

# OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB, INVESTIČNÝCH ČINNOSTÍ A VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pre všetko,  
na čom záleží.



## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

**1.1** Tieto obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb (ďalej len „Obchodné podmienky“) upravujú právne vzťahy medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČ: 649 48 242, zapísanou v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608, organizačná zložka: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „Banka“) a Klientom pri poskytovaní investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa Zákona o cenných papieroch.

**1.2** Tieto Obchodné podmienky sú vydané podľa §273 Obchodného zákonníka a §37 Zákona o bankách ako všeobecné obchodné podmienky, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy uzavretej medzi Bankou a jej Klientom, ktorá na tieto Obchodné podmienky odkazuje.

**1.3** V rozsahu, v akom sa ustanovenia Zmluvy líšia od týchto Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia predmetnej Zmluvy. V rozsahu, v akom sa ustanovenia týchto Obchodných podmienok odlišujú od VOP, sú rozhodujúce ustanovenia týchto Obchodných podmienok s výnimkou prípadov uvedených vo VOP. Pre vylúčenie pochybností, tieto Obchodné podmienky pre investičné služby sú Osobitnými obchodnými podmienkami v zmysle VOP.

## 2. VYMEDZENIE ZÁKLADNÝCH POJMOV A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

**2.1** V týchto obchodných podmienkach pre investičné služby a v dokumentoch, ktoré na obchodné podmienky pre investičné služby odkazujú, budú mať nasledovné pojmy nasledovný význam:

**BCPB** je spoločnosť Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, Bratislava 811 06, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 117/B.

**Bežný účet** je bežný účet vedený Bankou pre Klienta na základe zmluvy o bežnom účte podľa §708 – 715 Obchodného zákonníka určený Klientom v Zmluve, na ktorý Klient vkladá peňažné prostriedky pre účely vykonávania Transakcií.

**Centrálny depozitár** je spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava

I, oddiel: Sa, vložka č. 493/B alebo akýkoľvek iný subjekt s licenciou centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch.

**Cenné papiere** sú Zahraničné finančné nástroje a Slovenské cenné papiere.

**Cenník** je cenník vydaný Bankou, v účinnom znení, ktorý určuje výšku poplatkov účtovaných Bankou pri poskytovaní jej služieb klientom.

**Člen** je člen Centrálného depozitára.

**Dôvernými informáciami** sú všetky informácie týkajúce sa Klienta, ktoré o ňom Banka získala na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva podľa Zákona o bankách, dôverného charakteru podľa Zákona o cenných papieroch, predmetom ochrany osobných údajov podľa Zákona o ochrane osobných údajov, obchodného tajomstva podľa Obchodného zákonníka alebo sú z iného dôvodu dôverného charakteru a boli poskytnuté Klientom Banke, pričom tento pojem zahŕňa aj obsah Zmluvy.

**Evidencia investičného majetku** je účet majiteľa zriadený a vedený Bankou pre Klienta ako majiteľa účtu podľa § 105 Zákona o cenných papieroch pre Slovenské cenné papiere (a ak sa tak Banka a Klient dohodnú aj účet vedený v internej evidencii Banky podľa ustanovenia § 71h ods. 2 Zákona o cenných papieroch pre vybrané Slovenské cenné papiere, ktoré sú uvedené v Zmluve) spolu s internou evidenciou Banky o Zahraničných finančných nástrojoch nadobudnutých a spravovaných Bankou pre Klienta pre Zahraničné cenné papiere a Podielové listy.

**Investícia** je použitie peňažných prostriedkov Klienta na nadobudnutie Investičného majetku označeného v Pokyne na investovanie spôsobom predpokladaným pre daný druh Investičného majetku v týchto obchodných podmienkach pre investičné služby.

**Investičný majetok** je tvorený Podielovými listami, Zahraničnými cennými papiermi a Slovenskými cennými papiermi, peňažnými prostriedkami alebo podľa okolností inými finančnými nástrojmi vo vzťahu ku ktorým Banka poskytuje Investičné služby Klientovi.

**Investičné služby** znamenajú investičné služby, investičné činnosti, vedľajšie služby, služby Člena (vrátane vedenia príslušných účtov), ako aj ďalšie činnosti, ktoré je Banka oprávnená poskytovať v súlade so Zákonom o cenných papieroch a Zákonom o kolektívnom investovaní.

**Klient** je fyzická osoba alebo právnická osoba s ktorou Banka uzatvorila Zmluvu alebo ktorá prejavila vôľu uzavrieť s Bankou Zmluvu; akýkoľvek odkaz na konanie Klienta zahŕňa konanie Oprávnenej osoby.

**Obchodné miesto** je organizačný útvar Banky určený pre styk s Klientom.

**Obchodné priestory** sú priestory Obchodných miest, prípadne aj iné administratívne priestory Banky, v ktorých spravidla dochádza k uzatváraniu právnych vzťahov medzi Bankou a Klientom. Obchodné priestory sa považujú za miesto plnenia, pokiaľ sa Banka s Klientom nedohodne inak.

**Obchodný deň** je deň, ktorý nie je sobotou, nedeľou ani dňom pracovného pokoja ani dňom pracovného voľna v Slovenskej republike a zároveň, vo vzťahu k vykonávanej Transakcii, je to deň, ktorý je v prevádzke príslušný systém zúčtovania alebo vyrovnaní a Banka je schopná realizovať Transakciu.

**Obchodný zákonník** je zákon č. 513/1991 Z. z., Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov.

**Odplata** je odplata Klienta Banke za vykonanie Investičnej služby na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, ktorej výška je stanovená v Cenníku alebo podľa okolností osobitne medzi Zmluvnými stranami dojednaná.

**Oprávnená osoba** je Klient osobne a osoba, ktorá je oprávnená v mene Klienta k podávaniu Pokynov Banke ako i k zmenám, alebo k zrušeniu takých Pokynov, ak je uvedená na Karte Podpisového vzoru k Evidencii investičného majetku (majetkovému účtu) alebo na základe predloženia písomného plnomocenstva vystaveného Klientom s úradne overeným podpisom Klienta.

**Peňažný účet** je ktorýkoľvek účet vedený v Banke pre Klienta podľa príslušnej meny požadovanej pre finančné vysporiadanie kúpy/predaja, na ktorý Klient vkladá peňažné prostriedky pre účely vykonávania Transakcií, vrátane Bežného účtu.

**Podielové listy** sú podielové listy alebo obdobné cenné papiere zahraničných podielových fondov alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania distribuované v Slovenskej republike v súlade s ustanoveniami Zákona o kolektívnom investovaní.

