné nájsť na stránke finančnej inštitúcie www.capitalmarkets.sk/mifid **TU**;
- bližšie informácie k opisu krokov prijímaných k zabezpečeniu ochrany finančných prostriedkov klientov nájdete na stránke finančnej inštitúcie www.capitalmarkets.sk/mifid **TU** v článku 8.

Upozornenia vo vzťahu k ochrane finančných prostriedkov/nástrojov klientov

Finančná inštitúcia drží finančné prostriedky svojich klientov na účtoch vedených v bankách. Finančná inštitúcia je oprávnená uložiť príslušné finančné prostriedky na súhrnný účet v banke, pričom je však povinná zabezpečiť držanie finančných prostriedkov svojich klientov na účtoch spôsobom, ktorý zabezpečí dôsledné odlíšenie aktív držaných pre jedného klienta od aktív držaných pre ostatných klientov, ako aj od svojich vlastných aktív.

Finančná inštitúcia nezodpovedá za nedbanlivé konanie, opomenutia, zlyhania tretej strany spôsobené porušením povinností takejto tretej strany v súlade a podľa príslušných právnych predpisov. Spoločnosť týmto upozorňuje klienta, že konanie, opomenutia, zlyhanie alebo platobná neschopnosť tretej strany (napr. banky) môže mať za následok stratu finančných nástrojov/prostriedkov klienta a iné straty.

Finančná inštitúcia môže zveriť finančné prostriedky klienta tretej strane, ktorá môže mať záložné právo (v prípade subjektov so sídlom v tretích krajinách iba v prípade, ak príslušné právne predpisy takéhoto štátu zriadenie záložného práva vyžadujú) alebo právo na započítanie vo vzťahu k týmto finančným prostriedkom.

Finančná inštitúcia, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu je podľa zmlúv oprávnená držať finančné prostriedky klientov na účtoch bánk alebo finančných inštitúcií aj mimo územia EÚ, pričom sa na ne môže viazať odlišný systém ochrany finančných prostriedkov ako je tomu v sídle danej finančnej inštitúcie. To bližšie znamená, že v prípade, ak účty, na ktorých sú vedené finančné prostriedky/nástroje klienta, podliehajú právnym predpisom inej jurisdikcie, než je jurisdikcia niektorého členského štátu Európskej únie, právoklienta týkajúce sa finančných prostriedkov/nástrojov sa môžu zodpovedajúcim spôsobom líšiť v závislosti od právnych predpisov danej jurisdikcie.

Tu uvedené informácie nepredstavujú právne ani iné stanovisko spoločnosti Stock Markets s. r. o.. Klient berie na vedomie, že rozhodujúcimi skutočnosťami sú zmluvné podmienky finančnej inštitúcie a tu uvedené informácie nesmie považovať za záväzné alebo rozhodujúce.

Riziká v súvislosti s obchodným systémom finančnej inštitúcie

Obchodné riziko

Klient, resp. potenciálny klient (ďalej len „Klient“) berie na vedomie, že všetky príkazy umiestnené prostredníctvom obchodného systému danej finančnej inštitúcie sú realizované úplne na vlastné riziko klienta. Klient ďalej berie na vedomie: (1) že jeho príkazy alebo objednávky môžu byť poslané priamo na obchodný parket rôznych búrz (alebo do elektronického obchodného systému) (2) že sa môžu zvýšiť požiadavky na minimálny kapitál a limity určené každým kontraktom ako napríklad maximálny počet kontraktov pre príkazy spracované systémom; (3) že súčasné limity marže môžu byť predmetom zmeny; (4) že podmienené príkazy nemusia byť akceptované a (5) že príkazy realizované on-line môžu byť pozastavené v posledný obchodný deň daného kontraktu. Klient rozumie tomu, že príkazy, ktoré posielajú priamo na obchodný parket alebo do elektronického obchodného systému môžu byť preverené, a ak Klient alebo takýto príkaz nespĺňa požiadavky, môže byť vykonanie príkazu odmietnuté. Klient ďalej rozumie tomu, že mu môže byť kedykoľvek odmietnutý prístup do systému a že si každá finančná inštitúcia vyhradzuje právo požadovať maržový vklad pred tým, ako vykoná akýkoľvek príkaz umiestnený prostredníctvom systému, alebo ako je to požadované z hľadiska maržových pravidiel finančnej inštitúcie. Zisk/strata z obchodov s akciami obchodovanými v cudzích menách môže byť ovplyvnený fluktuáciou kurzov/cien, ak je potrebné konvertovať zisk/stratu z jednej meny do inej meny.

