**Mandátna zmluva**

(o zariaďovaní finančného sprostredkovania podriadeným finančným agentom) **č.**

(ďalej len „**zmluva**“) uzavretá podľa ustanovenia § 9 ods. 1 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o finančnom sprostredkovaní**“) v spojení s ustanovením § 566 a nasl. Zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Obchodný zákonník**“)

**I. Zmluvné strany**

1. **Mandant**

|  |  |
| --- | --- |
| Obchodné meno: **UNIVERSAL maklérsky dom a.s.** | IČO: 35 822 091 IČ DPH: SK2021593409 |
| Sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava | Bankové spojenie: SK54 0900 0000 0051 2151 7260 |
| Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B | |
| Za spoločnosť podpisujú: Ing. Marcel Zeleňák, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ  Ing. Pavel Smetana, MBA, podpredseda predstavenstva  e-mailová adresa: ustredie@universal.sk | |

(ďalej v texte označovaný iba ako „**Universal**“)

1. **Mandatár**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obchodné meno: | |  | | | | | | IČO: | |
| Sídlo: | |  | | | | | | DIČ: | |
| Názov banky: | |  | | | | | | E-mail: | |
| Účet v tvare IBAN: | |  | | | | | | | |
| Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu , Oddiel: , Vložka č.: | | | | | | | | | |
| Za mandatára právnickú osobu podpisuje: | | | | | | | |  | |
| 1. Titul, meno a priezvisko: | | | | | Rodné číslo: Funkcia: | | | | |
| Adresa trvalého pobytu: | | | | | | | Politicky exponovaná osoba:  Nie /  Áno | | |
| Doklad totožnosti: | Občiansky preukaz /  pas | | | Č. dokladu: Platnosť dokladu do: | | | | | |
| 1. Titul, meno a priezvisko: | | | | | Rodné číslo: Funkcia: | | | | |
| Adresa trvalého pobytu: | | | | | | | Politicky exponovaná osoba:  Nie /  Áno | | |
| Doklad totožnosti: | Občiansky preukaz /  pas | | | Č. dokladu: Platnosť dokladu do: | | | | | |
| Získateľ (obchodné meno alebo titul, meno a priezvisko, číslo): | | |  | | | | | | |
| V prípade, ak má mandatár viac ako dvoch členov štatutárneho orgánu, musí byť jeden člen vždy zodpovedný za finančné sprostredkovanie: | | | | | | | | | |
| Interné číslo v Universale: | | | | | | Politicky exponovaná osoba:  Nie /  Áno | | | |
| Titul, meno a priezvisko: | | | | | | | | | Funkcia: |
| Adresa trvalého pobytu: | | | | | | | | | Rodné číslo: |
| Doklad totožnosti: | Občiansky preukaz /  pas | | | Č. dokladu: Platnosť dokladu do: | | | | | |
| Konečný užívateľ výhod v zmysle §6a Zákona 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: | | | | | | | | | |
| 1. Titul, meno a priezvisko: | | | | | Rodné číslo: Funkcia: | | | | |
| Adresa trvalého pobytu: | | | | | | | Politicky exponovaná osoba:  Nie /  Áno | | |
| Doklad totožnosti: | Občiansky preukaz /  pas | | | Č. dokladu: Platnosť dokladu do: | | | | | |
| 1. Titul, meno a priezvisko: | | | | | Rodné číslo: Funkcia: | | | | |
| Adresa trvalého pobytu: | | | | | | | Politicky exponovaná osoba:  Nie /  Áno | | |
| Doklad totožnosti: | Občiansky preukaz /  pas | | | Č. dokladu: Platnosť dokladu do: | | | | | |
| V prípade, ak mandatár vykonáva činnosť finančné sprostredkovanie aj prostredníctvom svojich zamestnancov, člena štatutárneho orgánu mandatára povereného na výkon činnosti Odborného garanta a zoznam zamestnancov povinne doplniť do Prílohy č. 1 tejto zmluvy. | | | | | | | | | |

(ďalej v texte označovaný iba ako „**sprostredkovateľ**“ alebo „**oprávnená osoba**“ alebo „**OO**“)

(Universal a sprostredkovateľ ďalej spoločne len „**zmluvné strany**“)

1. **Pristupujúci dlžník**

|  |  |
| --- | --- |
| Titul, meno a priezvisko: | Rodné číslo: |
| Adresa trvalého pobytu: | |
| V prípade, ak Predstavenstvo Universalu rozhodne o ďalších pristupujúcich dlžníkoch, títo sú povinní podpísať osobitný dokument „Dohoda o pristúpení k záväzkom“, ináč nebude Zmluva platná a účinná. | |

(ďalej v texte označovaný iba ako „**pristupujúci dlžník**“)

**II. Predmet zmluvy**

1. Touto zmluvou sa sprostredkovateľ zaväzuje pre Universal na jeho účet za odplatu zariaďovať vykonávanie finančného sprostredkovania a Universal sa zaväzuje zaplatiť za to sprostredkovateľovi odmenu (províziu) podľa podmienok dohodnutých v tejto zmluve.
2. Sprostredkovateľ zariaďuje vykonávanie finančného sprostredkovania pre Universal (ďalej len „zariaďovať finančné sprostredkovanie“) v právnom postavení podriadeného finančného agenta. Sprostredkovateľ je oprávnený zariaďovať finančné sprostredkovanie na základe tejto zmluvy len ak je zapísaný ako podriadený finančný agent vykonávajúci finančné sprostredkovanie pre Universal v osobitnom  registri vedenom Národnou bankou Slovenska alebo ňou poverenou právnickou osobou podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní (ďalej len „Register“) aspoň v jednom zo zoznamov podriadených finančných agentov v podregistri pre príslušný sektor finančného sprostredkovania.
3. Touto zmluvou sa zmluvné strany dohodli o zariaďovaní finančného sprostredkovania v každom tom sektore finančného sprostredkovania, pre ktorý je sprostredkovateľ zapísaný v Registri do zoznamu podriadených finančných agentov v podregistri pre príslušný sektor finančného sprostredkovania.
4. Zariaďovaním finančného sprostredkovania sa rozumie vykonávanie tých činností, ktoré sú uvedené v Smernici č. OS 001, vrátane nasledujúcich úprav, pre zariaďovanie finančného sprostredkovania sprostredkovateľmi Universal maklérsky dom a.s. vydanej Universalom (ďalej len „Smernica OS 001“), v článku I, odsek 1., body 1.4., 1.5., 1.6.
5. Po dobu trvania tejto zmluvy môže sprostredkovateľ vykonávať alebo zariaďovať finančné sprostredkovanie výlučne na základe tejto zmluvy a výhradne pre Universal a nesmie vykonávať alebo zariaďovať finančné sprostredkovanie pre iného finančného agenta, iného finančného poradcu alebo inú finančnú inštitúciu ani nesmie mať uzavretú žiadnu inú zmluvu, na základe ktorej by vykonával alebo zariaďoval finančné sprostredkovanie pre iného finančného agenta, iného finančného poradcu alebo inú finančnú inštitúciu.
6. Činnosti, ktorých obsahom je zariaďovanie finančného sprostredkovania, je sprostredkovateľ oprávnený a súčasne povinný vykonávať osobne, ak je sprostredkovateľom fyzická osoba, alebo prostredníctvom fyzických osôb, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, ak je sprostredkovateľom právnická osoba, alebo sú zamestnancom sprostredkovateľa. Osoby, prostredníctvom ktorých sprostredkovateľ vykonáva zariaďovanie finančného sprostredkovania, musia spĺňať podmienky pre vykonávanie finančného sprostredkovania stanovené Zákonom o finančnom sprostredkovaní a ďalšími osobitnými všeobecne záväznými predpismi.

**III. Zaradenie sprostredkovateľa do štruktúry Universalu**

1. Universal umiestni sprostredkovateľa na dobu mesiacov od podpisu tejto zmluvy na post podľa kariérneho plánu uvedeného v Smernici OS 001, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť zmluvy, v týchto sektoroch:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * 1. **Poistenia alebo zaistenia** |  | * 1. **Kapitálového trhu** |
|  | * 1. **Prijímania vkladov** |  | * 1. **Poskytovania úverov** |
|  | * 1. **DDS** |  | * 1. **SDS** |

1. V priebehu tohto obdobia musí sprostredkovateľ plniť, podľa postu na ktorý bol umiestnený, podmienky uvedené v Smernici OS 001, predovšetkým v článku V. bodoch 2.7 až 2.15.
2. Sprostredkovateľ získava nárok na nefinančnú odmenu, ktorá v kariérnom pláne pripadá postu, na ktorý bol na základe tejto zmluvy umiestnený, po splnení nároku v polovici skúšobného obdobia.
3. Po uplynutí doby uvedenej v bode 1. tohto článku zmluvy, bude sprostredkovateľ umiestnený na post podľa kariérneho plánu, ktorý v priebehu týchto mesiacov so svojim tímom skutočne potvrdil a vznikne mu tak nárok na provízie a nefinančné odmeny, ktoré v kariérnom pláne pripadajú ním dosiahnutému postu.
4. Potvrdením postu sa rozumie, že sprostredkovateľ vlastnou činnosťou a činnosťou svojho tímu dosiahol zodpovedajúcu produkciu a splnil ostatné podmienky potrebné pre postup na príslušný post.
5. V prípade odlišných sadzieb provízie za produkty sa zmluvné strany dohodli na tom, že pri zariaďovaní finančného sprostredkovania je sprostredkovateľ, zaradený na post podľa bodu 1. tohto článku zmluvy, oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie vo vzťahu k týmto produktom pri stanovení sadzieb provízie za tieto produkty takto:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Život |  | Život PPP |  | Život PPP reaktivované |  |
| PZP / KASKO |  | DBD |  | Neživot |  |
| Úrazové poistenie |  | Fondy / Fondy sporenie |  | Úvery |  |
| Vklady |  | SDS / DDS |  | Produkty mimo FS (napr. zlato, striebro ... ) |  |