**Karta Podpisového vzoru k Evidencii investičného majetku (majetkovému účtu)** sú údaje Oprávnených osôb, ktoré sú uložené v Banke a ktoré zakladajú plnomocenstvo k podávaniu Pokynov Banke ako i k zmenám, alebo k zrušeniu takých Pokynov.

**Pokyn** je akýkoľvek pokyn alebo inštrukcia Klienta vo forme predpísanej Bankou za účelom vykonania Transakcie s Investičným majetkom alebo iného úkonu vo vzťahu k Investičnému majetku podľa Zmluvy.

**Prevádzkový poriadok** je prevádzkový poriadok Centrálného depozitára v účinnom znení.

**Program** je pravidelný program investovania do podielových fondov alebo pravidelný program investičného sporenia.

**Profil investora** je investičný profil Klienta, ktorý

Klient oznámil Banke vyplnením dokumentu označeného ako „Profil investora“, ktorý slúži ako základ pre získavanie informácií o Klientovi podľa právnych predpisov upravujúcich podmienky poskytovania investičných služieb.

**Slovenské cenné papiere** sú cenné papiere v zaknihovanej podobe vydané na území Slovenskej republiky a evidované Centrálnym depozitárom, s ktorými sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.

**Služba elektronického bankovníctva** je služba, ktorú poskytuje Banka a ktorá umožňuje diaľkovú komunikáciu Klienta alebo inej splnomocnenej osoby s Bankou prostredníctvom osobitného technického a programového vybavenia v rozsahu aktívnych operácií a/ alebo pasívnych operácií.

**Stratégia vykonávania pokynov** je stratégia Banky, ktorá určuje spôsob a náležitosti vykonávania Pokynov uvedená v dokumente „Stratégia vykonávania pokynov (Best Execution Policy)“ v účinnom znení, ktorý je Uverejnený na internetovej stránke banky [www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/mifid.html](http://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/mifid.html).

**Transakcia** je vykonanie akéhokoľvek Pokynu Klienta predpokladaného Zmluvou ohľadom Investičného majetku, ktorý podľa Zmluvy môže byť evidovaný v Evidencii investičného majetku.

**Uverejnenie** je sprístupnenie dokumentu alebo informácie pre Klientov zo strany Banky vo verejne prístupných Obchodných priestoroch a/alebo prostredníctvom Služieb elektronického bankovníctva a/alebo na internetovej stránke Banky a/alebo inou vhodnou formou podľa rozhodnutia Banky alebo iným spôsobom dohodnutým s Klientom.

**VOP** sú všeobecné obchodné podmienky na vykonávanie bankových obchodov vydané Bankou, v účinnom znení.

**Zahrančné cenné papiere** sú cenné papiere v zaknihovanej podobe alebo záznamy o právach k cenným papierom, predovšetkým akcie, dlhopisy a investičné certifikáty, emitované osobou so sídlom alebo bydliskom mimo územia Slovenskej republiky, ktoré sú emitované mimo územia Slovenskej republiky a sú obchodované na Zahraničnom trhu, alebo zaknihované cenné papiere emitované osobou so sídlom alebo bydliskom na území Slovenskej republiky, ktoré sú emitované mimo územia Slovenskej republiky a sú obchodované na Zahraničnom trhu, okrem Podielových listov.

**Zahrančné finančné nástroje** sú Zahraničné cenné papiere a Podielové listy.

**Zahraničný register cenných papierov** je miesto alebo osoba, kde sú registrovaní majitelia

Zahraničných cenných papierov, a to na účte Banky alebo jej správcu, prípadne priamo na účte Klienta, ak si to vyžaduje príslušný Zahraničný trh.

**Zahraničný trh** je trh cenných papierov organizovaný mimo územia Slovenskej republiky, na ktorom má Banka zmluvne zabezpečenú možnosť vyrovnania obchodov na ňom uzatvorených.

**Zákon o bankách** je zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

**Zákon o cenných papieroch** je zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Zákona o kolektívnom investovaní je zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

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

**Zmluva** znamená zmluvu medzi Bankou a Klientom, ktorej predmetom je poskytnutie Investičnej služby podľa článku 3 týchto Obchodných podmienok.

**2.2** V týchto Obchodných podmienkach a v dokumentoch, na ktoré tieto Obchodné podmienky odkazujú:

- (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 odkaz na akýkoľvek právny predpis, 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 a
  - (iii) akýkoľvek vykonávací predpis prijatý na základe takéhoto právneho predpisu vrátane všetkých jeho neskorších zmien, noviel alebo doplnkov;
- (d) pojmy v jednotnom čísle zahŕňajú aj význam množného čísla a naopak, pokiaľ z kontextu nevyplýva iné.

**2.3** Nadpisy použité v týchto Obchodných podmienkach alebo v Zmluve slúžia len na uľahčenie orientácie v texte a nemajú vplyv

na výklad týchto Obchodných podmienok lebo Zmluvytext, with no influence on the interpretation of these Business Terms and Conditions or the Agreement.

### **3. ZMLUVNÝ VZŤAH MEDZI BANKOU A KLIENTOM**

- 3.1** PBanka s Klientom uzatvára pred poskytnutím prvej Investičnej služby Zmluvu obsahujúcu konkrétne vymedzenie poskytovaných Investičných služieb a práv a povinností pri ich poskytovaní. Tieto Obchodné podmienky budú neoddeliteľnou súčasťou každej Zmluvy, ak na ne odkazuje príslušná Zmluva. Pre vylúčenie pochybností, každá Zmluva je rámcovou zmluvou o poskytnutí investičných služieb.
- 3.2** Každá Zmluva môže upraviť poskytovanie jednej alebo viacerých Investičných služieb a môže predstavovať jeden zmluvný typ alebo kombináciu zmluvných typov podľa druhej časti Zákona o cenných papieroch a tiež upraviť vedenie príslušných účtov alebo Evidencií investičného majetku.

