

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

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 pre vedenie majetkového účtu a pre poskytovanie služieb člena centrálného depozitára

1. VŠEOBECNÉ 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 všetky vzťahy (práva a povinnosti) medzi Bankou a jej Klientmi v súvislosti so Zmluvou o vedení majetkového účtu a o poskytovaní služieb člena centrálného depozitára medzi Bankou a príslušným Klientom alebo v súvislosti s iným dokumentom, ktorý odkazuje na tento dokument. Obchodné podmienky sú prílohou a neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy alebo iného dokumentu, ktorý odkazuje na Obchodné podmienky, a určujú časť ich obsahu.
- 1.3 Pokiaľ nie je v týchto Obchodných podmienkach ďalej výslovne uvedené inak, akýkoľvek odkaz na Zmluvu znamená odkaz na samotný text Zmluvy ako aj všetky jej prílohy.
- 1.4 Tieto Obchodné podmienky sú obchodnými podmienkami podľa § 37 Zákona o bankách, ktoré Banka môže jednostranne zmeniť. Pokiaľ sa Banka s Klientom nedohodne inak, po uplynutí 15 dní od Zverejnenia nového znenia Obchodných podmienok predošlé znenie Obchodných podmienok stráca platnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením Obchodných podmienok. Banka je oprávnená kedykoľvek jednostranne meniť ustanovenia Cenníka, avšak je povinná o tom Klienta informovať Zverejnením. Klient vyslovuje svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien Obchodných podmienok a Cenníka. Klient výslovne súhlasí s tým, že každá zmena v Obchodných podmienkach a Cenníku bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny. Banka je oprávnená jednostranne meniť tieto Obchodné podmienky a ustanovenia Cenníka z dôvodov, ktorými sú zmena právnych predpisov, zmena podmienok na finančnom alebo bankovom trhu objektívne spôsobilá ovplyvniť poskytovanie produktov a služieb Banky, zmena v technických,

informačných a bezpečnostných systémoch Banky ovplyvňujúca možnosť poskytovania produktov a služieb Banky, zvyšovanie kvality, bezpečnosti a dostupnosti ponúkaných produktov a služieb ako aj zmena v obchodnej politike poskytovania produktov a služieb.

2. DEFINÍCIE

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

Banka znamená Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 341/B.

Bežný účet znamená bežný účet Klienta vedený Bankou.

Burza znamená Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00604054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č. 117/B.

Cenné papiere znamená cenné papiere vydané v súlade so Zákonom o cenných papieroch, ktorých register emitenta vedie Centrálny depozitár.

Cenník znamená dokument, v ktorom sú uvedené poplatky a odplaty za Služby. Cenník je Klientovi k dispozícii na internetovej stránke Banky a na Obchodných miestach Banky vo forme a obsahu, v akom bol naposledy Zverejnený alebo inak Klientovi oznámený.

Centrálny depozitár znamená Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa, vložka č. 493/B.

Člen znamená člen Centrálného depozitára.

Dôverné informácie znamená informácie s významom a v rozsahu ako je uvedený v čl. 8.1.

FATCA znamená „Foreign Account Tax Compliance Act“, platný daňový zákoník Spojených štátov amerických

Inštrukcia znamená písomný pokyn doručený Klientom Banke na formulári určenom Bankou k vykonaniu:

- 1) prevodu Cenného papiera z Majetkového účtu alebo na Majetkový účet pričom ide o:
 - a) predaj Cenných papierov proti prijatiu kúpnej ceny;
 - b) predaj Cenných papierov bez prijatia kúpnej ceny;
 - c) kúpu Cenných papierov proti zaplaceniu kúpnej ceny;
 - d) kúpu Cenných papierov bez zaplatenia kúpnej ceny;
- 2) prechodu Cenného papiera z Majetkového účtu alebo na Majetkový účet;
- 3) presunu Cenného papiera z Majetkového účtu alebo na Majetkový účet;
- 4) inej činnosti Banky v súlade s Obchodnými podmienkami.

ISP Group 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

Klient znamená fyzickú alebo právnickú osobu:

- a) s ktorou Banka uzatvorila Zmluvu; alebo
- b) na ktorú prešli práva a povinnosti zo Zmluvy.

Medzivládna dohoda 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

Majetkový účet znamená účet majiteľa cenných papierov podľa § 105 ods. 3 Zákona o cenných papieroch, zriadený a vedený Bankou pre Klienta podľa Zmluvy, na ktorom sú evidované Cenné papiere, ktoré Banka pre Klienta na Majetkový účet prijala na základe jeho inštrukcie alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej z vedenia Majetkového účtu podľa podmienok Zmluvy. Pre odstránenie pochybností, Klient berie na vedomie, že Banka v súvislosti s Cennými papiermi vedenými na Majetkovom účte nevykonáva vedľajšiu službu správy finančných nástrojov podľa § 6, bod (2), písmeno a) Zákona o cenných papieroch, pokiaľ medzi Bankou a Klientom nie je výslovne dohodnuté inak.

Nariadenia CSDR

znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014 z 23.júla 2014 o zlepšení vyrovnania

transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č.236/2012 (CSDR), ďalej Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/389 z 11.novembra 2016, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014, pokiaľ ide o parametre na výpočet peňažných sankcií za zlyhania vyrovnania a činnosti centrálnych depozitárov v hostiteľských členských štátoch a Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25.mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014, pokiaľ ide o regulačné predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovaní

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

Obchodné miesto znamená pobočku Banky, prostredníctvom ktorej Banka poskytuje Služby, ak nie je medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak. Zoznam Obchodných miest je k dispozícii v každej pobočke Banky.

Obchodné podmienky znamená tieto Obchodné podmienky pre vedenie majetkového účtu a pre poskytovanie služieb člena centrálného depozitára vrátane príloh k nim.

Oprávnená osoba znamená osobu oprávnenú Klientom na úkony v rozsahu a spôsobom uvedeným v Zozname oprávnených osôb.

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

Oznámenie znamená písomné oznámenie Banky zasielané Klientovi v súvislosti so Zmluvou.

Poplatky majú na účely Obchodných podmienok význam ako im je pridelený v článku 9.1.

Pracovný 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, a v ktorý Centrálny depozitár prijíma príkazy od Členov a Banka poskytuje Služby.

Právne predpisy znamená platné a účinné všeobecne záväzné právne predpisy platné na území Slovenskej republiky, a to najmä Obchodný zákoník a Zákon o cenných papieroch.

Prevádzkový poriadok znamená prevádzkový poriadok Centrálného depozitára v platnom znení schválený

Národnou bankou Slovenska.

Reklamačný poriadok znamená dokument vydaný Bankou, v ktorom sú upravené práva a povinnosti Banky a Klienta v súvislosti s vybavovaním podnetov Klienta týkajúcich sa kvality a správnosti poskytovaných Služieb. Reklamačný poriadok je Klientovi k dispozícii v obchodných miestach Banky alebo na jej internetovej stránke a to vo forme a obsahu v akom bol naposledy Zverejnený alebo inak Klientovi oznámený.

Služby znamená služby Banky poskytované v rozsahu a za podmienok podľa Zmluvy.

Údaje Klienta znamená údaje s významom a v rozsahu ako je uvedený v čl. 8.1.

Zákon o bankách znamená zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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.

Zmluva znamená Zmluvu o vedení majetkového účtu a o poskytovaní služieb člena centrálného depozitára uzatvorenú medzi Bankou a Klientom vrátane všetkých jej príloh a súčastí, na ktoré odkazuje.

Zmluvná strana znamená Banku alebo Klienta.

Zoznam oprávnených osôb znamená takto označenú prílohu Zmluvy, ktorou Klient splnomocňuje osoby na úkony v nej uvedené.

Zverejnenie znamená sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch obchodných miest Banky a/alebo na internetovej stránke Banky a/alebo inou vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené alebo informácia neustanovuje inak.

3. ÚČTY VEDENÉ BANKOU

3.1 Zriadenie Majetkového účtu

- a) Banka na základe Zmluvy zriadi a bude pre Klienta za podmienok podľa Zmluvy viesť jeden Majetkový účet.
- b) Banka oznámi Klientovi číslo jeho Majetkového účtu a registračné číslo Klienta po ich pridelení Centrálnym depozitárom.

3.2 Údaje o Cenných papieroch na Majetkovom účte

Na Majetkovom účte Banka pre Klienta eviduje údaje o Cenných papieroch najmenej v nasledovnom rozsahu:

- a) názov Cenného papiera;
- b) druh Cenného papiera;
- c) počet kusov Cenných papierov;
- d) ISIN Cenného papiera;
- e) menovitá hodnota Cenného papiera;

f) emitent Cenného papiera.

3.3 Zmena údajov evidovaných Bankou vo vzťahu k Majetkovému účtu

Klient môže počas trvania Zmluvy písomne požiadať Banku o zmenu údajov o Majetkovom účte alebo o Klientovi zapísaných v evidencii Banky. Každú žiadosť o zmenu údajov je Klient povinný doložiť právne relevantnými dokladmi v súlade s článkom 5.2 nižšie.

3.4 Zrušenie Majetkového účtu

- a) Banka zruší Majetkový účet na žiadosť Klienta len pokiaľ sú splnené nasledovné podmienky:
 - na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere; a
 - vo vzťahu k Majetkovému účtu nie sú evidované žiadne platné nevykonané Inštrukcie; a
 -
- b) Banka môže zrušiť Majetkový účet aj z vlastného podnetu, ak na Majetkovom účte neboli po dobu najmenej jedného roku evidované Cenné papiere.
- c) V prípade vypovedania Zmluvy, počas plynutia výpovednej lehoty, je Klient povinný previesť/zabezpečiť prevedenie Cenných papierov, ktoré sú vedené na jeho Majetkovom účte v Banke, na iný jeho majetkový účet vedený Bankou, ak taký je a Banka s tým bude súhlasiť, alebo na iný majetkový účet vedený Centrálnym depozitárom alebo Členom iným ako Banka.
- d) V prípade zrušenia Majetkového účtu je Klient povinný uhradiť Banke všetky dlžné čiastky, ktoré vznikli v súvislosti so Zmluvou aj v prípade, ak vznikli pri zrušení alebo po zrušení Majetkového účtu.

