

VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obch. reg.: Okresný súd Bratislava 1 Oddiel: Sa
Vložka č. 341/B, IČO: 31320155
BIC: SUBASKBX, www.vub.sk (ďalej
len „Banka“)

Predmet činnosti: podľa Zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26.9.1996

Obchodné podmienky k Zmluve o investičných produktoch a investičných službách

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1 Pokiaľ ďalej nie je uvedené inak, pojmy uvedené s veľkým písmenom majú v tomto dokumente a v dokumentoch, na ktoré tento dokument odkazuje, alebo ktoré odkazujú na tento dokument, význam uvedený v článku tohto dokumentu nazvanom Definície.
- 1.2 Tento dokument predstavuje obchodné podmienky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s., vydané ako všeobecné obchodné podmienky, ktoré sa vzťahujú na konanie Banky a všetky vzťahy (práva a povinnosti) vznikajúce medzi Bankou a jej Klientmi v súvislosti s obstaraním kúpy a predaja Slovenských cenných papierov, Podielových listov Eurizon SK, Zahraničných cenných papierov vrátane ZCP Vybraných subjektov a v súvislosti so správou Zahraničných cenných papierov a v súvislosti s vykonávaním s tým súvisiacich činností.
- 1.3 Obchodné podmienky sú prílohou a neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy a určujú časť jej obsahu, ak Zmluva neustanovuje inak.
- 1.4 Pre odstránenie pochybností, Klient berie na vedomie, že:
- (a) Banka nevykonáva správu Slovenských cenných papierov, pokiaľ medzi Bankou a Klientom nie je výslovne dohodnuté inak;
 - (b) Banka nevykonáva kúpu, predaj ani úschovu alebo správu listinných cenných papierov;
 - (c) pokiaľ sa v týchto Obchodných podmienkach alebo v Zmluve hovorí o cenných papieroch myslia sa tým vždy zaknihované cenné papiere;
 - (d) ak chce Klient robiť úkony na základe Komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov je nevyhnutné, aby s Bankou uzavrel Zmluvu o vedení majetkového účtu a naopak;
 - (e) ak chce Klient robiť úkony so Zahraničnými cennými papiermi a so ZCP Vybraných subjektov je nevyhnutné, aby Banka tieto cenné papiere aj spravovala.

2. DEFINÍCIE

- 2.1 V týchto Obchodných podmienkach a v dokumentoch, na ktoré tieto Obchodné podmienky odkazujú, budú mať nasledovné pojmy nasledovný význam:

Agent

znamená osobu, ktorú Banka poverila druhotnou správou alebo úschovou Zahraničných cenných papierov.

Aplikovateľné právne predpisy

znamená Zákon o cenných papieroch, ZKI, Zákon o bankách, Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ a Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

Bankové portfólio klienta

znamená:

- (i) pokiaľ ide o Investičné produkty, ktorými sú Cenné papiere, všetky Cenné papiere, vrátane všetkých práv s nimi spojených, nadobudnuté priamo Klientom alebo inou osobou (vrátane Banky) v prospech Klienta, ktoré sú súčasťou majetku Klienta a ktoré sú evidované na príslušných Účtoch;
- (ii) pokiaľ ide o Investičné produkty, ktorými sú Iné finančné nástroje, všetky Iné finančné nástroje, vrátane všetkých práv s nimi spojených, nadobudnuté alebo zmluvne dohodnuté a uzavreté priamo Klientom alebo inou osobou (vrátane Banky) v prospech Klienta, ktoré sú súčasťou majetku Klienta alebo tvoria majetkovú hodnotu v prospech Klienta a ktoré sú evidované v príslušnej evidencii Banky alebo sú v Banke evidované iným spôsobom preukazujúcim nárok Klienta na prípadné plnenie alebo iné benefity vyplývajúce alebo súvisiace s daným Iným finančným nástrojom;
- (iii) pokiaľ ide o Depozitné produkty, peňažné prostriedky nachádzajúce sa na bežnom účte alebo vkladovom účte Klienta zriadenom a vedenom v Banke alebo zložené Klientom ako vklad v Banke bez zriadenia príslušného účtu, ktoré predstavujú pohľadávku (nárok) Klienta voči Banke na výplatu týchto peňažných prostriedkov;
- (iv) pokiaľ ide o iné typy Finančných produktov neuvedených v bodoch (i) až (iii) vyššie, príslušný majetok alebo majetkové hodnoty či práva (pohľadávky) vzťahujúce sa alebo súvisiace s príslušným iným typom Finančného produktu, ktoré prináležia Klientovi a ktoré sú vedené v príslušnej evidencii Banky alebo o ktorých Banka účtuje ako majetku alebo majetkových hodnotách či záväzkoch v prospech Klienta.

Bežný účet

znamená bežný účet Klienta vedený v Banke určený a oznámený Klientom v súvislosti so Zmluvou alebo iný bežný účet Klienta v Banke odsúhlasený Bankou.

Cenné papiere

znamená Slovenské cenné papiere, Podielové listy Eurizon SK, Zahraničné cenné papiere a ZCP Vybraných subjektov.

Cenník

znamená cenník služieb Banky vo forme a s obsahom, ako bol naposledy Zverejnený alebo inak oznámený Klientovi.

Centrálny depozitár

znamená spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., alebo akýkoľvek iný subjekt s licenciou centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch.

Člen skupiny

znamená akákoľvek osoba patriaca do Skupiny ISP.

Deň doručenia

znamená deň, keď sa Pokyn alebo iná komunikácia medzi Klientom a Bankou považuje za doručeníu podľa ustanovení Obchodných podmienok o doručovaní.

Depozitný produkt

znamená bežný účet, vkladový účet, sporiaci účet alebo akýkoľvek samostatný vklad bez zriadenia účtu, vrátane peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na bežnom účte alebo vkladovom účte alebo zložených ako vklad bez zriadenia príslušného účtu, ktoré predstavujú pohľadávku (nárok) zložiteľa voči príjemcovi týchto peňažných prostriedkov na ich výplatu na požiadanie zložiteľa alebo po uplynutí lehoty viazanosti dohodnutej medzi zložiteľom a príjemcom.

Dotazník

znamená jednotlivo každý Dotazník „Finančná situácia a Investičné ciele“ alebo každý Dotazník „Znalosti a skúsenosti“.

Dotazník „Finančná situácia a Investičné ciele“

znamená dokument, v ktorom Banka zisťuje informácie o Klientovi v rozsahu uvedenom v odseku 2.1(b)(i)(A)II samotného textu Zmluvy a v odseku 13.2(b) týchto Obchodných podmienok.

Dotazník „Znalosti a skúsenosti“

znamená dokument, v ktorom Banka zisťuje informácie o Klientovi a o každej jeho Konajúcej oprávnenej osobe v rozsahu uvedenom v odseku 2.1(b)(i)(A)I samotného textu Zmluvy a v odseku 13.2(a) týchto Obchodných podmienok.

Eurizon LUX

znamená spoločnosť Eurizon Capital S.A., so sídlom 8, avenue de la Liberté, L-1930 Luxemburské veľkovojsvodstvo, zapísaný v Registri obchodu a spoločností pre Luxemburg pod číslom B0028536.

Eurizon SK

znamená spoločnosť Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 786 272, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel: Sa, vložka č. 2416/B.

FATCA

znamená „Foreign Account Tax Compliance Act“, platný daňový zákonník Spojených štátov amerických.

Finančný produkt

znamená jednotlivo každý Investičný produkt, každý Depozitný produkt a každý Špeciálny produkt a spoločne všetky Investičné produkty, Depozitné produkty a Špeciálne produkty ako **Finančné produkty**.

Globálny štandard pre automatickú výmenu informácií

znamená globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti uverejnený radou OECD v júli 2014 a schválený ministrami financií skupiny G20 a guvernérmi centrálnych bánk v septembri 2014, ktorého hlavnými prvkami sú Modelová dohoda a Spoločný štandard oznamovania, vrátane podrobných komentárov a vysvetlení k zneniu Modelovej dohody a Spoločnému štandardu oznamovania.

Iné trvanlivé médium

znamená akýkoľvek nástroj, ktorý umožňuje Klientovi uchovávať informácie určené jemu osobne spôsobom dostupným pre budúce použitie na čas zodpovedajúci účelu týchto informácií a umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií, s výnimkou akéhokoľvek nástroja umožňujúceho uchovávať informácie v listinnej podobe (napr. e-mail, internet/mobile banking, USB kľúč, CD, DVD, pamäťová karta, pevný disk počítača atď.).

Iný finančný nástroj

znamená finančný nástroj podľa § 5 ods. 1 písm. b) a d) až k) Zákona o cenných papieroch.

Investičné služby

znamená investičné služby podľa § 6 ods.1 Zákona o cenných papieroch poskytované Bankou Klientovi na základe Zmluvy.

Investičné poradenstvo

znamená Investičná služba, ktorej obsah, povaha a rozsah je bližšie popísaný v časti II Zmluvy.

Investičný produkt

znamená jednotlivo každý Cenný papier a každý Iný finančný nástroj a spoločne všetky Cenné papiere a všetky Iné finančné nástroje ako **Investičné produkty**.

Investičný profil

znamená komplexná informácia o Klientovi (profil) v oblasti investovania, ktorá je súhrnom celkového zhodnotenia všetkých relevantných skutočností zistených Bankou na základe výsledkov vyplývajúcich z každého príslušného vyplneného Dotazníka ako aj ďalších iných informácií poskytnutých Banke alebo získaných Bankou ohľadom Klienta.

Klient

znamená fyzickú osobu alebo právnickú osobu:

- (a) s ktorou Banka uzatvorila Zmluvu; alebo
- (b) ktorá prejavila vôľu uzatvoriť s Bankou Zmluvu; alebo
- (c) na ktorú prešli alebo boli prevedené práva a povinnosti zo Zmluvy.

Konajúca oprávnená osoba

znamená Oprávnená osoba, ktorá za Klienta uskutočňuje alebo má uskutočniť jednu alebo viacero Transakcií.

Medzinárodná zmluva

znamená Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (v znení ustanovení Protokolu, ktorým sa mení Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach, ktorý nadobudol účinnosť dňa 1. júna 2011).

Medzivládna dohoda FATCA

znamená akákoľvek medzivládna zmluva alebo inak pomenovaná dohoda uzatvorená medzi Slovenskou republikou (zastúpenou príslušným kompetentným orgánom) a Spojenými štátmi americkými (zastúpenými príslušným kompetentným orgánom) v súvislosti so zákonom FATCA, vrátane akéhokoľvek s ňou súvisiaceho dokumentu.

Minimálny vstupný objem

znamená čiastka určená v Dotazníku „Finančná situácia a Investičné ciele“ alebo iným spôsobom stanoveným Bankou a oznámeným Klientovi, ktorá predstavuje súhrn minimálnej rezervnej a likvidnej zložky Bankového portfólia klienta.

Modelová dohoda

znamená Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov alebo akákoľvek iná špecifická multilaterálna alebo bilaterálna dohoda medzi štátmi, ktoré sú zmluvnými stranami Medzinárodnej zmluvy, ohľadom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti medzi príslušnými kompetentnými orgánmi zmluvných štátov uzatvorená v súlade s požiadavkami Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií.

Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov

znamená Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov o automatickej výmene informácií o finančných účtoch, ku ktorej sa Ministerstvo financií Slovenskej republiky ako kompetentný orgán zastupujúci Slovenskú republiku pripojilo podpismi podpredsedu vlády a ministra financií 29. októbra 2014 a ktorá umožňuje Slovenskej republike a ďalším štátom, ktoré sú jej zmluvnými stranami a zároveň zmluvnými stranami Medzinárodnej zmluvy, realizovať prostredníctvom ich kompetentných orgánov automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti v súlade s požiadavkami Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií.

Obchodné miesto

znamená regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo organizovaný obchodný systém (tak ako sú tieto pojmy definované v zákone č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov).

Obchodné podmienky

znamená tieto obchodné podmienky Banky k samotnému textu Zmluvy vrátane príloh k nim.

Obchodný deň

znamená deň, ktorý nie je dňom pracovného pokoja podľa zákona č. 241/1993 Z. z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov.

Obchodný zákonník

znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Odplata

znamená odplatu za jednotlivé služby a úkony poskytnuté Bankou na základe alebo v súvislosti so Zmluvou vo výške stanovenej v Cenníku.

Oprávnená osoba

znamená Zákonný zástupca alebo osoba uvedená v príslušnom Zozname oprávnených osôb alebo ktorá je osobou oprávnenou zastupovať Klienta a konať v jeho mene a na jeho účet ako splnomocnenec na základe osobitného plnomocenstva s úradne overeným podpisom Klienta ako splnomocniteľa.

Osobitné obchodné podmienky člena

znamená Obchodné podmienky Banky pre vedenie majetkového účtu a pre poskytovanie služieb člena Centrálného depozitára v aktuálnom znení.

Ovládaná osoba

znamená osoba, v ktorej má iná osoba postavenie Ovládajúcej osoby.

Ovládajúca osoba

znamená osoba, ktorá má v Banke väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel v Banke alebo akcie Banky s ktorými je spojená väčšina hlasovacích práv, alebo preto, že na základe dohody s inými oprávnenými osobami môže vykonávať väčšinu hlasovacích práv bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takejto dohody. Ovládajúcou osobou Banky sa okrem osoby podľa predchádzajúcej vety rozumie aj spoločnosť Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko.

Podielový fond

znamená podielový fond vytvorený a spravovaný Eurizon SK ako štandardný podielový fond alebo ako špeciálny podielový fond podľa ZKI.

Podielový list Eurizon SK

znamená podielový list Podielového fondu vydávaný Eurizon SK ako cenný papier vo forme na meno a v zaknihovanej podobe, s ktorým je spojené právo podielníka Podielového fondu na zodpovedajúci podiel na majetku v Podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku; pokiaľ nie je výslovne uvedené inak, podielový list znie na jeden podiel na majetku v Podielovom fonde.

Pokyn

znamená akýkoľvek pokyn alebo inštrukciu Klienta dané Banke v súvislosti so Zmluvou vrátane Pokynu na kúpu, Pokynu na predaj, Pokynu na presun a Pokynu na prevod správy.

Pokyn na kúpu

znamená Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany Banky na kúpu Cenných papierov.

Pokyn na predaj

znamená Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany Banky na predaj Cenných papierov.

Pokyn na presun

znamená Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany Banky na predaj / nákup Podielových listov Eurizon SK jedného Podielového fondu a zároveň Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany Banky na nákup / predaj Podielových listov Eurizon SK iného Podielového fondu.

Pokyn na prevod správy

znamená Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany Banky na prevod Zahraničných cenných papierov zo správy Banky do správy iného správcu alebo zo správy iného správcu do správy Banky.

Politika predchádzania konfliktom záujmov

znamená súhrn pravidiel, ktoré Banka zaviedla a dodržiava v súlade s § 71m Zákona o cenných papieroch, ktoré sú uvedené na internetovej stránke Banky.

Potvrdenie o nákladoch a výdavkoch

znamená dokument Banky pre Klienta, ktorý v súhrnnej podobe uvádza sumy nákladov a výdavkov Klienta v súvislosti s uskutočnenými Transakciami za príslušné obdobie.

Pravidelné súhrnné správy

znamená Správa o vhodnosti, Správa o nevhodnosti a Potvrdenie o nákladoch a výdavkoch.

Predajné miesto

znamená verejne prístupné priestory Banky určené pre styk s jej klientmi.

Preddavok

znamená pokiaľ ide o Slovenské cenné papiere a Zahraničné cenné papiere:

- (a) pokiaľ ide o Pokyn na kúpu kúpna cena Cenných papierov plus Odplata plus poplatky a náklady tretích strán;
- (b) pokiaľ ide o Pokyn na predaj Odplata Banke za nerealizovaný Pokyn na predaj vo výške podľa Cenníka.

Predpredajná dokumentácia

znamená jednotlivo každá Všeobecná predpredajná dokumentácia alebo každá Produktová predpredajná dokumentácia.

Prijatie a postúpenie pokynu klienta

znamená Investičná služba, ktorej obsah je bližšie popísaný v odseku 3.1(b) samotného textu Zmluvy.

Produktová predpredajná dokumentácia

znamená príslušná dokumentácia pre príslušný typ Investičného produktu (prípadne aj iný Finančný produkt), ktorá obsahuje príslušné Produktové predpredajné informácie vzťahujúce sa k danému príslušnému typu Investičného produktu (prípadne aj inému príslušnému Finančnému produktu).

Produktové predpredajné informácie

znamená v závislosti od konkrétneho typu Investičného produktu (prípadne iného Finančného produktu) všetky dokumenty, ktoré obsahujú informácie o povahe, charaktere a rizikách spojených s konkrétnym typom Investičného produktu (prípadne iným Finančným produktom), najmä avšak nielen výlučne:

- (i) štatút, predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov vzťahujúce sa k domácim alebo zahraničným subjektom kolektívneho investovania podľa ZKI a príslušných s ním súvisiacich Aplikovateľných právnych predpisov;
- (ii) produktové karty vypracované pre každý konkrétny typ Investičného produktu obsahujúce informácie podľa Zákona o cenných papieroch a ostatných s ním súvisiacich Aplikovateľných právnych predpisov;
- (iii) prospekt cenných papierov vypravovaný v súvislosti s dlhovými cennými papiermi v podobe základného prospektu a konečných podmienok v rámci pravidelného (programového) vydávania cenných papierov alebo samostatného prospektu pre konkrétnu príslušnú emisiu cenných papierov obsahujúceho údaje o emitentovi, o cenných papieroch, ktoré sú predmetom emisie a súhrn prospektu;
- (iv) obchodné podmienky vydávané v rámci príslušných programov sporenia alebo pravidelného investovania do vybraných druhov Cenných papierov (najmä do Podielových listov Eurizon SK) alebo obchodné podmienky vydávané v rámci špeciálnych edícií či emisií vybraných štruktúrovaných produktov alebo kombinovaných produktov (garantované/štruktúrované vklady, kombinované produkty sporenia a investovania).