**IV. Práva a povinnosti sprostredkovateľa**

* + 1. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky interné predpisy Universalu, uvádzané najmä, nie však výlučne, a bližšie nešpecifikované v tejto zmluve, sa spoločne označujú pod pojmom vnútorné akty riadenia Universalu.
    2. Pri zariaďovaní finančného sprostredkovania je sprostredkovateľ povinný najmä:

1. plniť povinnosti podľa Smernice OS 001, uvedené v článku III., 1. časť, odsek 1., 2. a 4. a ďalšie povinnosti vyplývajúce zo Smernice OS 001, ktorá určuje časť obsahu tejto zmluvy,
2. plniť povinnosti podľa Smernice OS 002 Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „Smernica OS 002“),
3. plniť povinnosti podľa Smernice OS 017 Pravidlá ochrany osobných údajov (GDPR) v podmienkach UNIVERSALU maklérsky dom a.s. (ďalej len „Smernica OS 017“),
4. plniť ďalšie povinnosti vyplývajúce z ďalších vnútorných aktov riadenia Universalu bližšie nešpecifikované v tejto zmluve, vydané Universalom a plniť a dodržiavať povinnosti vyplývajúce z osobitných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.
   * 1. Pri zariaďovaní finančného sprostredkovania sprostredkovateľ nesmie:
5. vykonávať činnosti, uvedené v Smernici OS 001, 1. časť, v článku III, odsek 3,
6. za Universal v mene a na účet zmluvnej finančnej inštitúcie uzavierať zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ktoré nie je oprávnený v mene a na účet zmluvnej finančnej inštitúcie uzavierať Universal, a ani zmluvy o poskytnutí finančnej služby na tie produkty finančnej služby, ktoré sprostredkovateľ nie je oprávnený sprostredkúvať vzhľadom na svoj kariérny post,
   * 1. Pri zariaďovaní finančného sprostredkovania je sprostredkovateľ oprávnený :
7. zariaďovať finančné sprostredkovanie na celom území Slovenskej republiky,
8. žiadať od Universalu súčinnosť potrebnú pre zariaďovanie finančného sprostredkovania,
9. používať propagačné materiály a veci poskytnuté Universalom na účel zariaďovania finančného sprostredkovania v súlade so Smernicami a ďalšími vnútornými aktami riadenia Universalu.
   * 1. Zmluvné strany sa dohodli, že Universal je oprávnený vytvoriť rezervný fond a sprostredkovateľ je povinný prispievať do rezervného fondu v súlade so znením článku IV., 10. časť Smernice OS 001.
     2. Podpisom tejto zmluvy sa sprostredkovateľ zaväzuje, že najneskôr jeden (1) deň pred registráciou v registroch finančného sprostredkovania vedených NBS pod Universalom absolvuje úvodné školenie, ktorého účelom je zabezpečiť pre sprostredkovateľa ako podriadeného finančného agenta, ktorý ho absolvuje, dostatočnú informovanosť vo finančnom sprostredkovaní vo všetkých registrovaných sektoroch, zlepšiť kvalitu jeho teoretických znalostí a praktických schopností potrebných na vykonávanie činností, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie vo všetkých registrovaných sektoroch (ďalej len „úvodné školenie“). Zároveň podpisom tejto zmluvy sprostredkovateľ vyhlasuje, že si je vedomý, že v prípade ak úvodné školenie neabsolvuje, nemôže byť registrovaný v registroch finančného sprostredkovania vedených NBS pod Universalom.

**V. Povinnosť Universalu platiť províziu**

1. Za zariaďovanie finančného sprostredkovania je Universal povinný platiť sprostredkovateľovi províziu v prípade, ak sprostredkovateľovi nárok na zaplatenie provízie voči Universalu vznikne.
2. Podmienky pre vznik nároku sprostredkovateľa voči Universalu na províziu, podmienky pre určenie výšky provízie a podmienky splatnosti provízie stanovujú:

* Smernica OS 001 v článku IV.,
* Interný pokyn Universalu,
* Kalkulačka v systéme PORTOS pre výpočet orientačných provízií, APP a storna („ďalej len „kalkulačka provízií“),
* Evidencia vyplatených provízií v Menu v systéme PORTOS, ktorá obsahuje informácie o výške vyplatených provízií, o evidencii stavu pohľadávok a stavu rezervného fondu.

1. Smernica OS 001, Interný pokyn a kalkulačka provízií stanovujú iba orientačnú výšku nároku sprostredkovateľa na provízie. Skutočná výška vyplatených provízií sprostredkovateľovi je uvedená v Evidencii vyplatených provízií a závisí od výšky skutočne vyplatenej provízie na účet Universalu od príslušnej finančnej inštitúcie za produkt, ktorý bol predmetom zariaďovania finančného sprostredkovania prostredníctvom sprostredkovateľa.
2. Sprostredkovateľ vyhlasuje podpisom Zmluvy, že bankový účet uvedený v čl. I. Zmluvy pri údajoch sprostredkovateľa, je aktuálny, platný a majiteľom tohto účtu je sprostredkovateľ. Sprostredkovateľ zodpovedá Universalu za správnosť a úplnosť údajov, uvedených pri bankovom účte a je uzrozumený s tým, že v prípade uvedenia neúplného, nesprávneho čísla účtu alebo účtu, ktorého nie je majiteľom, Universal nie je v omeškaní so zaplatením provízie na taký bankový účet. Sprostredkovateľ taktiež zodpovedá Universalu za škodu, ktorá by vznikla Universalu v prípade uvedenia neúplného, nesprávneho čísla účtu alebo účtu, ktorého sprostredkovateľ nie je majiteľom.
3. Províziu Universal vypláca sprostredkovateľovi výlučne na bankový účet sprostredkovateľa uvedený v článku I. tejto zmluvy. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že ak bola provízia pripísaná na bankový účet sprostredkovateľa, záväzok Universalu zaplatiť sprostredkovateľovi províziu plnený bezhotovostným prevodom je splnený okamihom odpísania sumy zaplatenej provízie z bankového účtu Universalu.
4. Ak dôjde k zmene alebo k zrušeniu bankového účtu sprostredkovateľa uvedeného v článku I. tejto zmluvy alebo neskôr oznámeného sprostredkovateľom Universalu, je sprostredkovateľ povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť Universalu, inak Universal nezodpovedá za nezaplatenie provízie sprostredkovateľovi a sprostredkovateľ zodpovedá Universalu za škodu tým spôsobenú.
5. Pokiaľ nie je zmluvnými stranami písomne dohodnuté niečo iné, sprostredkovateľ nemá voči Universalu nárok na úhradu žiadnych nákladov, ktoré mu vzniknú v súvislosti so zariaďovaním finančného sprostredkovania. Tieto náklady sú už zahrnuté v dohodnutej provízii.
6. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že Universal má výhradné právo vykonať zápočet akejkoľvek svojej pohľadávky voči sprostredkovateľovi, ktoré už vznikli alebo v budúcnosti vzniknú, oproti pohľadávke, ktorú voči Universalu eviduje sprostredkovateľ, a to bez zbytočného odkladu potom, ako sa vzájomné pohľadávky stanú spôsobilé na započítanie. Oznámenie o zápočte akejkoľvek svojej pohľadávky voči pohľadávke sprostredkovateľa Universal vykoná záznamom v províznej zostave sprostredkovateľa, v časti Provízie, uvedenej v systéme PORTOS Universalu, sprístupnenom prostredníctvom web stránky Universalu. Ak nie je možné vykonať zápočet akejkoľvek pohľadávky Universalu oproti pohľadávke sprostredkovateľa, je sprostredkovateľ povinný svoj záväzok uhradiť Universalu formou bezhotovostnej úhrady na účet Universalu do 7 dní odo dňa vzniku dlžnej sumy. Ak sprostredkovateľ neuhradí svoj záväzok podľa predchádzajúcej vety, je povinný uhradiť Universalu prípadné náklady spojené s mimosúdnym alebo súdnym vymáhaním záväzku sprostredkovateľa.
7. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že Smernica OS 001, Výpočet provízie (prov. listy), provízna zostava sprostredkovateľa, zostava storna sprostredkovateľa a ďalšie Vnútorné akty riadenia vydané Universalom, uvedených v systéme PORTOS Universalu, sprístupnenom prostredníctvom web stránky Universalu, stanovujú podmienky, pri splnení ktorých v dôsledku zrušenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ktorej uzavretie sprostredkoval sprostredkovateľ, zaniká nárok sprostredkovateľa na províziu. Ak nárok sprostredkovateľa na províziu zanikol pri provízií, ktorú Universal sprostredkovateľovi už vyplatil, alebo ak provízia sprostredkovateľa bola použitá tak, že záväzok Universalu vyplatiť sprostredkovateľovi províziu zanikol spôsobom nahrádzajúcim splnenie záväzku (napr. započítaním alebo uhradením príspevku do rezervného fondu), sprostredkovateľ je povinný sumu tejto provízie vrátiť Universalu (ďalej len „storno provízia“). Ak nie je možné vykonať zápočet storno pohľadávky oproti rezervnému fondu sprostredkovateľa, je sprostredkovateľ povinný storno províziu uhradiť Universalu formou bezhotovostnej úhrady na účet Universalu do 7 dní odo dňa vzniku storno provízie. Ak sprostredkovateľ neuhradí storno províziu podľa predchádzajúcej vety, je povinný uhradiť Universalu prípadné náklady spojené s mimosúdnym alebo súdnym vymáhaním záväzku sprostredkovateľa.
8. Zánik tejto zmluvy sa nedotýka povinnosti sprostredkovateľa vrátiť Universalu storno províziu alebo akúkoľvek pohľadávku Universalu a povinnosť sprostredkovateľa vrátiť Universalu storno províziu alebo akúkoľvek pohľadávku Universalu trvá aj po zániku tejto zmluvy.
9. Ak o to Universal požiada, sprostredkovateľ sa zaväzuje dať Universalu zábezpeku na zabezpečenie splnenia povinnosti sprostredkovateľa vrátiť Universalu storno províziu alebo akúkoľvek pohľadávku Universalu, a to najmä nie však výlučne zabezpečením, aby tretia osoba ako pristupujúci dlžník písomne pristúpila k záväzku sprostredkovateľa vrátiť storno províziu a k ďalším záväzkom sprostredkovateľa z tejto zmluvy.