3.5 O zriadení a zrušení Majetkového účtu alebo zmene údajov evidovaných Bankou vo vzťahu k Majetkovému účtu Banka Klienta písomne informuje.

3.6 Bežný účet

- a) Bežný účet vedený Bankou je používaný v súvislosti s vykonávaním Inštrukcií (najmä pre pripisovanie príjmov z predaja Cenných papierov Klienta, pre odpisovanie kúpnej ceny za Cenné papiere), zúčtovanie Odplaty alebo na uskutočňovanie iných činností podľa Zmluvy.
- b) Klient je oprávnený pre účely tejto Zmluvy používať aj bežný účet vedený v inej banke ako Banke.

4. PRÁVA A POVINNOSTI BANKY

4.1 Banka sa zaväzuje

- a) Viesť pre Klienta Majetkový účet za podmienok ustanovených Obchodnými podmienkami;
- b) Evidovať na Majetkovom účte údaje o Cenných papieroch, Klientovi, Oprávnených osobách a ďalších skutočnostiach v rozsahu podľa Zákona o cenných papieroch a Zmluvy;
- c) V súlade so Zmluvou prijímať a vykonávať Inštrukcie pokiaľ je na to oprávnená podľa Právnych predpisov a Prevádzkového poriadku;

- d) V súlade so Zmluvou prijímať a postupovať na vykonanie Centrálnemu depozitárovi Inštrukcie pokiaľ podľa Prevádzkového poriadku a Právnych predpisov je ich vykonanie možné len postúpením Centrálnemu depozitárovi;
- e) Doručovať Klientovi potvrdenie o vykonaní Inštrukcie bez zbytočného odkladu po vykonaní Inštrukcie;
- f) Doručovať Klientovi výpisy z Majetkového účtu, a to nasledovne:
 - zmenový výpis z Majetkového účtu, bez zbytočného odkladu po tom, čo vykoná účtovný zápis v prospech alebo na ťarchu Majetkového účtu;
 - stavový výpis z Majetkového účtu štvrťročne a to najneskôr do konca tretieho mesiaca nasledujúceho štvrťroka, za ktorý sa výpis vyhotovuje. Tento výpis bude obsahovať stav na Majetkovom účte k poslednému dňu predchádzajúceho štvrťroka; a
 - stavový výpis a/alebo zmenový výpis z Majetkového účtu kedykoľvek na žiadosť Klienta, pričom tento výpis bude spoplatnený v zmysle Cenníka;
 - výpis o nákladoch, stimuloch a poplatkoch súvisiacich s poskytnutými investičnými službami a finančnými nástrojmi, tvoriacimi jeho portfólio vo VUB raz ročne a to najneskôr do konca tretieho mesiaca nasledujúceho roka, za ktorý sa výpis vyhotovuje.
- g) V prípade reklamácií Klienta postupovať v súlade s Reklamačným poriadkom.

4.2 Banka je oprávnená

- a) na poskytnutie súčinnosti Klienta alebo Oprávnenej osoby a všetkých podkladov potrebných na výkon jej činnosti podľa Zmluvy a/alebo Prevádzkového poriadku z dôvodu jej postavenia Člena, vo forme a s obsahom dostatočným a uspokojivým pre Banku, inak je oprávnená Inštrukciu neprijíť, nevykonať, nepostúpiť na vykonanie alebo jej vykonanie a postúpenie na vykonanie pozastaviť a odmietnuť vykonať akýkoľvek iný úkon či činnosť podľa Zmluvy alebo Prevádzkového poriadku;
- b) na poskytnutie peňažných prostriedkov potrebných na výkon jej činnosti podľa Zmluvy a/alebo Prevádzkového poriadku z dôvodu jej postavenia Člena alebo na zabezpečenie ich poskytnutia, spôsobom určeným Bankou, inak je oprávnená výkon činnosti podľa Zmluvy či Prevádzkového poriadku odmietnuť či pozastaviť až do ich poskytnutia;
- c) spoľahnúť sa na správnosť a pravdivosť všetkých vyhlásení, informácií a dokumentov poskytnutých Klientom a/alebo Oprávnenou osobou v súvislosti so Zmluvou a na oprávnenie konať za Klienta podľa Zoznamu oprávnených osôb, vrátane jeho zmien v súlade so Zmluvou;
- d) umožniť disponovanie s Cennými papiermi na Majetkovom účte a/alebo prijímať požiadavky o poskytnutie údajov a poskytnúť informácie o Cenných papieroch na Majetkovom účte

Oprávneným osobám v rozsahu podľa ich oprávnenia uvedeného v Zozname oprávnených osôb;

- e) pokiaľ bude pre výkon práv z Cenných papierov zo strany Centrálnemu depozitára alebo emitenta uvedených viacero možností na ich uplatnenie, pričom jedna z nich bude Agentom určená ako predvolená (štandardne stanovená), tak Banka nie je povinná oznámiť Klientovi ďalšie možnosti uplatnenia výkonu týchto práv a je oprávnená uplatniť predvolenú možnosť;
- f) využiť akékoľvek svoje práva, ktoré jej vyplývajú z jej postavenia banky a/alebo Člena podľa Právnych predpisov či Prevádzkového poriadku. Banka nie je povinná prijímať a zadávať pokyny a Inštrukcie na prevody Cenných papierov v prospech nezaraďených účtov majiteľov zriadené do 30.9.2015 v Centrálnom depozitári, prevody v prospech majiteľov účtov zriadených v Centrálnom depozitári štandardne nevykonáva.

5. PRÁVA A POVINNOSTI KLIENTA

5.1 Práva Klienta

- a) Klient má právo na poskytovanie služieb Bankou v rozsahu a za podmienok podľa Zmluvy.

5.2 Klient sa zaväzuje

- a) poskytnúť Banke súčinnosť a všetky informácie a podklady potrebné na výkon činnosti Banky podľa Zmluvy a/alebo Prevádzkového poriadku z dôvodu jej postavenia Člena, vo forme a s obsahom dostatočným a uspokojivým pre Banku, pričom ich nepredloženie, oneskorenie či neúplné predloženie pôjde na ťarchu Klienta a Banka bude oprávnená Inštrukciu neprijíť, nevykonať, nepostúpiť na vykonanie alebo jej vykonanie a postúpenie na vykonanie pozastaviť a odmietnuť vykonať akýkoľvek iný úkon či činnosť podľa Zmluvy alebo Prevádzkového poriadku;
- b) Klient je povinný oznámiť VUB poštovú adresu a e-mailovú adresu, na ktoré mu bude VUB zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať VUB o zmene týchto alebo iných údajov Klienta uvedených v Zmluve. Doručenie vykonané na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené VUB sa považuje za platné, aj keď Klient komunikáciu nedostal, alebo ak sa zásielka vrátila VUB ako nedoručiteľná.
- c) poskytnúť Banke peňažné prostriedky potrebné na výkon jej činnosti podľa Zmluvy a/alebo Prevádzkového poriadku z dôvodu jej postavenia Člena alebo zabezpečiť ich poskytnutie, spôsobom určeným Bankou, neposkytnutie alebo oneskorené poskytnutie takých peňažných prostriedkov bude na škodu Klienta;
- d) odovzdať Banke riadne vyplnený Zoznam oprávnených osôb, obsahujúci všetky údaje o Oprávnených osobách podľa Zoznamu oprávnených osôb, rozsah oprávnenia

Oprávnených osôb a ich podpisové vzory, pričom podpisy Klienta i Oprávnených osôb musia byť úradne overené alebo overené oprávneným zamestnancom Banky za prítomnosti Klienta a Oprávnených osôb, inak Banka nie je povinná vykonať akúkoľvek Inštrukciu Klienta;

- e) oznámiť Banke všetky zmeny v údajoch, ktoré skôr poskytol Banke v súvislosti so Zmluvou a doložiť tieto zmeny právne relevantnými dokladmi vo forme originálov alebo úradne overených kópií. V prípade ak dochádza k zmene údajov evidovaných Bankou vo vzťahu k Majetkovému účtu realizuje Klient túto povinnosť prostredníctvom podania Inštrukcie;
- f) v prípade reklamácie, túto podať na ktoromkoľvek obchodnom mieste Banky a postupovať v zmysle Reklamačného poriadku. Pri reklamacii je povinný poskytnúť Banke všetky doklady potvrdzujúce jej oprávnenosť;
- g) plniť ďalšie povinnosti podľa Zmluvy.

5.3 Klient sa zaväzuje poskytnúť Banke všetky dokumenty, ktoré bude Banka požadovať pri výkone práv a povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.

6. SPÔSOB SPRACOVANIA INŠTRUKCIE

6.1 Inštrukcia – forma a obsah

Inštrukcie musia spĺňať nasledovné podmienky:

- a) musia byť urobené v písomnej forme na formulároch určených zo strany Banky v súlade so Zmluvou alebo vo forme inak určenej zo strany Banky;
- b) musia byť Banke doručené v súlade s ustanoveniami Zmluvy;
- c) musia byť podpísané Klientom alebo Oprávnenými osobami;
- d) musia byť určité, zrozumiteľné, správne a presné a v prípade, že pre vykonanie Inštrukcie je potrebné vykonať prevod peňažných prostriedkov v prospech Klienta inak ako na Bežný účet, musí v nich byť špecifikované na aký účet majú byť peňažné prostriedky poukázané;
- e) obsah a uskutočnenie Inštrukcie nesmú byť v rozpore s Právnymi predpismi ani s Prevádzkovým poriadkom alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre Banku alebo, pokiaľ má Banka o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta;
- f) Klient kategorizovaný ako oprávnená protistrana zároveň súhlasí, aby po uzatvorení obchodu s finančným nástrojom telefonicky, nahrávanou linkou medzi VUB a Klientom ako oprávnenou protistranou, bol VUB Klientovi e - mailom zaslané potvrdenie o vykonaní obchodu (Trade Ticket), ktoré súčasne bude Inštrukciou Klienta na vyrovnanie tohto obchodu.