Prospekt vybraného subjektu

znamená prospekt pre príslušné ZCP Vybraných subjektov

Rozhodný deň

znamená tretí Obchodný deň po Dni doručenia, ktorý sa vzťahuje k príslušnej komunikácii medzi Klientom a Bankou (vrátane komunikácie v podobe doručenia príslušného Zoznamu oprávnených osôb existujúceho pre všetky druhy Cenných papierov).

Skupina ISP

znamená skupina osôb (vrátane Ovládajúcej osoby Banky a spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko), v ktorých má Ovládajúca osoba Banky alebo spoločnosť Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko, väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel v týchto osobách alebo akcie týchto osôb, s ktorými je spojená väčšina hlasovacích práv, alebo preto, že na základe dohody s inými oprávnenými osobami môže vykonávať väčšinu hlasovacích práv bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takejto dohody.

Slovenské cenné papiere

znamená slovenské zaknihované cenné papiere okrem Podielových listov Eurizon SK vydané podľa ustanovení Zákona o cenných papieroch a evidované v registri emitenta, ktorý pre emitenta vedie Centrálny depozitár.

Smernica AEIOI

znamená Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS v znení smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014 a v znení akýchkoľvek neskorších predpisov.

Spoločný štandard oznamovania

znamená jeden z hlavných prvkov Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií pozostávajúci z konkrétnych podrobne vymedzených pravidiel a štandardov uplatňovaných pri a za účelom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti, vrátane akýchkoľvek budúcich zmien, dodatkov a doplnení týchto pravidiel a štandardov.

SPP

znamená spoločný prevádzkový poriadok Eurizon SK a Banky pri vedení samostatnej evidencie Podielových listov Eurizon SK vydaný a záväzný pre Banku, Eurizon SK a Klienta podľa príslušných ustanovení ZKI.

Správa o nevhodnosti

znamená pravidelná správa Banky o tom, či celkové zloženie Bankového portfólia klienta je, vzhľadom na zmeny trhových podmienok či v dôsledku iných okolností majúcich vplyv na hodnotu jednotlivých zložiek Bankového portfólia klienta, nevhodné po uskutočnení všetkých úkonov Klienta mimo odporúčania Banky poskytnutého v súvislosti s Investičným poradenstvom.

Správa o vhodnosti

znamená pravidelná správa Banky o tom, či celkové zloženie Bankového portfólia klienta je, vzhľadom na zmeny trhových podmienok či v dôsledku iných okolností majúcich vplyv na hodnotu jednotlivých zložiek Bankového portfólia klienta, naďalej vhodné aj po uskutočnení všetkých úkonov Klienta podľa odporúčania Banky poskytnutého v súvislosti s Investičným poradenstvom.

Spriaznená osoba

znamená osoba, v ktorej alebo vo vzťahu ku ktorej ktorýkoľvek Člen skupiny:

- (i) má majetkovú účasť na jej základnom imaní (bez ohľadu na formu a spôsob, akými je táto účasť vyjadrená); alebo
- (ii) má právo menovať a/alebo odvolávať jedného alebo viacerých členov jej štatutárneho alebo iného jej orgánu; alebo
- (iii) je zmluvnou stranou zmlúv uzatvorených medzi jej akcionármi, spoločníkmi alebo majiteľmi v inom právnom postavení alebo tieto zmluvy sú uzatvorené v prospech daného Člena skupiny alebo danému Členovi skupiny priznávajú určité finančné alebo iné majetkové výhody alebo benefity;
- (iv) má postavenie veriteľa z dôvodu, že danej osobe poskytol významné financovanie alebo sám prípadne z dôvodu členstva v Skupine ISP je významným poskytovateľom financovania pre danú osobu;

- (v) vykonáva funkciu sprostredkovateľa alebo špecializovaného brokera, agenta či distribútora v súvislosti s činnosťami upisovania, umiestňovania alebo inej formy zabezpečovania predaja vo vzťahu k niektorým finančným nástrojom, ktorých emitentom je daná osoba;
- (vi) pôsobil v posledných dvanástich mesiacoch ako poskytovateľ poradenských služieb v oblasti podnikových financií;
- (vii) má významnú rizikovú expozíciu (pozíciu) v dôsledku toho, že v rámci svojej činnosti obchodovania na vlastný účet nadobudol do svojho majetkového portfólia finančné nástroje, ktorých emitentom je daná osoba;
- (viii) má vzťah spočívajúci v tom, že je emitentom finančných nástrojov, ktoré sú spojené alebo súvisia (bez ohľadu na formu, spôsob alebo iné aspekty takéhoto spojenia alebo súvislosti) s finančnými nástrojmi, ktorých emitentom je daná osoba.

Stimuly

znamená akékoľvek poplatky, provízie alebo nepenažné výhody v súvislosti s poskytovaním Investičnej služby alebo Vedľajšej služby poskytované Banke alebo Bankou zo strany alebo v prospech inej osoby ako Klienta alebo jeho príslušnej Oprávnenej osoby.

Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov

znamená súhrn pravidiel, ktoré Banka zaviedla a dodržiava v súlade so Zákonom o cenných papieroch a s ostatnými s ním súvisiacimi Aplikovateľnými právnymi predpismi. Tento súhrn pravidiel obsahuje najmä:

- (a) pravidlá vykonávania pokynov Klienta v záujme dosiahnutia najlepšieho výsledku pre Klienta; a
- (b) pravidlá alokácie pokynov klientov.

Špeciálny produkt

znamená osobitný Finančný produkt, ktorý je kombináciou dvoch alebo viacerých Investičných produktov alebo kombináciou Investičného produktu a Depozitného produktu (napr. garantované/štruktúrované vklady, ktorých výnos je závislý od hodnoty dohodnutého podkladového aktíva, ktorým môže byť Iný finančný nástroj alebo kombinované produkty sporenia a investovania vo forme rozloženia investovanej čiastky v určitom pomere medzi termínovaný vklad a podielový list príslušného podielového fondu podľa ZKI).

Transakcia

znamená uskutočnenie príslušnej operácie či úkonu dispozície ohľadom konkrétneho Investičného produktu (prípadne aj iného Finančného produktu) na základe príslušného Pokynu, vrátane uskutočnenia príslušnej Investičnej služby alebo Vedľajšej služby vo vzťahu ku konkrétnemu Investičnému produktu (prípadne aj inému Finančnému produktu).

Transakčné správy

znamená všetky typy výpisov uvedených v článku 10 týchto Obchodných podmienok a každá informácia o každom zlúčení Podielových fondov alebo iných domácich či zahraničných subjektov kolektívneho investovania spravovaných príslušnými správcovskými spoločnosťami alebo im obdobnými správcami (vrátane Vybraných subjektov).

Účet

znamená Účet podielových listov, Účet slovenských cenných papierov, Účet zahraničných cenných papierov a Účet ZCP Vybraných subjektov.

Účet podielových listov

znamená Klientov účet majiteľa zaknihovaných podielových listov vedený v rámci samostatnej evidencie v súlade a za podmienok uvedených v SPP a ZKI, na ktorom sú evidované Podielové listy Eurizon SK, ktorých majiteľom je Klient.

Účet slovenských cenných papierov

znamená Klientov účet majiteľa vedený Bankou ako členom Centrálného depozitára podľa ustanovenia § 105 ods. 3 Zákona o cenných papieroch ohľadom Slovenských cenných papierov.

Účet zahraničných cenných papierov

znamená internú evidenciu Banky o Zahraničných cenných papieroch Klienta nadobudnutých a spravovaných v mene Banky a na účet Klienta.

Účet ZCP Vybraných subjektov

znamená internú evidenciu Banky o ZCP Vybraných subjektov nadobudnutých a spravovaných v mene Banky a na účet Klienta.

Úschova a správa

znamená Vedľajšia služba, ktorej obsah je bližšie popísaný v odseku 3.1(d) samotného textu Zmluvy.

Vedľajšie služby

znamená vedľajšie služby podľa § 6 ods.2 Zákona o cenných papieroch poskytované Bankou Klientovi na základe Zmluvy.

Všeobecná predpredajná dokumentácia

znamená príslušná dokumentácia (okrem samotného textu Zmluvy a týchto Obchodných podmienok), ktorá obsahuje Všeobecné predpredajné informácie (napr. dokument názvom „Sprievodca Investora“ a ďalšie dokumenty spoločne zverejnené na Webovom sídle Banky v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“).

Všeobecné predpredajné informácie

znamená informácie, ktorých obsah a rozsah je v súhrnnej podobe popísaný v odseku 13.5 týchto Obchodných podmienok.

Vybraný subjekt

znamená spoločnosť Eurizon LUX a každá ďalšia spoločnosť uvedená v príslušnom zozname Banky, v ktorom sa nachádza spoločnosť Eurizon LUX a ktorého obsah Banka sprístupní Klientovi formou Zverejnenia alebo prostredníctvom príslušných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky, vrátane prostriedkov umožňujúcich komunikáciu na diaľku, za predpokladu, že Klient má s Bankou uzatvorenú príslušnú zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie.

Vykonanie pokynu klienta

znamená Investičná služba, ktorej obsah je bližšie popísaný v odseku 3.1(c) samotného textu Zmluvy.

Webové sídlo

znamená domovská internetová stránky Banky <https://www.vub.sk/>.

Zahraničné cenné papiere

znamená akékoľvek finančné nástroje primárne evidované alebo obchodované v zahraničí, ohľadom ktorých je Banka schopná a ochotná vykonávať príslušné Pokyny a evidovať ich na Účte zahraničných cenných papierov.

Zákon o automatickej výmene informácií

znamená zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o bankách

znamená zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

Zákon o cenných papieroch

znamená zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o ochrane osobných údajov

znamená zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákonný zástupca

znamená zákonný zástupca v prípade maloletého Klienta alebo zástupca určený rozhodnutím súdu alebo iného orgánu verejnej moci na zastupovanie a konanie v mene a na účet Klienta v rozsahu záležitostí týkajúcich sa alebo súvisiacich s predmetom Zmluvy, ak má Klient v danom rozsahu obmedzenú spôsobilosť na právne úkony alebo konateľ, člen predstavenstva alebo člen iného príslušného štatutárneho orgánu Klienta, ktorý je právnickou osobou.

ZCP Vybraných subjektov

znamená cenné papiere primárne evidované alebo obchodované v zahraničí, ohľadom ktorých je Banka schopná a ochotná vykonávať príslušné Pokyny a evidovať ich na Účte ZCP Vybraných subjektov, ktorých emitentom je ktorýkoľvek z Vybraných subjektov.

ZKI

znamená zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Zmluva

znamená Zmluvu o investičných produktoch a investičných službách uzatvorenú medzi Klientom a Bankou vrátane všetkých jej príloh a súčastí, ktorá sa riadi týmito Obchodnými podmienkami.

Zmluva o vedení majetkového účtu

znamená Zmluvu o vedení majetkového účtu a o poskytovaní služieb člena Centrálného depozitára alebo iná zmluva s obdobným názvom a obdobným predmetom plnenia, uzavretú medzi Bankou a Klientom, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú Osobitné obchodné podmienky člena vrátane všetkých ich príloh a súčastí, na ktoré odkazujú.

Zmluvné strany

znamená Klienta a Banku.

Zmluvný partner

znamená domáci alebo zahraničný emitent Cenných papierov alebo tvorca či emitent iných typov Investičných produktov, banka, obchodník s cennými papiermi, poisťovňa, zaistovňa, správcovská spoločnosť či ňou spravovaný subjekt kolektívneho investovania, sprostredkovateľ, distribútor, agent, broker alebo iná spoločnosť či subjekt s obdobným hlavným predmetom svojej činnosti ako skôr uvedené menované subjekty, ktorý vydáva, predáva, ponúka alebo zabezpečuje predaj či distribúciu svojich alebo cudzích Investičných produktov (prípadne aj iných Finančných produktov) na základe zmluvného vzťahu s Bankou, ktorá pre neho vykonáva činnosti umiestňovania, distribúcie alebo inej obdobnej formy sprostredkovania či zabezpečenia predaja daných Investičných produktov (prípadne aj iných Finančných produktov).

Zmluvný štát

Znamená štát, ktorý je zmluvnou stranou Medzinárodnej zmluvy, s ktorého príslušným orgánom si príslušný orgán Slovenskej republiky zastúpený ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo ním určeným iným orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva automaticky vymieňa informácie v súlade s príslušnou Modelovou dohodou a požiadavkami Spoločného štandardu oznamovania ako aj štát, s ktorým má Európska únia uzavretú dohodu, podľa ktorej príslušný orgán tohto štátu bude poskytovať informácie v súlade s príslušnou dohodou a požiadavkami Spoločného štandardu oznamovania a ktorý je uvedený v zozname uverejnenom Európskou komisiou.

Zoznam oprávnených osôb

znamená (i) osobitný dokument vyhotovený spoločne pre všetky Cenné papiere vo forme a s obsahom špecifickým pre Cenné papiere a (ii) osobitný dokument vyhotovený jednotlivo pre každý ďalší jednotlivý typ alebo skupinu Iných finančných nástrojov a/alebo pre iné Finančné produkty, ak sú súčasťou Bankového portfólia klienta, vo forme a s obsahom špecifickým pre príslušné Iné finančné nástroje a/alebo iné príslušné Finančné produkty; na základe každého z uvedených dokumentov, pokiaľ existuje, Klient splnomocňuje osoby na úkony v ňom uvedené.

Zverejnenie

znamená sprístupnenie dokumentu alebo informácie na Obchodných miestach alebo na Webovom sídle, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

2.2 Pre účely týchto Obchodných podmienok ako aj v samotného textu Zmluvy platia nasledovné výkladové pravidlá:

- (a) každý odkaz na **osobu** (vrátane Banky a Klienta) zahŕňa aj jej právnych nástupcov, ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili;
- (b) každý odkaz na akýkoľvek **dokument** znamená príslušný dokument spolu so všetkými jeho prílohami, v znení dodatkov a iných zmien;
- (c) každý výslovný alebo implicitný odkaz na akýkoľvek **právny predpis**, nariadenie alebo zákon (vrátane Aplikovateľných právnych predpisov) zahŕňa odkazy na: (i) takýto právny predpis vrátane všetkých jeho neskorších zmien, noviel, doplnkov alebo použitia podľa alebo v súlade s iným právnym predpisom, (ii) akýkoľvek právny predpis, ktorý tento právny predpis nahradil (s úpravou alebo bez nej) a (iii) akýkoľvek vykonávací predpis prijatý na základe takéhoto právneho predpisu vrátane všetkých jeho neskorších zmien, noviel alebo doplnkov;
- (d) slová a výrazy uvedené v jednotnom čísle zahŕňajú, kde to kontext vyžaduje, aj pojmy a výrazy v množnom čísle a naopak;
- (e) názvy článkov a odsekov majú len informatívny a orientačný význam a žiadnym spôsobom nemajú vplyv na obsah a výklad významu jednotlivých ustanovení v nich uvedených.

3. ÚČET SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV

3.1 V prípade, že Klient nemá ku dňu uzavretia Zmluvy zriadený Účet slovenských cenných papierov, Banka takému Klientovi bezodkladne po podpise Zmluvy o vedení majetkového účtu zriadi a bude viesť Účet slovenských cenných papierov za podmienok uvedených v Zmluve o vedení majetkového účtu.

3.2 Pre úkony týkajúce sa Účtu slovenských cenných papierov, ktoré nie sú výslovne upravené v týchto Obchodných podmienkach, sa použijú ustanovenia Zmluvy o vedení majetkového účtu. Na tento účel akýkoľvek odkaz v Zmluve o vedení majetkového účtu na Majetkový účet sa považuje za odkaz na Účet slovenských cenných papierov.

3.3 Na Účte slovenských cenných papierov Banka pre Klienta eviduje údaje o Slovenských cenných papieroch v rozsahu uvedenom v Osobitných obchodných podmienkach člena.

4. ÚČET PODIELOVÝCH LISTOV EURIZON SK

4.1 V prípade, že Klient nemá ku dňu uzavretia Zmluvy zriadený Účet podielových listov, Banka takému Klientovi spolu s prvým Pokynom na kúpu Podielových listov Eurizon SK zabezpečí zriadenie Účtu podielových listov. Účet podielových listov bude zriadený a vedený ako súčasť samostatnej evidencie v súlade a za podmienok uvedených v ustanoveniach SPP a ZKI.

4.2 Pre úkony týkajúce sa Účtu podielových listov, ktoré nie sú výslovne upravené v týchto Obchodných podmienkach, sa použijú ustanovenia SPP a ZKI. Na tento účel akýkoľvek odkaz v SPP na Majetkový účet PL sa považuje za odkaz na Účet podielových listov.

4.3 Na Účte podielových listov sú evidované údaje o Podielových listoch Eurizon SK v rozsahu uvedenom v SPP a ZKI.

5. ÚČET ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

5.1 V prípade, že Klient nemá ku dňu uzavretia Zmluvy zriadený Účet zahraničných cenných papierov, Banka takému Klientovi spolu s prvým Pokynom na kúpu Zahraničných cenných papierov zriadi a bude viesť Účet zahraničných cenných papierov.

5.2 Účet zahraničných cenných papierov predstavuje internú evidenciu Banky o Zahraničných cenných papieroch nadobudnutých na účet Klienta a zverených do správy Banky.

5.3 Na Účte zahraničných cenných papierov Banka pre Klienta eviduje údaje o Zahraničných cenných papieroch najmenej v rozsahu:

- (i) názov Zahraničného cenného papiera;
- (ii) druh Zahraničného cenného papiera;
- (iii) počet kusov Zahraničného cenného papiera;
- (iv) ISIN Zahraničného cenného papiera;
- (v) menovitá hodnota Zahraničného cenného papiera;
- (vi) emitent Zahraničného cenného papiera;
- (vii) posledná cena Zahraničného cenného papiera zistená Bankou z údajov zverejnených príslušným verejným trhom alebo iným spôsobom.