**VI. Osobitné ustanovenia o Etickom kódexe**

1. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že počas trvania tejto zmluvy a tiež po jej zániku sa na sprostredkovateľa vzťahujú ustanovenia Smernice OS 010 – Etický kódex (ďalej aj ako „Etický kódex“), ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť Zmluvy vrátane práv a povinností uvedených v tomto článku Zmluvy. Sprostredkovateľ podpisom Zmluvy vyhlasuje, že svoju činnosť počas platnosti Zmluvy a tiež po jej zániku bude vykonávať v súlade s Etickým kódexom, najmä, nie však výlučne:
   1. zdrží sa akéhokoľvek neetického správania voči iným sprostredkovateľom, zaradených do siete Universalu,
   2. zdrží sa akéhokoľvek neetického správania voči svojim klientom,
   3. zdrží sa akéhokoľvek neetického správania voči ostatným klientom Universalu,
   4. pri zariaďovaní finančného sprostredkovania sa zdrží akéhokoľvek neetického správania formou vykonávania nekalej súťaže, na základe ktorej by prebral klientov, evidovaných v Universale alebo iných sprostredkovateľov, zaradených do siete Universalu,
   5. po zániku Zmluvy sa zdrží akéhokoľvek neetického správania formou vykonávania nekalej súťaže, na základe ktorej by prebral klientov, evidovaných v Universale alebo prebral sprostredkovateľov, zaradených do siete Universalu:

* v postavení akéhokoľvek finančného agenta alebo sprostredkovateľa doplnkového poistenia podľa § 6 ods. 2 Zákona o finančnom sprostredkovaní pri vykonávaní alebo zariaďovaní finančného sprostredkovania alebo
* ako zamestnanec finančnej inštitúcie pri vykonávaní činnosti v mene a na účet finančnej inštitúcie vo vzťahu k vlastným finančným službám tejto finančnej inštitúcie podľa [§ 2 ods. 1, 2](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2009/186/20190101#paragraf-2.odsek-1) a [4](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2009/186/20190101#paragraf-2.odsek-4) Zákona o finančnom sprostredkovaní.

1. Zmyslom ustanovení Etického kódexu a ustanovení v tomto článku Zmluvy je zabrániť sprostredkovateľovi správať sa v zmluvnom vzťahu s Universalom špekulatívne, nečestne a nepoctivo, aby sa pre vykonávanie alebo zariaďovanie finančného sprostredkovania pre seba alebo pre inú osobu snažil získavať alebo využívať sprostredkovateľov, zaradených do siete sprostredkovateľov Universalu, vykonávajúcich alebo zariaďujúcich finančné sprostredkovanie a s ním súvisiace činnosti pre Universal alebo ak by sa pre vykonávanie alebo zariaďovanie finančného sprostredkovania pre seba alebo pre inú osobu snažil získavať alebo využívať klientov sprostredkovateľov, zaradených do siete sprostredkovateľov Universalu.
2. Pokiaľ z ustanovení osobitných všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich finančné sprostredkovanie, Smerníc, vnútorných aktov riadenia Universalu alebo z Etického kódexu nevyplývajú ďalšie obmedzenia, sprostredkovateľ počas trvania Zmluvy nesmie:
3. vykonávať alebo zariaďovať finančné sprostredkovanie inak ako podľa § 9 Zákona o finančnom sprostredkovaní a podľa práv a povinností uvedených v Zmluve,
4. získavať osoby, ktoré sú zaradené do siete sprostredkovateľov Universalu, pre seba alebo pre iné osoby pre účely vykonávania alebo zariaďovania finančného sprostredkovania,
5. využívať osoby, ktoré sú zaradené do siete sprostredkovateľov Universalu, pre seba alebo pre iné osoby pre účely vykonávania alebo zariaďovania finančného sprostredkovania,
6. získavať klientov sprostredkovateľov, zaradených do siete sprostredkovateľov Universalu, pre seba alebo pre iné osoby pre účely vykonávania alebo zariaďovania finančného sprostredkovania,

Zmluvné strany sa dohodli o tom, že ak je sprostredkovateľom právnická osoba, ustanovenia osobitných všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich finančné sprostredkovanie, vnútorných aktov riadenia Universalu, Smerníc a Etického kódexu podľa tohto článku VI. zmluvy sa rovnako vzťahujú aj na osoby, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, a sprostredkovateľ je povinný zabezpečiť dodržiavanie týchto ustanovení osobami, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa a v prípade porušenia týchto ustanovení osobami, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, sprostredkovateľ za to Universalu zodpovedá, akoby tieto ustanovenia porušil sám sprostredkovateľ.

1. Pokiaľ z ustanovení osobitných všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich finančné sprostredkovanie, vnútorných aktov riadenia Universalu, Smerníc a Etického kódexu nevyplývajú ďalšie obmedzenia, sprostredkovateľ podpisom Zmluvy vyhlasuje, že aj po zániku Zmluvy nebude na území Slovenskej republiky:
2. využívať osoby, ktoré sú zaradené do siete sprostredkovateľov Universalu, pre seba alebo pre iné osoby pre účely vykonávania alebo zariaďovania finančného sprostredkovania,
3. získavať osoby, ktoré sú zaradené do siete sprostredkovateľov Universalu pre seba alebo pre iné osoby pre účely vykonávania alebo zariaďovania finančného sprostredkovania,
4. zariaďovať alebo vykonávať finančné sprostredkovanie na vlastný alebo cudzí účet voči klientom, ktorí ku dňu zániku Zmluvy boli zaradení do siete sprostredkovateľov Universalu.
5. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že v prípade, ak sprostredkovateľ alebo osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, poruší vyššie uvedené ustanovenia podľa bodov 1. až 4. tohto článku Zmluvy:
6. považuje sa také porušenie za porušenie Zmluvy podstatným spôsobom,
7. Universal má právo  potom, čo odstúpi od Zmluvy so sprostredkovateľom, navrhnúť zrušenie zápisu sprostredkovateľa v Registri podriadených finančných agentov NBS sprostredkovaní,
8. Universal má právo uložiť sprostredkovateľovi sankciu v zmysle bodu 6. tohto článku Zmluvy,
9. Universal má právo na náhradu sankcii, uložených NBS v rámci výkonu dohľadu v dôsledku konania sprostredkovateľa.
10. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že v prípade, ak sprostredkovateľ alebo osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, poruší akúkoľvek povinnosť podľa bodu 3., písm. b ) a c) a podľa bodu 4., písm. a) a b) tohto článku Zmluvy, je sprostredkovateľ povinný:
11. zaplatiť Universalu zmluvnú pokutu do výšky 7.000,00 euro (slovami sedemtisíc euro) určenú podľa uváženia Universalu s ohľadom na závažnosť spôsobu porušenia povinnosti sprostredkovateľom,
12. vydať Universalu v peniazoch prospech, ktorý sprostredkovateľ získal z obchodnej činnosti, podnikateľskej činnosti alebo z inej zárobkovej činnosti, pri ktorej porušil takúto povinnosť a
13. nahradiť Universalu škodu spôsobenú porušením povinnosti sprostredkovateľom.

Nárokov podľa písm. a) až c) tohto bodu 6. článku VIII. Zmluvy sa môže Universal voči sprostredkovateľovi domáhať popri sebe. Náhradu škody spôsobenej Universalu porušením povinnosti sprostredkovateľom môže Universal požadovať od sprostredkovateľa aj popri zmluvnej pokute a aj vo výške presahujúcej zmluvnú pokutu.

**VII. Osobitné ustanovenia o predchádzaní porušovania a preverovaní dodržiavania povinností podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní**

* 1. Sprostredkovateľ je povinný umožniť Universalu a súčasne strpieť, aby Universal vynaložil všetko úsilie, ktoré možno od neho požadovať, na to, aby nedochádzalo k porušovaniu povinností podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.
  2. Sprostredkovateľ je povinný strpieť, aby Universal sústavne preveroval, či sprostredkovateľ pri zariaďovaní finančného sprostredkovania dodržiava povinnosti podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.
  3. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že na účely podľa článku IX. bod 1. a 2. tejto zmluvy je Universal oprávnený:
     1. požadovať od sprostredkovateľa opätovné absolvovanie osobitného finančného vzdelávania, ak zistí, že sprostredkovateľ nekonal s odbornou starostlivosťou,
     2. požadovať od sprostredkovateľa vykonanie opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku nedostatkov a k náprave zistených nedostatkov,

1. zadržať províziu sprostredkovateľa vzniknutú z tejto zmluvy až do vykonania opatrení podľa písmena článku IX. bod 3. b) tejto zmluvy, znížiť túto odmenu alebo ju nevyplatiť, ak sprostredkovateľ porušil pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom alebo spôsobil klientovi škodu,
2. vypovedať túto zmluvu bez plynutia výpovednej lehoty a podať návrh na zrušenie zápisu bez zbytočného odkladu, ak sprostredkovateľ opakovane alebo závažným spôsobom porušil ustanovenia Zmluvy, Zákona o finančnom sprostredkovaní, osobitných predpisov, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania, alebo vnútorných aktov riadenia Universalu. Výpoveď nadobúda účinnosť dňom jej doručenia sprostredkovateľovi.
3. Podpisom zmluvy sprostredkovateľ vyhlasuje, že voči nemu nie je vedené:
   1. exekučné konanie v zmysle zákona č. 233/1995 Z.z. Exekučného poriadku v znení neskorších predpisov, predmetom ktorého je vymoženie pohľadávky veriteľa ako oprávneného voči mojej osobe,
   2. daňové exekučné konanie v zmysle zákona č. 563/2009 Z.z. daňového poriadku, predmetom ktorého je vymáhanie daňového nedoplatku, resp. že správca dane nemá voči mne daňovú pohľadávku, neprebieha u mňa

výkon daňovej kontroly, určenie dane podľa pomôcok alebo vyrubovacie konanie a taktiež, že nemám nedoplatok na cle,