### **4. EVIDENCIA INVESTIČNÉHO MAJETKU**

#### **4.1** Evidencia Investičného majetku

- (a) Na základe Zmluvy alebo viacerých Zmlúv Banka Klientovi zriadi a vedie Evidenciu investičného majetku.
- (b) Banka oznámi Klientovi číselné označenie Evidencie investičného majetku bezodkladne po zriadení Evidencie investičného majetku.
- (c) V Evidencii investičného majetku Banka pre Klienta eviduje:
  - (i) údaje o Slovenských cenných papieroch nadobudnutých na účet Klienta, najmenej v rozsahu nasledovných údajov:
    - (A) názov Slovenského cenného papiera,
    - (B) druh Slovenského cenného papiera,
    - (C) počet kusov Slovenského cenného papiera príslušnej emisie,
    - (D) ISIN Slovenského cenného papiera,
  - (ii) údaje o Zahraničných cenných papieroch nadobudnutých na účet Klienta a zverených do správy Banky najmenej v rozsahu nasledovných údajov:
    - (A) názov Zahraničného cenného papiera,
    - (B) druh Zahraničného cenného papiera,
    - (C) počet kusov Zahraničného cenného papiera,
    - (D) ISIN Zahraničného cenného papiera, a

(iii) údaje o Podielových listoch nadobudnutých na účet Klienta a zverených do správy Banky najmenej v rozsahu nasledovných údajov:

- (A) názov príslušného zahraničného podielového fondu,
- (B) počet kusov Podielových listov
- (C) ISIN Podielového fondu.

**4.2** O stave majetku Klienta v Evidencii investičného majetku je Klient informovaný pravidelne najmenej v štvrtročných intervaloch (ak nebolo dohodnuté inak) doručením stavového výpisu vždy ku koncu kalendárneho štvrťroka. Na žiadosť Klienta a po zaplatení poplatku stanoveného pre tento úkon v Cenníku Banka Klientovi doručí stavový výpis z Evidencie investičného majetku aj k inému termínu, ako je uvedený v tomto odseku.

**4.3** Zmenové výpisy z Evidencie investičného majetku (a/alebo confirmácie) Banka vyhotovuje a doručuje Klientovi po každej Transakcii.

**4.4** Klientovi sú príslušné informácie poskytované na trvanlivom médiu. Klient má možnosť zvoliť podobu takéhoto trvanlivého média a túto podobu následne meniť. Pokiaľ Klient výslovne nepožiadá o poskytovanie informácií zo strany Banky podľa bodu 4.2 a 4.3 týchto Obchodných podmienok v listinnej podobe, Banka je oprávnená informácie poskytovať v elektronickej podobe v zabezpečenom súbore, a to spravidla e-mailom na e-mailovú adresu oznámenú Klientom Banke.

**4.5** Evidencia Slovenských cenných papierov

(a) Klientom, ktorí sa rozhodli investovať do Slovenských cenných papierov a nemajú v Banke zriadenú Evidenciu investičného majetku, Banka po podpise príslušnej Zmluvy zriadi Evidenciu investičného majetku. Ak sa tak Banka a Klient dohodnú v príslušnej Zmluve a Klient nedá Banke iný Pokyn, v Evidencii investičného majetku bude Banka viesť vybrané Slovenské cenné papiere, ktoré sú uvedené v Zmluve formou internej evidencie Banky ako držiteľskej správy cenných papierov v zmysle § 6 ods. 8 Zákona o cenných papieroch vo vlastnom mene a na účet Klienta.

(b) V Evidencii investičného majetku Banka vedie pre Klienta Slovenské cenné papiere a poskytuje Klientovi služby Člena podľa ustanovení Zmluvy, Prevádzkového poriadku a akýchkoľvek stálych alebo prechodných pravidiel vzťahujúcich sa na činnosť Centrálného depozitára a jeho Členov. Banka môže z dôvodov technologických, organizačných alebo iných okolností fungovania systému evidencie Centrálného depozitára odmietnuť poskytnutie ktorejkoľvek zo služieb inak bežne poskytovaných

v súvislosti s Evidenciou investičného majetku. the Records of Investment Assets.

(c) Na vykonanie Pokynu súvisiaceho so Slovenskými cennými papiermi evidovanými v Evidencii investičného majetku bude používaný najmä Peňažný účet Klienta, na ktorý Klient zloží peňažné prostriedky potrebné na výkon činností Banky podľa Zmluvy a Prevádzkového poriadku. Banka má k takto zloženým peňažným prostriedkom inkasné právo, k čomu ju Klient výslovne splnomocňuje.

**4.6** Evidencia Zahraničných cenných papierov

(a) Klientom, ktorí sa rozhodli investovať do Zahraničných cenných papierov a nemajú v Banke zriadenú Evidenciu investičného majetku, Banka po podpise príslušnej Zmluvy zriadi Evidenciu investičného majetku. V Evidencii investičného majetku bude Banka viesť Zahraničné cenné papiere formou internej evidencie Banky ako správcu cenných papierov vo vlastnom mene a na účet Klienta o Zahraničných cenných papieroch Klienta prijatých do správy.

(b) V Evidencii investičného majetku Banka eviduje len Zahraničné cenné papiere, ktoré boli pre Klienta nadobudnuté alebo môžu byť spravované komisionárskym spôsobom, t. j. v mene Banky a na účet Klienta. Všetky služby v súvislosti so Zahraničnými cennými papiermi budú poskytované v súlade so Zmluvou a prevádzkovými pravidlami príslušného Zahraničného registra cenných papierov alebo zahraničného trhu. Banka môže z dôvodov technologických, organizačných alebo iných okolností týchto osôb alebo systémov odmietnuť poskytnutie ktorejkoľvek zo služieb inak bežne poskytovaných v súvislosti s Evidenciou investičného majetku.

**4.7** Evidencia Podielových listov

(a) Ak v Zmluve nie je uvedené inak, Klientom, ktorí sa rozhodli investovať do Podielových listov a nemajú v Banke zriadenú Evidenciu investičného majetku, Banka po podpise príslušnej Zmluvy zriadi Evidenciu investičného majetku. V Evidencii investičného majetku bude Banka viesť Podielové listy formou internej evidencie Banky ako správcu cenných papierov konajúceho na základe poverenia Klienta vo vlastnom mene a na účet Klienta, o Podielových listoch Klienta prijatých do správy.

(b) V Evidencii investičného majetku Banka eviduje len Podielové listy, ktoré boli pre Klienta nadobudnuté alebo môžu byť spravované komisionárskym spôsobom, t. j. v mene Banky a na účet Klienta Všetky

služby v súvislosti s Podielovými listami budú poskytované v súlade so Zmluvou, pravidlami a podmienkami ZSS a prevádzkovými pravidlami príslušného Zahraničného registra cenných papierov alebo zahraničného trhu. Banka môže z dôvodov technologických, organizačných alebo iných okolností týchto osôb alebo systémov odmietnuť poskytnutie ktorejkoľvek zo služieb inak bežne poskytovaných v súvislosti s Evidenciou investičného majetku.