6.2 Banka je oprávnená odmietnuť vykonať Inštrukcie, ktoré podľa jej odôvodneného názoru nespĺňajú ktorúkoľvek podmienku uvedenú v článku 6.1 vyššie a tiež aj v prípade, ak nebude uhradený Poplatok za vedenie Majetkového účtu a/alebo Poplatok za vykonanie Inštrukcie a/ alebo bude

Banka evidovať voči Klientovi akúkoľvek splatnú a neuhradenú sumu vo vzťahu k Zmluve v deň ich doručenia Banke.

6.3 Banka je oprávnená odmietnuť spracovanie Inštrukcie, pokiaľ je požadovaný spôsob jej vykonania v rozpore s Právnymi predpismi, Prevádzkovým poriadkom alebo pokiaľ je spôsob jej vykonania inak obmedzený, napríklad povolením Banky vydaným podľa Právnych predpisov, prípadne ak je v rozpore s pravidlami, ktoré vyplývajú z členstva Banky na Burze alebo v ďalších inštitúciách. Banka je oprávnená odmietnuť spracovanie Inštrukcie na prevod, prechod alebo presun Cenných papierov v prospech Majetkového účtu klienta aj bez udania dôvodu, pokiaľ nie sú predmetné cenné papiere pre ňu akceptovateľné, napríklad z dôvodu obmedzení v správe takýchto cenných papierov.

6.4 Banka je oprávnená odmietnuť vykonať aj Inštrukciu na registráciu prevodu Cenných papierov v prospech Majetkového účtu s finančným vyrovnaním (dodanie proti platbe), ak Klient nemá finančné prostriedky určené na platbu za dodanie Cenných papierov na Bežnom účte, alebo ak ich nezloží inak spôsobom požadovaným Bankou v deň doručenia takejto Inštrukcie.

6.5 Banka je oprávnená odmietnuť vykonať aj Inštrukciu na registráciu prevodu Cenných papierov z Majetkového účtu, ak stav Cenných papierov na jeho Majetkovom účte nebude taký, že Inštrukciu bude možné v stanovený deň vykonať. Ak pri vykonávaní Inštrukcie vyjde najavo, že Klient nemá dostatočný počet Cenných papierov na svojom Majetkovom účte v zmysle Inštrukcie, je Banka v súlade s Právnymi predpismi a Prevádzkovým poriadkom oprávnená zrušiť alebo pozastaviť vykonanie Inštrukcie. Takéto zrušenie alebo pozastavenie vykonania Inštrukcie pôjde na ťarchu Klienta.

6.6 O odmietnutí vykonať Inštrukciu bude Banka bezodkladne informovať Klienta alebo Oprávnenú osobu, ktorá podala Inštrukciu.

6.7 Klient je povinný informovať Banku, ak svojou Inštrukciou dáva príkaz na prevod Cenných papierov, pri ktorom sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, resp. inej Inštitúcie podľa § 70 ods. 1 písm. a) a b) Zákona o cenných papieroch alebo podľa osobitného zákona, napr. § 28 ods. 1 písm. a) Zákona o bankách. Ak predchádzajúci súhlas potrebný je, Klient je povinný tento súhlas – originál alebo jeho úradne overenú kópiu priložiť k Inštrukcii. Ak predchádzajúci súhlas potrebný je a Klient ho nemá, je povinný túto skutočnosť oznámiť Banke.

6.8 Klient je oprávnený meniť alebo rušiť Inštrukcie, a to až do okamihu určeného Zákonom cenných papieroch a Prevádzkovým poriadkom. Do tohto času môže Klient meniť alebo zrušiť Inštrukcie so súhlasom Banky, pričom je povinný uhradiť Banke Poplatky a všetky náklady spojené s realizáciou týchto úkonov vrátane úrokových nákladov.

6.9 Inštrukcia musí byť predložená Banke najneskôr o 10:00 druhého Pracovného dňa predchádzajúceho dňa jej požadovaného vykonania, ktorý musí byť tiež Pracovným dňom

(SD-2). Pokiaľ nebude Banka výslovne súhlasiť inak, Klient podáva Inštrukcie výlučne na Obchodnom mieste. Inštrukcie podané Banke po tomto termíne budú zrealizované na „best effort“ báze.

6.10 Finančné a majetkové vyrovnanie Inštrukcií Banka uskutoční v súlade s dátumom uvedeným v Inštrukcii, pokiaľ nie je stanovené inak.

6.11 V prípade oneskorenia vykonania Inštrukcie na ťarchu Majetkového účtu Banka pripíše peniaze Klientovi až valutou skutočného dňa vykonania Inštrukcie. V prípade uplatnenia sankcií za zlyhanie vyrovnania ako aj vzniku nákladov na riešenie zlyhania vyrovnania v zmysle Nariadení CSDR a Cenníka, pokiaľ k nim nedošlo v dôsledku nespĺnenia alebo porušenia povinností Banky podľa ustanovení Zmluvy, môže Banka zúčtovať z ktoréhokoľvek Bežného alebo vkladového účtu Klienta v Banke peňažné prostriedky v rovnakej výške a použiť ich na splatenie akýchkoľvek nárokov súvisiacich so zlyhaním vyrovnania.

6.12 Bez ohľadu na akékoľvek iné ustanovenie Zmluvy, a pokiaľ sa Zmluvné strany výslovne nedohodnú inak, Banka je viazaná Inštrukciou najviac 3 mesiace od jej doručenia na vykonanie.

6.13 Na základe požiadavky Oprávnenej osoby Banka uskutoční opravu Inštrukcie pokiaľ je to možné podľa Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku. V prípade opravy Inštrukcie Klient zadá novú Inštrukciu, ktorá má v poznámke uvedenú žiadosť o zrušenie pôvodnej Inštrukcie. Pôvodnú Inštrukciu je možné zrušiť jej prečiarknutím po uhlopriečke, uvedením „STORNO“ do záhlavia a pripojením podpisu Oprávnenej osoby s uvedením dátumu a času, kedy došlo k stornovaniu pôvodnej Inštrukcie.

6.14 V prípade Inštrukcie v prospech Majetkového účtu proti peňažnej úhrade je Banka oprávnená rezervovať peňažnú čiastku určenú na nákup Cenných papierov v deň prijatia Inštrukcie a zúčtovať na ťarchu Bežného účtu, alebo iným spôsobom požadovaným Bankou peňažnú čiastku určenú na nákup Cenných papierov valutou požadovaného dňa vykonania Inštrukcie alebo tak, aby bola Banka schopná zabezpečiť vykonanie Inštrukcie v deň požadovaný Klientom. Ak pri doručení Inštrukcie nemá Klient na svojom Bežnom účte dostatok finančných prostriedkov, alebo ak nezloží požadovanú čiastku spôsobom požadovaným Bankou, Banka je oprávnená Inštrukciu neprevziať.

6.15 Predtým ako Banka uskutoční prevod Cenných papierov na majetkový účet Klienta u iného Člena, má právo zúčtovať Poplatky spolu s primeranými nákladmi a výdavkami, ktorých vynaloženie Banka predpokladá v súvislosti s ukončením Zmluvy, na ťarchu Bežného účtu alebo má nárok ich zaplatenie iným spôsobom.

6.16 Cenné papiere sa budú pripisovať v prospech alebo sa budú odpisovať na ťarchu Majetkového účtu ku dňu skutočného vykonania Inštrukcie.

7. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

7.1 Klient ku dňu podpísania Zmluvy a ku dňu podania každej Inštrukcie vyhlasuje v prospech Banky, že:

- a) je osobou riadne spôsobilou na právne úkony a nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke;
- b) Zmluva je platná a pre neho záväzná a jeho povinnosti z nej sú voči nemu vykonateľné;
- c) 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;
- d) každá Oprávnená osoba je oprávnená konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedeným v Zozname oprávnených osôb;
- e) každá informácia a každý dokument predložený Banke Klientom v súvislosti so Zmluvou (vrátane osobných a ďalších údajov Klienta uvedených v záhlaví Zmluvy) je správna a pravdivá ku dňu, ku ktorému je datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v dokumente alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bola/bol predložený/á;
- f) Cenné papiere prevedené na Majetkový účet boli nadobudnuté v súlade s Právnymi predpismi;
- g) neopomenul predložiť Banke žiadnu informáciu, ktorej predloženie by spôsobilo, že iná informácia, ktorá bola Banke predložená, je nepravdivou alebo zavádzajúcou v akomkoľvek podstatnom ohľade;
- h) pri vykonaní každej Inštrukcie podľa Zmluvy alebo v súvislosti s ňou použije výhradne finančné prostriedky a iný majetok, ktoré sú jeho výlučným vlastníctvom a Zmluvu uzatvára a dáva každú Inštrukciu vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet.

8. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OSOBNÉ ÚDAJE

8.1 Závazok Banky

- a) Dôvernými informáciami sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa týkajú Klienta ako Zmluvnej strany a ktoré nie sú verejne prístupné a teda sú dôvernými podľa Zákona o cenných papieroch a/alebo tvoria predmet bankového tajomstva podľa Zákona bankách (Dôverné informácie). Oznamovať Dôverné informácie iným osobám môže Banka len s písomným súhlasom Klienta, na základe jeho písomného pokynu alebo v súlade s touto Zmluvou.
- b) Bez písomného súhlasu Klienta alebo jeho písomného pokynu môže Banka poskytnúť Dôverné informácie iba v prípadoch určených Zákonom o cenných papieroch, Zákonom bankách alebo iným Právnym predpisom.
- c) Klient súhlasí, aby Banka sprístupnila Dôverné informácie:
 - i) poskytovateľom doplnkových služieb alebo iným osobám, ak je v súvislosti s plnením Zmluvy také poskytnutie údajov nevyhnutné,
 - ii) osobám, ktoré boli Bankou poverené výkonom niektorých činností spojených s jeho prevádzkou v rozsahu nevyhnutnom pre splnenie ich záväzkov; zoznam týchto

osôb je uvedený v zozname sprostredkovateľov na www.vub.sk;

iii) osobám, ktoré sú súčasťou ISP Group a iným osobám na účely, ktoré sú uvedené v zozname tretích strán na www.vub.sk.