* 1. konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie v znení zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, predmetom ktorého je pomerné uspokojenie mojich veriteľov,
  2. spor v zmysle zákona č. 160/2015 Z.z. Civilného sporového poriadku v znení neskorších predpisov, predmetom ktorého je uplatnenie peňažného nároku veriteľa voči mojej osobe,
  3. trestné konanie v zmysle zákona č. 300/2005 Z.z. Trestného poriadku v znení neskorších predpisov, v rámci ktorého mi bol uložený peňažný trest alebo trest prepadnutia majetku,
  4. priestupkové konanie v zmysle zákona č. 372/1990 Zb. o priestupkoch znení neskorších predpisov, resp. správne konanie v zmysle zákona č. 71/1967 Zb. Správneho poriadku v znení neskorších predpisov, predmetom ktorého je uloženie pokuty, resp. akejkoľvek inej peňažnej sankcie mojej osobe,
  5. konanie v zmysle zákona č. 161/2015 Z.z. Civilného mimosporového poriadku v znení neskorších predpisov, v ktorom súd rozhoduje o mojej neplatnosti, o zrušení a nariadení mojej likvidácie, resp. že som nezanikla s likvidáciou a ani nevstúpila do likvidácie,
  6. iné konanie/návrh s obdobným účinkom, ako majú vyššie uvedené konania a taktiež, že nemám nedoplatok na sociálnom poistení v zmysle zákona č. 461/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov, resp. zdravotnom poistení v zmysle zákona č. 580/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov.

1. Podpisom zmluvy sprostredkovateľ berie na vedomie, že nepravdivosť ktoréhokoľvek vyhlásenia, uvedeného v bode 4. tohto článku zmluvy, môže spôsobiť zamietnutie žiadosti o registráciu sprostredkovateľa ako podriadeného finančného agenta spoločnosti UNIVERSAL maklérsky dom a.s., so sídlom Červeňova 18, Bratislava, PSČ: 811 03, IČO: 35 822 091, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B .
2. Universal ako samostatný finančný agent je poistený v súlade s § 30 ods. 2 a 3 Zákona o finančnom sprostredkovaní pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania (ďalej „poistenie zodpovednosti“) a v rámci tohto poistenia zodpovednosti v súlade s § 30 ods. 7 Zákona o finančnom sprostredkovaní Universal prevzal aj zodpovednosť za škodu spôsobenú sprostredkovateľom ako podriadeným finančným agentom pri vykonávaní finančného sprostredkovania na základe tejto zmluvy.
3. Sprostredkovateľ čestne vyhlasuje, že každá fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom sprostredkovateľa alebo členom štatutárneho orgánu sprostredkovateľa, každá fyzická osoba, ktorá je členom dozorného orgánu sprostredkovateľa, odborný garant ak sa vytvára, člen štatutárneho orgánu sprostredkovateľa zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania, a tiež každý zamestnanec sprostredkovateľa, prostredníctvom ktorého bude sprostredkovateľ vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, spĺňajú a po celú dobu vykonávania činnosti, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, spĺňať budú podmienku dôveryhodnosti podľa § 23 Zákona o finančnom sprostredkovaní, a teda že každá z vyššie uvedených fyzických osôb:
4. nebola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin;
5. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, odborného garanta zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu:

* vo finančnej inštitúcii, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie jej činnosti alebo obdobné povolenie vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, alebo
* v právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania, alebo
* v právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného poradenstva, alebo

1. nepôsobila v posledných desiatich rokoch ako finančný agent alebo finančný poradca, ktorý bol fyzickou osobou a ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného poradenstva alebo bol zrušený zápis v registri podľa § 39 ods. 1písm.e), a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo povolenia na vykonávanie finančného poradenstva alebo pred zrušením zápisu v registri;
2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch ako odborný garant finančného agenta alebo finančného poradcu, ktorý bol fyzickou osobou a ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného poradenstva alebo bol zrušený zápis v registri podľa § 39 ods. 1písm.e), a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo povolenia na vykonávanie finančného poradenstva alebo pred zrušením zápisu v registri
3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy;
4. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu vo finančnej inštitúcii alebo nebola štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo odborným garantom vo finančnom agentovi alebo finančnom poradcovi, na ktorého bol vyhlásený konkurz alebo sa zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, alebo bol konkurz zrušený z dôvodu, že majetok úpadcu nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vyhlásením konkurzu;
5. nemala v posledných desiatich rokoch odobraté povolenie na sprostredkovanie poistenia poisťovacím agentom, povolenie na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom, povolenie na sprostredkovanie zaistenia sprostredkovateľom zaistenia, povolenie na výkon činností sprostredkovateľa investičných služieb a povolenie na sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia udelené do 31. decembra 2009;
6. nemala v posledných desiatich rokoch právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50% zo sumy, ktorá sa jej mohla uložiť podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní alebo podľa osobitných predpisov,
7. spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala v posledných desiatich rokoch svoje funkcie alebo podnikala a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať finančné sprostredkovanie vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z vnútorných aktov riadenia,
8. nie je politicky exponovaná osoba.

**VIII. Sprostredkovateľská zmluva**

1. Universal ako prevádzkovateľ v zmysle čl. 4 ods. 7 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 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) (ďalej len „Nariadenie“) týmto v súlade s čl. 28 Nariadenia poveruje sprostredkovateľa ako sprostredkovateľa v zmysle čl. 4 ods. 8 Nariadenia, spracúvaním osobných údajov dotknutých osôb v mene spoločnosti Universal, za podmienok uvedených v tejto zmluve. Sprostredkovateľ toto poverenie prijíma.
2. Universal pri výbere sprostredkovateľa postupoval v zmysle Nariadenia a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „Zákon o ochrane osobných údajov“), pričom dbal na to, aby poskytol dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie osobných údajov spĺňalo požiadavky Nariadenia, Zákona o osobných údajov, a aby bola zabezpečená ochrana práv dotknutej osoby.
3. Sprostredkovateľ vyhlasuje, že poskytuje dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie osobných údajov spĺňalo požiadavky Nariadenia, Zákona o ochrane osobných údajov, a aby bola zabezpečená ochrana práv dotknutej osoby.
4. Poverenie na spracovanie osobných údajov sa udeľuje na dobu určitú, a to po dobu trvania tejto zmluvy. Sprostredkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje odo dňa účinnosti tejto zmluvy.
5. Pri spracúvaní osobných údajov má sprostredkovateľ povolené vykonávať len také operácie s osobnými údajmi, ktoré svojim obsahom zodpovedajú činnostiam a povinnostiam sprostredkovateľa, ktoré je povinný plniť pri vykonávaní finančného sprostredkovania podľa tejto zmluvy a všeobecne záväzných právnych predpisov.
6. Osobné údaje spracúva sprostredkovateľ v písomnej podobe (listinnej alebo elektronickej).
7. Účelom spracúvania osobných údajov dotknutých osôb je vykonávanie činností pri zariaďovaní finančného sprostredkovania a s tým súvisiace zabezpečenie výkonu práv a povinností spoločnosti Universal ako samostatného finančného agenta.
8. Osobné údaje, ktoré sa budú spracúvať, sa nedajú vopred konkrétne určiť, a preto sa nahrádzajú týmto rozsahom osobných údajov: osobné údaje v rozsahu, v akom budú obsahom zmlúv o poskytnutí finančnej služby a pokynov klientov, ktorých sa bude zariaďovanie finančného sprostredkovania týkať.
9. Dotknutými osobami sa rozumejú fyzické osoby, ktorých sa týkajú zmluvy o poskytnutí finančnej služby a pokyny klientov, a to najmä: klienti, fyzické osoby, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu klienta.
10. Universal je oprávnený požadovať od sprostredkovateľa preukázanie prijatia bezpečnostných opatrení podľa čl. 32 Nariadenia.
11. Universal je oprávnený požadovať od sprostredkovateľa splnenie povinností uložených touto zmluvou, Nariadením alebo Zákonom o ochrane osobných údajov.
12. Sprostredkovateľ je povinný:

* pri spracúvaní osobných údajov dodržiavať Nariadenie a Zákon o ochrane osobných údajov, vrátane súvisiacich právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky,
* dodržiavať základné zásady ochrany osobných údajov,
* spracúvať osobné údaje len na základe písomných pokynov spoločnosti Universal, a to aj vtedy, ak ide o prenos osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácii, okrem prenosu na základe osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná; Sprostredkovateľ je pri takom prenose povinný oznámiť spoločnosti Universal túto požiadavku pred spracúvaním osobných údajov, ak osobitný predpis alebo medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná, takéto oznámenie nezakazuje z dôvodov verejného záujmu,
* zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach a informáciách, o ktorých sa dozvedel pri plnení tejto zmluvy a spracúvaní osobných údajov; táto povinnosť trvá aj po ukončení spracúvania osobných údajov,
* zabezpečiť, aby sa osoby oprávnené spracúvať osobné údaje zaviazali, že zachovajú mlčanlivosť o informáciách, o ktorých sa dozvedeli, ak nie sú viazané povinnosťou mlčanlivosti podľa osobitného zákona; táto povinnosť trvá aj po ukončení spracúvania osobných údajov,
* vykonať bezpečnostné opatrenia v súlade s čl. 32 Nariadenia (Bezpečnosť spracúvania),
* prijať so zreteľom na najnovšie poznatky, náklady na vykonanie opatrení, na povahu, rozsah, kontext a účel spracúvania osobných údajov a na riziká s rôznou pravdepodobnosťou a závažnosťou pre práva fyzických osôb, primerané technické a organizačné opatrenia na zaistenie úrovne bezpečnosti primeranej tomuto riziku, pričom uvedené opatrenia môžu zahŕňať najmä:
* pseudodynamizáciu a šifrovanie osobných údajov,
* zabezpečenie trvalej dôvernosti, integrity, dostupnosti a odolnosti systémov spracúvania osobných údajov,
* proces obnovy dostupnosti osobných údajov a prístup k nim v prípade fyzického incidentu alebo technického incidentu,
* proces pravidelného testovania, posudzovania a hodnotenia účinnosti technických a organizačných opatrení na zaistenie bezpečnosti spracúvania osobných údajov,

súlad s požiadavkami uvedenými v tomto bode tohto článku môže sprostredkovateľ preukázať schváleným kódexom správania alebo certifikátom,