## 5. VÝKON SPRÁVY CENNÝCH PAPIEROV

**5.1** Pokiaľ sa na tom Banka a Klient dohodli v Zmluve, Banka vykonáva pre Klienta správu Cenných papierov a Podielových listov v rozsahu podľa tohto článku 5 s odbornou starostlivosťou a v súlade s právnymi predpismi. Správa Slovenských cenných papierov bude vykonávaná vždy len na základe osobitného dojednania v príslušnej Zmluve alebo osobitnej Zmluvy.

**5.2** Banka bude v súvislosti so správou Cenných papierov a Podielových listov vykonávať na základe Pokynu udeleného Klientom a prijatého Bankou nasledujúce činnosti:

- (a) podpisovať v mene Klienta akékoľvek dokumenty potrebné na prijatie príjmov pre Klienta a výkon práv zo spravovaných Cenných papierov a Podielových listov a predkladať všetky potrebné dokumenty a doklady, ktoré sú Banke k dispozícii, potrebné na prijatie takých príjmov a vykonanie práv; na všetky tieto úkony Klient Banku splnomocňuje podpisom Zmluvy, ktorá obsahuje záväzok Banky vykonávať správu Cenných papierov a Podielových listov;
- (b) prijímať pre Klienta a zúčtovať v prospech určeného Peňažného účtu akékoľvek platby (vrátane výnosov, úrokov, dividend, príjmov z predaja a iných rozdeľovaných čiastok), prijaté od emitenta Cenných papierov a Podielových listov alebo príslušného platobného agenta alebo systému zúčtovania a vyrovnania v súvislosti so svojím, postavením správcu Cenných papierov a Podielových listov, a to aj bez Pokynu udeleného Klientom;
- (c) vymieňať Cenné papiere a Podielové listy, pokiaľ sa jedná o čisto technickú výmenu (napr. výmena dočasných cenných papierov za definitívne cenné papiere);
- (d) vykonávať predkupné práva a ďalšie právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Cennými papiermi a Podielovými listami; a

(e) vykonávať ďalšie činnosti týkajúce sa správy Zahraničných finančných nástrojov, ale výlučne len podľa Zmluvy a Pokynu Klienta; Banka nemá žiadnu povinnosť vykonať akúkoľvek činnosť alebo úkon na ktorú sa výslovne nezaviazala alebo na ktorú Klient nedal Pokyn.

**5.3** Banka v žiadnom prípade nie je povinná bez osobitnej dohody (vrátane dohody o odmene a úhrade nákladov Banky za také činnosti) vykonávať hlasovacie práva z Cenných papierov a uplatňovať práva z Cenných papierov a Podielových listov v akomkoľvek súdnom, správnom alebo inom konaní, vrátane akýchkoľvek insolvenčných konaní alebo reorganizačných opatrení.

**5.4** Banka je v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom spôsobu vykonania Pokynu Klienta vo vzťahu k výkonu práv z Cenných papierov a Podielových listov obstarat' na náklady Klienta akúkoľvek podľa názoru Banky potrebnú odbornú radu prípadne vyžiadať si doplnenie Pokynu Klienta alebo poskytnutie ďalších informácií a až do času kým takáto rada, doplnenie alebo ďalšia informácia nie je poskytnutá Banka nemá povinnosť vykonať žiadne úkony vo vzťahu k výkonu práv z Cenných papierov a Podielových listov.

**5.5** Klient udeľuje Banke vopred Pokyn bez zbytočného odkladu doručiť Klientovi všetky formuláre plných mocí, oznámenia o konaní zhromaždení a akékoľvek iné správy a oznámenia preukázateľne doručené Banke týkajúce sa Cenných papierov a Podielových listov.

## 6. VYKONÁVANIE POKYNOV

**6.1** Pokynom sa pre účely tohto článku rozumie požiadavka Klienta na kúpu, predaj, prevod, prechod, presun alebo vysporiadanie kúpy alebo predaja Slovenského cenného papiera alebo Zahraničného finančného nástroja, akceptovaná Bankou za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta. Pokynom sa na účely tohto článku rozumie aj požiadavka na poskytnutie služby Člena.

**6.2** Spôsob a podmienky podávania Pokynov

(a) Akékoľvek Pokyny musia spĺňať všetky nasledovné podmienky (pokiaľ pre konkrétny druh Transakcie nie je dohodnuté inak):

- (i) musia byť urobené vo forme predpísanej týmito Obchodnými podmienkami alebo inak určenej zo strany Banky, čo v prípade Pokynov zadávaných písomne znamená ich zadávanie na formulári určenom

zo strany Banky pre daný Pokyn, specified by the Bank for the respective Order,

- (ii) musia byť Banke doručené v súlade s Obchodnými podmienkami;
  - (iii) musia byť podpísané (osobne pred pracovníkom Banky alebo musia byť podpisy podpisujúcej osoby úradne overené) alebo potvrdené podľa odseku (c) nižšie a uskutočnené Klientom alebo inou Oprávnenou osobou, musia byť určité, zrozumiteľné, správne a presné,
  - (iv) obsah a uskutočnenie Pokynu nesmú byť v rozpore so Zákonom o kolektívnom investovaní, Zákonom o cenných papieroch ani ostatnými právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre Banku alebo, pokiaľ má Banka o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta.
- (b)** Klient môže zadať Banke Pokyn jedným z nasledovných spôsobov:
- (i) písomne, doručením Banke riadne vyplneného a podpísaného formulára stanoveného pre daný typ Transakcie, alebo
  - (ii) telefonicky, ak táto možnosť predkladania Pokynov bola osobitne dojednaná v Zmluve.
- (c)** Podpísanie písomného vyhotovenia Pokynu, ktorý bol zadaný, alebo confirmácie o Transakcii, ktorá bola dohodnutá telefonicky počas zaznamenávaného hovoru Klienta a pracovníka Banky, má deklaratórny účinok a takýto Pokyn sa považuje za zadaný a Transakcia za dohodnutú v momente ukončenia príslušného zaznamenávaného telefonického hovoru. Tým nie je dotknuté právo Banky v prípadoch, keď to považuje za vhodné, pred vykonaním takéhoto Pokynu alebo Transakcie vyžiadať si od Klienta potvrdenie jeho obsahu písomne alebo prostredníctvom faxu alebo e-mailu. V prípade nezrovnalostí medzi telefonickou nahrávkou a obsahom písomného vyhotovenia Pokynu alebo confirmácie o Transakcii má prednosť telefonická nahrávka.
- (d)** Banka môže vydať osobitné obchodné podmienky alebo prevádzkové pravidlá, ktorými sa budú riadiť jednotlivé formy zadávania Pokynov. Využitím ktorejkoľvek z foriem zadávania Pokynov Klient vyslovuje súhlas s príslušnými pravidlami, ktoré sa na jej používanie vzťahujú.