Zadanie objednávok (napr. „stop-loss“, ak to pripúšťa konkrétne aplikované právo, alebo „stop-limit“ príkazov), ktoré majú v úmysle limitovať straty, nemusia byť efektívne, pretože podmienky na trhu môžu znemožniť vykonanie takýchto príkazov. Niekedy môže byť takisto zložitá alebo nemožná uzavrieť pozíciu bez toho, aby došlo k výrazným stratám. Stratégie používajúce kombinácie pozícií ako sú „spread“ a „straddle“ môžu byť rovnako rizikové ako jednoduché „dlhé“ a „krátke“ pozície. Úplné znenie Obchodných podmienok je uvedené v zmluve o poskytnutí finančnej služby vybranej finančnej inštitúcie.

Technické riziko

Finančná inštitúcia nie je zodpovedná za oneskorenie v prenose a prevode elektronických príkazov kvôli zlyhaniu prenosových prostriedkov a zariadení, výpadku elektrickej energie, alebo za akúkoľvek inú príčinu, ktorá je mimo dosahu Vašej finančnej inštitúcie. Finančná inštitúcia bude zodpovedná iba za konanie priamo pripísateľné jej nedbanlivosti, vedomé zlyhanie alebo defraudáciu zo strany finančnej inštitúcie, v rozsahu príslušných právnych predpisov nebude zodpovedná za straty vzniknuté zo zlyhania tretích strán, prípadne uvedených v zmluve o poskytnutí finančnej služby s danou finančnou inštitúciou.

Obchodovanie na elektronickom obchodnom systéme sa môže líšiť od obchodovania v open outcry systéme alebo na medzibankovom trhu, ale aj od obchodovania na iných

elektronických systémoch. Ak vykonáte transakcie na elektronickom obchodnom systéme, vystavujete sa rizikám spojenými s fungovaním systému vrátane zlyhania hardwaru a softwaru. Výsledok akéhokoľvek zlyhania systému môže spôsobiť, že Váš príkaz nie je vykonaný podľa Vašich inštrukcií alebo nie je vôbec vykonaný. Toto „Upozornenie k rizikám priobchodovaní na kapitálovom trhu“ neobsahuje všetky riziká spojené s obchodovaním na finančných trhoch, nakoľko ich obsahuje konkrétna zmluva o poskytovaní finančnej služby a príslušná zmluvná dokumentácia s danou finančnou inštitúciou.

Riziká spojené s jednotlivými produktmi (resp. s fin. nástrojmi) ponúkanými finančnými inštitúciami, s ktorými má Spoločnosť uzavretú písomnú zmluvu