* vykonávať spracúvanie osobných údajov na základe tohto poverenia výlučne osobne,
* po zohľadnení povahy spracúvania osobných údajov, v čo najväčšej miere poskytnúť súčinnosť spoločnosti Universal vhodnými technickými a organizačnými opatreniami pri plnení jeho povinnosti prijímať opatrenia na základe žiadosti dotknutej osoby podľa kapitoly III Nariadenia,
* poskytnúť súčinnosť spoločnosti Universal pri zabezpečovaní plnenia povinností podľa čl. 32 až 36 Nariadenia týkajúcich sa bezpečnosti spracúvania, oznámenia porušenia ochrany osobných údajov, posúdenie vplyvu na ochranu osobných údajov a predchádzajúcej konzultácie, s prihliadnutím na povahu spracúvania osobných údajov a informácie dostupné sprostredkovateľovi,
* po ukončení poskytovania služieb týkajúcich sa spracúvania na základe rozhodnutia spoločnosti Universal všetky osobné údaje vymazať alebo vrátiť spoločnosti Universal a vymazať existujúce kópie, ktoré obsahujú osobné údaje, ak osobitný predpis alebo medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná, nepožaduje uchovávanie týchto osobných údajov,
* poskytnúť spoločnosti Universal všetky informácie potrebné na preukázanie splnenia povinností stanovených v tomto článku a poskytnúť súčinnosť v rámci auditu ochrany osobných údajov a kontroly zo strany spoločnosti Universal alebo audítora, ktorého poverila spoločnosť Universal a prispievať k nim,
* bez zbytočného odkladu informovať spoločnosť Universal, ak má za to, že sa pokynom spoločnosti Universal porušuje Nariadenie, osobitný predpis alebo medzinárodnú zmluvu, ktorou je Slovenská republika viazaná, ktoré sa týkajú ochrany osobných údajov,
* viesť záznam o všetkých kategóriách spracovateľských činností v súlade s čl. 30 Nariadenia, ktoré vykonal v mene spoločnosti Universal,
* na požiadanie spolupracovať s Úradom na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky podľa čl. 31 Nariadenia,
* oznámiť spoločnosti Universal porušenie ochrany osobných údajov bez zbytočného odkladu po tom, ako sa o ňom dozvedel; oznámenie musí obsahovať minimálne náležitosti podľa čl. 33 ods. 3 Nariadenia,
* určiť zodpovednú osobu za splnenia podmienok uvedených v čl. 37 Nariadenia,
* zabezpečiť, aby fyzická osoba konajúca na základe poverenia sprostredkovateľa, ktorá má prístup k osobným údajom, spracúvala tieto údaje len na základe pokynov spoločnosti Universal alebo podľa osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,
* spracúvať iba osobné údaje, ktoré sú primerané a obmedzené na rozsah, ktorý je nevyhnutný vzhľadom na účel, na ktorý sa spracúvajú.

1. Sprostredkovateľ berie na vedomie, že v prípade ak poruší Nariadenie a/alebo Zákon o ochrane osobných údajov tým, že určí účel a prostriedky spracúvania osobných údajov, považuje sa v súvislosti s týmto spracúvaním osobných údajov za prevádzkovateľa; tým nie sú dotknuté ustanovenia článku 82 Nariadenia (Právo na náhradu škody a zodpovednosť) a [§ 104 až 106](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2018/18/20180525#paragraf-104) Zákona o ochrane osobných údajov (Správne delikty).
2. Sprostredkovateľ zodpovedá za škodu spôsobenú spracúvaním osobných údajov v prípade nesplnenia povinností mu výslovne uložených Nariadením, alebo ak konal nad rámec alebo v rozpore s pokynmi spoločnosti Universal, ktoré boli v súlade so zákonom.

15. V prípade, ak spoločnosť Universal uhradila náhradu škody v plnej výške v súlade s čl. 82 ods. 4 Nariadenia, má právo žiadať od sprostredkovateľa tú časť náhrady škody, ktorá zodpovedá jeho podielu zodpovednosti za škodu za podmienok uvedených v ods. 14 tohto článku.

**IX. Pokyny a poučenie pre sprostredkovateľa**

* + - 1. Universal týmto ukladá sprostredkovateľovi nasledovné pokyny:
  1. Sprostredkovateľ je oprávnený v mene spoločnosti Universal na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby vykonať nevyhnutné úkony v súvislosti s riadnym získavaním kontaktných údajov klienta alebo potenciálneho klienta;
  2. Sprostredkovateľ je oprávnený v mene spoločnosti Universal oslovovať na účely marketingu výlučne osoby, od ktorých má preukázateľný súhlas spĺňajúci podmienky Nariadenia;
  3. Sprostredkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb v mene spoločnosti Universal na účely súvisiace s používaním služieb spojených so správou a zobrazením osobných a finančných informácií dotknutej osoby, príp. ďalších dobrovoľne poskytnutých informácií na portáli iŠanón dotknutou osobou, ktoré Universal poskytuje elektronicky prostredníctvom webového portálu iŠanón, ako aj prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktoré sú prístupné pre dotknutú osobu na internetovej adrese „isanon.sk“ resp. „isanon.universalsk.sk;
  4. Sprostredkovateľ je oprávnený spracúvať biometrický podpis dotknutej osoby v mene spoločnosti Universal, za účelom prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, výlučne od takej osoby, od ktorej má preukázateľný súhlas v zmysle Nariadenia.

1. Sprostredkovateľ podpisom zmluvy potvrdzuje, že vyššie uvedený pokyn mu je jasný, zrozumiteľný, porozumel jeho obsahu a pri spracúvaní osobných údajov sa zaväzuje ním riadiť.
2. ZÁZNAM O POUČENÍ OPRÁVNENEJ OSOBY, podľa čl. 32 ods. 4 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 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) (ďalej lej „Nariadenie“):
3. **Práva a povinnosti oprávnenej osoby podľa Nariadenia**
4. **Práva oprávnenej osoby:**

Mandatár, v pozícii Oprávnenej osoby (ďalej aj ako „OO“), má právo vykonávať spracovateľské operácie s osobnými údajmi spracúvanými v informačných systémoch spoločnosti UNI výlučne v súlade s právnym základom, od ktorého UNI odvodzuje oprávnenie spracúvať osobné údaje, a to len v rozsahu a spôsobom, ktorý je nevyhnutný na dosiahnutie ustanoveného alebo vymedzeného účelu spracúvania a je v súlade s Nariadením, inými zákonmi, všeobecne záväznými právnymi predpismi, internými riadiacimi aktmi UNI a pokynmi UNI.

Oprávnená osoba má právo najmä na:

* pridelenie prístupových oprávnení do určených informačných systémov UNI v rozsahu nevyhnutnom na plnenie jej úloh vyplývajúcich z poverenia,
* opätovné poučenie, ak došlo k podstatnej zmene jej funkčného, príp. iného postového zaradenia, a tým sa významne zmenil obsah náplne jej činností vyplývajúcich z jej funkčného alebo iného postového zaradenia, alebo sa podstatne zmenili podmienky spracúvania osobných údajov alebo rozsah spracúvaných osobných údajov v rámci jej funkčného alebo postového zaradenia,
* porušenie povinnosti mlčanlivosti uloženej podľa § 79 ods. 3 a 4 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon o ochrane osobných údajov**“), ak je to nevyhnutné na plnenie úloh súdov a orgánov činných v trestnom konaní podľa osobitného zákona alebo vo vzťahu k Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky (ďalej len „**Úrad**“) pri plnení jeho úloh podľa Zákona o ochrane osobných údajov alebo Nariadenia; ustanovenia o povinnosti mlčanlivosti podľa osobitných predpisov tým nie sú dotknuté,
* odmietnutie vykonať pokyn k spracúvaniu osobných údajov, ktorý je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi.

1. **Povinnosti oprávnenej osoby**

Oprávnená osoba je v súvislosti so spracúvaním osobných údajov povinná rešpektovať príslušné povinnosti uložené UNI, najmä: všetky Smernice UNI, Etický kódex, Archívny poriadok, interné pokyny UNI, interné postupy UNI, Memorandá UNI, Posúdenie vplyvu na ochranu osobných údajov.