### 6.3 Termín vykonania Pokynov

- (a)** Ak nie je dohodnuté inak a pokiaľ tomu nebránia okolnosti mimo kontroly Banky, Banka vykoná Pokyn bezodkladne po jeho doručení.
- (b)** Pokyny Klienta týkajúce sa Investičného majetku Banka vykoná bez zbytočného odkladu po ich prijatí a uistení sa o tom, že neexistujú prekážky ich vykonania a v súlade s pravidlami aplikovateľnými na príslušný druh Investičného majetku alebo trhu, na ktorom sa s daným druhom Investičného majetku obchoduje. Klient berie na vedomie a súhlasí, že lehoty potrebné na vykonanie jednotlivých Pokynov sa môžu v závislosti od druhu Pokynu alebo druhu Investičného majetku líšiť a lehoty, v ktorých boli vykonané predchádzajúce Pokyny Klienta, nie sú zárukou možnosti vykonať iné Pokyny Klienta v tých istých lehotách.
- (c)** Banka Klienta vopred informuje o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania jeho Pokynov, o ktorých má Banka vedomosť.
- (d)** Banka Klienta na jeho žiadosť informuje o stave vykonávania Pokynu.
- (e)** 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. Záväznosť Pokynu na investovanie alebo Pokynu na predaj sa skončí dňom uvedeným v Pokyne. Pokiaľ údaj o uplynutí záväznosti Pokynu nie je uvedený v písomnom vyhotovení Pokynu, platí nevyvrátiteľná domnienka, že Pokyn je platný 90 kalendárnych dní.
- (f)** Ak nie je dohodnuté inak, Klient môže svoj Pokyn odvolať písomnou formou. Ak odvolanie neurčuje neskoršiu účinnosť, nadobúda účinnosť najneskôr nasledujúci Obchodný deň po dni, keď bolo Banke doručené. Odvolanie Pokynu nemá vplyv na povinnosť Klienta zaplatiť Odplatu za činnosť Banky riadne uskutočnenú do účinnosti odvolania. Nie je možné odvolať Pokyn, ktorý už bol vykonaný alebo ktorého vykonaniu už Banka nevie zabrániť alebo len s neprimeranými ťažkosťami.
- (g)** Ak Klient Pokyn odvolal, je Banka povinná od účinnosti odvolania nepokračovať v činnosti, na ktorú sa odvolaný Pokyn vzťahuje. Je však povinná Klienta upozorniť na opatrenia potrebné na to, aby sa zabránilo vzniku škody bezprostredne hroziacej Klientovi nedokončením činnosti súvisiacej s odvolaným Pokynom.
- (h)** Banka je povinná informovať Klienta o vykonanom Pokyne. Pokiaľ sa Pokyny

týkajú podielových listov alebo akcií subjektov kolektívneho investovania a sú vykonávané pravidelne, Banka je oprávnená informovať Klienta o vykonaných Pokynoch raz za šesť mesiacov, inak Banka informuje Klienta o vykonaných Pokynoch spravidla nasledujúci Obchodný deň po vykonaní Pokynu, resp. potvrdení, pokiaľ odoslanie informácie závisí na potvrdení tretej osoby.

- (i) Klientovi sú príslušné informácie poskytované na trvanlivom médiu. Klient má možnosť zvoliť podobu takéhoto trvanlivého média a túto podobu následne meniť. Pokiaľ Klient výslovne nepožiadá o poskytovanie informácií zo strany Banky podľa tohto bodu v listinnej podobe, Banka je oprávnená informácie poskytovať v elektronickej podobe v zabezpečenom súbore, a to spravidla e-mailom na e-mailovú adresu oznámenú Klientom Banke.

#### 6.4 Pokyny zadávané telefonicky

- (a) Pri Pokynoch zadávaných telefonicky je Klient povinný identifikovať sa prostredníctvom osobného identifikačného čísla alebo obdobného kódu prideleného Bankou a autentifikačným údajom (heslom) dojednaným s Bankou.
- (b) Banka je povinná zabezpečiť, aby o všetkých ňou poskytovaných investičných službách, činnostiach a obchodoch boli vedené dostatočné záznamy. Záznamy obsahujú aj nahrávanie telefonických hovorov a elektronickej komunikácie týkajúcich sa poskytovaných investičných služieb, a to aj v prípade, že tieto hovory alebo komunikácia nevedú k poskytnutiu služieb. Kópie záznamov hovorov a komunikácie s Klientom týkajúcich sa poskytovaných investičných služieb budú na vyžiadanie k dispozícii po dobu päť rokov.

#### 6.5 Odmietnutie Pokynu

Banka je oprávnená odmietnuť realizáciu akéhokoľvek Pokynu, ak:

- (a) Pokyn nebol podaný včas;
- (b) Pokyn obsahuje nesprávne, neúplné alebo nezrozumiteľné údaje;
- (c) Pokyn nie je podaný na formulári Banky na to určenom alebo nie je Banke doručený niektorým zo spôsobov uvedených v týchto Obchodných podmienkach;
- (d) Banka má podozrenie, že Pokyn podáva neoprávnená osoba;
- (e) Pokyn akokoľvek odporuje vnútorným predpisom Banky alebo právnym predpisom alebo by jeho splnením mohlo dôjsť k porušeniu alebo obchádzaniu právnych predpisov;

(f) splnením Pokynu by mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo k vzniku konfliktu záujmov; manipulation or conflict of interest;

(g) Klient odmietol poskytnúť Banke všetky alebo niektorú z informácií požadovaných Bankou podľa Zmluvy alebo týchto Obchodných podmienok..

## 7. OCHRANA INVESTIČNÉHO MAJETKU KLIENTA

### 7.1 Systém ochrany vzťahujúci sa na Investičný majetok

Investičný majetok iný ako vklady na Peňažných účtoch podlieha systému ochrany klientskeho majetku podľa českého zákona č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu. Vklady na Peňažných účtoch podliehajú ochrane podľa českého zákona č.21/1992 Sb. o bankách.