Investovanie do finančných nástrojov je spojené s rizikom a keďže hodnota investícií ako aj výnosy z nich môžu rásť aj klesať v závislosti od vývoja na domácich a medzinárodných finančných trhoch, nie je návratnosť počítačnej investovanej čiastky zaručená. Hodnota investície a výnosy z nej môžu byť ďalej ovplyvňované aktuálnymi výmennými kurzami, vývojom úrokových sadzieb ako aj prípadnými ďalšími faktormi, ktoré ich môžu výrazne zvyšovať, ale aj znižovať. Za určitých okolností môže byť pre investorov obtiažne príslušné finančné nástroje realizovať alebo predať, prípadne získať z trhu hodnovernú informáciu o ich hodnote. Základ ako aj úroveň zdaňovania je rôzna v závislosti od príslušnej platnej právnej úpravy a môže sa meniť, pričom môže byť u každého klienta individuálna. Nie každý finančný nástroj je vhodný pre každého investora, niektoré nástroje vyžadujú zvýšené poznatky a skúsenosti v oblasti finančného trhu, aby bolo možné správne posúdiť ich podstatu a riziká z nich vyplývajúce. Doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Dlhopisy- sú cenné papiere, pri ktorých je ich majiteľ veriteľom toho kto dlhopisy vydal (emitenta, dlžníka). Emitent dlhopisu má povinnosť vyplatiť majiteľovi menovitú hodnotu v stanovený deň splatnosti a platiť úrok (tzv. kupón) podľa vopred definovaných podmienok, ktoré sú ustanovené v emisných podmienkach. Výnos z investovania do dlhopisov je tvorený kupónovým výnosom a prípadným kapitálovým výnosom. Kým kupón je obvykle vopred známy, kapitálový výnos môže vznikať ako rozdiel medzi cenou dlhopisu pri jeho nákupe a predaji, resp. ako rozdiel medzi jeho cenou pri vydaní a pri splatení. Celkový výnos dlhopisu môže byť preto vopred presne vypočítaný len za predpokladu, že ho majiteľ bude držať až do splatnosti (tzv. výnos do splatnosti). Existuje niekoľko druhov dlhopisov, podľa typu emitenta môže ísť o štátne, bankové, komunálne alebo podnikové dlhopisy. Osobitným druhom dlhopisov sú hypotekárne záložné listy, kryté nehnuteľnosťami (napr. záložnými právami na ne). Rizikom spojeným s investovaním do dlhopisov predstavuje možnosť, že emitent dlhopisu sa môže dostať do finančných problémov a úrokové platby môžu meškať. V krajnom prípade môže prísť ku krachu a vtedy investor nielenže nedostane úrok ale ani istina nemusí byť splatená. Rovnako aj likvidita dlhopisov je relatívne nízka a v prípade, že investor potrebuje získať menovitú hodnotu dlhopisu skôr ako v stanovený deň splatnosti musí na dlhopis nájsť kupca.

Podielové listy alebo cenné papiere vydané subjektmi kolektívneho investovania- sú finančné nástroje kolektívneho investovania. Kolektívnym investovaním je zhromažďovanie a správa peňažných prostriedkov veľkého množstva individuálnych investorov a následné hromadné investovanie týchto prostriedkov do cenných papierov a iných finančných

nástrojov. Výnos z investície do fondov je premenlivý a nemožno ho stanoviť vopred, závisí od výnosov jednotlivých finančných nástrojov v portfóliu fondu. Podľa zloženia portfólia poznáme fondy peňažného trhu dlhopisové fondy, akciové fondy, zmiešané fondy, fondy fondov, fondy nehnuteľností a pod. Rizikom spojeným s investovaním do finančných nástrojov kolektívneho investovania je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratiť.

Riadené portfóliá- v zmysle ZoCP je riadenie portfólia definované ako obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov v súlade s oprávneniami udelenými klientmi na základe voľnej úvahy obhospodarovateľa. Finančná inštitúcia (Obchodník) na základe Zmluvy o riadení portfólia získava od klienta plný mandát na riadenie zvereného finančného majetku podľa investičnej stratégie, zvolenej na základe investičného profilu klienta. Klient v takomto prípade ponecháva investičné rozhodnutie na Obchodníka. Obchodník riadi portfólio klienta bez konzultácie s klientom, môže nakupovať, predávať alebo inak obchodovať s investičnými nástrojmi v rámci portfólia avšak v súlade so schválenou a odsúhlasenou investičnou stratégiou s klientom. Do majetku klienta je možné v rámci výkonu riadenia individuálnych portfólií nadobúdať tieto finančné nástroje:

- prevoditeľné cenné papiere,
- akcie,
- dlhopisy,
- podielové listy alebo cenné papiere vydávané subjektmi kolektívneho investovania,
- nástroje peňažného trhu,
- iné finančné nástroje v zmysle § 5 ZoCP

Rizikom spojeným s investovaním do riadených portfólií je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratiť.