5.4 Zahraničné cenné papiere sú vedené na klientskom účte Banky vedenom u emitenta, depozitára, Agentu alebo inej osoby v súlade s právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na príslušné Zahraničné cenné papiere.

5.5 Zahraničné cenné papiere sú evidované aj na Účte zahraničných cenných papierov, ktorý je len internou evidenciou Banky, pričom tieto Zahraničné cenné papiere sa považujú za majetok Klienta zverený Banke, nie sú súčasťou majetku Banky a budú v knihách Banky evidované oddelene od jej vlastného majetku.

6. ÚČET ZCP VYBRANÝCH SUBJKTOV

6.1 V prípade, že Klient nemá ku dňu uzavretia Zmluvy zriadený Účet Vybraných subjektov, Banka takému Klientovi spolu s prvým Pokynom na kúpu príslušného ZCP Vybraných subjektov zriadi a bude viesť Účet ZCP Vybraných subjektov.

6.2 Účet ZCP Vybraných subjektov predstavuje internú evidenciu Banky o ZCP Vybraných subjektov nadobudnutých na účet Klienta a zverených do správy Banky.

6.3 Na Účte Vybraných subjektov Banka pre Klienta eviduje údaje o ZCP Vybraných subjektov najmenej v rozsahu:

- (i) názov cenného papiera;
- (ii) druh cenného papiera;
- (iii) počet kusov cenného papiera;
- (iv) ISIN cenného papiera;
- (v) menovitá hodnota cenného papiera;
- (vi) emitent cenného papiera;

(vii) posledná cena cenného papiera.

6.4 ZCP Vybraných subjektov sú vedené na klientskom účte Banky vedenom u príslušného emitenta, depozitára, Agenta alebo inej osoby v súlade s právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na príslušné ZCP Vybraných subjektov.

6.5 ZCP Vybraných subjektov sú evidované aj na Účte ZCP Vybraných subjektov, ktorý je len internou evidenciou Banky pričom tieto ZCP Vybraných subjektov sa považujú za majetok Klienta zverený Banke, nie sú súčasťou majetku Banky a budú v knihách Banky evidované oddelene od jej vlastného majetku.

7. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O POKYNOCH

7.1 Všeobecne

(a) Na základe Zmluvy a za podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach môže Klient zadávať:

- (i) Pokyn na kúpu Slovenských cenných papierov a Pokyn na predaj Slovenských cenných papierov;
 - (ii) Pokyn na kúpu Podielových listov Eurizon SK, Pokyn na predaj Podielových listov Eurizon SK a Pokyn na presun Podielových listov Eurizon SK;
 - (iii) Pokyn na kúpu Zahraničných cenných papierov, Pokyn na predaj Zahraničných cenných papierov a Pokyn na prevod správy Zahraničných cenných papierov;
 - (iv) Pokyn na kúpu ZCP Vybraných subjektov a Pokyn na predaj ZCP Vybraných subjektov;
 - (v) pokyny na inú činnosť Banky, na ktorej sa Zmluvné strany výslovne dohodnú. (b) Vykonanie Pokynu zo strany Banky je podmienené riadnym dorúčením príslušného formulára alebo, vo vzťahu k tým Pokynom tých Cenných papierov, kde to technické a prevádzkové možnosti Banky umožňujú, aj uskutočnením všetkých nevyhnutných úkonov a operácií zo strany Klienta potrebných na realizáciu Pokynu prostredníctvom technických prostriedkov a aplikácií umožňujúcich komunikáciu na diaľku priamo medzi Klientom a Bankou v súlade s podmienkami zmluvy o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom týchto technických prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- (c) Po dobu platnosti Pokynu týkajúceho sa Slovenských cenných papierov a Zahraničných cenných papierov nie je Klient oprávnený s nimi nakladať.
- (d) Klient zodpovedá za vykonanie všetkých potrebných úkonov za účelom obstarania kúpy alebo predaja Cenných papierov. Pokiaľ ide o Slovenské cenné papiere, Klient najmä avšak nielen pozastaví právo nakladať alebo inak obmedzí nakladanie so Slovenskými cennými papiermi, zruší všetky ťarchy viaznuce na Slovenských cenných papieroch (ak to vyžaduje povaha alebo podmienky Pokynu) a zabezpečí potrebnú súčinnosť u tretej osoby, ktorá prevádza Slovenské cenné papiere na Klienta alebo ich od Klienta nadobúda.
- (e) Banka môže vykonať Pokyn aj tak, že od Klienta dohodnutý Cenný papier kúpi alebo mu ho predá zo svojho portfólia, ak to povaha Cenného papiera dovoľuje.
- (f) Banka je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku podľa tejto Zmluvy tretiu osobu s čím Klient výslovne súhlasí. V takom prípade Banka zodpovedá, akoby záležitosť obstarala sama.

- (g) Ak tretia osoba, s ktorou Banka vo vlastnom mene a na účet Klienta vykonala Pokyn nesplní svoje záväzky, je Banka povinná na účet Klienta splnenie týchto záväzkov vymáhať, alebo ak s tým Klient súhlasí, postúpiť mu pohľadávky zodpovedajúce týmto záväzkom.
- (h) Z konania Banky nevznikajú Klientovi vo vzťahu k tretím osobám žiadne práva a povinnosti. Klient však môže priamo od tretej osoby požadovať splnenie záväzku, ktoré pre neho obstarala Banka, len ak tak nemôže urobiť Banka pre okolnosti, ktoré sa jej týkajú.
- (i) V prípade, že Banka bude mať takú možnosť, je povinná aj bez súhlasu alebo osobitného pokynu Klienta predat' Cenný papier (okrem Podielových listov Eurizon SK) za vyššiu cenu než bola uvedená v Pokyne, alebo kúpiť Cenný papier (okrem Podielových listov Eurizon SK) za nižšiu cenu ako bola uvedená v Pokyne.
- (j) Banka je oprávnená predávať a kupovať Slovenské cenné papiere a Zahraničné cenné papiere uvedené v Pokynoch po častiach. Pokiaľ nie je možné predat' alebo kúpiť všetky kusy dohodnutých Slovenských cenných papierov a Zahraničných cenných papierov, Banka môže uskutočniť kúpu alebo predaj len časti Slovenských cenných papierov alebo Zahraničných cenných papierov, pokiaľ takáto možnosť nie je výslovne v Pokyne Klientom vylúčená.
- (k) Banka nie je povinná obstarat' predaj alebo kúpu Cenných papierov, ak to za podmienok uvedených v Pokyne Klienta neumožňuje situácia na trhu cenných papierov.
- (l) Banka zabezpečuje obstaranie kúpy len ňou vybraných druhov Cenných papierov na vybraných Obchodných miestach (alebo obdobných trhoch v nečlenských štátoch Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru) a má právo odmietnuť Pokyn týkajúci sa Cenných papierov, ktorých kúpu a predaj Banka neobstaráva.
- (m) Banka je oprávnená spojiť Pokyn s pokynmi iných klientov alebo s vlastnými pokynmi (ak ide o druhovo rovnaké pokyny týkajúce sa tých istých Cenných papierov), avšak iba za predpokladu, že nie je pravdepodobné, že spojenie pokynov bude celkovo nevýhodné pre niektorého z klientov, ktorých pokyny majú byť spojené. Napriek tomu, Klient berie na vedomie a súhlasí, že spojenie pokynov môže byť pre neho v niektorých prípadoch nevýhodné a v niektorých prípadoch výhodné. Banka v každom prípade vykoná spojenie pokynov iba v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a ostatnými s ním súvisiacimi príslušnými Aplikovateľnými právnymi predpismi a v prípade, ak to povaha Cenného papiera dovoľuje.
- (n) Banka vopred informuje Klienta o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania jeho Pokynov, o ktorých má Banka vedomosť.
- (o) Klient s každým Pokynom dáva Banke inštrukciu, že Banka nie je povinná čiastočne nevykonané limitované Pokyny Klienta zverejniť.

7.2 Spôsob a podmienky podávania a vykonávania Pokynov

- (a) Akékoľvek Pokyny musia spĺňať všetky nasledovné podmienky:
 - (i) musia byť urobené vo forme určenej zo strany Banky pre daný Pokyn;
 - (ii) musia byť Banke doručené v súlade s ustanoveniami týchto Obchodných podmienok a, v prípade, ak sú doručované prostredníctvom technických prostriedkov a aplikácií Banky umožňujúcich komunikáciu medzi Klientom a Bankou na diaľku, aj v súlade s podmienkami príslušnej zmluvy o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom týchto technických prostriedkov diaľkovej komunikácie;

- (iii) musia byť podpísané alebo uskutočnené Klientom alebo osobami oprávnenými konať za Klienta, ktoré sú uvedené v príslušnom Zozname oprávnených osôb;
 - (iv) musia byť určité, zrozumiteľné, správne a presné;
 - (v) obsah a uskutočnenie Pokynu nesmú byť v rozpore so Zákonom o cenných papieroch, ZKI ani ostatnými Aplikovateľnými právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre Banku alebo, pokiaľ má Banka o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta;
 - (vi) pokiaľ ide o Pokyn týkajúci sa Podielových listov Eurizon SK obsah a uskutočnenie takého Pokynu nesmie byť zároveň v rozpore s podmienkami, ktoré stanovujú ZKI, SPP, štatút a predajný prospekt príslušného Podielového fondu, príp. obchodné podmienky vzťahujúce sa prevažne na programy pravidelného sporenia alebo investovania do Podielových listov Eurizon SK.
- (b) Banka si vyhradzuje právo nevykonať Pokyn Klienta, pokiaľ je nesprávny, neúplný, nepresný, zakladá podozrenie z legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo pokiaľ nespĺňa, podľa odôvodneného názoru Banky, niektoré z podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach.
- (c) Klient môže zadať Pokyn:
- (i) pokiaľ ide o Slovenské cenné papiere a Zahraničné cenné papiere, vždy písomne a v prípade, že to technické a prevádzkové možnosti Banky umožňujú a Klient zároveň uzatvoril s Bankou zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom technických prostriedkov diaľkovej komunikácie, aj elektronicky prostredníctvom internet bankingu alebo iných technických prostriedkov a aplikácií umožňujúcich komunikáciu na diaľku priamo medzi Klientom a Bankou;
 - (ii) písomne aj elektronicky, a to prostredníctvom internet bankingu alebo iných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky umožňujúcich komunikáciu medzi Klientom a Bankou na diaľku, pokiaľ ide o Podielové listy Eurizon SK a ZCP Vybraných subjektov, ak zároveň pre prípad zadania Pokynu elektronicky Klient s Bankou uzatvoril zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom týchto technických prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- (d) Pokiaľ ide o ZCP Vybraných subjektov, Pokyn zadávaný cez internet banking sa považuje za doručený dňom, kedy Banka potvrdila Klientovi cez internet banking, že Pokyn bol prijatý.
- (e) Od Pokynov Klienta sa môže Banka odchýliť (okrem prípadu, ak ide o Podielové listy Eurizon SK), len keď je to v záujme Klienta, a keď si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas.
- (f) Pokiaľ ide o Podielové listy Eurizon SK, Banka spracuje Pokyn takým spôsobom, že po jeho prijatí postúpi Pokyn na vykonanie do Eurizon SK spôsobom a za podmienok uvedených vo svojej Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a tiež v súlade s ustanoveniami SPP, štatútu a predajného prospektu príslušného Podielového fondu. Ak z osobitnej zmluvy o zverení činností uzatvorenej medzi Eurizon SK a Bankou vyplýva, že Banka zabezpečuje pre Eurizon SK vydávanie a vyplácanie Podielových listov Eurizon SK, Banka spracuje Pokyn daný vo vzťahu k Podielovým listom Eurizon SK takým spôsobom, že po jeho prijatí sama zabezpečí jeho vykonanie v Eurizon SK spôsobom a za podmienok uvedených vo svojej Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a tiež v súlade s ustanoveniami SPP, štatútu a predajného prospektu príslušného Podielového fondu.
- (g) Banka informuje Klienta na jeho žiadosť o stave vykonávania Pokynu.

- (h) Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Banka si vyhradzuje právo odmietnuť vykonanie akejkoľvek Transakcie alebo akéhokoľvek Pokynu, ak:
 - (i) zistí alebo nadobudne podozrenie, že daná Transakcia alebo Pokyn má akýkoľvek priamy alebo nepriamy súvis s osobou alebo krajinou, voči ktorým je uvalené embargo, iné reštriktívne opatrenia alebo medzinárodné sankcie zo strany EÚ, členských štátov EÚ, OSN, NATO alebo ich členov; alebo
 - (ii) zistí, že daná Transakcia alebo Pokyn má akýkoľvek priamy alebo nepriamy súvis s osobou alebo krajinou, ak túto osobu alebo činnosť tejto osoby alebo krajinu Banka a/alebo Skupina ISP a/alebo korešpondenčná banka vyhodnotí ako rizikovú z hľadiska možného ohrozenia záujmu na ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, na ochrane pred daňovými únikmi, na udržaní alebo obnovení medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, dobrých mravov alebo boja proti terorizmu; alebo
 - (iii) vykonanie danej Transakcie a/alebo daného Pokynu by bolo v rozpore s internou politikou korešpondenčnej banky, ktorá bude zapojená do vykonania Transakcie a/alebo Pokynu.
- (i) Klient berie na vedomie, že Banka je oprávnená, za účelom preverenia skutočností uvedených v bodoch. (i), (ii) a (iii) odseku 7.2(h) od Klienta požadovať predloženie listín preukazujúcich, že príslušná Transakcia a/alebo príslušný Pokyn nie je Transakciou a/alebo Pokynom v zmysle bodu. (i), (ii) a (iii) odseku 7.2(h). V prípade, že Klient uvedené listiny nepredložia/alebo odmietnete predložiť, Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie takejto Transakcie a/alebo takéhoto Pokynu.

7.3 Termín a miesto vykonania Pokynov

- (a) Pokiaľ tomu nebránia okolnosti mimo kontroly Banky, Banka spracuje Pokyn týkajúci sa:
 - (i) Slovenských cenných papierov a Zahraničných cenných papierov (t.j. umiestni Pokyn na príslušnom Obchodnom mieste) bez zbytočného odkladu po jeho prijatí najneskôr však do troch Obchodných dní od jeho Dňa doručenia do Banky;
 - (ii) Podielových listov Eurizon SK a ZCP Vybraných subjektov tak ako je uvedené v článku 7.2 odseku (f) vyššie.
- (b) Ak Banka nemôže spracovať Pokyn tak ako je uvedené, Banka o tom bezodkladne informuje Klienta.
- (c) Pokiaľ tomu nebránia okolnosti mimo kontroly Banky, Banka vykoná Pokyn bez zbytočného odkladu po jeho prijatí a uistení sa o tom, že neexistujú prekážky jeho vykonania a v súlade s pravidlami aplikovateľnými na príslušný druh Cenného papiera alebo verejného trhu, na ktorom sa s daným druhom Cenného papiera obchoduje.
- (d) Klient berie na vedomie a súhlasí, že lehoty potrebné na spracovanie a vykonanie jednotlivých Pokynov sa môžu v závislosti od druhu Pokynu alebo druhu Cenného papiera líšiť a lehoty, v ktorých boli spracované alebo vykonané predchádzajúce Pokyny Klienta, nie sú zárukou možnosti spracovať alebo vykonať iné Pokyny Klienta v tých istých lehotách.
- (e) Doba platnosti Pokynu sa skončí dňom uvedeným v takom Pokyne. Pokiaľ Klient údaj o dobe platnosti Pokynu neuvedie, platí nevyvrátiteľná domnienka, že doba platnosti Pokynu je najviac 60 kalendárnych dní od jeho Dňa doručenia do Banky.

- (f) Banka nenesie zodpovednosť za nespracovanie alebo nevykonanie Pokynov Klienta spôsobené okolnosťami mimo jej priamej kontroly, vrátane, ale nie len, vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardvéru alebo softvéru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej a verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných zamestnaneckých sporov, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch a v prevádzkovom poriadku Centrálného depozitára alebo ich výklade, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti dostať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- (g) Banka je oprávnená postupovať podľa Pokynov Klienta kedykoľvek až do ich odvolania Klientom s výnimkou prípadu, keď sa Klient a Banka dohodli na neodvolateľnosti Pokynu.
- (h) Klient môže svoj Pokyn kedykoľvek odvolať písomnou výpoveďou. Ak výpoveď neurčuje neskoršiu účinnosť, nadobúda účinnosť nasledujúci Obchodný deň po jej Dni doručenia do Banky. Výpoveď Pokynu nemá vplyv na povinnosť Klienta zaplatiť Odplatu za činnosť Banky riadne uskutočnenú do účinnosti výpovede. Nie je možné odvolať Pokyn, ktorý už bol vykonaný, alebo ktorého vykonaniu už Banka nevie zabrániť alebo len s neprimeranými ťažkosťami.
- (i) Ak Klient odvolal Pokyn, je Banka povinná od účinnosti výpovede nepokračovať v činnosti, na ktorú sa výpoveď vzťahuje. Banka je však povinná Klienta upozorniť na opatrenia potrebné na to, aby sa zabránilo vzniku škody bezprostredne hroziacej Klientovi nedokončením činnosti súvisiacej so zariadením predaja alebo kúpy dohodnutých Cenných papierov.
- (j) Pokiaľ Klient v Pokyne neurčí inak, je Banka oprávnená určiť Obchodné miesto (alebo obdobný trh v nečlenských štátoch Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru), na ktorom bude Pokyn vykonaný.
- (k) Klient súhlasí s tým, aby Banka vykonávala akékoľvek jeho Pokyny mimo Obchodného miesta.