Oprávnená osoba je ďalej povinná najmä:

* získavať na základe svojho funkčného, alebo postového zaradenia pre UNI len nevyhnutné osobné údaje výlučne na zákonom ustanovený alebo vymedzený účel; je neprípustné, aby OO získavala osobné údaje pod zámienkou iného účelu spracúvania alebo inej činnosti,
* vykonávať povolené spracovateľské operácie len so správnymi, úplnými a podľa potreby aktualizovanými osobnými údajmi vo vzťahu k účelu spracúvania,
* nesprávne a neúplné osobné údaje bez zbytočného odkladu opraviť alebo doplniť; nesprávne a neúplné osobné údaje, ktoré nemožno opraviť alebo doplniť tak, aby boli správne a úplné je povinná blokovať, kým sa rozhodne o ich výmaze,
* pri získavaní osobných údajov dotknutej osoby postupovať v súlade s čl. 13 a 14 Nariadenia a poskytnúť dotknutej osobe informácie v závislosti od toho, či osobné údaje sú získané priamo od dotknutej osoby, alebo nie sú získané od dotknutej osoby,
* zabezpečiť preukázateľný, jasný, vážny, slobodný, konkrétny, informovaný, jednoznačný súhlas dotknutej osoby na spracúvanie osobných údajov v informačnom systéme osobných údajov UNI, ak sa osobné údaje spracúvajú na základe súhlasu dotknutej osoby,
* postupovať výlučne v súlade s technickými, organizačnými, personálnymi a inými bezpečnostnými opatreniami prijatými spoločnosťou UNI,
* pravidelne preverovať trvanie účelu spracúvania osobných údajov a po jeho splnení bez zbytočného odkladu zabezpečiť výmaz osobných údajov; to neplatí, ak osobné údaje sú súčasťou registratúrneho záznamu,
* v prípade nejasností pri spracúvaní osobných údajov obrátiť sa na UNI alebo zodpovednú osobu,
* chrániť prijaté dokumenty a súbory obsahujúce osobné údaje pred ich stratou, poškodením, zneužitím, odcudzením, neoprávneným sprístupnením, poskytnutím alebo inými neprípustnými formami spracúvania,
* dodržiavať mlčanlivosť o osobných údajoch podľa § 79 ods. 2 Zákona o ochrane osobných údajov, s ktorými oprávnená osoba prichádza do styku, a to aj po zániku jej statusu, okrem zákonom priznaných výnimiek podľa § 79 ods. 3 a 4 Zákona o ochrane osobných údajov,
* dodržiavať všetky povinnosti, o ktorých bola OO poučená,
* spracúvať osobné údaje len na základe pokynov UNI alebo podľa osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná.

Vo vzťahu ku kontrole vykonávanej v spoločnosti UNI podľa Zákona o ochrane osobných údajov oprávnená osoba je povinná najmä:

1. strpieť výkon kontroly a vytvoriť Úradu primerané podmienky na výkon kontroly a spracovanie kontrolných zistení,
2. poskytnúť Úradu súčinnosť nevyhnutnú na riadny výkon kontroly, najmä pri dokumentovaní primeranej úrovne bezpečnosti s ohľadom na riziká, ktoré predstavuje spracúvanie osobných údajov v podmienkach UNI,
3. v čase výkonu kontroly zabezpečiť Úradu dostupný a bezpečný prístup k zariadeniam, prostriedkom a k informačným systémom,
4. dostaviť sa na predvolanie Úradu s cieľom podať vysvetlenia k predmetu kontroly,
5. poskytnúť Úradu požadovanú súčinnosť v súlade s jeho oprávneniami podľa Zákona o ochrane osobných údajov a zdržať sa konania, ktoré by mohlo zmariť výkon kontroly,
6. v určenej lehote poskytnúť Úradu originál alebo kópiu dokladov, iných písomností, vyjadrenia a informácie, osobné údaje spracúvané na pamäťových médiách, vrátane technických nosičov osobných údajov, výpisy a zdrojové kódy programov, ak ich vlastní alebo má k dispozícii, a ďalšie materiály alebo podklady potrebné na výkon kontroly a v odôvodnených prípadoch umožniť odoberať originály alebo kópie aj mimo priestorov UNI,
7. poskytnúť Úradu úplné a pravdivé ústne a písomné informácie, vyjadrenia a vysvetlenia ku kontrolovaným a s kontrolou súvisiacim skutočnostiam,
8. na požiadanie Úradu sa dostaviť na prerokovanie protokolu.

OO nesmie osobné údaje spracúvané spoločnosťou UNI využiť pre osobnú potrebu, či potrebu inej osoby alebo na iné, než pracovné, funkčné, či obdobné účely podľa tohto záznamu.

1. **Rozsah a popis povolených činností a oprávnení OO**

Rozsah oprávnení a povolených činností oprávnenej osoby súvisiacich so spracúvaním osobných údajov je vymedzený týmto poučením, opisom činností súvisiacich s jej funkčným alebo postovým zaradením, všeobecne záväznými právnymi predpismi, platnými internými riadiacimi aktmi UNI, ako aj pokynmi UNI. Rozsah povolených činností oprávnenej osoby na zabezpečenie účelu je daný plnením úloh najmä v oblastiach:

*sprostredkovania finančných služieb, spracovania povinnej agendy finančného agenta, vybavovania sťažností a reklamácií klientov, prijímania nových sprostredkovateľov a ukončenia registrácie sprostredkovateľov, ktorí sú interne evidovaní pod oprávnenou osobou, spolupráca pri marketingových aktivitách UNI, sprostredkovanie agendy klientov pre potreby iŠanónu.*

1. **Rozsah povolených činností oprávnenej osoby**

OO má povolené nasledovné činnosti v uvedených informačných systémoch (IS):

získavanie (aj opakovane), zhromažďovanie, zaznamenávanie, usporadúvanie, vyhľadávanie, prehliadanie, preskupovanie, využívanie, uchovávanie, kopírovanie, skenovanie, iné zaznamenávanie dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania, premiestňovanie, likvidovanie.

* ***IS Finančné sprostredkovanie vrátane získavania nových sprostredkovateľov***

*Právny základ spracúvania osobných údajov:* zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Oprávnená osoba spracúva osobné údaje v IS *Finančné sprostredkovanie vrátane získavania nových sprostredkovateľov* len v rozsahu a spôsobom vymedzeným účelom: poskytovanie finančného sprostredkovania. Na tento účel spracúva v IS *Finančné sprostredkovanie vrátane získavania nových sprostredkovateľov* osobné údaje: obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druha číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty, ak ich má, doklad a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva.

* ***IS Evidencia sťažností***

*Právny základ spracúvania osobných údajov*: § 26 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Oprávnená osoba spracúva osobné údaje v IS *Evidencia sťažností* len v rozsahu a spôsobom vymedzeným účelom: vybavovania sťažností. Na tento účel spracúva v IS *Evidencia sťažností* osobné údaje: titul, meno, priezvisko, trvalý pobyt sťažovateľa, identifikácia osôb, na ktoré bola sťažnosť podaná.

* ***IS Marketingová agenda***

*Právny základ spracúvania osobných údajov:* čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia.

Oprávnená osoba spracúva osobné údaje v IS *Marketingová agenda* len v rozsahu a spôsobom vymedzeným účelom: marketingových akcií UNI. Na tento účel spracúva v IS *Marketingová agenda* osobné údaje: titul, meno, priezvisko, kontaktné telefónne číslo, adresa elektronickej pošty, adresa.

* ***IS iŠanón***

*Právny základ spracúvania osobných údajov:* čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia.

Oprávnená osoba spracúva osobné údaje v IS *iŠanón* v rozsahu a spôsobom vymedzeným účelom: poskytnutia služieb iŠanónu klientom. Na tento účel spracúva v IS *iŠanón* osobné údaje: obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druha číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty, ak ich má, doklad a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva.

OO nemá povolenie spracúvať osobné údaje v uvedených informačných systémoch (IS):

|  |  |
| --- | --- |
| * IS Agenda (samostatného) finančného agenta | * IS Priamy marketing pre klientov |
| * IS Účtovná agenda | * IS Whistleblowing |
| * IS Správa archivácie (registratúry) | * IS Personalistika a mzdy |
| * IS Kamerový systém | * IS Kniha návštev |

Iné spracovateľské operácie s osobnými údajmi je oprávnená osoba oprávnená vykonať len na základe predchádzajúceho súhlasu (poverenia) spoločnosti UNI a v súlade so Zákonom o ochrane osobných údajov, Nariadením a inými zákonmi a všeobecne záväznými právnymi predpismi a internými riadiacimi aktmi UNI.

1. **Podmienky spracúvania osobných údajov**

Podmienky spracúvania osobných údajov sú vymedzené v dokumente: GDPR v podmienkach UMD. Oprávnená osoba svojim podpisom potvrdzuje, že bola v plnom rozsahu oboznámená s platnými internými riadiacimi aktmi UNI upravujúcimi práva a povinnosti oprávnených osôb v procese spracúvania osobných údajov, najmä s bezpečnostnou dokumentáciou informačných systémov osobných údajov (predovšetkým GDPR v podmienkach UMD), ktoré sú dostupné na internom serveri UNI, a ktoré pri podpise tohto záznamu prevzala. Oprávnená osoba svojim podpisom potvrdzuje, že porozumela svojim právam a povinnostiam týkajúcich sa spracúvania osobných údajov v mene UNI.

1. **Zodpovednosť za porušenie povinností**

Tomu kto porušil alebo nesplnil povinnosti stanovené Nariadením, Zákonom o ochrane osobných údajov, resp. nesplnil príkaz, opatrenie alebo nedodržal obmedzenie, môže Úrad v súlade s § 104 Zákona o ochrane osobných údajov uložiť pokutu až do výšky 20.000.000,- EUR, alebo ak ide o podnik do 4 % celkového svetového ročného obratu za predchádzajúci účtovný rok, podľa toho, ktorá suma je vyššia.

V súvislosti s protiprávnym nakladaním s osobnými údajmi môže oprávnená osoba naplniť skutkovú podstatu trestného činu podľa § 247 a § 374 zákona č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov.

Oprávnená osoba, ako osoba konajúca na základe poverenia UNI, svojim podpisom potvrdzuje, že bola oboznámená so všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä Nariadením, Zákonom o ochrane osobných údajov, internými riadiacimi aktmi UNI pri spracúvaní osobných údajov, svojim právam a povinnostiam vymedzeným v tomto zázname, ako aj vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, interných riadiacich aktov UNI, a zodpovednosti za ich porušenie v plnom rozsahu porozumela a zaväzuje sa ich dodržiavať.

Sprostredkovateľ podpisom zmluvy potvrdzuje, že vyššie uvedený ZÁZNAM O POUČENÍ OPRÁVNENEJ OSOBY mu je jasný, zrozumiteľný, porozumel jeho obsahu a pri spracúvaní osobných údajov sa zaväzuje ním riadiť.