d) V zmysle Zákona o bankách a Zákona o cenných papieroch je Banka oprávnená spracúvať osobné údaje Klienta aj bez jeho súhlasu. Účelom spracovania je najmä zistenie totožnosti Klienta a zistenie jeho majetkových pomerov, uzatváranie, vykonávanie a zdokumentovanie obchodov s Klientom a ďalej ochrana práv Klienta v rozsahu požadovanom všeobecne záväznými a internými právnymi predpismi.

e) Klient súhlasí, aby ho Banka oboznamovala s informáciami týkajúcimi sa spracúvania jeho osobných údajov a údajov, ktoré tvoria predmet alebo sú chránené bankovým tajomstvom alebo majú charakter dôverných informácií (Údaje Klienta) prostredníctvom internetovej stránky Banky www.vub.sk. Osobné údaje Klienta budú spracúvať v mene Banky sprostredkovatelia v rozsahu a za podmienok dojednaných s Bankou. Zoznam sprostredkovateľov, ktorí spracúvajú osobné údaje v mene Banky, je zverejnený na internetovej stránke Banky a je vždy priebežne aktualizovaný.

f) Klient berie na vedomie, že Údaje Klienta môžu byť poskytnuté aj bez jeho súhlasu na základe právnych predpisov štátnym orgánom a iným subjektom podľa Zákona o cenných papieroch a Zákona o bankách.

g) Z dôvodu bezpečnosti, zaznamenávania právnych úkonov a monitorovania kvality služieb Banky sú telefonické hovory v Kontaktnom centre 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 alebo inej osoby bude považované za prívolenie s vyhotovením záznamu.

h) Klient potvrdzuje, že všetky informácie a osobné údaje, ktoré uviedol v Zmluve a v akejkoľvek ďalšej súvisiacej dokumentácii, sú pravdivé, správne, úplné a aktuálne.

8.2 Závazok Klienta

Klient je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých informáciách súvisiacich s uzavretím Zmluvy s výnimkou nasledujúcich prípadov:

a) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Klienta Právnymi predpismi;

b) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Klientom;

c) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Klienta (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti, alebo sa voči Klientovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;

d) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného

konania, ktorého je Klient účastníkom;

e) ak je informácia poskytnutá s predchádzajúcim súhlasom Banky.

8.3 Osobitné povinnosti v súvislosti s plnením požiadaviek podľa FATCA a Medzivládnej dohody

Pre účely plnenia povinností VUB v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä:

a) zo zákona FATCA; a/alebo

b) z Medzivládnej dohody; a/alebo

c) požiadaviek prijatých v rámci ISP Group v súvislosti s plnením zákona FATCA a/alebo

d) Medzivládnej dohody,

je Klient povinný, na výzvu VUB, bezodkladne poskytnúť VUB informácie, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak Klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je VUB oprávnená odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

9. POPLATKY BANKY

9.1 Pokiaľ nie je v Zmluve výslovne uvedené alebo medzi Zmluvnými stranami osobitne dohodnuté inak, Klient je povinný za jednotlivé Služby a úkony poskytnuté alebo sprostredkované Bankou na základe alebo v súvislosti so Zmluvou platiť poplatky a odplaty vo výške stanovenej v Cenníku platného v čase účtovania poplatku alebo odplaty (Poplatky). 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 odplaty, o ktorých bol Bankou 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 9.2 a 9.3 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.

9.2 Banka je oprávnená rezervovať peňažnú čiastku určenú na úhradu Poplatkov v deň prijatia Inštrukcie a Poplatky zúčtovať na ťarchu Bežného účtu valutou dňa vykonania Inštrukcie.

9.3 Ak nemá Klient v Banke zriadený Bežný účet, je Banka oprávnená požadovať zaplatenie Poplatkov (okrem Poplatku podľa odseku 9.4) alebo

akýchkoľvek iných častok podľa tejto Zmluvy iným spôsobom prijateľným pre Banku predtým ako bude sama povinná plniť akúkoľvek povinnosť podľa Zmluvy.

- 9.4 Ak nemá Klient v Banke zriadený Bežný účet, Poplatok za vedenie Majetkového účtu je splatný raz ročne na základe faktúry (daňového dokladu), ktorá sa zasiela Klientovi najneskôr do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka, za ktorý sa Poplatok za vedenie Majetkového účtu platí. Faktúra je splatná do 14 dní od jej vystavenia Bankou. V prípade potreby Banka prepočíta Poplatok za vedenie Majetkového účtu na menu EUR výmenným kurzom platným v posledný Pracovný deň kalendárneho roka, za ktorý sa Poplatok za vedenie Majetkového účtu platí.
- 9.5 Pokiaľ nie je výslovne uvedené inak, v prípade potreby Banka prepočíta akýkoľvek Poplatok podľa tejto Zmluvy na EUR výmenným kurzom predaja príslušnej meny podľa kurzového lístka Banky platného v čase účtovania.
- 9.6 Každá zmena v Cenníku bude Zverejnená v lehotách stanovených Právnymi predpismi. Klient výslovne súhlasí s tým, že každá zmena v Cenníku bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny.
- 9.7 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 poplatkoch a odplatách podľa Cenníka.
- 9.8 Poplatky, náklady a výdavky podľa článku 9.7 vyššie zúčtuje Banka na ťarchu Bežného účtu alebo bude požadovať ich zaplatenie iným pre Banku prijateľným spôsobom.
- 9.9 V prípade, že je Klient v omeškaní s úhradou akejkoľvek čiastky dlhovanej Banke nie je Banka povinná vykonať akúkoľvek Inštrukciu alebo vykonať akékoľvek iné úkony vo vzťahu k Cenným papierom či Majetkovému účtu.
- 9.10 Klient je oprávnený reklamovať výšku Poplatkov do 30 dní odo dňa zúčtovania Poplatkov na ťarchu Bežného účtu alebo ich zaplatenia iným spôsobom požadovaným Bankou. V opačnom prípade platí nevyvrátiteľná domnienka, že Klient s výškou Poplatkov súhlasí.

10. ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU A SĽUB ODŠKODNENIA

10.1 Zodpovednosť za škodu a okolnosti vylučujúce zodpovednosť

- a) Banka zodpovedá Klientovi za škody spôsobené pri výkone svojej činnosti podľa Zmluvy porušením alebo nespĺnením povinností vyplývajúcich jej z právnych predpisov vrátane Zákona o cenných papieroch ako aj zo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že povinnosť Banky sa však nebude považovať za nespĺnenú alebo porušenú, iba ak by k tomu došlo úmyselným konaním alebo hrubou nebanalivosťou Banky alebo jej pracovníkov.

- b) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Inštrukcií, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Inštrukcie dané v mene alebo za Klienta alebo Oprávnenou osobou za predpokladu, že nedošlo k nespĺneniu alebo porušeniu povinnosti Banky podľa ustanovení Zmluvy. Klient zodpovedá i za škody vzniknuté v dôsledku nevyrovnania Pokynov v ním stanovenom dátume, pokiaľ k nim nedošlo v dôsledku nespĺnenia alebo porušenia povinnosti VUB podľa ustanovení Zmluvy.
- c) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú v súvislosti s nespĺnením akýchkoľvek povinností zo strany Klienta získať akýkoľvek predchádzajúci súhlas, oznamovacích povinností uskutočniť ponuku na nadobudnutie Cenných papierov alebo iných povinností podľa príslušných Právnych predpisov.
- d) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nespĺnením 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, epidémii, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v Právnych predpisoch alebo v Prevádzkovom poriadku, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- e) Banka nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú zneužitím Zoznamu oprávnených osôb 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 nebanalivosti 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.
- g) 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.

10.2 Sľub odškodnenia

- a) Klient potvrdzuje Banke, že požiadal Banku o uzatvorenie Zmluvy, pričom Banka tak nebola

povinná urobiť. Vzhľadom na uvedené dáva Klient Banke sľub odškodnenia v rozsahu podľa tohto článku 10.2.

- b) Klient dáva bezpodmienečne a neodvolateľne Banke sľub odškodnenia podľa ustanovenia § 725 a nasl. Obchodného zákonníka a zaväzuje sa Banke titulom tohto sľubu odškodnenia bezodkladne na žiadosť Banky nahradiť všetku škodu, výdavky a náklady (vrátane nákladov na právne a iné odborné služby), ktoré Banka utrpí alebo vynaloží v dôsledku toho, že (i) uzavrela Zmluvu, (ii) splnila akúkoľvek povinnosť Banky podľa Zmluvy, alebo (iii) akékoľvek vyhlásenie Klienta podľa Zmluvy sa ukázalo byť nepravdivé. Sľub odškodnenia sa vzťahuje aj na škody, ktoré Banke vznikli z dôvodu konania na základe Inštrukcií, o ktorých sa v dobrej viere a s odbornou starostlivosťou, ktorú možno od finančných inštitúcií na relevantnom trhu bežne požadovať, domnievala, že boli udelené Klientom v súlade so Zákonom o cenných papieroch a Prevádzkovým poriadkom.

10.3 Ak dá Klient Inštrukciu neoprávnene, nesprávne, neúplne alebo oneskorene, zodpovedá za škodu, ktorú tým spôsobil.

11. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

11.1 Komunikácia a Doručovanie

- a) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia, s výnimkou Zoznamu oprávnených osôb a Inštrukcií, súvisiace so Zmluvou a doručované Klientom a/alebo Oprávnenou osobou musia:

- byť realizované v písomnej forme (za ktorú sa nepovažuje forma elektronickej komunikácie), a musia byť podpísané Klientom a/alebo Oprávnenou osobou, pokiaľ banka neurčí inak; a
- byť Banke doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, doporučenou poštovou zásielkou 1. triedy na adresu uvedenú v Zmluve alebo Obchodného miesta alebo na iné adresy, ktoré Banka a Klient navzájom oznámia podľa tohto odseku (a), pokiaľ banka neurčí inak.