8. OSOBITNÉ USTANOVENIA O POKYNOCH

8.1 Kúpa Slovenských cenných papierov

- (a) Investíciu do Slovenských cenných papierov môže Klient uskutočniť na základe Pokynu na kúpu Slovenských cenných papierov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na kúpu obstará Slovenské cenné papiere komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta a zaeviduje ich na Účte slovenských cenných papierov.
- (c) Banka nie je povinná vykonať Pokyn na kúpu Slovenských cenných papierov, ktorý neobsahuje určenie maximálnej kúpnej ceny Slovenských cenných papierov.
- (d) Banka je oprávnená pri obstaraní kúpy Slovenských Cenných papierov požadovať od Klienta zaplataenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, Banka nie je povinná Pokyn na kúpu vykonať.
- (e) Pokiaľ nie je medzi Klientom a Bankou výslovne dohodnuté inak, Banka je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet Banky.

- (f) Odplata ako aj všetky poplatky a náklady tretích strán sa uhradia prednostne z Preddavku. Pokiaľ Preddavok nepostačuje na ich úhradu, je Banka oprávnená zúčtovať ich na ťarchu Bežného účtu.

8.2 Kúpa Podielových listov Eurizon SK

- (a) Investíciu do Podielových listov Eurizon SK môže Klient uskutočniť na základe Pokynu na kúpu Podielových listov Eurizon SK doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok, ktorý je spoločným tlačivom Banky a Eurizon SK tzv. *Žiadosť o vydanie podielových listov*.
- (b) Klient môže vykonať investíciu do Podielových listov Eurizon SK jedného alebo viacerých Podielových fondov, a to jednorazovo alebo pravidelne.
- (c) Banka na základe Pokynu na kúpu obstará Podielové listy Eurizon SK mandátnym spôsobom, t.j. v mene a na účet Klienta a zaeviduje ich na Účte podielových listov.
- (d) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na kúpu Podielových listov Eurizon SK:
- (i) ktorý neobsahuje určenie konkrétneho počtu Podielových listov Eurizon SK konkrétneho Podielového fondu alebo meny a čiastky investície do Podielových listov Eurizon SK, ktorá musí byť zároveň vo výške minimálnej investície podľa predajného prospektu príslušného Podielového fondu;
 - (ii) ktorý neobsahuje určenie príslušného Podielového fondu, ktorého Podielové listy Eurizon SK má Klient záujem nadobudnúť
 - (iii) nebude mať pre ňu akceptovateľným spôsobom preukázané, že čiastka investície do Podielových listov Eurizon SK bola Klientom uhradená v súlade so štatútom a predajným prospektom príslušného Podielového fondu alebo zabezpečená k úhrade v súlade s podmienkami odseku (e) nižšie.
- (e) Banka je oprávnená pri obstaraní jednorazového nákupu Podielových listov Eurizon SK rezervovať čiastku investície na Bežnom účte alebo pripísať sumu čiastky investície (zloženej Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet Banky.
- (f) Banka obstará nákup Podielových listov Eurizon SK za cenu tak ako je uvedené v príslušnom štatúte a predajnom prospekte príslušného Podielového fondu.
- (g) Všetky ostatné podmienky sú uvedené v jednotlivých štatútoch a predajných prospektoch príslušných Podielových fondov.
- (h) Klient berie na vedomie, že Transakcia týkajúca sa nákupu Podielových listov Eurizon SK je vždy Bankou posúdená ako vhodná vzhľadom na všetky relevantné okolnosti Klienta, ak jej vykonanie v rámci poskytovanej Investičnej služby Investičného poradenstva Banka umožní Klientovi na základe príslušného Pokynu na kúpu, ktorý Klient zadá výlučne z vlastného podnetu elektronicky prostredníctvom internet bankingu alebo iných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky umožňujúcich komunikáciu medzi Klientom a Bankou na diaľku. V takomto prípade je spoločne s vyhlásením o vhodnosti podľa predchádzajúcej vety poskytnuté Klientovi pred uskutočnením konkrétnej Transakcie aj osobitné vyhlásenie o vhodnosti prostredníctvom internet bankingu alebo iných technických prostriedkov diaľkovej komunikácie. Banka je oprávnená ďalej určiť, aby v príslušnom Pokyne na kúpu týkajúcom sa Podielových listov Eurizon SK Klient zároveň potvrdil skutočnosť, že pred uskutočnením príslušnej Transakcie na základe daného Pokynu na kúpu mu bolo poskytnuté osobitné vyhlásenie o vhodnosti.
- (i) Pre účely prvej vety odseku (h) vyššie sa za zadanie príslušného Pokynu na kúpu Klientom z vlastného podnetu elektronicky prostredníctvom internet bankingu alebo

iných technických prostriedkov diaľkovej komunikácie považuje výlučne situácia, ak prostredníctvom uvedených prostriedkov Klient v súlade s ich pravidlami a postupmi výhradne sám vykonal niekoľko príslušných vzájomne súvisiacich operácií a úkonov smerujúcich k vyplneniu a zadaniu Pokynu na kúpu a následne k jeho konečnému automatizovanému spracovaniu bez nutnosti zabezpečenia akejkoľvek aktívnej participácie či súčinnosti zo strany pracovníka Predajného miesta alebo kontaktného centra Banky v ktorejkoľvek fáze priebehu spracovateľskej operácie.

8.3 Kúpa Zahraničných cenných papierov

- (a) Investíciu do Zahraničných cenných papierov môže Klient uskutočniť na základe Pokynu na kúpu Zahraničných cenných papierov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na kúpu obstará Zahraničné cenné papiere komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta, zaeviduje ich na Účte zahraničných cenných papierov a prevezme ich do správy.
- (c) Banka je povinná vykonať Pokyn na kúpu, ak budú splnené všetky podmienky pre zadávanie Pokynov uvedené v týchto Obchodných podmienkach a samotnom texte Zmluvy.
- (d) Banka nie je povinná vykonať Pokyn na kúpu Zahraničných cenných papierov, ktorý neobsahuje určenie maximálnej kúpnej ceny Zahraničných cenných papierov.
- (e) Banka je oprávnená pri obstaraní kúpy Zahraničných cenných papierov požadovať od Klienta zaplatenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, Banka nie je povinná Pokyn na kúpu vykonať.
- (f) Pokiaľ nie je medzi Klientom a Bankou výslovne dohodnuté inak, Banka je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet Banky.
- (g) Odplata ako aj všetky poplatky a náklady tretích strán sa uhradia prednostne z Preddavku. Pokiaľ Preddavok nepostačuje na ich úhradu, je Banka oprávnená zúčtovať ich na ťarchu Bežného účtu.

8.4 Kúpa ZCP Vybraných subjektov

- (a) Investíciu do príslušných ZCP Vybraných subjektov môže Klient uskutočniť na základe Pokynu na kúpu ZCP Vybraných subjektov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na kúpu obstará príslušné ZCP Vybraných subjektov komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta, zaeviduje ich na Účte Vybraných subjektov a prevezme ich do správy.
- (c) Banka je oprávnená pri obstaraní kúpy príslušných ZCP Vybraných subjektov požadovať od Klienta, aby zložil čiastku investície na účet určený Bankou pričom čiastka investície musí byť najmenej vo výške minimálnej investície, ktorá je Zverejnená.
- (d) Banka z čiastky investície odpíše vstupný poplatok a za zostatok obstará kúpu príslušných ZCP Vybraných subjektov.
- (e) Banka obstará kúpu príslušných ZCP Vybraných subjektov za kúpnu cenu určenú podľa príslušného Prospektu vybraného subjektu.

- (f) Banka vykoná Pokyn na kúpu ohľadne príslušných ZCP Vybraných subjektov tak, že Pokyn začlení medzi ostatné pokyny ostatných klientov, ktoré boli podané v ten istý Obchodný deň a zašle ich príslušnému Vybranému subjektu alebo nimi poverenej osobe pričom ZCP Vybraných subjektov budú ako cenný papier vydané do dvoch Obchodných dní.
- (g) Všetky ostatné podmienky sú uvedené v príslušnom Prospekte vybraného subjektu.

8.5 Predaj Slovenských cenných papierov

- (a) Klient môže predať Slovenské cenné papiere alebo ich časť evidované na Účte slovenských cenných papierov na základe Pokynu na predaj Slovenských cenných papierov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na predaj obstará predaj Slovenských cenných papierov komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta. Banka odpíše Slovenské cenné papiere z Účtu slovenských cenných papierov a bezodkladne po vykonaní Pokynu na predaj poukáže výt'azok z predaja na Bežný účet (ak sa s Klientom v konkrétnom prípade nedohodne inak).
- (c) Banka nie je povinná vykonať Pokyn na predaj, ktorý neobsahuje určenie minimálnej predajnej ceny Slovenských cenných papierov.
- (d) Banka je oprávnená pri obstaraní predaja Slovenských cenných papierov požadovať od Klienta zaplataenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, Banka nie je povinná Pokyn na predaj vykonať.
- (e) Pokiaľ nie je medzi Klientom a Bankou výslovne dohodnuté inak, Banka je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet Banky.
- (f) Ak Banka obstará predaj Slovenských cenných papierov, je Banka oprávnená použiť výt'azok z predaja týchto Slovenských cenných papierov spolu s Preddavkom na úhradu Odplaty ako aj poplatkov a nákladov tretích strán. Zostatok Banky zašle Klientovi na Bežný účet, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- (g) Klient je povinný v Pokyne na predaj týkajúcom sa Slovenských cenných papierov uviesť konkrétnu inštrukciu či požaduje alebo nepožaduje predaj Slovenských cenných papierov v rámci ponuky na prevzatie podľa § 114 a nasl. Zákona o cenných papieroch. Ak Klient takúto konkrétnu inštrukciu v Pokyne na predaj neuvedie, Banka je oprávnená vykonať takýto Pokyn na predaj mimo rámca ponuky na prevzatie v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov. Banka je oprávnená konkrétnu inštrukciu o tom, či Klient požaduje alebo nepožaduje predaj Slovenských cenných papierov v rámci ponuky na prevzatie, vyžiadať od Klienta aj dodatočne. Ak Klient uvedie konkrétnu inštrukciu, že požaduje predaj Slovenských cenných papierov v rámci ponuky na prevzatie, Banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie Pokynu na predaj z dôvodu zrušenia ponuky na prevzatie alebo nesplnenia podmienok Klienta na využitie ponuky na prevzatie.

8.6 Predaj Podielových listov Eurizon SK

- (a) Klient môže predať Podielové listy Eurizon SK alebo ich časť evidované na Účte podielových listov na základe Pokynu na predaj Podielových listov Eurizon SK doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.

- (b) Klient môže predat' Podielové listy Eurizon SK alebo ich akúkoľvek časť či už jedného alebo viacerých Podielových fondov, a to jednorazovo alebo pravidelne.
- (c) Banka na základe Pokynu na predaj obstará predaj Podielových listov Eurizon SK mandátnym spôsobom, t.j. v mene a na účet Klienta. Banka odpíše Podielové listy Eurizon SK z Účtu podielových listov a bezodkladne po vykonaní Pokynu na predaj poukáže výt'azok z predaja na Bežný účet.
- (d) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na predaj, ktorý neobsahuje určenie konkrétneho počtu Podielových listov Eurizon SK konkrétneho Podielového fondu alebo čiastky vyplatenia, ktorá musí byť zároveň vo výške minimálnej čiastky vyplatenia podľa predajného prospektu príslušného Podielového fondu.
- (e) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na predaj, ak by úhradou čiastky vyplatenia klesla hodnota zostávajúcich Podielových listov Eurizon SK konkrétneho Podielového fondu pod minimálnu sumu investície do týchto Podielových listov Eurizon SK tohto Podielového fondu.
- (f) Všetky ostatné podmienky sú uvedené v jednotlivých štatútoch a predajných prospektoch príslušných Podielových fondov.

8.7 Predaj Zahraničných cenných papierov

- (a) Klient môže predat' Zahraničné cenné papiere alebo ich časť evidované na Účte slovenských cenných papierov na základe Pokynu na predaj Zahraničných cenných papierov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na predaj obstará predaj Zahraničných cenných papierov komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta. Banka odpíše Zahraničné cenné papiere z Účtu zahraničných cenných papierov a bezodkladne po vykonaní Pokynu na predaj poukáže výt'azok z predaja na Bežný účet (ak sa s Klientom v konkrétnom prípade nedohodne inak).
- (c) Banka nie je povinná vykonať Pokyn na predaj, ktorý neobsahuje určenie minimálnej predajnej ceny Zahraničných cenných papierov.
- (d) Banka je oprávnená pri obstaraní predaja Zahraničných cenných papierov požadovať od Klienta zaplatenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, Banka nie je povinná Pokyn na predaj vykonať.
- (e) Pokiaľ nie je medzi Klientom a Bankou výslovne dohodnuté inak, Banka je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet Banky.
- (f) Ak Banka obstará predaj Zahraničných cenných papierov, je Banka oprávnená použiť výt'azok z predaja týchto Zahraničných cenných papierov spolu s Preddavkom na úhradu Odplaty ako aj poplatkov a nákladov tretích strán. Zostatok Banka zašle Klientovi na Bežný účet, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

8.8 Predaj ZCP Vybraných subjektov

- (a) Klient môže predat' príslušné ZCP Vybraných subjektov alebo ich časť evidované na Účte ZCP Vybraných subjektov na základe Pokynu na predaj ZCP Vybraných subjektov doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Banka na základe Pokynu na predaj obstará predaj príslušných ZCP Vybraných subjektov komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta. Banka odpíše príslušné ZCP Vybraných subjektov z Účtu ZCP Vybraných subjektov a bezodkladne po

- (c) vykonaní Pokynu na predaj poukáže výt'azok z predaja na Bežný účet (ak sa s Klientom v konkrétnom prípade nedohodne inak).
- (d) Ak Banka obstará predaj príslušných ZCP Vybraných subjektov, je Banka oprávnená použiť výt'azok z predaja na úhradu výstupného poplatku a zostatok výt'azku Banka zašle Klientovi na Bežný účet, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- (e) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na predaj, ktorý neobsahuje určenie konkrétneho počtu príslušných ZCP Vybraných subjektov alebo čiastky vyplatenia, ktorá musí byť zároveň vo výške minimálnej čiastky vyplatenia podľa príslušného Prospektu vybraného subjektu .
- (f) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na predaj, ak by úhradou čiastky vyplatenia klesla hodnota príslušných zostávajúcich ZCP Vybraných subjektov pod minimálnu sumu investície do príslušných ZCP Vybraných subjektov.
- (g) Všetky ostatné podmienky sú uvedené v príslušnom Prospekte vybraného subjektu.

8.9 Prevod správy Zahraničných cenných papierov

- (a) Klient môže previesť správu Zahraničných cenných papierov na základe Pokynu na prevod správy, podľa ktorého Banka môže:
 - (i) prijať do správy a zaevidovať na Účte zahraničných cenných papierov Zahraničné cenné papiere, ktoré na účet Klienta a na vlastné meno spravuje iný správca;
 - (ii) odovzdať zo správy Banky Zahraničné cenné papiere evidované na Účte zahraničných cenných papierov do správy iného správcu a odpísať ich z Účtu zahraničných cenných papierov;
 za predpokladu, že povaha daných Zahraničných cenných papierov, spôsob ich doterajšej správy a postavenie doterajšieho správcu, resp. správcu, ktorý má nahradiť Banku, takýto prevod správy umožňujú.
- (b) S výnimkou podľa odseku (a) vyššie nie je Klient oprávnený požadovať odovzdanie Zahraničných cenných papierov v správe Banky Klientovi alebo inému správcovi.
- (c) Klient je povinný vo vlastnom mene a réžii zabezpečiť vykonanie všetkých úkonov na strane iného správcu označeného v Pokyne na prevod správy, ktoré Banka považuje za potrebné alebo vhodné na vykonanie takéhoto Pokynu.

8.10 Presun Podielových listov Eurizon SK

- (a) Klient môže presunúť investíciu z/do jedného Podielového fondu do/z iného Podielového fondu na základe Pokynu na presun doručeného Banke podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) Klient môže presunúť investíciu do Podielových listov Eurizon SK alebo jej časť či už jedného alebo viacerých Podielových fondov, a to spravidla len jednorazovo, pokiaľ Banka po dohode s Eurizon SK nebude súhlasiť inak.
- (c) Banka na základe Pokynu na presun obstará presun Podielových listov Eurizon SK mandátnym spôsobom, t.j. v mene a na účet Klienta. Banka odpíše Podielové listy Eurizon SK jedného Podielového fondu z Účtu podielových listov a za výt'azok obstará kúpu Podielových listov Eurizon SK iného Podielového fondu a pripíše ich na Účet podielových listov prípadne môže tiež časť výt'azku použiť na kúpu Podielových listov Eurizon SK iného Podielového fondu a časť výt'azku zaslať Klientovi na jeho Bežný účet.

- (d) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na presun, ktorý neobsahuje určenie konkrétneho počtu Podielových listov Eurizon SK konkrétneho Podielového fondu, ktoré sa majú predať a kúpiť, alebo konkrétnej čiastky, ktorá musí byť zároveň vo výške minimálnej čiastky vyplatenia podľa predajného prospektu príslušného Podielového fondu.
- (e) Banka nie je povinná spracovať Pokyn na presun, ak by úhradou čiastky vyplatenia klesla hodnota predávaných Podielových listov Eurizon SK konkrétneho Podielového fondu pod minimálnu sumu investície do predávaných Podielových listov Eurizon SK tohto Podielového fondu.
- (f) Všetky ostatné podmienky sú uvedené v jednotlivých štatútoch a predajných prospektoch príslušných Podielových fondov.

9. SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV A ZCP VYBRANÝCH SUBJEKTOV

9.1 Klient zveruje Zahraničné cenné papiere a ZCP Vybraných subjektov, ktoré Banka preňho nadobudla na základe Zmluvy, do správy Banky a zároveň poveruje Banku, aby správu Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov vykonávala komisionárskym spôsobom, t.j. vo svojom vlastnom mene a na účet Klienta. To znamená, že Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov budú u ich emitenta, resp. u inej relevantnej osoby, v súlade s právnym poriadkom vzťahujúcim sa na príslušné Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov evidované na samostatnom klientskom účte Banky alebo jej Agent, na ktorom Banka alebo jej Agent eviduje Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov nadobudnuté vo svojom mene a na účet svojich klientov.

9.2 Klient splnomocňuje Banku, aby za neho robila všetky právne úkony, ktoré sú podľa jej uváženia potrebné alebo vhodné na zachovanie práv Klienta k spravovaným Zahraničným cenným papierom, ZCP Vybraných subjektov v súlade s bežnou praxou a právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov.

9.3 Banka sa zúčastní a bude hlasovať na valnom zhromaždení alebo inom druhu zhromaždenia majiteľov Zahraničného cenného papiera, ZCP Vybraných subjektov výlučne na základe žiadosti Klienta, ktorý je povinný na tento účel dať Banke osobitné splnomocnenie, a to za podmienky, že sa Zmluvné strany dohodnú na osobitnej odplate pre Banku. Pre tento prípad sa Klient zaväzuje poskytnúť Banke nevyhnutnú súčinnosť vrátane poskytnutia informácií a dokumentov potrebných podľa názoru Banky.

9.4 Banka bude aj bez osobitného pokynu Klienta v záujme Klienta vykonávať nasledovné úkony v takom rozsahu, ako ich pre Banku vykonáva jej Agent:

- (a) uskutočňovať inkaso kupónov a istín dlhopisov, dividend pri akciách a všetkých ďalších platieb týkajúcich sa Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov, a to v prospech Bežného účtu;
- (b) bežným spôsobom požadovať splnenie záväzkov spojených so Zahraničnými cennými papiermi, ZCP Vybraných subjektov; pre odstránenie pochybností táto povinnosť Banky nezahŕňa povinnosť vykonávať akékoľvek úkony, ktoré sa podľa názoru Banky vymykajú z bežného rámca, alebo s vykonaním ktorých by podľa

- názoru Banky boli spojené neprímerané náklady; v prípade pochybnosti si Banka od Klienta vyžiada pokyn ohľadom jej postupu;
- (c) zdaňovať úrokové výnosy a iné príjmy vyplývajúce zo Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov a vystavovať potvrdenie o zaplatení dane; pre odstránenie pochybností táto povinnosť Banky nezahŕňa povinnosť Banky predložiť Agentovi akékoľvek dokumenty preukazujúce daňovú rezidenciu Klienta, pokiaľ sa Banka s Klientom výslovne nedohodne inak;
 - (d) ak Klient nadobudne práva zo Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov bude Banka postupovať podľa pokynov, ktoré si na tento účel od Klienta vyžiada; ak Klient Banke žiadny takýto Pokyn nezadá, bude Banka oprávnená, avšak nie povinná, uskutočniť výkon týchto práv v mene Klienta, podľa vlastnej odbornej úvahy s prihliadnutím na Klientov Investičný profil.
- 9.5 Banka podľa svojich možností informuje Klienta v závislosti od rozsahu, v akom Agent informuje Banku, o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov (napríklad o splatnosti, splynutí, verejnej ponuke na odkúpenie, výmene a iných skutočnostiach), najmä pri ktorých sa vyžaduje odpoveď zo strany Klienta. Banka nemá povinnosť overovať informácie obsiahnuté v oznámeniach od Agentu ako ani správnosť prekladov alebo zhrnutí, a preto nemôže ručiť za ich správnosť alebo úplnosť.
- 9.6 Klient nesie výhradnú zodpovednosť za dodržiavanie akýchkoľvek oznamovacích povinností alebo iných požiadaviek stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí, ktoré súvisia s Klientovým vlastníctvom Zahraničných cenných papierov alebo ovplyvňujú Klientove vlastníctvo Zahraničných cenných papierov a Banka nenesie žiadnu zodpovednosť za nedodržiavanie týchto povinností.
- 9.7 Pre vylúčenie pochybností v súvislosti s odsekom 9.1 vyššie budú Klientovi zachované všetky práva spojené so Zahraničnými cennými papiermi, ZCP Vybraných subjektov ako by Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov boli vedené priamo v mene Klienta na účte u ich emitenta alebo inej oprávnenej osoby v súlade s právnym poriadkom vzťahujúcim sa na Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov.

10. VÝPISY A KONFIRMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

- 10.1 O stave majetku Klienta na každom Účte je Klient informovaný raz štvrťročne formou stavového výpisu so stavom ku dňu poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka. Banka poskytne Klientovi stavový výpis najneskôr do konca prvého mesiaca nasledujúceho príslušnom štvrťroku, za ktorý sa stavový výpis vyhotovuje. Na žiadosť Klienta a po zaplatení poplatku stanoveného pre tento úkon v Ceníku Banka vyhotoví Klientovi stavový výpis kedykoľvek so stavom ku dňu uvedenému v žiadosti Klienta.
- 10.2 Klient je informovaný o vykonaní Pokynu prostredníctvom konfirmácie a o zmene stavu na každom Účte prostredníctvom bezplatného zmenového výpisu, ktoré sa Klientovi poskytnú vždy najneskôr v prvý Obchodný deň po dni vykonania Pokynu. Ak potvrdenie vystavil Eurizon SK, Agent alebo iná oprávnená osoba, poskytnú sa najneskôr v prvý Obchodný deň po tom, ako Banka prijme toto potvrdenie od takej osoby. Konfirmácia

bude obsahovať informáciu o akýchkoľvek nákladoch a poplatkoch Klienta súvisiacich s vykonaním Pokynu a ostatné informácie v súlade s príslušnými Aplikovateľnými právnymi predpismi.

- 10.3 Klient je informovaný o vykonaní každého Pokynu na pravidelný nákup Podielových listov Eurizon SK a Pokynu na pravidelný predaj Podielových listov Eurizon SK prostredníctvom bezplatného zmenového výpisu v lehote uvedenej vyššie po uskutočnení prvej pravidelnej platby alebo prvej pravidelnej výplaty a následne aspoň raz za šesť mesiacov, a to najneskôr ku dňu 30.6 a 31.12 príslušného kalendárneho roka.
- 10.4 V prípade, že Klient do 10 Obchodných dní od doručenia výpisov a konfirmácie podľa odseku 10.1 a 10.2 vyššie nedoručí Banke písomné námietky k ich obsahu, platí nevyvrátiteľná domnienka, že Klient ich uznal za správne a potvrdil.

11. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

11.1 Odplata a kompenzácia nákladov Banky – všeobecne

- (a) Klient je povinný za jednotlivé služby a úkony poskytnuté Bankou na základe alebo v súvislosti so Zmluvou platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku.
- (b) Klient je povinný Banke nahradiť všetky účelne vynaložené náklady a výdavky, ktoré Banke vznikli pri výkone jej činnosti podľa Zmluvy, ako aj všetky výdavky tretích strán. Pokiaľ v Cenníku výslovne nie je uvedené inak, tieto náklady a výdavky nie sú zahrnuté v Odplate.
- (c) Pokiaľ nie je v Obchodných podmienkach výslovne uvedené inak, Odplata je splatná vždy spolu s vykonaním Pokynu a Banka ju zúčtuje prednostne na ťarchu Bežného účtu.
- (d) Banka k Odplate a iným poplatkom účtuje daň z pridanej hodnoty vo výške a spôsobom stanoveným právnymi predpismi platnými v čase jej účtovania.
- (e) V prípade, že je Klient v omeškaní s úhradou akejkol'vek čiastky dlhovanej Banke na základe alebo v súvislosti so Zmluvou o viac ako 10 dní, je Banka oprávnená prediť Cenné papiere alebo akúkoľvek ich časť za cenu, ktorú je možné dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti a pri zohľadnení potreby čo najrýchlejšieho vykonania predaja, a použiť výťažok z takého predaja (po uhradení všetkých poplatkov, nákladov a Odplaty za takýto predaj) na úhradu takto dlhovanej čiastky.
- (f) Ak Klient na základe alebo v súvislosti so Zmluvou požaduje poskytnutie takej služby alebo vykonanie takého úkonu, za ktorý nie je v Cenníku uvedená výška poplatku alebo odplaty a Banka s poskytnutím takej služby alebo vykonaním takého úkonu súhlasí, Banka v primeranej lehote po doručení žiadosti Klienta a vyjadrení svojho súhlasu s touto žiadosťou oznámi Klientovi výšku poplatku alebo odplaty za takúto službu alebo úkon. Ak Klient následne spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť prejaví súhlas s poskytnutím služby alebo vykonaním úkonu a s úhradou príslušných poplatkov alebo odplát, o ktorých bol zo strany Banky informovaný, Banka je oprávnená pred poskytnutím danej služby alebo vykonaním daného úkonu požadovať od Klienta úhradu uvedených poplatkov alebo odplát, pričom v tomto prípade je oprávnená postupovať v súlade s ustanoveniami článkov (c), (d), (e) a celého článku 11.6 nižšie. Na tento účel je Banka zároveň oprávnená podmieniť poskytnutie požadovanej služby alebo vykonanie požadovaného úkonu uzatvorením osobitnej dohody s Klientom o podmienkach poskytnutia takejto služby alebo vykonania takéhoto úkonu ako aj o úhrade súvisiacich poplatkov a odplát.

11.2 Odplata Banke pri obstaraní kúpy alebo predaja Cenných papierov

- (a) Klient je povinný za služby a úkony poskytnuté Bankou v súvislosti s obstaraním kúpy alebo predaja Cenných papierov na základe Zmluvy platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku pre jednotlivé Cenné papiere.
- (b) Základom pre výpočet Odplaty v súvislosti s obstaraním kúpy alebo predaja Cenných papierov je súčet kúpnych, resp. predajných cien dohodnutých Cenných papierov. Do základu pre výpočet Odplaty podľa tohto odseku sa v prípade Cenného papiera, ktorý je dlhopisom, nezapočítava príslušný alikvotný úrokový výnos.
- (c) Aj keď Banka neobstará kúpu alebo predaj príslušných Cenných papierov, je Klient povinný zaplatiť Banke Odplatu za nerealizovaný Pokyn v zmysle Cenníka.

11.3 Odplata Banke pri prevode správy Zahraničných cenných papierov

Klient je povinný zaplatiť Banke Odplatu za vykonanie Pokynu na prevod správy v zmysle Cenníka platnú pre obstaranie prevodu Zahraničných cenných papierov.

11.4 Odplata Banke pri správe Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov

- (a) Klient je povinný za služby a úkony poskytnuté Bankou v súvislosti so správou Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov na základe Zmluvy platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku.
- (b) Základom pre výpočet Odplaty za správu Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov je denný zostatok súčtu všetkých kúpnych cien Zahraničných cenných papierov, ZCP Vybraných subjektov a počet dní, počas ktorých sú Zahraničné cenné papiere, ZCP Vybraných subjektov v správe. Do základu pre výpočet Odplaty podľa tohto odseku sa v prípade Cenného papiera, ktorý je dlhopisom, nezapočítava príslušný alikvotný úrokový výnos.
- (c) Odplata podľa tohto odseku je splatná ročne na základe faktúry (daňového dokladu) Banky. Faktúra je splatná do 14 dní od jej vystavenia Bankou. V prípade potreby Banka prepočíta Odplatu podľa tohto odseku na Euro kurzom platným v posledný Obchodný deň príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa Odplata platí.

11.5 Odplata Banke pri presune Podielových listov Eurizon SK

Klient je povinný zaplatiť Banke Odplatu za vykonanie Pokynu na presun Podielových listov Eurizon SK v zmysle Cenníka.

11.6 Nakladanie s peňažnými prostriedkami a platby

- (a) Klient súhlasí s tým, aby Banka mohla zúčtovať z ktoréhokoľvek bežného alebo vkladového účtu Klienta v Banke peňažné prostriedky a použiť ich na splatenie akýchkoľvek nárokov, ktoré vzniknú Banke voči Klientovi podľa tejto Zmluvy.
- (b) V prípade, že v súvislosti s Pokynom Klient nemá na Bežnom účte k dispozícii dostatočné množstvo peňažných prostriedkov na vykonanie Pokynu, Banka nie je povinná vykonať Pokyn.

- (c) V prípade potreby konverzie je Banka oprávnená vykonať konverziu jednej čiastky do meny druhej čiastky výmenným kurzom platným v čase prepočítania.
- (d) Ak nie je v Zmluve uvedené, kedy je peňažná pohľadávka Banky voči Klientovi splatná, táto pohľadávka je splatná najneskôr tretí Obchodný deň odo Dňa doručenia výzvy Banky na zaplatenie Klientovi.
- (e) V prípade, že sa Klient pri plnení svojich peňažných záväzkov voči Banke na základe alebo v súvislosti so Zmluvou dostane do omeškania, je Banka oprávnená Klientovi účtovať úrok z omeškania z dlžnej čiastky za každý deň omeškania odo dňa jej splatnosti až do jej zaplatenia.

11.7 Započítanie a postúpenie

- (a) Klient výslovne súhlasí s tým, že Banka môže započítať svoju splatnú pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe Zmluvy proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči Banke. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Banka je oprávnená na účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky na menu druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz platný v čase prepočítania.
- (b) Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky započítať si proti akejkoľvek pohľadávke Banky zo Zmluvy akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke.
- (c) Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpiť akékoľvek svoje práva, pohľadávky a povinnosti vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou na inú osobu. Banka je oprávnená bez predchádzajúceho písomného súhlasu Klienta postúpiť akékoľvek svoje práva, pohľadávky a povinnosti vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou na inú osobu.
- (d) Ustanovenia odsekov (a), (b) a (c) vyššie sa použijú výlučne na právne vzťahy medzi Bankou a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov.

11.8 Zodpovednosť za škodu a okolnosti vylučujúce zodpovednosť

- (a) Banka zodpovedá Klientovi za škody spôsobené pri výkone svojej činnosti porušením alebo nesplnením povinností vyplývajúcich jej z Aplikovateľných právnych predpisov ako aj zo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že povinnosť Banky sa však nebude považovať za nesplnenú alebo porušenú, iba ak by k tomu došlo úmyselným konaním alebo hrubou neobstaranosťou Banky alebo jej pracovníkov.
- (b) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby, za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti Banky podľa ustanovení Zmluvy.
- (c) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú v súvislosti s nesplnením akýchkoľvek povinností zo strany Klienta získať akýkoľvek predchádzajúci súhlas alebo oznamovacích povinností podľa príslušných právnych predpisov.
- (d) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením svojich povinností alebo ich častí v dôsledku okolností mimo jej priamej kontroly vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardvéru alebo softvéru)

alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch alebo v prevádzkovom poriadku Centrálného depozitára, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti dostať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.

- (e) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú zneužitím podpisových vzorov Klienta alebo oprávnených zástupcov Klienta alebo iných kontrolných mechanizmov používaných Bankou a Klientom na overenie identity osôb konajúcich za Klienta, s výnimkou, ak k takému zneužitiu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti na strane Banky.
- (f) Pre účely posúdenia zodpovednosti Banky za škodu predstavujú prípady uvedené v tomto článku vyššie špeciálne okolnosti vylučujúce zodpovednosť, bez obmedzenia všeobecnej definície okolností vylučujúcich zodpovednosť podľa príslušných právnych predpisov.

11.9 Doručovanie

- (a) Pokyny Klienta Banke sa zadávajú spôsobom uvedeným v článku *Všeobecné ustanovenia o Pokynoch*, ak v súvislosti s konkrétnym druhom Pokynu nie je uvedené inak.
- (b) Banka môže doručovať písomnosti Klientovi osobne, poštou alebo elektronickými prostriedkami (e-mail) na posledne známu adresu Klienta.
- (c) Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje preberanie písomností na Predajnom mieste Klientom alebo ním splnomocnenou osobou podľa príslušného Zoznamu oprávnených osôb) sa písomnosť považuje za doručení jej odovzdaním, a to aj v prípade, ak ju adresát odmietne prevziať. Každá písomnosť neprevzatá Klientom z akéhokoľvek dôvodu vrátane odmietnutia prevzatia zásielky Klientom sa považuje za doručení.
- (d) Pri doručovaní písomností Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručení v rámci Slovenskej republiky na tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, ak nie je preukázaný skorší Deň doručenia.
- (e) Klient je povinný oznámiť Banke poštovú adresu a e-mailovú adresu, na ktoré mu bude Banka zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať Banku o zmene týchto alebo iných údajov Klienta uvedených v Zmluve. Doručenie vykonané na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené Banke sa považuje za platné, aj keď Klient komunikáciu nedostal, alebo ak sa zásielka vrátila Banke ako nedoručiteľná.

11.10 Konanie v mene Klienta

- (a) Vo vzťahu upravenom Zmluvou môžu za splnenia ostatných príslušných podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach a v samotnom texte Zmluve v mene Klienta konať:
 - (i) osobne Klient alebo osoba oprávnená v zmysle príslušného Zoznamu oprávnených osôb alebo štatutárny zástupca Klienta, ktorý je právnickou osobou;
 - (ii) iná osoba splnomocnená Klientom na základe iného splnomocnenia ako je Zoznam oprávnených osôb s úradne overeným podpisom Klienta ako splnomocniteľa;
 - (iii) zákonný zástupca Klienta, ak je Klientom maloletá fyzická osoba alebo súdom či iným orgánom verejnej moci ustanovený zástupca Klienta, ktorý má obmedzenú

spôsobilosť na právne úkony v rozsahu záležitostí týkajúcich sa alebo súvisiacich s predmetom Zmluvy za predpokladu, že zákonný zástupca alebo súdom či iným orgánom verejnej moci ustanovený zástupca Klienta je oprávnený na zastupovanie a konanie v mene a na účet Klienta v rozsahu záležitostí týkajúcich sa alebo súvisiacich s predmetom Zmluvy a že pri jeho úkonoch nedochádza ku konfliktu jeho vlastných záujmov so záujmami Klienta.