**X. Plnomocenstvo**

1. Universal udeľuje sprostredkovateľovi plnomocenstvo a splnomocňuje ho, aby pri zariaďovaní finančného sprostredkovania pre Universal namiesto Universalu konal za Splnomocniteľa v rozsahu, v akom je na to oprávnený Universal na základe osobitného plnomocenstva udeleného Splnomocniteľom Universalu.
2. Z právnych úkonov sprostredkovateľa vykonaných v medziach oprávnenia zastupovať vyplývajúceho z tohto plnomocenstva je zaviazaný priamo Splnomocniteľ.
3. Splnomocniteľom sa pre účel tohto plnomocenstva rozumie každá finančná inštitúcia, pre ktorú Universal ako samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe osobitnej písomnej zmluvy uzavretej medzi Universalom na strane jednej a takouto finančnou inštitúciou na strane druhej (ďalej aj „zmluvná finančná inštitúcia“), ktorá udelila Universalu osobitné písomné plnomocenstvo a Universal ním splnomocnila, aby Universal pri vykonávaní činností, ktoré sú obsahom finančného sprostredkovania, zastupoval zmluvnú finančnú inštitúciu pri právnych úkonoch v medziach oprávnenia zastupovať uvedeného v takomto osobitnom písomnom plnomocenstve udelenom Universalu zmluvnou finančnou inštitúciou (ďalej len „osobitné plnomocenstvo“).
4. Ak je na to Universal oprávnený v medziach oprávnenia zastupovať Splnomocniteľa vyplývajúceho z osobitného plnomocenstva, tak na základe tohto plnomocenstva je sprostredkovateľ oprávnený namiesto Splnomocniteľa konať za Splnomocniteľa v takomto rozsahu:
   1. predkladať za Splnomocniteľa ponuky na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavierať za Splnomocniteľa zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávať za Splnomocniteľa ďalšie činnosti a úkony smerujúce k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
   2. vykonávať za Splnomocniteľa úkony pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
   3. prijímať za Splnomocniteľa pokyny klienta týkajúce sa prevoditeľných cenných papierov vydaných Splnomocniteľom alebo podielových listov podielových fondov spravovaných Splnomocniteľom.
5. V rozsahu oprávnenia vyplývajúceho z tohto plnomocenstva sprostredkovateľ nesmie:
   1. prijímať za Splnomocniteľa od klientov akékoľvek peňažné plnenia poskytované klientom na plnenie jeho záväzkov voči Splnomocniteľovi vzniknutých zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
   2. uzavierať za Splnomocniteľa také zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ktoré nie je oprávnený v mene a na účet Splnomocniteľa uzavierať Universal, a ani zmluvy o poskytnutí finančnej služby na tie produkty finančnej služby, ktoré sprostredkovateľ ako podriadený finančný agent nie je oprávnený sprostredkúvať vzhľadom na jeho kariérny post v Pláne kariéry Universalu.
6. Toto plnomocenstvo je platné jeho podpísaním Universalom. Účinnosť tohto plnomocenstva je viazaná na splnenie odkladacej podmienky, že Národná banka Slovenska zapíše sprostredkovateľa ako podriadeného finančného agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie pre Universal do osobitného  registra vedeného Národnou bankou Slovenska alebo ňou poverenou právnickou osobou podľa Zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov aspoň do jedného zo zoznamov podriadených finančných agentov v podregistri pre príslušný sektor finančného sprostredkovania.

**XI. Ukončenie zmluvy**

1. Túto zmluvu možno ukončiť dohodou zmluvných strán, výpoveďou, dňom zrušenia zápisu sprostredkovateľa v registri NBS alebo odstúpením ktorejkoľvek zo zmluvných strán.
2. Spoločnosť Universal môže zmluvu kedykoľvek čiastočne alebo v celom rozsahu vypovedať bez udania dôvodu s jedno (1) mesačnou výpovednou lehotou, ktorá začne plynúť deň nasledujúci po dni jej doručenia sprostredkovateľovi; týmto nie je dotknuté ust. čl. VII. ods. 3 písm. d) Zmluvy.
3. Od účinnosti výpovede je sprostredkovateľ povinný nepokračovať v činnosti, na ktorú sa výpoveď vzťahuje. Je však povinný spoločnosť Universal upozorniť na opatrenia potrebné na to, aby sa zabránilo vzniku škody bezprostredne hroziacej spoločnosti Universal nedokončením činnosti súvisiacej so zariaďovaním záležitosti.
4. Za činnosť riadne uskutočnenú do účinnosti výpovede má sprostredkovateľ nárok na primeranú časť odplaty.
5. Sprostredkovateľ môže zmluvu vypovedať bez udania dôvodu s jedno (1) mesačnou výpovednou lehotou, ktorá začne plynúť prvý deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená spoločnosti Universal.
6. Ku dňu účinnosti výpovede zaniká záväzok sprostredkovateľa uskutočňovať činnosť, na ktorú sa zaviazal. Ak by týmto prerušením činnosti vznikla spoločnosti Universal škoda, je sprostredkovateľ povinný ju upozorniť, aké opatrenia treba urobiť na jej odvrátenie. Ak spoločnosť Universal tieto opatrenia nemôže urobiť ani pomocou iných osôb a požiada sprostredkovateľa, aby ich urobil sám, je sprostredkovateľ na to povinný.
7. Ohľadne činnosti uskutočnenej odo dňa výpovede do jej účinnosti sprostredkovateľ má nárok na časť odplaty primeranej výsledku dosiahnutému pri zariaďovaní záležitosti.
8. Ktorákoľvek zmluvná strana je oprávnená od zmluvy odstúpiť v prípade závažného porušenia zmluvy druhou zmluvnou stranou. Účinky odstúpenia od Zmluvy nastávajú jej doručením druhej zmluvnej strane.
9. **V prípade, ak Universalu vznikne právo odstúpiť od Zmluvy alebo okamžite vypovedať Zmluvu v zmysle** čl. VII. ods. 3 písm. d), Zmluva zaniká **dňom zrušenia zápisu sprostredkovateľa v registri NBS, pokiaľ jej zánik nenastal odstúpením od Zmluvy alebo okamžitou výpoveďou Zmluvy podľa** čl. VII. ods. 3 písm. d) Zmluvy**.**

**XII. Pristúpenie k záväzkom**

* + - 1. Zmluvné strany sa dohodli na zabezpečení akejkoľvek pohľadávky Universalu voči sprostredkovateľovi, vyplývajúcich z tejto zmluvy podľa čl. V, body 8, 9 a 10 formou pristúpenia Pristupujúceho dlžníka k peňažným záväzkom sprostredkovateľa (ďalej aj ako „Peňažné záväzky“).
      2. Pristupujúci dlžník sa zaväzuje, že za sprostredkovateľa splní každý z Peňažných záväzkov, a to v celej výške hodnoty istiny a príslušenstva každého z Peňažných záväzkov.
      3. Pristupujúci dlžník podpisom tejto zmluvy sa stáva v celom rozsahu a bez námietok ďalším dlžníkom Universalu vo vzťahu k Peňažným záväzkom popri sprostredkovateľovi. (Pristupujúci dlžník a sprostredkovateľ ďalej spoločne aj ako „Dlžníci“).
      4. Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník vyhlasujú, že sú si vedomé, že uzatvorením tejto zmluvy je Universal oprávnený požadovať splnenie Peňažných záväzkov od ktoréhokoľvek z Dlžníkov. Sprostredkovateľ a Pristupujúci dlžník sú z Peňažných záväzkov voči Universalu zaviazaní spoločne a nerozdielne, t.j. plnením jedného z Dlžníkov zanikne v rozsahu poskytnutého plnenia aj dlh druhého Dlžníka.
      5. Pristupujúci dlžník vyhlasuje a podpisom tejto zmluvy potvrdzuje, že sa dôkladne oboznámil s obsahom zmluvy najmä, ale nie výlučne, s obsahom Peňažných záväzkov a je si plne vedomý dôsledkov svojho prejavu vôle v tejto zmluve obsiahnutom.
      6. Universal podpisom tejto zmluvy vyslovuje súhlas s pristúpením Pristupujúceho dlžníka k Peňažným záväzkom v plnom rozsahu a bez námietok.
      7. Peňažnými záväzkami, ku ktorým Pristupujúci dlžník touto zmluvou pristupuje a zaväzuje sa Universalu poskytovať plnenie, sa rozumejú tieto peňažné záväzky sprostredkovateľa voči Universalu:

a) storno provízia, ktorá vznikne z titulu zmluvy,

b) každé peňažné plnenie, ktoré vznikne z titulu zmluvy a/alebo z príslušných právnych predpisov.

* + - 1. Pristupujúci dlžník vyhlasuje, že nie je v úpadku, nie je voči nemu vedené exekučné, konkurzné, reštrukturalizačné konanie, ani nebol voči nemu podaný návrh na takéto konanie, ani mu žiadne z týchto konaní nehrozí.
      2. Pristupujúci dlžník a Universal sa dohodli, že Universal má právo započítať svoje splatné a nesplatné pohľadávky a/alebo nároky voči sprostredkovateľovi, ktoré vznikli najmä, ale nielen, na základe zmluvy proti akýmkoľvek pohľadávkam a/alebo nárokom Pristupujúceho dlžníka voči Universalu.
      3. Pristupujúci dlžník nie je oprávnený započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči pohľadávkam Universalu podľa tejto zmluvy. Na trvanie a platnosť záväzkov Pristupujúceho dlžníka podľa tejto zmluvy nemá vplyv zrušenie alebo zánik sprostredkovateľa, alebo iný dôvod nevymožiteľnosti pohľadávok voči sprostredkovateľovi.
      4. Pristupujúci dlžník je oprávnený previesť práva a povinnosti vyplývajúce z tejto zmluvy na tretiu osobu len s predchádzajúcim písomným súhlasom Universalu.
      5. Pri plnení záväzkov vzniknutých z tejto zmluvy je Pristupujúci Dlžník ďalej povinný najmä:

1. konať čestne, poctivo, v dobrej viere a s odbornou starostlivosťou,
2. chrániť a presadzovať práva a oprávnené záujmy Universalu,
3. poskytovať Universalu všetku súčinnosť potrebnú pre plnenie záväzkov vzniknutých z tejto zmluvy,
4. oznámiť Universalu včas všetky okolnosti majúce vplyvom na plnenie záväzkov z tejto zmluvy.