V osobitných prípadoch, napr. v súvislosti s legislatívou upravujúcou zjednodušenie výkonu práv akcionárov, môže banka vopred oznámiť Klientovi prostredníctvom svojho webového sídla, na podstránke „majetkové účty“, alebo e-mailom, nutnosť zaslať oznámenia, Inštrukcie, alebo inej formálnej korešpondencie Klienta Banke vo vopred stanovenej forme e-mailom na adresu custody@vub.sk

- b) Akékoľvek Oznámenie alebo iná formálna korešpondencia, s výnimkou výpisov z Majetkového účtu, súvisiace so Zmluvou a doručované Bankou musia:

- byť realizované v písomnej forme (za ktorú sa považuje aj forma elektronickej komunikácie); a
- byť Klientovi a/alebo Oprávnenej osobe

sprístupnené prostredníctvom webového sídla Banky, na podstránke „majetkové účty“, prípadne doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, doporučenou poštovou zásielkou 1. triedy, alebo e-mailom na adresu uvedenú v Zmluve alebo na iné adresy, alebo e-mailovú adresu, ktorú je Klient povinný vopred Banke oznámiť.

- c) S výnimkou podľa odseku (d) nižšie, akékoľvek Oznámenie alebo iná formálna korešpondencia sa budú pre účely Zmluvy považovať za doručené:

1. v deň doručenia zásielky, ak bola zásielka doručená osobne alebo kuriérnou službou a to aj v prípade, ak ju adresát odmietne prevziať, uvedené sa však nevzťahuje na prípady, keď Banka odmietne prevziať Inštrukciu, ktorá nebola podaná na tlačive Banky alebo nebola riadne vyplnená či podpísaná Oprávnenou osobou; alebo
2. o 10:00 hod. tretí Pracovný deň nasledujúci po dni podania zásielky, ak bola zásielka poslaná doporučenou poštovou zásielkou 1. triedy v rámci Slovenskej republiky a siedmy deň, ak bola doručovaná alebo odoslaná mimo územia Slovenskej republiky; alebo
3. v deň faxového prenosu, ak bola vytlačená správa o ich odoslaní a zásielka bola odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná faxom; alebo
4. v deň odoslania e-mailovej správy, ak bola odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná e-mailom.

- d) Každá Inštrukcia a Zoznam oprávnených osôb sa považujú za doručené dňom ich skutočného doručenia Banke, pokiaľ však takýto deň nie je Pracovným dňom, považujú sa za doručené v najbližší Pracovný deň nasledujúci po dni skutočného doručenia. Zoznam oprávnených osôb sa doručuje na adresu Banky uvedenú v Zmluve alebo jej Obchodného miesta. Inštrukcie sa doručujú v súlade s článkom 6. vyššie.

- e) Výpisy z Majetkového účtu bude Banka doručovať Klientovi poštou, alebo osobne. Ak je majiteľom Majetkového účtu zosnulá osoba, Banka výpis Klientovi nezasiela.

11.2 Preukazovanie totožnosti

- a) Klient a/alebo Oprávnená osoba sú povinní pri každom podaní Inštrukcie a akejkoľvek inej žiadosti o Služby preukázať svoju totožnosť dokladmi totožnosti. Vykonanie Služby so zachovaním anonymity Klienta a/alebo Oprávnenej osoby Banka odmietne. Banka je oprávnená posudzovať dostatočnosť a dôveryhodnosť dokladov predložených Klientom a/alebo Oprávnenou osobou podľa svojho uváženia.

- b) Pri každom podaní Inštrukcie a akejkoľvek inej žiadosti o Služby sú Klient a/alebo Oprávnená

osoba povinná predložiť nasledovné doklady:

- u fyzickej osoby, ktorá má štátne občianstvo SR doklad totožnosti. V prípade maloletého bez dokladu totožnosti alebo osoby, ktorá nie je spôsobilá na úkony v plnom rozsahu, predloží jeho zákonný zástupca svoj doklad totožnosti, rodný list maloletej zastupovanej osoby, prípadne doklad a/alebo právoplatné rozhodnutie, z ktorého je zrejmé oprávnenie zákonného zástupcu na zastupovanie a jeho rozsah. Zákonný zástupca tiež predloží vyhlásenie o tom, že jeho oprávnenie konať v mene maloletého nie je nijako obmedzené, a že má alebo si zabezpečí všetky súhlasy alebo schválenia potrebné na konanie v mene maloletého, ak sú tieto vyžadované právnymi predpismi;
 - u fyzickej osoby – cudzozemca, cestovný pas, preukaz o povolení na pobyt alebo identifikačný doklad totožnosti vydaný štátom EU. Kvôli preukázaniu daňovej rezidencie je potrebné predložiť aj originál potvrdenia o daňovom domicile vystaveného na úrade, kde je táto registrovaná z dôvodu platenia daní;
 - u právnickej osoby doklady nie staršie ako 3 mesiace, ktoré osvedčujú jej vznik, alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti. Ak nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, je potrebné, aby predložila zriaďovaciu listinu, zakladateľskú zmluvu alebo listinu, organizačný poriadok, stanovky alebo inú listinu, ktorá preukazuje spôsob jej zriadenia, deň vzniku, názov, sídlo, údaje o fyzických osobách, ktoré sú za ňu oprávnené konať a spôsob podpisovania;
 - u zahraničnej právnickej osoby, výpis z obchodného alebo iného obdobného registra v zahraničí s jeho úradným prekladom s výnimkou úradného prekladu listín vydaných orgánmi verejnej moci Českej republiky. Ak podniká na území SR prostredníctvom svojho podniku alebo organizačnej zložky, je potrebné, aby predložila výpis z obchodného registra vedeného príslušným súdom SR. Kvôli preukázaniu daňovej rezidencie je potrebné, aby predložila originál potvrdenia o daňovom domicile vystaveného na úrade, kde je registrovaná z dôvodu platenia daní.
- c) Ak koná za Klienta zástupca na základe plnej moci, nie je Banka povinná akceptovať úkony zástupcu v mene Klienta, pokiaľ tento nepreukáže svoju totožnosť rovnako ako Klient a zároveň nepredloží plnú moc, z ktorej bude jasné oprávnenie zastupovať Klienta, s úradne overeným podpisom Klienta.

11.3 Započítanie

- a) Zmluvné strany sa dohodli, v rozsahu v akom to právne predpisy pripúšťajú, že vylučujú právo Klienta započítavať akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke oproti akejkoľvek pohľadávke Banky podľa Zmluvy.

- b) Banka môže kedykoľvek započítavať 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 pre účely započítania prepočítavať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz predaja príslušnej meny, podľa kurzového listka Banky platného v čase prepočítania.
- c) Ustanovenia tohto článku 11.3 sa použijú výlučne na právne vzťahy medzi Bankou a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných Právnych predpisov.

11.4 Forma dokumentov predkladaných Banke

- a) Banka nie je povinná akceptovať dokumenty a písomnosti predložené v súvislosti so Zmluvou, pokiaľ tieto nebudú originály alebo úradne overené kópie a nebudú vyhotovené v slovenskom alebo českom jazyku. V ostatných prípadoch je Banka oprávnená požadovať aj predloženie ich prekladu do slovenského jazyka opatreného tlmočnickou doložkou. Banka má právo spoliehať sa na text prekladu dokumentu alebo listiny a nie je povinná skúmať jeho súlad s originálom textu dokladu alebo listiny. V prípade dokumentov vyhotovených v zahraničí je Banka oprávnená požadovať, aby boli tieto úradne overené a superlegalizované alebo opatrené doložkou „Apostille“ podľa Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overovania zahraničných listín z 5.10.1961.
- b) Dostatočnosť a dôveryhodnosť dokumentov a listín predkladaných Banke s cieľom preukázať oprávnenie konať za Klienta a tvrdené skutočnosti je Banka oprávnená primerane overiť a posúdiť podľa svojho uváženia.

11.5 Technologická prestávka

Banka má právo vyhlásiť technologickú prestávku, počas ktorej nebude poskytovať Služby. O vyhlásení technologickej prestávky bude Banka informovať minimálne 30 dní vopred Zverejnením. Banka nenesie zodpovednosť za škodu, ktorá vznikne Klientovi v čase technologickej prestávky neposkytnutím Služieb.

11.6 Reklamácia

- a) Podnety Klienta týkajúce sa správnosti a kvality Služieb na základe reklamácie podanej Klientom rieši Banka podľa a v súlade s Reklamačným poriadkom, pokiaľ nie je v týchto Obchodných podmienkach stanovené inak.
- b) Reklamačný poriadok je Banka oprávnená kedykoľvek jednostranne meniť a dopĺňať o čom Klienta informuje Zverejnením.
- c) Reklamácie môže Klient predkladať ústne alebo písomne. Riešenie prijatej reklamácie začne Banka v deň jej prijatia, najneskôr nasledujúci Pracovný deň. O výsledku vybavenia reklamácie bude Banka informovať Klienta najneskôr do 30 kalendárnych dní od jej prijatia.

11.7 Riešenie sporov

Obchodné podmienky custody ku komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov a ku komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluve o správe zahraničných cenných papierov

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

význam:

- 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 VUB a všetky vzťahy (práva a povinnosti) vznikajúce medzi VUB a jej Klientmi v súvislosti s obstaraním kúpy a predaja Slovenských cenných papierov Zahraničných cenných papierov a v súvislosti so správou Zahraničných cenných papierov 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 Pred uzatvorením Zmluvy má VUB právo pre účely vypracovania návrhu, uzavretia a plnenia Zmluvy požadovať od Klienta poskytnutie informácií v rozsahu určenom VUB formou dotazníka alebo inou formou požadovanou VUB a vyhotoviť a ponechať si kópiu dokladu totožnosti Klienta.
- 1.5 Pre odstránenie pochybností, Klient berie na vedomie, že:
 - (a) VUB nevykonáva správu Slovenských cenných papierov, pokiaľ medzi VUB a Klientom nie je výslovne dohodnuté inak;
 - (b) Klient uzatvára Komisionársku zmluvu o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov vždy spolu so Zmluvou o vedení majetkového účtu a naopak;
 - (c) Klient uzatvára Komisionársku zmluvu o obstaraní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluvu o správe zahraničných cenných papierov vždy spolu.