- (b) Banka má právo odmietnuť vykonať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konajúcej v mene Klienta. Dôveryhodnosť listín predložených na preukázanie oprávnenia osoby konajúcej za Klienta je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia. Banka nie je povinná akceptovať oprávnenie splnomocneného zástupcu Klienta, pokiaľ tento nie je uvedený v príslušnom Zozname oprávnených osôb.
- (c) Pri každom Pokyne je Klient povinný preukázať Banke svoju totožnosť. Banka odmietne vykonať akýkoľvek Pokyn, pri ktorom podmienka preukázania totožnosti nebola splnená. Totožnosť Klienta sa preukazuje jedným z nasledovných spôsobov:
 - (i) dokladom totožnosti Klienta alebo jeho zákonného či súdom alebo iným orgánom verejnej moci ustanoveného zástupcu alebo jeho splnomocnenej osoby; alebo
 - (ii) podpisom Klienta alebo jeho zákonného či súdom alebo iným orgánom verejnej moci ustanoveného zástupcu alebo jeho splnomocnenej osoby za predpokladu splnenia podmienok stanovených Zákomom o cenných papieroch.
- (d) Zoznam oprávnených osôb existujúci pre všetky druhy Cenných papierov (ďalej len „**Dotknutý zoznam**“) sa vzťahuje k uzatvorenej Zmluve v okamihu, v ktorom bol podpísaný Klientom (prípadne jeho príslušnou Oprávnenou osobou) a nadobudol účinnosť v súlade s ustanoveniami uvedenými ďalej v tomto odseku 11.10. Zoznam oprávnených osôb iný ako Dotknutý zoznam, ak existuje osobitne pre Iné finančné nástroje a/alebo pre iné Finančné produkty, sa vzťahuje k uzatvorenej Zmluve v okamihu, v ktorom bol podpísaný Klientom (prípadne jeho príslušnou Oprávnenou osobou) a nadobudol účinnosť v súlade s ustanoveniami v ňom uvedenými alebo uvedenými v príslušnej osobitnej zmluve upravujúcej podmienky príslušného Iného finančného nástroja a/alebo iného príslušného Finančného produktu.
- (e) Klient a Banka sa dohodli, že Dotknutý zoznam nadobúda vo vzťahu k Zmluve účinnosť v ten z nasledovných okamihov (ďalej len „**Rozhodný okamih**“), ktorý nastane skôr: (i) okamih Obchodného dňa, v ktorom Banka po prijatí Dotknutého zoznamu zaeviduje všetky skutočnosti v ňom uvedené vo svojich príslušných interných systémoch, alebo (ii) okamih uplynutia Rozhodného dňa. O zaevidovaní všetkých skutočností uvedených v Dotknutom zozname je Banka oprávnená (nie však povinná) informovať Klienta ňou zvoleným spôsobom. Banka je vždy povinná bezodkladne informovať Klienta ňou zvoleným spôsobom o tom, že odmietla zaevidovať skutočnosti uvedené v Dotknutom zozname.
- (f) Klient a Banka sa ďalej dohodli, že:
 - (i) Rozhodným okamihom zaniká: (1) platnosť a účinnosť akéhokoľvek predchádzajúceho dokumentu, ktorý v rovnakom alebo obdobnom rozsahu ako Dotknutý zoznam upravoval oprávnenia príslušných osôb konať za Klienta v súvislosti so Zmluvou a ktorý zároveň existoval pred Rozhodným okamihom (ďalej len „**Predchádzajúci zoznam**“) a (2) oprávnenie každej osoby uvedenej v Predchádzajúcom zozname v rozsahu uvedenom v Predchádzajúcom zozname;
 - (ii) Rozhodným okamihom je Dotknutý zoznam nadradený akémukoľvek takému dokumentu, ktorý v Rozhodnom okamihu alebo kedykoľvek po ňom bude naďalej existovať a v rovnakom alebo obdobnom rozsahu ako Dotknutý zoznam bude

upravovať oprávnenie príslušných osôb konať za Klienta v súvislosti so Zmluvou (ďalej len „**Paralelný zoznam**“), pričom v prípade akýchkoľvek rozporov či nezrovnalostí medzi obsahom Dotknutého zoznamu a obsahom Paralelného zoznamu budú mať prednosť ustanovenia Dotknutého zoznamu;

- (iii) ak po Rozhodnom okamihu nastane akákoľvek zmena údajov uvedených v Dotknutom zozname, túto zmenu je Klient povinný bezodkladne potom, ako nastane, oznámiť Banke a doručiť jej dokument v rovnakej forme, v akej bol pôvodný Dotknutý zoznam, s novým zoznamom oprávnených osôb Klienta (ďalej len „**Nový zoznam**“), pričom Nový zoznam ruší odo dňa, v ktorom nadobudne účinnosť, platnosť a účinnosť predchádzajúceho Dotknutého zoznamu ako aj oprávnenie osôb v ňom uvedených a zároveň v prípade akýchkoľvek rozporov či nezrovnalostí medzi obsahom Nového zoznamu a obsahom akéhokoľvek existujúceho Paralelného zoznamu budú mať prednosť ustanovenia Nového zoznamu;
- (iv) oprávnenie osôb uvedených v Dotknutom zozname zaniká okrem prípadu uvedeného v písm. f(iii) vyššie aj nasledovne: (1) písomným odvolaním udeleného oprávnenia vo vzťahu ku všetkým osobám uvedeným v Dotknutom zozname zo strany Klienta, alebo (2) ak je Banke relevantným spôsobom preukázané, že Klient, ktorý je fyzickou osobou, zomrel alebo Klient, ktorý je právnickou osobou, zanikol bez právneho nástupcu, alebo (3) ak zanikne Zmluva.

11.11 Záonné zastúpenie a súhlas manžela/manželky

- (a) Ak za Klienta koná zákonný zástupca, je tento povinný Banke predložiť dokumenty preukazujúce jeho oprávnenie podľa právnych predpisov Slovenskej republiky.
- (b) Ak Klientom je maloletý a vo vzťahu k Banke v súvislosti so Zmluvou koná v jeho mene iba jeden zo zákonných zástupcov (rodič), tento zákonný zástupca podpísaním Zmluvy vyhlasuje, že súhlas neprítomného zákonného zástupcu bol udelený. Ak v súvislosti s Pokynom bude použitý alebo získaný majetok maloletého, zákonný zástupca vyhlasuje Banke, že mu bol na nakladanie s týmto majetkom udelený súhlas súdu. Tieto vyhlásenia sa považujú za zopakované doručením každého Pokynu. Ak budú proti Banke vznesené akékoľvek nároky v súvislosti so záležitosťami podľa tohto odseku zákonný zástupca sa zaväzuje vykonať všetky potrebné kroky na uspokojenie alebo odvrátenie týchto nárokov, najmä na požiadanie Banky predložiť bez zbytočného odkladu dokumenty preukazujúce vyššie uvedené vyhlásenia.
- (c) Ak je majetok Klienta použitý na Pokyn súčasťou existujúceho alebo zaniknutého, ale ešte nevyporiadaného bezpodielového spoluvlastníctva manželov, Klient je povinný pri podpise Zmluvy predložiť súhlas manžela/manželky alebo bývalého manžela/manželky s použitím majetku, ktorý je predmetom bezpodielového spoluvlastníctva manželov.

11.12 Ochrana dôverných informácií a osobných údajov

- (a) Klient je povinný Banke a osobám konajúcim v jej mene poskytnúť a Banka je oprávnená spracúvať osobné údaje Klienta na základe Zmluvy a príslušných Aplikovateľných právnych predpisov v rozsahu určenom týmito predpismi. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje, že všetky informácie a osobné údaje poskytnuté Klientom Banke v súvislosti so Zmluvou sú pravdivé, správne, úplné a aktuálne.

- (b) Osobné údaje Klienta môžu v mene Banky spracúvať aj iné osoby (sprostredkovatelia) v rozsahu a za podmienok dohodnutých s Bankou v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o ochrane osobných údajov. Zoznam sprostredkovateľov, ktorí spracúvajú osobné údaje klientov Banky za a v mene Banky, je zverejnený na internetovej stránke www.vub.sk a je priebežne aktualizovaný.
- (c) Banka, prípadne osoby konajúce v jej mene, sú oprávnené získavať osobné údaje Klienta nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov a listín na nosiči informácií. Takto získané kópie dokladov a listín sa stávajú súčasťou osobnej dokumentácie Klienta v Banke.
- (d) Banka je oprávnená aj bez súhlasu Klienta sprístupniť alebo poskytnúť osobné údaje Klienta a údaje, ktoré tvoria alebo sú chránené bankovým tajomstvom každej osobe, ktorej je takéto sprístupnenie alebo poskytnutie osobných údajov odôvodnene potrebné na to, aby Banka mohla plniť svoje záväzky alebo uplatňovať svoje práva voči Klientovi na základe Zmluvy, Zákona o bankách, ZKI, Zákona o cenných papierov a ostatných príslušných Aplikovateľných právnych predpisov a na účely plnenia ich zmluvných a iných záväzkov voči Banke. Takýmito osobami sú osoby uvedené v Zozname sprostredkovateľov VÚB, a.s. a Zozname tretích strán a príjemcov zverejnených na internetovej stránke www.vub.sk, ktoré sú priebežne aktualizované. Banka je povinná vynaložiť všetko primerané úsilie a starostlivosť na zabezpečenie toho, aby tieto tretie osoby ohľadom osobných údajov Klienta konali v súlade so záväzkami dôvernosti vzťahujúcimi sa na Banku v súvislosti so spracúvaním takých údajov a aby také údaje tretia osoba nesprístupnila žiadnej ďalšej osobe, s výnimkami uvedenými v týchto Obchodných podmienkach.

Podpisom Zmluvy Klient súhlasí, aby na účely uvedené v tomto článku Banka sprístupnila informácie o záležitostiach týkajúcich sa Klienta, ktoré sú inak predmetom bankového tajomstva v rozsahu primeranom danému účelu, subjektom patriacim do celosvetovej skupiny Intesa Sanpaolo a zároveň subjektom, s ktorými je niektorý z členov celosvetovej skupiny Intesa Sanpaolo v zmluvnom vzťahu upravujúcom podmienky poskytovania predmetných údajov, bez ohľadu na to, či také subjekty majú sídlo v Slovenskej republike, Európskej únii alebo v iných krajinách. Priebežne aktualizovaný zoznam týchto osôb a krajín je uvedený a kedykoľvek Klientovi prístupný na internetových stránkach www.vub.sk alebo www.intesasanpaolo.com. Klient tiež súhlasí s tým, aby Banka získavala a spracúvala od spomenutých subjektov údaje a informácie týkajúce sa zmluvných vzťahov Klienta s nimi. Súhlas udelený v tomto článku platí v rozsahu údajov uvedených v Zmluve (vrátane všetkých jej súčastí) na dobu trvania Zmluvy, pričom Klient je oprávnený tento súhlas odvolať až po ukončení Zmluvy a konečnom vypoříadaní všetkých transakcií podľa Zmluvy.

- (e) Podpisom Zmluvy Klient súhlasí, aby Banka poskytla akékoľvek a všetky informácie o Klientovi (vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva), ktoré spracúva:
 - (i) osobám, ktoré Banka poverila výkonom niektorých činností spojených s prevádzkou banky v rozsahu nevyhnutnom pre splnenie ich záväzkov; zoznam týchto osôb Banka uvedie v zozname sprostredkovateľov poverených na spracovanie osobných údajov na svojej internetovej stránke,
 - (ii) bankám a pobočkám zahraničných bánk v Slovenskej republike na účely výmeny varovných informácií z dôvodu ochrany pred prípadnými škodami a/alebo stratami vyplývajúcimi z podozrivých alebo podvodných konaní Klienta.
- (f) Z dôvodu bezpečnosti, zaznamenávania právnych úkonov a monitorovania kvality služieb Banky sú telefonické hovory s Klientom automaticky nahrávané a môžu byť

použité ako dôkaz v prípade reklamácie alebo sporu. Na začiatku hovoru odznie informácia o nahrávaní a pokračovanie v hovore zo strany Klienta bude považované za privolenie s vyhotovením záznamu.

- (g) Klient súhlasí so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých Klientovi, údajov o pohľadávkach a údajov o zabezpečení pohľadávok, ktoré má voči nemu Banka z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o splácaní jeho záväzkov z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o zabezpečení, ktoré Klient poskytuje za splácanie úverov a bankových záruk, a údajov o jeho bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov Klienta vrátane údajov získaných Bankou v priebehu rokovania o uzavretí týchto obchodov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva v rozsahu stanovenom Zákonom o bankách, a to: podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa Zákona o bankách, subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok ustanovených osobitným zákonom, ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle Zákona o bankách a Národnej banke Slovenska.
- (h) Podpisom Zmluvy Klient berie na vedomie, že jeho osobné údaje a iné informácie, ktoré o ňom Banka spracúva (vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva), môžu byť aj bez súhlasu Klienta poskytnuté štátnym orgánom a iným osobám v prípadoch vyžadovaných osobitnými predpismi.

11.13 Osobitné povinnosti v súvislosti s plnením požiadaviek podľa predpisov v oblasti automatickej výmeny informácií v daňových záležitostiach

Pre účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie automatickej výmeny daňových informácií vyplývajúcej najmä:

- (i) zo Zákona o automatickej výmene informácií a z príslušného vykonávacieho predpisu k Zákonom o automatickej výmene informácií zabezpečujúcimi v podmienkach Slovenskej republiky splnenie požiadaviek Smernice AEOI, Medzivládnej dohody FATCA a Medzinárodnej zmluvy v súlade s postupmi a pravidlami pre jej vykonanie dohodnutými pre oblasť automatickej výmeny informácií v daňových záležitostiach medzi Slovenskou republikou a príslušnými štátmi v Multilaterálnej dohode kompetentných orgánov ako aj v každej inej Modelovej dohode uzatvorenej v súvislosti s implementáciou Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií;
- (ii) a z požiadaviek prijatých v rámci Skupiny ISP v súvislosti s plnením zákona FATCA a Smernice AEOI a/alebo Medzinárodnej zmluvy, vrátane každej s ňou súvisiacej príslušnej Modelovej dohody uzatvorenej v súvislosti s implementáciou Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií a príslušných medzivládnych dohôd implementujúcich zákon FATCA v podmienkach krajín pôsobenia Skupiny ISP;

je Klient povinný, na výzvu Banky, bezodkladne poskytnúť Banke informácie, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických alebo členského štátu Európskej únie alebo Zmluvného štátu a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak Klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je Banka oprávnená odmietnuť vykonanie Transakcie a/alebo Pokynu a/alebo uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah s Klientom.

11.14 Osobitný režim pri použití viacerých zmluvných typov

V súlade s odsekom 1.2(b) uvedeným v samotnom hlavnom texte Zmluvy je Klient oprávnený, vzhľadom na druh a povahu investície, využiť ktorýkoľvek z viacerých zmluvných typov upravených a zahrnutých pod Zmluvou, pričom zároveň berie na vedomie, že v prípade použitia príslušnej zmluvy konkrétneho zmluvného typu môže akýkoľvek Pokyn, žiadosť, inštrukcia alebo akýkoľvek iný dokument vzťahujúci sa alebo súvisiaci s danou zmluvou konkrétneho zmluvného typu obsahovať namiesto odkazu alebo odvolávky na Zmluvu samotnú odkaz alebo odvolávku na príslušný konkrétny zmluvný typ alebo na príslušnú konkrétnu zmluvu daného príslušného zmluvného typu s jej špecifickým produktovým alebo zmluvno-typovým názvom. Klient zároveň berie na vedomie, že týmto ustanovením nie je dotknutá tá skutočnosť, že každý príslušný Pokyn, žiadosť alebo inštrukcia či akýkoľvek iný dokument vzťahujúci sa alebo súvisiaci so zmluvou konkrétneho zmluvného typu obsahujúci odkaz alebo odvolávku na daný konkrétny zmluvný typ alebo zmluvu konkrétneho zmluvného typu sa riadi nielen príslušnými ustanoveniami o danom zmluvnom type uvedenými v Zmluve ale zároveň aj všetkými ustanoveniami uvedenými v samotnom texte Zmluvy a v týchto Obchodných podmienkach, ktoré svojou sa z hľadiska svojho obsahu, účelu alebo povahy, či už výslovne alebo implicitne alebo priamo či nepriamo, vzťahujú na všetky zmluvy všetkých zmluvných typov upravených a zahrnutých pod Zmluvou.