**XIII. Spoločné a záverečné ustanovenia**

1. Universal udelí sprostredkovateľovi písomne potrebné plnomocenstvo, ktorým sprostredkovateľa splnomocní, aby namiesto Universalu uzavieral za zmluvné finančné inštitúcie tie zmluvy o poskytnutí finančných služieb, ktoré je oprávnený za zmluvné finančné inštitúcie uzavierať Universal; vystavením takéhoto plnomocenstva nie je dotknutý zákaz, podľa ktorého sprostredkovateľ nesmie za Universal v mene a na účet zmluvnej finančnej inštitúcie uzavierať zmluvy o poskytnutí finančnej služby na tie produkty finančnej služby, ktoré sprostredkovateľ nie je oprávnený pri zariaďovaní finančného sprostredkovania sprostredkúvať vzhľadom na svoj kariérny post.
2. Táto zmluva tvorí súčasť zmluvného záväzkového systému a právne nadväzuje na zmluvy uzatvorené medzi Universalom a zmluvnými finančnými inštitúciami.
3. Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník sú povinné zachovávať mlčanlivosť o tejto zmluve a o skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s uzavretím tejto zmluvy; túto mlčanlivosť Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník nie sú povinné zachovať len v prípade, ak by tým porušili povinnosť voči orgánu verejnej moci ustanovenú osobitným právnym predpisom alebo, ak by sa tým zmarilo plnenie záväzkov z tejto zmluvy vzniknutých, alebo ak by ich tejto povinnosti zbavila druhá Zmluvná strana a Pristupujúci dlžník.
4. Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník sa dohodli o tom, že písomné právne úkony smerujúce k zmene alebo k zániku Zmluvy sú povinné si navzájom doručovať :
5. na adresu sídla uvedenú v záhlaví tejto Zmluvy a ak dôjde k zmene sídla zmluvnej strany alebo Pristupujúceho dlžníka, na adresu nového sídla zmluvnou stranou alebo Pristupujúcim dlžníkom oznámenú alebo
6. elektronicky (e-mailom) na adresu uvedenú v článku I. Zmluvy pri príslušnej zmluvnej strane.

Iné písomnosti si doručujú aj na iné adresy, najmä na adresy dohodnutých prevádzok a kancelárii zmluvnej strany alebo Pristupujúceho dlžníka poverených za zmluvnú stranu alebo Pristupujúceho dlžníka v určitej veci konať.

1. Písomnosti:
2. zasielané poštou sa považujú za doručené dňom ich prevzatia príslušnou zmluvnou stranou. Ak sprostredkovateľovi nie je možné doručiť písomnosť na adresu jeho sídla uvedenú v obchodnom registri alebo v inom registri, v ktorom je sprostredkovateľ zapísaný, a iná adresa sprostredkovateľa nie je Universalu známa, písomnosť sa považuje za doručenú v deň vrátenia nedoručenej zásielky Universalu, a to aj vtedy, ak sa o tom sprostredkovateľ nedozvie. V prípade písomných právnych úkonov smerujúcich k zmene alebo k zániku Zmluvy sa taký právny úkon považuje za doručený prvým dňom uloženia zásielky na pošte príslušnej podľa adresy sídla sprostredkovateľa.
3. zasielané elektronickou poštou sa považujú za doručené dňom nasledujúcim po dni odoslania písomnosti na adresu sprostredkovateľa.
4. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že vnútorné akty riadenia Universalu, ktoré určujú časť obsahu tejto zmluvy, Smernica OS 001, OS 002 a OS 017 a Výpočet provízie (prov. listy) vydané Universalom sú sprostredkovateľovi oznámené prostredníctvom systému PORTOS Universalu alebo so sprístupnením prostredníctvom web stránky Universalu.
5. Zmluvné strany sa dohodli o tom, že Smernice, Etický kódex, Výpočet provízie (prov. listy), provízna zostava sprostredkovateľa, zostava storna sprostredkovateľa a ďalšie vnútorné akty riadenia Universalu, sú sprostredkovateľovi oznámené v systéme PORTOS Universalu, so sprístupnením prostredníctvom web stránky Universalu. Sprostredkovateľ vyhlasuje a svojim podpisom pod text tejto zmluvy potvrdzuje, že sú mu tieto vnútorné akty riadenia Universalu známe a zaväzuje sa ich dodržiavať. Tieto vnútorné akty riadenia Universalu je Universal oprávnený jednostranne zmeniť alebo zrušiť, pričom zmena alebo zrušenie týchto vnútorných aktov riadenia Universalu sa stávajú voči sprostredkovateľovi účinné ich oznámením sprostredkovateľovi. Oznámenie o zmene alebo zrušení týchto vnútorných aktov riadenia Universalu je Universal povinný voči sprostredkovateľovi vykonať jedným z nasledujúcich spôsobov oznámenia zmeny alebo zrušenia týchto vnútorných aktov riadenia Universalu:
6. oznámením sprostredkovateľovi prostredníctvom systému PORTOS Universalu, so sprístupnením prostredníctvom web stránky Universalu, alebo
7. doručením sprostredkovateľovi v písomnom vyhotovení poštou alebo osobne alebo
8. doručením sprostredkovateľovi elektronickou poštou.
9. Zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oboch zmluvných strán a Pristupujúcim dlžníkom a účinnosť dňom zápisu sprostredkovateľa do Registra a je uzavretá na dobu neurčitú.
10. Pokiaľ z tejto zmluvy nevyplýva niečo iné, túto zmluvu je možné zmeniť len dohodou zmluvných strán a Pristupujúcim dlžníkom uzavretou v písomnej forme.
11. Vzájomné vzťahy zmluvných strán a Pristupujúceho dlžníka z tejto zmluvy vzniknuté ale touto zmluvou neupravené sa riadia príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.
12. Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník sa dohodli na tom, že všetky spory, ktoré medzi nimi vzniknú v zmluvnom vzťahu z tejto zmluvy, sa rozhodnú v rozhodcovskom konaní podľa Rokovacieho poriadku Rozhodcovského súdu Slovenskej advokátskej komory, so sídlom Kolárska 4, 813 42 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 30795141. Jazykom rozhodcovského konania je slovenčina.
13. Zmluvné strany a Pristupujúci dlžník vyhlasujú, že si zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli, ich vôľa uzavrieť túto zmluvu je slobodná a vážna a svoj súhlas so zmluvou potvrdzujú svojim podpisom pod text tejto zmluvy.
14. Zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pre každú zmluvnú stranu je určený jeden jej rovnopis.
15. Zmluvné strany sa výslovne dohodli v zmysle ustanovenia § 401 Obchodného zákonníka, že akékoľvek a všetky práva a nároky Universalu voči sprostredkovateľovi z tejto zmluvy sa premlčujú v premlčacej dobe 10 rokov.

|  |  |
| --- | --- |
| V Bratislave, dňa | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  UNIVERSAL maklérsky dom a.s.  Ing. Marcel Zeleňák  predseda predstavenstva a generálny riaditeľ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  UNIVERSAL maklérsky dom a.s.  Ing. Pavel Smetana, MBA  podpredseda predstavenstva |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| V , dňa |  | V , dňa |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Obchodné meno mandatára, meno, priezvisko a funkcia |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  meno, priezvisko pristupujúceho dlžníka |

|  |
| --- |
| V Bratislave, dňa |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ing. Juraj Lanc  zodpovedná osoba, ktorá vykonala poučenie oprávnenej osoby |

**Doložka o overení identifikácie sprostredkovateľa**

Identifikáciu a údaje sprostredkovateľa a osôb zastupujúcich sprostredkovateľa overila nižšie podpísaná osoba vo vyššie uvedenom dátume podpísania Mandátnej zmluvy sprostredkovateľom podľa dokladov totožnosti uvedených v hlavičke zmluvy, pričom zhoda podoby sprostredkovateľa a osôb zastupujúcich sprostredkovateľa s ich vyobrazením v príslušnom doklade totožnosti zodpovedajú.

|  |
| --- |
| V , dňa |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  meno, priezvisko, interné číslo osoby, ktorá overila identifikáciu sprostredkovateľa |

Prílohy zmluvy:

Odborný garant a Zoznam zamestnancov, prostredníctvom ktorých vykonáva mandatár činnosť finančné sprostredkovanie

Príloha č. 1

Tabuľka č. 1 **Člen štatutárneho orgánu mandatára, povereného na výkon činnosti Odborného garanta v prípade, že mandatár vykonáva činnosť finančné sprostredkovanie aj prostredníctvom svojich zamestnancov PO:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **titul, meno, priezvisko** | **Adresa trvalého bydliska**  **+ PSČ** | **Rodné číslo** | **Sektor** | **OFV - dátum absolvovania OFV za každý sektor** | **Odborná skúška - dátum absolvovania OS za každý sektor** | **Dátum začiatku činnosti**  **OG** | **Dátum ukončenia činnosti**  **OG** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Tabuľka č. 2 **Zoznam zamestnancov, prostredníctvom ktorých vykonáva mandatár (PO) činnosť finančné sprostredkovanie:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Porad. č. zam.** | **titul, meno, priezvisko** | **Adresa trvalého bydliska + PSČ** | **Rodné číslo** | **OFV – dátum absolvovania OFV za každý sektor** | | **Kapitálový trh – dátum absolvovania odbornej skúšky** | **Dátum začiatku činnosti zamestnanca** | **Dátum ukončenia činnosti zamestnanca** |
| **sektor** | **dátum** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Tabuľka č. 3 **Mentor pre sektor KT**

|  |  |
| --- | --- |
| **titul, meno, priezvisko** | **ID číslo** |
|  |  |