Agent

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

Bežný účet

znamená bežný účet Klienta vedený vo VUB určený Klientom v Zmluve alebo iný bežný účet Klienta vo VUB odsúhlasený VUB

Cenné papiere

znamená Zahraničné cenné papiere a Slovenské cenné papiere

Cenník

znamená cenník služieb VUB 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 ZCP

Deň doručenia

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

FATCA

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

Inštrukcia

znamená písomný pokyn doručený Klientom VUB na formulári určenom VUB k vykonaniu:

- 1) prevodu Cenného papiera z Účtu alebo na Účet pričom ide o:
 - a) predaj Cenných papierov proti prijatiu kúpnej ceny;
 - b) predaj Cenných papierov bez prijatia kúpnej ceny;
 - c) kúpu Cenných papierov proti zaplateniu kúpnej ceny;
 - d) kúpu Cenných papierov bez zaplatenia kúpnej ceny;
- 2) prechodu Cenného papiera z Účtu alebo na Účet;
- 3) presunu Cenného papiera z Účtu alebo na Účet;

2. DEFINÍCIE

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

a) Informácia o riešení sporov v prípade Zmlúv uzatvorených s Klientmi, ktorí sú spotrebiteľmi

Banka týmto informuje Klienta, ktorý je spotrebiteľom, o možnosti alternatívneho riešenia sporov prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Klient je oprávnený využiť takúto možnosť alternatívneho riešenia sporov a vybrať si príslušný subjekt alternatívneho riešenia sporov, podľa svojej voľby. Podmienky alternatívneho riešenia sporov, práva a povinnosti Banky a Klienta ako strán alternatívneho riešenia sporov, sú upravené v zákone č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov sprístupňuje na svojom webovom sídle Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky.

b) Informácia o riešení sporov v prípade Zmlúv uzatvorených s Klientmi, ktorí nie sú spotrebiteľmi

Banka týmto informuje Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov vzniknutých zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Podmienky týchto foriem riešenia sporov, práva a povinnosti Banky a Klienta ako strán sporu, sú upravené najmä v zákone č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákone č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

11.8 Všetky zmluvné vzťahy vzniknuté zo Zmluvy sa riadia právom Slovenskej republiky, pokiaľ nie je medzi Zmluvnými stranami dohodnuté inak.

11.9 Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 1.2.2022. Tieto Obchodné podmienky v plnom rozsahu rušia a nahrádzajú obchodné podmienky zo dňa 15.9.2020v znení dodatkov.

11.10 Zmluvné vzťahy medzi Klientom a Bankou neupravené Zmluvou sa spravujú Právnymi predpismi a Prevádzkovým poriadkom.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Pokyn na prevod správy

znamená Pokyn Klienta vo forme predpísanej zo strany VUB na prevod Zahraničných cenných papierov zo správy VUB do správy iného správcu alebo zo správy iného správcu do správy VUB podľa ustanovení Zmluvy

Politika predchádzania konfliktom záujmov

znamená súhrn pravidiel, ktoré VUB zaviedla a dodržiava v súlade s § 71m ZCP. Základné informácie o týchto pravidlách sú uvedené na internetovej stránke VUB

Preddavok

znamená:

- (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 VUB za nerealizovaný Pokyn na predaj vo výške podľa Cenníka

Prevádzkový poriadok

znamená v danom čase aktuálny prevádzkový poriadok Centrálného depozitára

Slovenské cenné papiere

znamená slovenské zaknihované cenné papiere vydané podľa ustanovení ZCP a evidované v registri emitenta, ktorý pre emitenta vedie Centrálny depozitár

Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov

znamená súhrn pravidiel, ktoré VUB zaviedla a dodržiava v súlade s § 73o, § 73p a § 73s ZCP. Tento súhrn pravidiel obsahuje najmä:

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

Účet

znamená Účet zahraničných cenných papierov a/alebo Účet slovenských cenných papierov

Účet zahraničných cenných papierov

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

Účet slovenských cenných papierov

znamená Klientov účet majiteľa vedený VUB ako členom Centrálného depozitára podľa ustanovenia § 105 ods. 3 ZCP ohľadom Slovenských cenných papierov

VUB

znamená spoločnosť **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Sa, vložka č.: 341/B

Zahraničné cenné papiere

znamená akékoľvek finančné nástroje primárne evidované alebo obchodované zahraničí, ohľadom

ktorých je VUB schopná a ochotná vykonávať príslušné Pokyny a evidovať ich na Účte zahraničných cenných papierov

ZCP

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

Zmluva

znamená Komisionársku zmluvu o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov a/alebo Komisionársku zmluvu o obstaraní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluvu o správe zahraničných cenných papierov uzatvorenú medzi Klientom a VUB vrátane všetkých ich príloh a súčastí, na ktoré odkazujú

Zmluva o vedení majetkového účtu

znamená Zmluvu o vedení majetkového účtu a o poskytovaní služieb člena Centrálného depozitára uzavretú medzi VUB a Klientom, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú Osobitné obchodné podmienky člena vrátane všetkých ich príloh a súčastí, na ktoré odkazujú

Zmluvné strany

znamená Klienta a VUB

Zoznam oprávnených osôb

znamená takto označenú prílohu Zmluvy, ktorou Klient splnomocňuje osoby na úkony v nej uvedené

Zverejnenie

znamená sprístupnenie dokumentu alebo informácie na Obchodných miestach alebo na internetovej stránke VUB, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak

3. ÚČET SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV

- 3.1 VUB každému Klientovi bezodkladne po podpise Komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov a 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 VUB pre Klienta eviduje údaje o Slovenských cenných papieroch v rozsahu uvedenom v Osobitných obchodných podmienkach člena.

4. ÚČET ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

- 4.1 VUB každému Klientovi bezodkladne po podpise Komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluvy o správe

4) inej činnosti VUB v súlade s Obchodnými podmienkami.

Investičný dotazník

znamená dokument, prostredníctvom ktorého VUB zisťuje pre účely ZCP informácie najmä o skúsenostiach a znalostiach Klienta v oblasti investovania do finančných nástrojov vrátane cenných papierov, o jeho investičných zámeroch a o jeho vzťahu a tolerancii k riziku

ISP Group

znamená skupina osôb (vrátane Ovládajúcej osoby VUB a spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko), v ktorých má Ovládajúca osoba VUB 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

Kapitálový trh

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

Klient

znamená fyzickú osobu alebo právnickú osobu:

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

Komisionárska zmluva o obstaraní kúpy a predaja slovenských cenných papierov

znamená takto označenú zmluvu uzavretú medzi VUB a Klientom, ktorá sa riadi týmito Obchodnými podmienkami

Komisionárska zmluva o obstaraní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluva o správe zahraničných cenných papierov

znamená takto označenú zmluvu uzavretú medzi VUB a Klientom, ktorá sa riadi týmito Obchodnými podmienkami

Medzivládna dohoda

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

Nariadenia CSDR

znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014 z 23.júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č.236/2012 (CSDR), ďalej Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/389 z 11.novembra 2016, ktorým sa

dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014, pokiaľ ide o parametre na výpočet peňažných sankcií za zlyhanie vyrovnania a činnosti centrálnych depozitárov v hostiteľských členských štátoch a Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25.mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.909/2014, pokiaľ ide o regulačné predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní

Obchodné miesto

znamená verejne prístupné priestory VUB určené pre styk s jej klientmi

Obchodné podmienky

znamená tieto obchodné podmienky VUB k Zmluve 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 VUB na základe alebo v súvislosti so Zmluvou vo výške stanovenej v Cenníku

Osobitné obchodné podmienky člena

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

Ovládajúca osoba

znamená osoba, ktorá má vo VUB väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel vo VUB alebo akcie VUB 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 VUB sa okrem osoby podľa predchádzajúcej vety rozumie aj spoločnosť Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko

Pokyn

znamená akýkoľvek pokyn alebo Inštrukciu Klienta dané VUB v súvislosti so Zmluvou vrátane Pokynu na kúpu, Pokynu na predaj a Pokynu na prevod správy

Pokyn na kúpu

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

Pokyn na predaj

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

- zahraničných cenných papierov zriadi Účet zahraničných cenných papierov.
- 4.2 Účet zahraničných cenných papierov predstavuje internú evidenciu VUB o Zahraničných cenných papieroch nadobudnutých na účet Klienta a zverených do správy VUB.
- 4.3 Na Účte zahraničných cenných papierov VUB 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 VUB z údajov zverejnených príslušným verejným trhom alebo iným spôsobom.
- 4.4 Zahraničné cenné papiere evidované na Účte zahraničných cenných papierov sa považujú za majetok Klienta zverený VUB, nie sú súčasťou majetku VUB a budú v knižkách VUB evidované oddelene od jej vlastného majetku.

5. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O POKYNOCH

5.1 Všeobecne

- (a) Na základe Zmluvy a za podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach môže Klient zadávať:
- (i) Pokyny na kúpu Zahraničných cenných papierov, Pokyny na predaj Zahraničných cenných papierov a Pokyny na prevod správy Zahraničných cenných papierov z alebo do správy VUB;
 - (ii) Pokyny na kúpu Slovenských cenných papierov a Pokyny na predaj Slovenských cenných papierov;
 - (iii) pokyny na inú činnosť VUB, na ktorej sa Zmluvné strany výslovne dohodnú.
- 5.2 Vykonanie Pokynu zo strany VUB je podmienené riadnym doručením príslušného formulára a splnením ďalších podmienok stanovených Zmluvou.
- 5.3 Po dobu platnosti Pokynu nie je Klient oprávnený s Cennými papiermi nakladať.
- 5.4 Klient zodpovedá za vykonanie všetkých potrebných úkonov za účelom obstarania kúpy alebo predaja Cenných papierov, najmä avšak nielen pozastaví právo nakladať alebo inak obmedzí nakladanie s Cennými papiermi, zruší všetky ťarchy viaznuce na Cenných papieroch (ak to vyžaduje povaha alebo podmienky Pokynu) a zabezpečí potrebnú súčinnosť u tretej osoby, ktorá prevádza Cenné papiere na Klienta alebo ich od Klienta nadobúda.
- 5.5 VUB môže vykonať Pokyn aj tak, že od Klienta dohodnutý Cenný papier kúpi alebo mu ho predá zo svojho portfólia.
- 5.6 VUB je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku podľa tejto Zmluvy tretiu osobu s čím Klient výslovne súhlasí. V takom prípade VUB

zodpovedá, akoby záležitosť obstarala sama.