## 8. VYHLÁSENIA BANKY

Banka vyhlasuje v prospech Klienta, že:

- (a) má všetky oprávnenia na poskytovanie Investičných služieb; a
- (b) postupuje pri poskytovaní Investičných služieb s odbornou starostlivosťou a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

## 9. VYHLÁSENIA A UDELENIE SÚHLASU KLIENTA

9.1 Klient ku dňu podpísania Zmluvy a ku dňu podania akéhokoľvek Pokynu alebo inštrukcie vyhlasuje v prospech Banky, že každé z jeho vyhlásení nižšie je pravdivé a správne, pričom vyhlásenie sa vzťahuje na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania:

- (a) je osobou riadne spôsobilou na právne úkony a nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke v zmysle Zákona o bankách;
- (b) je schopný ohodnotiť a porozumieť (samostatne alebo prostredníctvom nezávislého odborného poradcu) a rozumie a akceptuje podmienky a riziká vyplývajúce z vykonania Transakcií, a je tiež schopný prijať a prijíma finančné a ostatné riziká spojené s Transakciami;
- (c) nie je politicky exponovanou osobou v zmysle platných všeobecne záväzných právnych predpisov;
- (d) Zmluva je platná a pre neho záväzná a jeho povinnosti z nej sú voči nemu vykonateľné;



- (e) uzavretie Zmluvy Klientom a jeho plnenie povinností podľa nej ako aj všetky činnosti Klienta ohľadom Investičného majetku podľa Zmluvy nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom ani so žiadnym iným dokumentom, ktorým je Klient viazaný;
- (f) každá Oprávnená osoba je oprávnená konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedenými v Karte Podpisového vzoru k Evidencii investičného majetku (majetkovému účtu);
- (g) všetky informácie a dokumenty predložené zo strany Klienta Banke v súvislosti so Zmluvou (vrátane osobných a ďalších údajov Klienta uvedených v Zmluve) sú správne, pravdivé, platné a aktuálne ku dňu ich predloženia Banke;
- (h) peňažné prostriedky prevedené na Peňažný účet a Investičný majetok poskytnutý do správy Banky sú vo výlučnom vlastníctve Klienta, nie sú predmetom obmedzenia dispozície s nimi a boli nadobudnuté legálne;
- (i) neopomenul predložiť Banke žiadnu informáciu, ktorej predloženie by spôsobilo, že iná informácia, ktorá bola Banke predložená, je nepravdivá alebo zavádzajúca v akomkoľvek podstatnom ohľade;
- (j) uzatvára Zmluvu a dáva každý Pokyn vo vlastnom mene, na svoj vlastný účet a z vlastného podnetu (a nie na odporúčanie alebo radu zo strany Banky, ak nebolo písomne dohodnuté inak);
- (k) v prípade zadania Pokynu na investovanie sa Klient dostatočne oboznámil so všetkými dokumentmi a podmienkami investovania (vrátane akýchkoľvek právnych predpisov, prospektov, prevádzkových poriadkov, emisných podmienok, spôsobov výpočtu výnosov a iných dokumentov upravujúcich problematiku investovania do príslušných finančných nástrojov) a so všetkými rizikami (vrátane prípadného kreditného rizika), ktoré pre Klienta vyplývajú z investovania do Slovenských cenných papierov a Zahraničných finančných nástrojov.

## 10. ODPLATA

- 10.1 Za Investičné služby poskytované Bankou v zmysle Zmluvy patrí Banke Odplata v zmysle Cenníka. Okrem Odplaty je Klient povinný Banke nahradiť všetky preukázateľne vynaložené výdavky, ktoré jej vzniknú v súvislosti s plnením jej povinností podľa Zmluvy.
- 10.2 Ak príslušný Cenník neurčuje inak, Odplata je splatná v deň podania Pokynu, najneskôr

však v deň vysporiadania (valuty) príslušnej Transakcie. Klient súhlasí s tým, že Banka má právo inkasovať Odplatu tvorenú všetkými splatnými pohľadávkami s príslušenstvom, Čiastku vyrovnania, centové vyrovnanie, ktoré hradí Klient v prípade Pokynu, ktorý je zadný na konkrétny objem (čiastku) obchodu alebo kde je uvedená hodnota pravidelnej investície a všetky poplatky a náklady a nároky na náhradu škôd, ktoré jej vzniknú voči Klientovi na základe alebo v súvislosti s Zmluvou na ťarchu Peňažného účtu Klienta; pričom za týmto účelom má Banka právo vopred blokovať peňažné prostriedky na Peňažnom účte.

10.3 Klient obdrží od Banky potvrdenie o zúčtovaní Odplaty a nákladov, resp. iných pohľadávok Banky na ťarchu Peňažného účtu.

10.4 Zmluvné strany potvrdzujú, že v prípade oneskorenia úhrady Klientom je Banka oprávnená Klientovi účtovať zákonný úrok z omeškania.

## 11. ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU

11.1 Žiadna zo Zmluvných strán nezodpovedá za škody spôsobené konaním alebo opomenutím druhej Zmluvnej strany.

11.2 Banka zodpovedá Klientovi za škody spôsobené pri výkone svojej činnosti porušením alebo nesplnením povinností vyplývajúcich jej z právnych predpisov, vrátane Zákona o cenných papieroch, Zákona o kolektívnom investovaní ako aj zo Zmluvy.

11.3 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.

11.4 Banka nezodpovedá za škody spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, ktorými sú pre účely Zmluvy najmä:

- (a) konanie alebo opomenutie Centrálného depozitára, Zahraničného registra cenných papierov, príslušnej burzy alebo iného verejného trhu (vrátane pozastavenia obchodovania alebo zúčtovania) alebo akýchkoľvek tretích osôb, pokiaľ je ich súčinnosť k plneniu povinností Banky podľa Zmluvy vyžadovaná podľa Prevádzkového poriadku, za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti Banky;
- (b) zmeny v právnych predpisoch, Prevádzkovom poriadku alebo v pravidlách Zahraničného

registra cenných papierov, burzy alebo verejného trhu;

- (c) odmietnutie vykonania Pokynu, ak bol odmietnutý v súlade s týmito Obchodnými podmienkami alebo v súlade so Zmluvou;
  - (d) zneužitia bežných 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;
  - (e) administratívnych alebo technických zásahov zo strany príslušných úradov a inštitúcií, výpadkov elektrickej energie, štrajkov, vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti informačných systémov (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb;
  - (f) rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby a 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.
- 11.5** Pre účely posúdenia zodpovednosti Banky za škodu predstavujú prípady uvedené v bodoch 11.3 a 11.4 vyššie špeciálne okolnosti vylučujúce zodpovednosť, bez obmedzenia všeobecnej definície okolností vylučujúcich zodpovednosť podľa príslušných právnych predpisov.
- 11.6** Pre účely posúdenia zodpovednosti Banky za škodu a § 379 Obchodného zákonníka Klient súhlasí, že Banka v čase uzavretia Zmluvy nemohla predvídať vznik akéhokoľvek ušlého zisku ako dôsledok svojho prípadného porušenia Zmluvy ani s vynaložením odbornej starostlivosti a že preto je predvídateľná výška ušlého zisku nula.
- 11.7** Klient zodpovedá Banke za škody, ktoré vznikli tým, že neposkytol Banke potrebnú súčinnosť, príslušné doklady alebo ich poskytol oneskorene, nesprávne, nepravdivo alebo neúplne alebo v inej ako požadovanej alebo dohodnutej forme, alebo postupoval v rozpore so Zmluvou.