11.15 Obmedzenia vyplývajúce z čiastočného ukončenia Zmluvy

- (a) Ak Klient ukončí výpoveďou len časť Zmluvy v rozsahu Časti II (*Investičné poradenstvo*), po dni nadobudnutia účinnosti takejto čiastočnej výpovede sa na neho nebudú vzťahovať a voči nemu uplatňovať žiadne ustanovenia, ktoré z hľadiska svojej povahy, účelu alebo podľa svojho obsahu:
- (i) sa týkajú alebo súvisia s Investičným poradenstvom, s výnimkou tých ustanovení vzťahujúcich sa na Investičné poradenstvo, ktoré majú platiť aj po takejto čiastočnej výpovedi Zmluvy;
 - (ii) umožňujú Klientovi aj mimo Investičného poradenstva zadávať Banke Pokyny (prípadne akékoľvek iné žiadosti alebo príkazy) prostredníctvom Predajného miesta alebo ďalším spôsobom iným ako prostredníctvom technických prostriedkov a aplikácií umožňujúcich komunikáciu na diaľku priamo medzi Klientom a Bankou.
- (b) Ak Klient ukončí výpoveďou len časť Zmluvy v rozsahu Časti II (*Investičné poradenstvo*), je oprávnený zadávať Banke Pokyny (prípadne akékoľvek iné žiadosti alebo príkazy) výlučne prostredníctvom príslušných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky ktoré umožňujú komunikáciu na diaľku medzi Klientom a Bankou mimo Predajného miesta, za predpokladu, že Klient má s Bankou uzatvorenú príslušnú zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom týchto technických prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- (c) Klient berie na vedomie a potvrdzuje, že v prípade čiastočnej výpovede Zmluvy v rozsahu Časti II (*Investičné poradenstvo*) Banka nevykonáva voči nemu žiadne úkony súvisiace s posudzovaním vhodnosti príslušnej Transakcie a konkrétneho Investičného produktu (prípadne iného Finančného produktu), ktorý je predmetom danej Transakcie, ani žiadne následné overovania, kontroly, hodnotenia, upozornenia či iné úkony obdobného charakteru vo vzťahu k rizikám spojeným s Klientovými Pokynmi danými ohľadom

alebo v súvislosti s investovaním do jednotlivých typov Investičných produktov či vo vzťahu k iným ďalším skutočnostiam vzťahujúcim sa na Klienta, vrátane jeho znalostí a skúseností, majetkových pomerov, tolerancie k riziku, investičných cieľov alebo očakávaní. Klient berie na vedomie a potvrdzuje, že v tomto prípade znáša plne a bezvýhradne všetky riziká a zodpovednosť spojené s jeho rozhodnutím uskutočniť príslušnú Transakciu ohľadom príslušného typu Investičného produktu.

11.16 Spôsob vybavovania reklamácií, sťažností a podnetov

Reklamácie a sťažnosti môže Klient predkladať ústne a písomne na Predajných miestach, písomne na adrese: Všeobecná úverová banka, a.s., oddelenie Riešenie podnetov klientov, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra alebo elektronickou poštou prostredníctvom Webového sídla formou kontaktného formulára. O výsledku vybavenia reklamácie bude Banka informovať Klienta písomne alebo jedným zo spôsobov, akým od Klienta reklamáciu prijala (t. j. osobne, písomne, telefonicky, prostredníctvom elektronickej pošty) najneskôr do 30 kalendárnych dní. Spôsob komunikácie medzi Klientom a Bankou uvedený v predchádzajúcej vete sa použije aj na potvrdenie o prijatí reklamácie. Banka potvrdí Klientovi prebratie reklamácie, jej obsah, spôsob a lehotu jej vybavenia, a to aj vtedy, ak nevyhoví reklamáci v celom rozsahu už pri jej podaní. Uplatniť reklamáciu môže Klient ako spotrebiteľ alebo Oprávnená osoba. Pri uplatňovaní akejkoľvek reklamácie (ako aj reklamácie služby poskytnutej prostredníctvom služby Nonstop banking) je Klient povinný uviesť základné identifikačné údaje, (t. j. meno, priezvisko, rodné číslo, adresu a podpis klienta ako podávateľa reklamácie).

12. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

Klient ku dňu podpísania Zmluvy a ku dňu podania akéhokoľvek Pokynu vyhlasuje v prospech Banky, že:

- (i) je osobou riadne spôsobilou na právne úkony (ak ide o fyzickú osobu);
- (ii) nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke;
- (iii) Zmluva je platná a pre neho záväzná a jeho povinnosti z nej sú voči nemu vykonateľné;
- (iv) uzavretie Zmluvy Klientom a jeho plnenie povinností podľa nej nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom ani so žiadnym iným dokumentom, ktorým je Klient viazaný;
- (v) každá osoba uvedená v príslušnom Zozname oprávnených osôb je oprávnenou konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedenými v tomto zozname;
- (vi) každá informácia a každý dokument predložený Banke Klientom v súvislosti so Zmluvou (vrátane osobných a ďalších údajov Klienta uvedených v záhlaví Zmluvy) je správny a pravdivý;
- (vii) peňažné prostriedky použité v súvislosti s Pokynom a Cenné papiere sú vo výlučnom vlastníctve Klienta, boli nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi a netvoria súčasť Klientovho bezpodielového spoluvlastníctva manželov; v prípade, ak tieto peňažné prostriedky a Cenné papiere sú súčasťou existujúceho alebo zaniknutého, ale ešte nevyporiadaného bezpodielového spoluvlastníctva manželov, Klient predložil pri podpise Zmluvy písomný súhlas manžela alebo bývalého

manžela s použitím a ďalším používaním peňažných prostriedkov a Cenných papierov;

(viii) uzatvára Zmluvu a dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet.

13. OCHRANA A POSTAVENIE KLIENTA PODĽA ZÁKONA O CENNÝCH PAPIEROCH A OSTATNÝCH SÚVISIACICH APLIKOVATEĽNÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

13.1 Všeobecne

- (a) Klient vyhlasuje a potvrdzuje, že Banka ho v súlade so Zákonom o cenných papieroch a v súlade ostatnými súvisiacimi Aplikovateľnými právnymi predpismi:
 - (i) oboznámila s postavením Klienta ako neprofesionálneho alebo profesionálneho klienta alebo oprávnenej protistrany;
 - (ii) poučila o právach a úrovni ochrany vyplývajúcich zo zaradenia do príslušnej kategórie a o možnosti požadovať zaradenie do inej kategórie podľa odseku (iii), (iv), (v) nižšie pričom preradenie bude predmetom osobitnej dohody medzi Bankou a Klientom;
 - (iii) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie neprofesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním Banka zaobchádzala ako s profesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v príslušných Aplikovateľných právnych predpisoch;
 - (iv) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie profesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním Banka zaobchádzala ako s neprofesionálnym klientom alebo ako s oprávnenu protistranou (len právnické osoby) po splnení podmienok uvedených v príslušných Aplikovateľných právnych predpisoch;
 - (v) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie oprávnená protistrana je oprávnený požadovať, aby s ním Banka zaobchádzala ako s profesionálnym klientom alebo ako s neprofesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v príslušných Aplikovateľných právnych predpisoch.
- (b) Banka podľa tejto Zmluvy poskytuje službu Investičného poradenstva.
- (c) Banka nepoužije Cenné papiere ako zábezpeku alebo prostriedok ručenia a Cenné papiere nebudú predmetom práva na zápočet, pokiaľ sa Banka s Klientom výslovne nedohodne inak. Banka nepoužije Cenné papiere na financovanie transakcií na svoj vlastný účet alebo účet iných klientov Banky, pokiaľ sa Banka s Klientom výslovne nedohodne inak.

13.2 Dotazník

- (a) Klient potvrdzuje, že Banka ho požiadala prostredníctvom Dotazníka „Znalosti a skúsenosti“ o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania do Cenných papierov a prípadne aj do Iných finančných nástrojov alebo iných Finančných produktov, ak takéto sú v ponuke produktov Banky.
- (b) Klient potvrdzuje, že Banka ho požiadala prostredníctvom Dotazníka „Finančná situácia a Investičné ciele“ o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho finančnej situácie, investičných cieľov a jeho vzťahu a tolerancii k riziku.
- (c) Klient potvrdzuje, že Banka ho požiadala o poskytnutie informácií podľa písm. (a) a (b) tohto odseku 13.2, aby mu na základe takto získaných informácií mohla odporučiť Investičné služby a Cenné papiere (prípadne aj Iné finančné nástroje alebo iné Finančné

produkty, ak takéto sú v ponuke produktov Banky), ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností.

- (d) Klient berie na vedomie, že pokiaľ ho v súvislosti s Transakciami zastupuje Konajúca oprávnená osoba, Banka požiada dotknutú Konajúcu oprávnenú osobu prostredníctvom Dotazníka „Znalosti a skúsenosti“ o poskytnutie informácií týkajúcich sa jej znalostí a skúseností v oblasti investovania do Cenných papierov a prípadne aj do Iných finančných nástrojov alebo iných Finančných produktov, ak takéto sú v ponuke produktov Banky.
- (e) S výnimkou Konajúcej oprávnenej osoby, ktorou je Zákonný zástupca, akákoľvek iná Konajúca oprávnená osoba je oprávnená zastupovať Klienta v súvislosti s Transakciami a Banka je oprávnená uskutočniť Transakcie s takouto Konajúcou oprávnenou osobou len ak predtým Klient poskytol Banke informácie podľa písm. (a) a (b) tohto odseku 13.2 a zároveň Konajúca oprávnená osoba poskytla Banke informácie podľa písm. (d) tohto odseku 13.2.
- (f) Ak v súvislosti s Transakciami zastupuje Klienta Konajúca oprávnená osoba, ktorou je Zákonný zástupca Klienta, pred uskutočnením Transakcií je Zákonný zástupca povinný poskytnúť Banke informácie podľa písm. (b) a (d) tohto odseku 13.2. Pre vylúčenie pochybností platí, že informácie podľa písm. (b) tohto odseku 13.2. poskytne Zákonný zástupca s ohľadom na finančnú situáciu, investičné ciele (a prípadne aj ďalšie iné skutočnosti), ktoré sa vzťahujú výlučne k osobe Klienta (a nie k osobe Zákonného zástupcu, ktorá za Klienta príslušný Dotazník vyplnila). Všetky informácie podľa písm. (b) tohto odseku 13.2 je Zákonný zástupca povinný za Klienta prvýkrát a každý ďalšíkrát poskytnúť a príslušný Dotazník prvýkrát a každý ďalšíkrát úplne a riadne vyplniť
- (g) a podpísať. Informácie podľa písm. (d) tohto odseku 13.2 je Zákonný zástupca a každá iná Konajúca oprávnená osoba povinná sama za seba prvýkrát a každý ďalšíkrát poskytnúť a príslušný Dotazník prvýkrát a každý ďalšíkrát úplne a riadne vyplniť a podpísať.
- (h) Ak Konajúca oprávnená osoba podľa inej príslušnej zmluvy uzatvorenej s Bankou, ktorá má rovnaký predmet ako Zmluva, už raz poskytla Banke rovnaké informácie, aké sa uvádzajú v písm. (d) tohto odseku 13.2, Banka je oprávnená pri zastupovaní Klienta Konajúcou oprávnenou osobou v súvislosti s Transakciami zohľadniť tieto informácie pred uskutočnením daných Transakcií. Konajúca oprávnená osoba nie je v takomto prípade povinná opakovane poskytnúť Banke informácie podľa písm. (d) tohto odseku 13.2.
- (i) Každý vyplnený Dotazník „Finančná situácia a Investičné ciele“ a informácie v ňom uvedené majú platnosť tri roky odo dňa vyplnenia a podpísania predmetného Dotazníka príslušnou osobou. Každý vyplnený Dotazník „Znalosti a skúsenosti“ a informácie v ňom uvedené majú platnosť bez časového obmedzenia. Banka je oprávnená dobu platnosti Dotazníka „Finančná situácia a Investičné ciele“ ako aj dobu platnosti informácií v ňom uvedených jednostranne zmeniť a túto zmenu je oprávnená oznámiť Klientovi pri najbližšom osobnom kontakte s ním alebo s jeho Oprávnenou osobou alebo formou Zverejnenia či prostredníctvom príslušných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky, vrátane prostriedkov umožňujúcich komunikáciu na diaľku, za predpokladu, že Klient má s Bankou uzatvorenú príslušnú zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- (j) Banka je oprávnená ešte pred uplynutím doby platnosti každého Dotazníka „Finančná situácia a Investičné ciele“ overiť, či informácie v ňom uvedené sú naďalej platné a či budú v nezmenenej podobe platiť aj po uplynutí doby jeho platnosti. Za týmto účelom môže Banka požadovať od Klienta, aby sám alebo prostredníctvom jeho príslušnej

Oprávnenej osoby v postavení Zákonného zástupcu opätovne zodpovedala všetky otázky uvedené v každom novom Dotazníku „Finančná situácia a Investičné ciele“ alebo, aby potvrdila pretrvávajúcu platnosť odpovedí z predošlého príslušného Dotazníka „Finančná situácia a Investičné ciele“ prípadne vykonala (podľa potreby) akékoľvek zmeny či aktualizácie informácií uvedených v predošlom Dotazníku „Finančná situácia a Investičné ciele“.

- (k) Ak to technické a prevádzkové možnosti Banky umožňujú, Klient resp. jeho príslušná Oprávnená osoba v postavení Zákonného zástupcu je oprávnený/á všetky úkony uvedené v písm. (j) tohto odseku 13.2 vykonať aj prostredníctvom príslušných technických prostriedkov alebo aplikácií Banky, vrátane prostriedkov umožňujúcich komunikáciu na diaľku, za predpokladu, že Klient má s Bankou uzatvorenú príslušnú zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- (l) Klient berie na vedomie, že pokiaľ bol Bankou zaradený do kategórie profesionálnych klientov, Banka je oprávnená predpokladať, že:
 - (i) Klient má všetky potrebné znalosti a skúsenosti, ktoré mu umožnia porozumieť rizikám, ktoré súvisia s každou transakciou, ktorej predmetom je Investičný produkt (prípadne iný Finančný produkt);
 - (ii) v prípade poskytovania Investičného poradenstva, Klient je schopný finančne zvládnuť súvisiace investičné riziká v súlade s jeho investičnými cieľmi.

13.3 Následky poskytnutia nesprávnych alebo neúplných informácií a následky neposkytnutia informácií

- (a) Klient potvrdzuje, že všetky informácie, ktoré poskytol Banke v každom príslušnom Dotazníku sú pravdivé, úplné a presné. Klient potvrdzuje, že si je vedomý toho, že pokiaľ ním poskytnuté informácie nie sú pravdivé, úplné a presné, Banka nebude schopná správne Klientovi odporučiť, ktoré Cenné papiere sú pre neho vhodné.
- (b) Ak Banka nezíska od Klienta požadované informácie, nesmie odporučiť Klientovi žiadne Investičné služby ani Investičné produkty (prípadne aj iné Finančné produkty).

13.4 Posúdenie vhodnosti a následky nevhodnosti

- (a) Ak bude Klient chcieť investovať do finančných nástrojov, ktoré mu Banka neodporučí, Klient berie na vedomie, že taká investícia predstavuje pre Klienta riziko vyplývajúce najmä z toho, že (i) Klient nemusí byť schopný uvedomovať si riziká spojené s takou investíciou; alebo (ii) taká investícia nemusí byť v súlade s investičnými zámermi Klienta, alebo (iii) Klient nemusí byť schopný finančne zvládnuť investičné riziká súvisiace s takou investíciou.
- (b) V prípade rozhodnutia Klienta urobiť takú investíciu, ktorú mu Banka neodporučila, Klient musí výslovne požiadať Banku, aby mu umožnila takú investíciu. Banka je oprávnená, nie však povinná, takejto žiadosti Klienta vyhovieť. V prípade, že Banka žiadosti Klienta vyhovie, Banka nezodpovedá za akúkoľvek škodu či inú ujmu, ktorá v dôsledku toho Klientovi vznikne.

13.5 Poskytovanie informácií zo strany Banky

- (a) Klient potvrdzuje, že Banka mu poskytla všetky informácie, ktoré je podľa Zákona o cenných papieroch povinná Banka poskytnúť Klientovi, a to najmä nasledovné informácie:
- (i) informácie o Banke, zahŕňajúce najmä informácie o identite Banky, o príslušných povoleniach Banky na poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb, vrátane názvu a kontaktnej adresy kompetentného orgánu, ktorý Banke udelil povolenie na činnosť, o spôsoboch a jazyku komunikácie medzi Bankou a Klientom, o povahe, frekvencii a načasovaní správ o výkonnosti Investičnej služby, o krokoch, ktoré Banka prijíma, aby zabezpečila ochranu finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov Klienta, ktoré má v držbe, a to v podobe súhrnného opisu týchto krokov, vrátane súhrnných informácií o akomkoľvek príslušnom systéme náhrad pre investorov alebo systéme ochrany vkladov, ktorý sa vzťahuje na Banku, o politike v oblasti konfliktu záujmov, ktorú Banka dodržiava, pričom tieto informácie možno poskytnúť v podobe opisu danej v súhrnnej forme;
 - (ii) informácie o mieste výkonu služby;
 - (iii) informácie o príslušných typoch Investičných produktov, zahŕňajúce najmä všeobecný popis ich povahy a opis rizík spojených s týmito Investičnými produktmi, berúc pritom do úvahy zaradenie Klienta do príslušnej kategórie, informácie o navrhovaných investičných stratégiách, vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto typoch Investičných produktov alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh;
 - (iv) informácie o ochrane majetku Klienta;
 - (v) informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s Investičnými službami a Vedľajšími službami, vrátane nákladov na Investičné poradenstvo, nákladov na Investičné produkty (prípadne aj iné Finančné produkty) odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek Stimulov.
- (b) Informácie podľa pod-odseku (a)(iii) zahŕňajú najmä opis, v ktorom sa vysvetľuje povaha konkrétneho druhu príslušného typu Investičného produktu, fungovanie a výkonnosť príslušného typu Investičného produktu v rôznych trhových podmienkach vrátane pozitívnych aj negatívnych podmienok, ako aj osobitné riziká spojené s týmto konkrétnym typom Investičného produktu, a to dostatočne podrobným spôsobom na to, aby Klient mohol informovane prijať investičné rozhodnutia.
- (c) Informácie podľa pod-odseku (a)(iii) zahŕňajú najmä opis, v ktorom sa vysvetľuje povaha konkrétneho druhu príslušného typu Investičného produktu, fungovanie a výkonnosť príslušného typu Investičného produktu v rôznych trhových podmienkach vrátane pozitívnych aj negatívnych podmienok, ako aj osobitné riziká spojené s týmto konkrétnym typom Investičného produktu, a to dostatočne podrobným spôsobom na to, aby Klient mohol informovane prijať investičné rozhodnutia.
- (d) Opis, na ktorý sa odkazuje v písm. (b) tohto odseku 13.5, zahŕňa v prípade, že zohľadňuje konkrétny typ príslušného Investičného produktu a stav a úroveň znalostí Klienta, tieto prvky: (i) riziká spojené s týmto typom Investičného produktu vrátane vysvetlenia

pákového efektu a jeho vplyvov a riziko straty celej investície vrátane rizík spojených s platobnou neschopnosťou emitenta alebo s tým súvisiacimi udalosťami, ako je napríklad záchrana pomocou vnútorných zdrojov, (ii) volatilitu ceny týchto typov Investičných produktov a všetky obmedzenia týchto typov Investičných produktov na dostupnom trhu, (iii) informácie o prekážkach alebo obmedzeniach stiahnutia investícií, napríklad, čo môže byť v prípade nelikvidných typov Investičných produktov alebo typov Investičných produktov s pevnou dĺžkou investície vrátane znázornenia možných výstupných metód a následkov prípadného výstupu, možných obmedzeniach a odhadovanom časovom rámci na predaj daného typu Investičného produktu pred vymáhaním počiatočných nákladov na transakciu v tomto type Investičného produktu, (iv) skutočnosť, že Klient môže v dôsledku transakcií s takýmito typmi Investičných produktov prevziať okrem nákladov na nadobudnutie Investičných produktov aj finančné a iné záväzky vrátane prípadných podmienených záväzkov, (v) všetky požiadavky týkajúce sa marže alebo podobné povinnosti, ktoré sa vzťahujú na tento typ Investičného produktu, (vi) primeraný opis právnej povahy príslušného typu Investičného produktu, jeho zložiek a spôsobu, akým vzájomné pôsobenie medzi zložkami ovplyvňuje riziká investície, ak sa daný typ Investičného produktu skladá z dvoch alebo viacerých rôznych typov Investičných produktov alebo Investičného produktu a iného Finančného produktu, (vii) informácie o rozsahu a povahe záruk alebo kapitálovej ochrany Klienta, ak súčasťou príslušného typu Investičného produktu je poskytnutie záruky alebo kapitálovej ochrany, vrátane informácií o osobe ručiteľa poskytujúcej záruku, ak túto záruku poskytuje tretia osoba.