- 5.7 Ak tretia osoba, s ktorou VUB vo vlastnom mene a na účet Klienta vykonala Pokyn, nesplní svoje záväzky, je VUB povinná na účet Klienta splnenie týchto záväzkov vymáhať, alebo ak s tým Klient súhlasí, postúpiť mu pohľadávky zodpovedajúce týmto záväzkom.
- 5.8 Z konania VUB 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 VUB, len ak tak nemôže urobiť VUB pre okolnosti, ktoré sa jej týkajú.
- 5.9 V prípade, že VUB bude mať takú možnosť, je povinná aj bez súhlasu alebo osobitného pokynu Klienta predať Cenný papier za vyššiu cenu než bola uvedená v Pokyne, alebo kúpiť Cenný papier za nižšiu cenu ako bola uvedená v Pokyne.
- 5.10 VUB je oprávnená predávať a kupovať Cenné papiere uvedené v Pokynoch po častiach. Pokiaľ nie je možné predať alebo kúpiť všetky kusy dohodnutých Cenných papierov, VUB môže uskutočniť kúpu alebo predaj len časti Cenných papierov, pokiaľ takáto možnosť nie je výslovne v Pokyne Klientom vylúčená. VUB nie je povinná obstaráť kúpu, predaj, prevod, prechod alebo presun Cenných papierov, ak to za podmienok uvedených v Pokyne Klienta neumožňuje situácia na trhu cenných papierov.
- 5.11 VUB zabezpečuje obstaranie kúpy len ňou vybraných druhov Cenných papierov na vybraných Kapitálových trhoch (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 VUB neobstaráva.
- 5.12 VUB je oprávnená spojiť Pokyn s pokynmi iných klientov alebo s vlastnými pokynmi, 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. VUB v každom prípade vykoná spojenie pokynov iba v súlade s príslušnými ustanoveniami ZCP.
- 5.13 VUB vopred informuje Klienta o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania jeho Pokynov, o ktorých má VUB vedomosť.
- 5.14 Klient s každým Pokynom dáva VUB inštrukciu, že VUB nie je povinná čiastočne nevykonané limitované Pokyny Klienta zverejniť.
- 5.15 **Spôsob a podmienky podávania a vykonávania Pokynov**
- (a) Akékoľvek Pokyny musia spĺňať všetky nasledovné podmienky:
- (i) musia byť urobené vo forme určenej zo strany VUB pre daný Pokyn;
 - (ii) musia byť VUB doručené v súlade s ustanoveniami týchto Obchodných podmienok;

- (iii) musia byť podpísané alebo uskutočnené Klientom alebo osobami oprávnenými konať za Klienta, ktoré sú uvedené v Zozname oprávnených osôb;
- (iv) musia byť určité, zrozumiteľné, správne a presné;
- (v) obsah a uskutočnenie Pokynu nesmú byť v rozpore so ZCP ani ostatnými právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre VUB alebo, pokiaľ má VUB o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta.
- (b) VUB 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 VUB, niektoré z podmienok uvedených v Zmluve.
- (c) Klient môže zadať Pokyn len písomne, pokiaľ VUB nebude výslovne súhlasiť inak.
- (d) Od Pokynov Klienta sa môže VUB odchýliť, len keď je to v záujme Klienta, a keď si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas.
- (e) VUB informuje Klienta na jeho žiadosť o stave vykonávania Pokynu.

5.16 Termín a miesto vykonania Pokynov

- (a) Pokiaľ tomu nebránia okolnosti mimo kontroly VUB, VUB spracuje Pokyn (t.j. umiestni Pokyn na príslušnom Kapitálovom trhu) bez zbytočného odkladu po jeho prijatí najneskôr však do troch Obchodných dní od jeho Dňa doručenia VUB. Ak VUB nemôže spracovať Pokyn tak ako je uvedené, VUB o tom bezodkladne informuje Klienta.
- (b) Pokiaľ tomu nebránia okolnosti mimo kontroly VUB, VUB 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. Inštrukcia musí byť predložená VUB najneskôr o 10:00 druhého Pracovného dňa predchádzajúceho dňu jej požadovaného vykonania, ktorý musí byť tiež Pracovným dňom (SD-2). Pokiaľ nebude VUB výslovne súhlasiť inak, Klient podáva Inštrukcie výlučne na Obchodnom mieste. Inštrukcie podané VUB po tomto termíne budú zrealizované na „best effort“ báze.
- (c) Klient berie na vedomie a súhlasí, že lehoty potrebné na spracovanie a vykonanie jednotlivých Pokynov sa môžu v závislosti od druhu Pokynu, druhu Cenného papiera alebo miesta obchodovania, evidencie a účtovania líšiť.
- (d) 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 odobe platnosti Pokynu neuvedie, platí

nevyvráťiteľná domnienka, že doba platnosti Pokynu je najviac 60 kalendárnych dní od jeho Dňa doručenia VUB.

- (f) VUB 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 alebo ich výklade, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti dostať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- (g) VUB je oprávnená postupovať podľa Pokynov Klienta kedykoľvek až do ich odvolania Klientom s výnimkou prípadu, keď sa Klient a VUB 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 VUB, ak sa s VUB nedohodne inak. Výpoveď Pokynu nemá vplyv na povinnosť Klienta zaplatiť Odplatu za činnosť VUB riadne uskutočnenú do účinnosti výpovede. Nie je možné odvolať Pokyn, ktorý už bol vykonaný, alebo ktorého vykonaniu už VUB nevie zabrániť alebo len s neprimeranými ťažkosťami.
- (i) Ak Klient odvolá Pokyn, je VUB povinná od účinnosti výpovede nepokračovať v činnosti, na ktorú sa výpoveď vzťahuje. VUB je však povinná Klienta upozorniť na opatrenia potrebné na to, aby sa zabránilo vzniku škody bezprostredne hroziacej Klientovi nedokončením činnosti súvisiacej so zariaďovaním predaja alebo kúpy dohodnutých Cenných papierov.
- (j) Pokiaľ Klient v Pokyne neurčí inak, je VUB oprávnená určiť Kapitálový trh (alebo obdobný trh v nečlenských štátoch Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru), na ktorom bude Pokyn vykonaný.
- (k) Klient súhlasí s tým, aby VUB vykonávala akékoľvek jeho Pokyny mimo Kapitálového trhu.

6. OSOBITNÉ USTANOVENIA O POKYNOCH

6.1 Kúpa Cenných papierov

- (a) Investíciu do Cenných papierov môže Klient uskutočniť na základe Pokynu na kúpu doručeného VUB podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) VUB je povinná vykonať Pokyn na kúpu Zahranličných cenných papierov, len ak popri všeobecných podmienkach pre zadávanie Pokynov uvedených v týchto Obchodných

podmienkach bude suma investície do Zahraničných cenných papierov najmenej:

- (i) pre dlhopisy 10.000,- EUR alebo 10.000,- USD alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene;
 - (ii) pre ostatné cenné papiere 3.000,- EUR alebo 3.000,- USD alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene.
- (c) VUB na základe Pokynu na kúpu obstará príslušné Cenné papiere komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta, zaeviduje ich na príslušnom Účte a pokiaľ ide o Zahraničné cenné papiere, prevezme ich do správy.
- (d) VUB nie je povinná vykonať Pokyn na kúpu, ktorý neobsahuje určenie maximálnej kúpnej ceny Cenných papierov.
- (e) VUB je oprávnená pri obstaraní kúpy Cenných papierov požadovať od Klienta zaplatenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, VUB nie je povinná Pokyn na kúpu vykonať.
- (f) Pokiaľ nie je medzi Klientom a VUB výslovne dohodnuté inak, VUB je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet VUB.
- (g) Odplata ako aj všetky poplatky a náklady tretích strán sa uhradia prednostne z Preddavku. Pokiaľ Preddavok nepostačuje na ich úhradu, je VUB oprávnená zúčtovať ich na ťarchu Bežného účtu.

6.2 Predaj Cenných papierov

- (a) Klient môže predat' Cenné papiere evidované na príslušnom Účte na základe Pokynu na predaj doručeného VUB podľa týchto Obchodných podmienok.
- (b) VUB na základe Pokynu na predaj obstará predaj Cenných papierov komisionárskym spôsobom, t.j. vo vlastnom mene a na účet Klienta. VUB odpíše Cenné papiere z príslušného Účtu a bezodkladne po vykonaní Pokynu na predaj poukáže výťažok z predaja na Bežný účet (ak sa s Klientom v konkrétnom prípade nedohodne inak).
- (c) VUB nie je povinná vykonať Pokyn na predaj, ktorý neobsahuje určenie minimálnej predajnej ceny Cenných papierov.
- (d) VUB je oprávnená pri obstaraní predaja Cenných papierov požadovať od Klienta zaplatenie Preddavku. Ak Klient Preddavok nezaplatí, VUB nie je povinná Pokyn na predaj vykonať.
- (e) Pokiaľ nie je medzi Klientom a VUB výslovne dohodnuté inak, VUB je oprávnená rezervovať sumu Preddavku na Bežnom účte alebo pripísať sumu Preddavku (zloženého Klientom v hotovosti alebo z Bežného účtu) na interný účet VUB.
- (f) Ak VUB obstará predaj Cenných papierov, je VUB oprávnená použiť výťažok z predaja týchto Cenných papierov spolu s Preddavkom na úhradu Odplaty ako aj poplatkov a nákladov tretích strán. Zostatok VUB 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 v zmysle článku 11. odseku 11.9 písm. b) o tom, či požaduje, alebo nepožaduje predaj Slovenských cenných papierov v rámci ponuky na prevzatie podľa § 114 a nasl. ZCP. Ak Klient takúto konkrétnu inštrukciu v Pokyne na predaj týkajúcom sa Slovenských cenných papierov neuvedie, VUB je oprávnená vykonať Pokyn na predaj týkajúci sa Slovenských cenných papierov mimo rámca ponuky na prevzatie v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, VUB využije oprávnenie podľa predchádzajúcej vety aj v prípade, ak Klient v Pokyne na predaj týkajúcom sa Slovenských cenných papierov výslovne uvedie informáciu, z ktorej bude jednoznačne a nepochybne vyplývať, že nepožaduje predaj Slovenských cenných papierov v rámci ponuky na prevzatie. VUB 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, VUB nenesie zodpovednosť za nevykonanie Pokynu na predaj týkajúci sa Slovenských cenných papierov z dôvodu zrušenia ponuky na prevzatie alebo nesplnenia podmienok Klienta na využitie ponuky na prevzatie.