## 12. KOMUNIKÁCIA A DORUČOVANIE

**12.1** Klient a Banka spolu komunikujú (za podmienok ustanovených právnymi predpismi a pokiaľ

Zmluva alebo tieto Obchodné podmienky pre niektorý druh komunikácie neurčujú inak) písomne, osobne, telefonicky, prostredníctvom elektronickej pošty a tiež iných prostriedkov elektronickej komunikácie vrátane internetovej stránky Banky.

**12.2** Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje preberanie písomností na Obchodnom mieste Klientom alebo inou Oprávnenou osobou alebo inou splnomocnenou osobou) sa písomnosť považuje za doručенú 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 doručенú.

**12.3** Pri doručovaní písomností Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručенú v rámci Slovenskej republiky na tretí Obchodný deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy Obchodný deň po jej odoslaní, ak nie je preukázaný skorší deň doručenia. Bez ohľadu na predchádzajúcu vetu, každá zmena Karty Podpisového vzoru k Evidencii investičného majetku (majetkovému účtu) sa považuje za doručенú Banke zo strany Klienta až jej skutočným doručенím Banke.

**12.4** Písomnosti doručované prostredníctvom faxu sa považujú za doručенé v deň vytlačenia správy o ich odoslaní. Pokiaľ takýto deň nie je Obchodným dňom alebo správa o odoslaní faxovej správy bola vytlačенá po 16:00, považuje sa písomnosť zasielaná faxom za doručенú nasledujúci Obchodný deň. Písomnosti doručенé prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médiom sa považujú za doručенé prvý Obchodný deň po ich odoslaní.

**12.5** Klient je povinný oznámiť Banke adresu, čísla telefónu, faxu, mobilného telefónu a iných elektronických prostriedkov a adresu elektronickej pošty, na ktoré mu Banka bude zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať Banku o zmene týchto údajov Klienta. 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.

**12.6** Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu v očakávanej lehote je Klient a povinný bezodkladne oznámiť Banke. Ak Klient túto povinnosť nesplní, Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté v dôsledku nedoručenia alebo oneskorenia doručovanej komunikácie.

### 13. UKONČENIE ZMLUVY

**13.1** Pokiaľ nie je dojednané inak, každá Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť niektorým z nasledujúcich spôsobov, pričom ustanovenia článkov, ktoré vzhľadom na svoju povahu majú platiť aj po ukončení predmetnej Zmluvy, ostanú v platnosti aj po jej ukončení:

- (a) písomnou dohodou uzavretou medzi Bankou a Klientom,
- (b) písomnou výpoveďou zo strany Banky,
- (c) okamžitou písomnou výpoveďou zo strany Banky podľa bodu 13.3 nižšie,
- (d) písomnou výpoveďou zo strany Klienta,
- (e) ďalšími spôsobmi upravenými v týchto obchodných podmienkach pre investičné služby, v Zmluve alebo príslušných právnych predpisoch.

**13.2** Klient a Banka sú oprávnení Zmluvu kedykoľvek vypovedať písomnou výpoveďou aj bez uvedenia dôvodu.

**13.3** Banka môže Zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou v prípade, ak:

- (a) Klient uvedie Banku do omylu poskytnutím nesprávnych údajov, nepravdivých vyhlásení, neposkytnutím údajov, iným opomenutím alebo iným spôsobom, ktorý by ovplyvnil rozhodnutie Banky uzavrieť s Klientom Zmluvu;
- (b) Klient nie je schopný poskytnúť Banke na požiadanie uspokojivé dôkazy o zákonom pôvode prostriedkov, ktoré používa vo vzťahu k Banke;
- (c) Klient porušuje Zmluvu, tieto Obchodné podmienky alebo VOP.

**13.4** Zmluvný vzťah zaniká:

- (a) v prípade ukončenia Zmluvy písomnou dohodou Banky s Klientom dňom uvedeným v tejto dohode;
- (d) v prípade ukončenia Zmluvy výpoveďou uplynutím výpovednej doby;
- (c) v prípade ukončenia Zmluvy okamžitou výpoveďou zo strany Banky doručením výpovede Klientovi;
- (d) v prípade ukončenia Zmluvy ďalšími spôsobmi upravenými v týchto obchodných podmienkach pre investičné služby, Zmluve alebo príslušnými právnymi predpismi v závislosti od spôsobu ukončenia Zmluvy, ak nie je v týchto obchodných podmienkach pre investičné služby alebo v Zmluve uvedené inak.

**13.5** Ak Klient vypovie Zmluvu týkajúcu sa vedenia Zahraničných finančných nástrojov, účinky výpovede nastanú až dňom, keď budú z Evidencie investičného majetku prevedené všetky Zahraničné finančné nástroje. V prípade, ak ktorákoľvek zo Zmluvných strán vypovie Zmluvu týkajúcu sa vedenia Zahraničných finančných nástrojov v čase, keď nebudú všetky Bankou prijaté Pokyny Klienta zrealizované, nemá to vplyv na povinnosť Banky vykonať prijaté Pokyny, ibaže ich Klient odvolá alebo Banka ich vykonanie odmietne; účinky výpovede Zmluvy v takom prípade nastanú až vykonaním, odvolaním alebo odmietnutím posledného Pokynu. Zmluvné strany sa zaväzujú v prípade ukončenia Zmluvy vysporiadať si vzájomné záväzky z nej vyplývajúce najneskôr ku dňu skončenia účinnosti Zmluvy.