13.6 Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov

- (a) Klient v samotnom texte Zmluvy uvádza, že potvrdzuje, že bol oboznámený a výslovne súhlasí so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov., ktorá je uverejnená na Webovom sídle v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“ alebo na inej stránke podľa oznámenia Banky a ktorá je prístupná aj na Predajných miestach. Pri vykonávaní Pokynov Banka postupuje v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.
- (b) Klient v samotnom texte Zmluvy uvádza, že berie na vedomie, že pokiaľ Pokyn obsahuje konkrétne inštrukcie Klienta, tieto konkrétne inštrukcie majú prednosť pred Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a Banke môžu zabrániť v celosti uplatniť Stratégiu vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.

13.7 Politika predchádzania konfliktu záujmov a Stimuly

- (a) Banka zaviedla primerané a účinné opatrenia a postupy pri predchádzaní, minimalizácii a riešení možného konfliktu záujmov. Tieto opatrenia definujú možné konflikty záujmov, ktoré môžu vzniknúť podľa tejto Zmluvy. Základné informácie o Politike predchádzania konfliktom záujmov sú uvedené na Webovom sídle v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“.
- (b) Banka oznámi povahu a zdroj konfliktu Klientovi pred vykonaním Pokynu alebo poskytnutím inej služby podľa tejto Zmluvy a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostní vždy záujmy Klienta pred vlastnými. V prípade konfliktu záujmov medzi viacerými klientmi Banky zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

- (c) Klient berie na vedomie, že v súlade s trhovou praxou Banka získava za poskytovanie Investičných služieb vo vzťahu k Podielovým listom Eurizon SK, ZCP Vybraných subjektov a obdobným Zahraničným cenným papierom od subjektov kolektívneho investovania Stimuly v podobe časti poplatkov, ktoré im hradia klienti. Subjektmi kolektívneho investovania rozumieme domáce alebo zahraničné správčovské spoločnosti a iné subjekty spravujúce podielové fondy alebo iné obdobné formy či schémy kolektívneho investovania podľa príslušných právnych predpisov štátu ich zriadenia. V závislosti od konkrétneho podielového fondu alebo konkrétnej inej obdobnej formy či schémy kolektívneho investovania Banka získava 0-100% vstupných poplatkov a 10-90% poplatkov za správu od týchto subjektov kolektívneho investovania. Takto získané časti poplatkov slúžia na zvýšenie kvality Investičnej služby pre Klienta a nebránia povinnosti Banky konať v záujme Klienta. Klient je oprávnený vyžiadať si podrobnejšie informácie, ktoré sa týkajú Stimulov, na ktoromkoľvek Predajnom mieste, resp. podať žiadosť, ktorú posúdi Banka v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch.

13.8 Upozornenie na riziká spojené s evidenciou Zahraničných cenných papierov u tretích osôb

Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Zahraničné cenné papiere môžu byť držané na účtoch tretích osôb mimo členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru alebo na súhrnných účtoch tretích osôb. Banka nenesie žiadnu zodpovednosť za konanie alebo opomenutie týchto tretích osôb. V takomto prípade sa na Zahraničné cenné papiere nemusí vzťahovať rovnaká alebo obdobná právna ochrana ako je tomu v prípade majetku evidovaného na osobitných účtoch podliehajúcich právnemu poriadku Slovenskej republiky alebo právnemu poriadku iného členského štátu Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru. Možné riziko zhŕňa najmä nasledovné situácie:

- (i) pokiaľ tretia osoba nedrží Zahraničné cenné papiere oddelene od svojho majetku, tieto môžu byť v prípade konkurzu tretej osoby zahrnuté do konkurznej podstaty tretej osoby a Klient ich nemusí získať späť v plnej výške;
- (ii) pokiaľ tretia osoba drží Zahraničné cenné papiere na súhrnnom účte, je možné, že ich nebude možné najmä v prípade konkurzu tretej osoby odlíšiť od majetku tretej osoby alebo iných klientov tretej osoby a Klient ich nemusí získať späť v plnej výške.

13.9 Informácie o ochrane finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov Klienta

Klient berie na vedomie, že Investičné produkty sú, v závislosti od ich typu a povahy, evidované na príslušných Účtoch. V prípade Zahraničných cenných papierov (vrátane ZCP Vybraných subjektov) Banka vykonáva vo vzťahu k tejto skupine Cenných papierov sekundárnu evidenciu na príslušných Účtoch. Uvedená skupina Cenných papierov je primárne evidovaná v evidencii príslušného emitenta, depozitára Agenta alebo inej osoby v zahraničí v súlade s právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na príslušné Zahraničné cenné papiere (vrátane ZCP Vybraných subjektov). Vo vzťahu k Slovenským cenným papierom Banka ako člen Centrálného depozitára vykonáva ich primárnu evidenciu na Účte slovenských cenných papieroch. Každý Účet predstavuje v každom ohľade výlučne samostatnú evidenciu o majetku a o majetkových hodnotách a právach Klienta, ktorá je oddelená od každej samostatnej evidencie majetku každého iného klienta v Banky ako aj

od evidencie majetku samotnej Banky. Banka je schopná kedykoľvek preukázať, ktoré zložky v jej evidencii klientskeho majetku patria Klientovi a na ktorých príslušných Účtoch je tento majetok Klienta evidovaný. Banka vykonáva Vedľajšiu službu Úschova a správa len vo vzťahu k Zahraničným cenným papierom. Banka je oprávnená využiť služby Agenta a zveriť mu druhotnú správu a úschovu Zahraničných cenných papierov. Banka hodnotí výber príslušného Agenta na základe jeho odborných znalostí a skúseností, reputácie, materiálneho, technického a personálneho vybavenia, ktoré garantujú adekvátnu úroveň zabezpečenia ochrany Klientovho majetku, pričom Banka zvažuje aj jednotlivé praktiky a zvyklosti uplatňované na trhoch, na ktorých príslušný Agent pôsobí ako aj právny poriadok krajiny, v ktorej majú byť príslušné Cenné papiere evidované. Banka prijíma vo vzťahu k Agentovi všetky adekvátne opatrenia a operačné nastavenia, vrátane požiadaviek na vyhovujúcu štruktúru účtov, na ktorých majú byť príslušné Cenné papiere evidované, tak, aby bola zabezpečená adekvátna úroveň ochrany Klientovho majetku a zároveň aby tieto opatrenia zohľadňovali a boli v plnej miere kompatibilné a vyhovujúce vzhľadom na charakter a povahu zvoleného miesta výkonu správy a úschovy príslušných Cenných papierov, operačného modelu Agenta, obchodných požiadaviek Klienta ako aj právny poriadok príslušného štátu, v ktorom Agent vykonáva svoju činnosť a tiež na existujúcu prax a zvyklosti na trhoch, na ktorých Agent pôsobí alebo na ktorých sa s príslušnými Cennými papiermi obchoduje alebo, v rámci ktorých sú príslušné Cenné papiere prijaté do správy a úschovy. Vzhľadom na štruktúru účtov, na ktorých sú príslušné Cenné papiere evidované, sa rozlišuje medzi tzv. „omnibus“ účtami a segregovanými účtami. „Omnibus“ účty predstavujú evidenciu majetku viacerých klientov. Segregované účty predstavujú výlučnú samostatnú evidenciu majetku konkrétneho klienta oddelenú od majetku ostatných klientov ako aj od majetku Agenta. V prípade „omnibus“ účtov nemusí byť možné s dostatočnou určitosťou identifikovať majetok príslušného konkrétneho klienta, ak voči tomuto klientovi je vznesený akýchkoľvek nárok tretej osoby (napr. z dôvodu platovnej neschopnosti, konkurzu, reštrukturalizácie alebo iného obdobného konania). Z tohto dôvodu môže byť príslušný nárok tretej osoby uspokojený aj z majetku patriaceho inému klientovi. Za účelom, aby sa predišlo možnému zmiešaniu majetku jedného klienta s majetkom iného klienta, ktoré hrozí v prípade štruktúry „omnibus“ účtu vedeného u Agenta, Banka má zavedené a dodržiava primerané postupy a opatrenia na zabezpečenie dostatočnej a nezameniteľnej identifikácie majetku Klienta ako aj majetku ostatných klientov, najmä tým, že zaviedla a udržiava príslušnú vnútornú evidenciu o majetkových hodnotách jednotlivých svojich klientov v podobe zriadenia a vedenia príslušných Účtov. Banka pravidelne vykonáva porovnávanie, hodnotenie (a podľa potreby aj rekonziliáciu a úpravu) záznamov o majetku svojich klientov evidovaných Agentom na „omnibus“ účte s majetkom svojich klientov evidovaných na príslušných Účtoch. Banka pravidelne monitoruje činnosť Agenta za účelom zhodnotenia, či jeho služby dosahujú požadovanú úroveň efektívnosti a spoľahlivosti. Iné Finančné produkty ako Cenné papiere Banka eviduje na príslušnom účte alebo v príslušnej účtovnej evidencii tak, aby boli oddeliteľné od Finančných produktov ostatných klientov ako aj od majetku Banky.

14. OSOBITNÉ USTANOVENIA V SÚVISLOSTI S INVESTIČNÝM PORADENSTVOM

- (a) Klient berie na vedomie, že pri posudzovaní vhodnosti konkrétnej požadovanej alebo odporúčanej Transakcie a konkrétneho typu Investičného produktu (prípadne aj iného Finančného produktu) Banka zohľadňuje, okrem iného, aj:
 - (i) úroveň koncentrácie v Bankovom portfóliu klienta Investičných produktov (prípadne aj iných Finančných produktov) vydaných alebo pochádzajúcim od jedného a toho istého emitenta; a
 - (ii) súlad operácií sledovaných každým zadaným Pokynom ohľadom iných ako Vybraných finančných produktov s požiadavkami na zabezpečenie likvidity a finančnej rezervy Klienta.
- (b) Klient ďalej potvrdzuje, že si je vedomý toho, že Banka pravidelne po poskytnutí Investičnej služby Investičného poradenstva a vykonaní príslušných Pokynov (a prípadne aj iných žiadostí či príkazov) vo vzťahu k Bankou odporúčaným alebo Klientom požadovaným Finančným produktom vykonáva kontrolu súladu výsledného zloženia Bankového portfólia klienta s Investičným profilom Klienta. Banka oznámi výsledky vykonanej kontroly Klientovi poskytnutím alebo sprístupnením Správy o vhodnosti alebo Správy o nevhodnosti.
- (c) V prípade, ak po poskytnutí Investičnej služby Investičného poradenstva a vykonaní príslušných Pokynov (a prípadne aj iných žiadostí či príkazov) vo vzťahu k Bankou odporúčaným alebo Klientom požadovaným Investičným produktom (a prípadne aj iným Finančným produktom) je zachovaný súlad výsledného Bankového portfólia klienta s Investičným profilom Klienta, Banka poskytne alebo sprístupnení Klientovi Správu o vhodnosti vždy k 30. júnu a 31. decembru každého kalendárneho roka.
- (d) V prípade, ak po poskytnutí Investičnej služby Investičného poradenstva a vykonaní príslušných Pokynov (a prípadne aj iných žiadostí či príkazov) vo vzťahu k Investičným produktom (a prípadne aj iným Finančným produktom) nie je zachovaný súlad výsledného Bankového portfólia klienta s Investičným profilom Klienta, najmä z dôvodu, že Klient požadoval vykonanie jednej alebo viacerých Transakcií ohľadom Investičných produktov (a prípadne aj iných Finančných produktov) mimo odporúčania Banky alebo z dôvodu, že pôvodne zabezpečený súlad už prestane existovať v dôsledku zmien trhových podmienok alebo preto, že nastali iné okolností majúce vplyv na hodnotu jednotlivých zložiek Bankového portfólia klienta, Banka poskytne alebo sprístupnení Klientovi Správu o nevhodnosti vždy k 31. marcu, 30. júnu, 30. septembru a 31. decembru každého kalendárneho roka.
- (e) V prípade zistenia nevhodnosti Bankového portfólia klienta z dôvodu jeho nesúladu s Investičným profilom Klienta, Banka oznámi Klientovi (spravidla k termínu poskytnutia Správy o nevhodnosti) aj dôvody spôsobujúce túto nevhodnosť, najmä poukáže na príslušné konkrétne vykonané Transakcie a príslušné Investičné produkty (prípadne aj iné Finančné produkty), ktoré danú nevhodnosť spôsobili. Po oznámení dôvodov spôsobujúcich nevhodnosť Bankového portfólia klienta (spravidla po Klientovom oboznámení sa s obsahom Správy o nevhodnosti) je Klient povinný dostaviť sa na Predajné miesto poskytujúce služby Investičného poradenstva za účelom prehodnotenia zloženia Bankového portfólia klienta tak, aby sa stalo pre Klienta vhodným a tým aj súladným s jeho Investičným profilom.
- (f) Banka je oprávnená oznámiť Klientovi vždy, ako bude mať o tom vedomosť, v primeranej lehote po získaní tejto vedomosti, informácie týkajúce sa nárastu rizika alebo

zhoršenia očakávaných výnosov príslušných Investičných produktov (prípadne aj iných Finančných produktov), najmä v každom z tých prípadov, v ktorých akákoľvek zmena ohľadom rizika alebo výnosov určuje aj zmenu referenčných trhov týchto Investičných produktov (prípadne aj iných Finančných produktov).

15. ZMENY OBCHODNÝCH PODMIENOK A CENNÍKA

15.1 Tieto Obchodné podmienky sú obchodnými podmienkami podľa § 37 Zákona o bankách.

15.2 Banka je oprávnená jednostranne meniť ustanovenia Cenníka a Obchodných podmienok v prípade ak je takáto zmena potrebná z dôvodu (i) zmeny právnych predpisov alebo podmienok na finančných trhoch objektívne spôsobilých ovplyvniť poskytovanie produktov a služieb zo strany Banky, (ii) zmeny v našich technických, informačných a bezpečnostných systémoch ovplyvňujúcej možnosť poskytovania portfólia služieb zo strany Banky na základe Zmluvy, (iii) zvyšovania kvality, bezpečnosti alebo dostupnosti portfólia služieb ponúkaných alebo poskytovaných zo strany Banky na základe Zmluvy, (iv) administratívnych zmien na strane Banky, alebo zmien v obchodnej politike Banky, pričom v takom prípade je Banka povinná o tom Klienta informovať Zverejnením aspoň 15 dní pred dňom nadobudnutia účinnosti danej zmeny. S výnimkou prípadu, ak Klient využije svoje právo podľa nasledujúcej vety, platí, že Klient udeľuje Banke svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien Cenníka a Obchodných podmienok. Klient má právo vysloviť svoj nesúhlas so zmenou Cenníka a Obchodných podmienok a v tejto súvislosti bezplatne vypovedať Zmluvu. Svoj nesúhlas so zmenou Cenníka a Obchodných podmienok a výpoveď Zmluvy z dôvodu tohto nesúhlasu je Klient oprávnený doručiť Banke písomne najneskôr v deň predchádzajúci dňu účinnosti zmeny Cenníka a Obchodných podmienok. V takom prípade plynúť výpovedná lehota v súlade s ustanoveniami Zmluvy. Ak Klient nedoručí najneskôr v deň predchádzajúci dňu účinnosti zmeny Cenníka a Obchodných podmienok aj výpoveď Zmluvy, platí, že zmenený Cenník a Obchodné podmienky sa odo dňa ich účinnosti budú na Klienta vzťahovať a predošlé znenie Obchodných podmienok stráca platnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením Obchodných podmienok.

16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom 14.11.2020. Nadobudnutím účinnosti nahrádzajú tieto Obchodné podmienky v plnom rozsahu Obchodné podmienky k Zmluve o investičných produktoch a investičných službách, ktoré upravovali právne vzťahy medzi Bankou a Klientom odo dňa 1.10.2020 do dňa účinnosti týchto Obchodných podmienok.