Akcia- je cenný papier, ktorý reprezentuje časť základného imania spoločnosti, ktorá danú akciu emitovala. Každý držiteľ akcie je akcionárom tejto spoločnosti. Akcionár ako spoločník má v zmysle Zákona o CP a v zmysle stanov spoločnosti právo podieľať sa na riadení spoločnosti, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti. Riadenie spoločnosti realizujú jednotliví akcionári prostredníctvom hlasovacieho práva na valnom zhromaždení spoločnosti, podiel na zisku získavajú akcionári prostredníctvom dividendy (výplata dividendy nie je garantovaná a ich výška je schválená valným zhromaždením spoločnosti). Okrem výnosu v podobe dividendy môžu akcionári získať výnos aj prostredníctvom rastúcej hodnoty ceny akcií. Zvyčajne v prípadoch, kedy spoločnosť vykazuje dlhodobu pozitívny a rastúci hospodársky výsledok, hodnota akcií takýchto spoločností rastie a tým poskytuje investorom možnosť získať výnos v prípade predaja týchto akcií za cenu vyššiu ako bola kúpna cena týchto akcií. Podobne však v prípade negatívneho vývoja hospodárskych výsledkov spoločnosti môže dochádzať k poklesu hodnoty akcií. Základnou motiváciou investovania do akcií ako vyplýva z vyššie uvedeného textu je získanie podielu na majetku spoločnosti, následné podieľanie sa na jej riadení a získavanie výnosu z tejto investície prostredníctvom dividendy. Druhým motívom, ktorý môže byť spojený s prechádzajúcim alebo môže byť realizovaný samostatne, je

očakávanie pozitívnej zmeny hodnoty akcií v čase. V tomto prípade sa investor spolieha na nárast hodnoty akcií na trhu, prostredníctvom ktorého by dosiahol pozitívny rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou. V prvom prípade sa jedná o jednoznačne investíciu v dlhodobejšom horizonte, v druhom prípade je možné využiť aj krátkodobé zmeny trhovej ceny pre dosiahnutie očakávaného výsledku investície. Riziká v prípade investovania do akcií sú podobné ako pri predchádzajúcich dvoch produktoch a to je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratiť. V prípade extrémne nepriaznivej situácie, napr. v prípade krachu spoločnosti, ktorej akcie vlastní môže prísť aj o všetky investované prostriedky.

Konflikt záujmov

V zmysle príslušných ustanovení osobitných predpisov, Spoločnosť je povinná prijať všetky primerané opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov (vrátane potenciálneho), jeho prevenciu alebo riadenie, medzi ním, členmi jeho vrcholového manažmentu, zamestnancami, podriadenými finančnými agentmi, osobami prepojenými so Spoločnosťou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jeho Klientmi alebo medzi Klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania príslušnej investičnej služby. Spoločnosť je povinná zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Ak opatrenia prijaté Spoločnosťou na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov Klienta, Spoločnosť je povinná na trvanlivom médiu jednoznačne oboznámiť Klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uskutočnením obchodu.

Ak sa konfliktu záujmov nemožno vyhnúť, musia sa okrem vyššie uvedených opatrení uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov Klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými Klientmi. Z poplatkov za obchody, ktoré realizujete prostredníctvom finančnej inštitúcie, hradí finančná inštitúcia Spoločnosti zmluvnú províziu v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Spoločnosť uvádza, že prijíma také organizačné a ďalšie opatrenia, aby vyplácanie odmeny od finančnej inštitúcie nemalo vplyv na kvalitu poskytovaných služieb a aby touto skutočnosťou nebola dotknutá povinnosť Spoločnosti konať kvalifikovane, čestne, spravodlivo a v najlepšom záujme svojich Klientov.

Spoločnosť môže časť provízie postúpiť svojim podriadeným finančným agentom. Odmeňovanie podriadených finančných agentov vo svojej podstate môže spôsobovať potenciálny vznik konfliktu záujmov medzi Klientom a Spoločnosťou (resp. jej podriadenými finančnými agentmi). Spoločnosť má v tomto smere vypracované smernice a interné postupy, ktoré sa v maximálnej možnej miere snažia konfliktu záujmov predchádzať, monitorovať a vyžadujú od svojich zamestnancov, zmluvných partnerov, podriadených finančných agentov odbornú starostlivosť, poctivosť a profesionalitu vo vzťahu ku Klientom.