### 14. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

**14.1** Banka je oprávnená tieto Obchodné podmienky jednostranne zmeniť oznámením Klientovi najneskôr 2 mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien alebo v kratšej lehote, ak to zákon pripúšťa, a to v nadväznosti na:

- (a) staké legislatívne zmeny, rozhodnutia štátnych orgánov alebo relevantných súdov, ktoré majú priamy dopad na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom a ktoré pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
- (b) vydanie záväzných pravidiel, usmernení či odporúčaní zo strany príslušného orgánu bankového dohľadu, na ktorých plnenie je Banka povinná, ktorých plnenie Banka pri uzavretí zmluvy nepredpokladala, ktoré majú priamy dopad na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom a ktoré pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
- (c) prijatie opatrení (napr. podriadenie sa určitému kódexu správania, zmena zavedených podnikateľských štandardov a pod.), ktoré najmä v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľa, zvýšenia komfortu, kvality alebo bezpečnosti pri používaní dojednaných služieb zavádzajú pre Banku nové povinnosti, ktorých plnenie si vyžaduje zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
- (d) zmenu existujúcich technických prostriedkov alebo vývoj úplne nových prostriedkov v technologickej oblasti, prostredníctvom ktorých Banka zabezpečuje komunikáciu alebo riadne poskytovanie služieb v rámci zmluvného vzťahu s Klientom, ak taká zmena alebo vývoj má priamy dopad na zmluvný

vzťah medzi Bankou a Klientom a ktorá, v záujme zachovania existujúceho zmluvného vzťahu a riadneho poskytovania dojednaných služieb vyžaduje zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;

**(e)** objektívnu zmenu podmienok, za ktorých Banka prijíma plnenia od svojich zmluvných partnerov (napr. platné pravidlá trhových poriadkov, burzové pravidlá, pravidlá pre zúčtovanie a vyrovnanie transakcií a pod.), ktoré plnenia majú priamy dopad na plnenie povinností Banky voči jej Klientovi a ktoré v záujme riadneho poskytovania dojednaných služieb a pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;

**(f)** takú zmenu podmienok vývoja na finančnom trhu, ktorá znamená podstatnú zmenu okolností oproti stavu pri uzatváraní zmluvy medzi Bankou a Klientom (napr. zavedenie záporných referenčných úrokových sadzieb zo strany národných bánk alebo ECB, či iné mimoriadne opatrenie s obdobným účinkom alebo obdobného charakteru), ktoré Banka nepredpokladala pri uzavretí zmluvy, a ktoré, v záujme zachovania existujúceho zmluvného vzťahu a riadneho poskytovania dojednaných služieb vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu.

**14.2** Ak Zmluva obsahuje dojednanie o referenčnej úrokovej sadzbe alebo dojednanie o referenčnom výmennom kurze, potom Banka je oprávnená zmeniť úrokovú sadzbu pre vklady ako aj výmenné kurzy uplatňované pre platobné operácie podľa takej Zmluvy okamžite a bez predchádzajúceho oznámenia za súčasného sprístupnenia tejto zmeny na webovom sídle Banky. Zmeny, ktoré sú pre Klienta priaznivejšie, sa môžu uplatňovať aj bez ich predchádzajúceho oznámenia.

**14.3** Banka je oprávnená z vážneho objektívneho dôvodu aj bez predchádzajúceho oznámenia jednostranne zmeniť úrokovú sadzbu alebo výšku dojednaných poplatkov za služby podľa Zmluvy medzi ňou a Klientom. Banka označí vážny objektívny dôvod pre zmenu podmienok Zmluvy v písomnom oznámení Klientovi, v ktorom zároveň informuje Klienta o tom, že – v prípade jeho nesúhlasu so zmenou Zmluvy – môže Klient dotknutý zmluvný vzťah s Bankou vypovedať v primeranej lehote určenej v oznámení, a to s okamžitou účinnosťou alebo podľa okolností s najskoršou možnou účinnosťou tak, aby to nebolo na ujmu Klienta ani Banky. Pokiaľ Klient dotknutý zmluvný vzťah po oznámení zmeny v určenej lehote nevypovie, účinky zmeny zmluvy zostávajú v platnosti odo dňa ich oznámenia.

**14.4** Bez toho, aby boli dotknuté dojednania bodov 14.1 - 14.3 a 14.7 tohto článku, ak ide o Zmluvu uzavretú na dobu neurčitú, Banka je oprávnená z akéhokoľvek dôvodu alebo aj bez uvedenia dôvodu jednostranne zmeniť akékoľvek podmienky Zmluvy resp. Obchodných podmienok (vrátane výšky poplatkov a nákladov platených Klientom), a to písomným oznámením Klientovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu najneskôr 2 mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien alebo v kratšej lehote, ak to zákon pripúšťa, v ktorom zároveň informuje Klienta o tom, že – v prípade jeho nesúhlasu so zmenou Zmluvy resp. Obchodných podmienok – môže Klient takú zmluvu bezplatne vypovedať, a to s okamžitou účinnosťou alebo podľa okolností s najskoršou možnou účinnosťou tak, aby to nebolo na ujmu Klienta či Banky. Pokiaľ Klient zmluvu po oznámení jej zmeny v zmysle tohto bodu počas plynutia príslušnej lehoty nevypovie, platí domnienka, že zmeny prijal.

**14.5** Ustanovenia tohto článku Obchodných podmienok sa použijú aj pre úpravu vzťahov medzi Bankou a Klientom týkajúcich sa práva Banky na jednostrannú zmenu Cenníka, ak príslušná Zmluva alebo čl. 8 VOP neurčuje inak.

**14.6** V prípade, že sa práva a povinnosti strán upravené týmito Obchodnými podmienkami zmenia priamo v dôsledku zmeny právneho predpisu, od znenia ktorého nie je možné sa zmluvne odchýliť, nie je potrebné postupovať podľa tohto článku Obchodných podmienok. V takom prípade sa tieto Obchodné podmienky zmenia priamo účinnosťou daného právneho predpisu, pričom Banka bude o takej zmene Klienta primerane informovať a príslušné texty Obchodných podmienok, ktoré sú zmenou právneho predpisu dotknuté, upraví a zverejní bez zbytočného odkladu.

**14.7** Ak je predmetom Zmluvy obchod s prevoditeľnými cennými papiermi, finančnými nástrojmi a inými produktmi alebo službami, kde je cena závislá od pohybu kurzov a indexov na regulovanom trhu alebo od trhovej sadzby, na ktoré Banka nemá vplyv, Banka je oprávnená v priebehu trvania zmluvného vzťahu Klienta a Banky jednostranne meniť Zmluvu resp. tieto Obchodné podmienky alebo Cenník, aj bez uvedenia dôvodu a bez toho, aby mal Klient právo odstúpiť od zmluvy, ak to zákon alebo zmluva s Klientom pripúšťa.

**14.8** Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom Uverejnenia a účinnosť 1. januára 2019, pokiaľ Klient písomne nesúhlasil s ich skoršou účinnosťou voči nemu.