Zásady predchádzania konfliktu záujmov a ich identifikácia sú zverejnené tiež v dokumentoch finančných inštitúcií na ich stránkach. Opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov možno nájsť u obchodníka s cennými papiermi CAPITAL MARKETS, o.c.p, a.s. na stránke [www.capitalmarkets.sk/mifid TU](http://www.capitalmarkets.sk/mifidTU) v článku 9.

V prípade možnosti stretu záujmov je Spoločnosť povinná dať prednosť Vášmu záujmu. Na Vašu písomnú žiadosť Vám Spoločnosť poskytne ďalšie podrobné informácie o jej politike v oblasti konfliktu záujmov.

Uchovávanie komunikácie

Spoločnosť Vás týmto informuje o tom, že v súlade so ZoCP a príslušnými právnymi predpismi telefonická a/alebo elektronická komunikácia medzi Spoločnosťou a Klientom, ktorá vyústi alebo môže vyústiť do uzavretia transakcie/pokynu (aj keď sa tak nakoniec nestane) alebo sa uskutočňuje so zámerom poskytnutia služieb, ktoré sa týkajú pokynov, bude nahrávaná alebo inak zaznamenávaná. Povinnosť nahrávania a uchovávania telefonickej a elektronickej komunikácie platí aj v prípade komunikácie medzi Klientom a samotnou finančnou inštitúciou. Záznamy takejto komunikácie je Spoločnosť povinná uchovávať po dobu piatich rokov odo dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Ako Klient máte právo Spoločnosť požiadať o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov.

**Záznam zo stretnutia s potenciálnym klientom
(tento záznam je neoddeliteľnou súčasťou Predobchodných informácií)**

Finančný agent:

Meno a priezvisko Finančného agenta (FA)/príp. zamestnanca SFA:

.....

Registračné číslo FA v NBS:

.....

Názov spoločnosti (SFA) v ktorej FA pôsobí:

.....

Potenciálny klient:

Meno a priezvisko/ Obchodné meno:

.....

Trvalý pobyt, štát/ Sídlo:

.....

Rodné číslo/ IČO:

.....

Stretnutie sa konalo dňa o hod., v: (miesto)

Stretnutie sa konalo na základe iniciatívy potenciálneho klienta/FA (resp.zamestnanca SFA) *

*nehodiace sa preškrtnite

Výsledok stretnutia:

.....
Podpis potenciálneho klienta

.....
Podpis Finančného agenta/zamestnanca SFA

Identifikácia klienta- kópia dokladu totožnosti

PRIESTOR NA KÓPIU

Spoločnosť Stock Markets s. r. o., so sídlom Revolučná štvrť 965/12, 924 01 Galanta, IČO: 51 678 934, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vo vl. č.: 42161/T (ďalej len „Stock Markets s.r.o.“), je ako samostatný finančný agent podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej aj ako „ZFSFP“), povinná pred poskytnutím finančného sprostredkovania identifikovať potenciálneho klienta v súlade so zákonom 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 znení neskorších predpisov.

Klient berie na vedomie, že osobné údaje v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti je spoločnosť Stock Markets s. r. o. oprávnená spracovávať aj bez jeho súhlasu v súlade s §73a v zmysle zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZoCP“) v kontexte s §37 ZFSFP a to aj formou kopírovania, skenovania alebo iným zaznamenávaním, a to najmä za účelom uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s klientmi, resp. na účel identifikácie klientov vid' vyššie.

Bez zistenia totožnosti a identifikácie Klienta, resp. Osoby oprávnenej konať v mene Klienta spoločnosť Stock Markets s.r.o. resp. finančná inštitúcia pre ktorú Stock Markets s.r.o. vykonáva finančné sprostredkovanie, odmietne poskytnúť službu/uzatvoriť zmluvný vzťah.

Bližšie informácie k ochrane osobných údajov sú uvedené na stránke www.stockmarkets.sk v dokumente Privacy Notice/Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov.

Totožnosť overil (meno, priezvisko):

V, dňa

.....

podpis