6.3 Prevod správy Zahraničných cenných papierov

- (a) Na základe Pokynu na prevod správy VUB 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 VUB 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 VUB, podľa názoru VUB takýto prevod správy umožňujú. VUB je oprávnená odmietnuť spracovanie Pokynu na prijatie do správy a zaevidovanie Zahraničných cenných papierov na Účet zahraničných cenných papierov Klienta aj bez udania dôvodu, pokiaľ nie sú predmetné cenné papiere pre ňu akceptovateľné, napríklad z dôvodu obmedzení v správe takýchto cenných papierov.
- (b) S výnimkou podľa odseku (a) vyššie nie je Klient oprávnený požadovať odovzdanie Zahraničných cenných papierov v správe VUB 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, vrátane poskytnutia informácií, ktoré VUB považuje za potrebné alebo vhodné na vykonanie takéhoto Pokynu v čase stanovenom VUB a v prípade porušenia tejto povinnosti a následného zlyhania vyrovnania znášať následky v súlade s Nariadeniami CSDR.

7. SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

- 7.1 Klient zveruje Zahraničné cenné papiere, ktoré VUB preňho nadobudla na základe Zmluvy, do správy VUB a zároveň poveruje VUB, aby správu Zahraničných cenných papierov vykonávala komisionárskym spôsobom, t.j. vo svojom vlastnom mene a na účet Klienta. To znamená, že Zahraničné cenné papiere budú u ich emitenta, resp. u inej relevantnej osoby, v súlade s právnym poriadkom vzťahujúcim sa na príslušné Zahraničné cenné papiere evidované na samostatnom klientskom účte VUB alebo jej Agent, na ktorom VUB alebo jej Agent eviduje Zahraničné cenné papiere nadobudnuté vo svojom mene a na účet svojich klientov.
- 7.2 Klient splnomocňuje VUB, aby za neho robila všetky právne úkony, ktoré sú podľa jej uváženia potrebné alebo vhodné na zachovanie práv Klienta k spravovaným Zahraničným cenným papierom v súlade s bežnou praxou a právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na Zahraničné cenné papiere.
- 7.3 VUB sa zúčastní a bude hlasovať na valnom zhromaždení alebo inom druhu zhromaždenia majiteľov daného Zahraničného cenného papiera výlučne na základe žiadosti Klienta, ktorý je povinný na tento účel dať VUB osobitné splnomocnenie, a to za podmienky, že sa Zmluvné strany dohodnú na osobitnej odplate pre VUB. Pre tento prípad sa Klient zaväzuje poskytnúť VUB nevyhnutnú súčinnosť vrátane poskytnutia informácií a dokumentov potrebných podľa názoru VUB.
- 7.4 VUB bude aj bez osobitného pokynu Klienta v záujme Klienta vykonávať nasledovné úkony v takom rozsahu, ako ich pre VUB vykonáva jej Agent:
- (a) uskutočňovať inkaso kupónov a istín dlhopisov, dividend pri akciách a všetkých ďalších platieb týkajúcich sa Zahraničných cenných papierov na Účte zahraničných cenných papierov, a to v prospech Bežného účtu;
- (b) bežným spôsobom požadovať splnenie záväzkov spojených so Zahraničnými cennými papiermi; pre odstránenie pochybností táto povinnosť VUB nezahŕňa povinnosť vykonávať akékoľvek úkony, ktoré sa podľa názoru VUB vymykajú z bežného rámca, alebo s vykonaním ktorých by podľa názoru VUB boli spojené neprimerané náklady; v prípade pochybností si VUB od Klienta vyžiada pokyn ohľadom jej

postupu;

- (c) zdaňovať úrokové výnosy a iné príjmy vyplývajúce zo Zahraničných cenných papierov a vystavovať potvrdenie o zaplatení dane; pre odstránenie pochybností táto povinnosť VUB nezahŕňa povinnosť VUB predložiť Agentovi akékoľvek dokumenty preukazujúce daňovú rezidenciu Klienta, pokiaľ sa VUB s Klientom výslovne nedohodne inak. VUB neposkytuje daňové poradenstvo. VUB je oprávnená v prípade požiadavky Klienta na zabezpečenie zníženia dane z výnosov zo Zahraničných cenných papierov podmieniť výkon takejto služby vopred stanoveným poplatkom a zároveň je oprávnená podmieniť výkon tejto služby tým, že dosiahnutá úspora znížením sadzby dane z jednej výplaty výnosu presiahne čiastku 100 EUR;

- (d) ak Klient nadobudne práva zo Zahraničných cenných papierov, bude VUB postupovať podľa pokynov, ktoré si na tento účel od Klienta vyžiada; ak Klient VUB žiadny takýto Pokyn nezadá, bude VUB oprávnená, avšak nie povinná, uskutočniť výkon týchto práv v mene Klienta, podľa vlastnej odbornej úvahy s prihliadnutím na Klientov investičný profil. Pokiaľ bude pre výkon týchto práv zo strany Agentu uvedených viacero možností na ich uplatnenie, pričom jedna z nich bude Agentom určená ako predvolená (štandardne stanovená), tak VUB nie je povinná oznámiť Klientovi ďalšie možnosti uplatnenia výkonu týchto práv, je oprávnená uplatniť predvolenú možnosť, nakoľko náklady na takúto činnosť nie sú zahrnuté do Odplaty za správu Zahraničných cenných papierov, podobne ako iné obdobné činnosti, vyplývajúce z jednostranného rozhodnutia Klienta, ako napr. v súvislosti s hlasovaním na valnej hromade a zabezpečením nadväzujúcej komunikácie.

- 7.5 VUB podľa svojich možností informuje Klienta v závislosti od rozsahu, v akom Agent informuje VUB, o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa Zahraničných cenných papierov (napríklad o splatnosti, splynutí, verejnej ponuke na odkúpenie, výmene, ukončení evidencie Cenných papierov u daného Agentu a iných skutočnostiach), najmä pri ktorých sa vyžaduje odpoveď, alebo iná reakcia zo strany Klienta – napr. pri ukončení evidencie Agentom, zadanie Pokynu na presun k inému správcovi, alebo Pokynu na predaj predmetných Cenných papierov. VUB nemá povinnosť overovať informácie obsiahnuté v oznámeniach od Agentu ako ani správnosť prekladov alebo zhrnutí, a preto nemôže ručiť za ich správnosť alebo úplnosť. Podrobné informácie k týmto skutočnostiam a udalostiam môžu byť VUB zverejnené v anglickom jazyku, príp. v jazyku krajiny, kde má emitent príslušných Zahraničných cenných papierov sídlo. Klient súhlasí, že tieto informácie VUB zverejňuje prostredníctvom svojho webového sídla, na podstránke „majetkové účty“ najneskôr do konca

- 7.6 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 VUB nenesie žiadnu zodpovednosť za nedodržiavanie týchto povinností. VUB môže Klientovi prostredníctvom svojho webového sídla, na podstránke „majetkové účty, alebo e mailom vopred oznámiť nutnosť zaslania príslušného oznámenia alebo inej formálnej korešpondencie Klienta VUB vo vopred stanovenej forme e mailom na adresu custody@vub.sk.
- 7.7 Pre vyúčtenie pochybností v súvislosti s odsekom 7.1 vyššie budú Klientovi zachované všetky práva spojené so Zahraničnými cennými papiermi ako by Zahraničné cenné papiere 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.

8. VÝPISY A KONFIRMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

- 8.1 O stave majetku Klienta na Účte zahraničných cenných papierov a/alebo na Účte slovenských cenných papierov je Klient informovaný štvrťročne formou bezplatného stavového výpisu so stavom ku poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka. VUB zašle Klientovi stavový výpis poštou najneskôr do konca tretieho mesiaca nasledujúceho po štvrťroku, za ktorý sa stavový výpis vyhotovuje. Na žiadosť Klienta a po zaplatení poplatku stanoveného pre tento úkon v Cenníku VUB vyhotoví Klientovi stavový výpis kedykoľvek so stavom ku dňu uvedenému v žiadosti Klienta. Klient je zároveň formou výpisu informovaný raz ročne o nákladoch, stimuloch a poplatkoch súvisiacich s poskytnutými investičnými službami a finančnými nástrojmi, tvoriacimi jeho portfólio vo VUB. Ak je majiteľom Účtu zosnulá osoba, VUB výpisy z Účtu nezasiela.
- 8.2 Klient je informovaný o vykonaní Pokynu a o zmene stavu na Účte zahraničných cenných papierov a/alebo na Účte slovenských cenných papierov prostredníctvom konfirmácie zmenového výpisu, ktoré sa Klientovi zasielajú vždy najneskôr v prvý Obchodný deň po dni vykonania Pokynu. Ak potvrdenie vystavil Agent alebo iná oprávnená osoba, zasielajú sa najneskôr v prvý Obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby. Konfirmácia bude obsahovať informáciu o akýchkoľvek nákladoch Klienta súvisiacich s vykonaním Pokynu a ostatné informácie v súlade s § 73j odsek 5 ZCP.
- 8.3 V prípade, že Klient do 10 Obchodných dní od doručenia výpisov a konfirmácií podľa odseku 8.1 a 8.2 vyššie nedoručí VUB písomné námietky k ich obsahu, platí nevyvrátená domnienka, že Klient

ich uznal za správne a potvrdil.

9. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

9.1 Odplata a kompenzácia nákladov VUB – všeobecne

- (a) Klient je povinný za jednotlivé služby a úkony poskytnuté VUB na základe alebo v súvislosti so Zmluvou platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku.
- (b) Klient je povinný VUB nahradiť všetky účelne vynaložené náklady a výdavky, ktoré VUB 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 VUB ju zúčtuje prednostne na ťarchu Bežného účtu.
- (d) VUB 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 akejkoľvek čiastky dlhovanej VUB na základe alebo v súvislosti so Zmluvou o viac ako 10 dní, je VUB oprávnená predať 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 VUB s poskytnutím takej služby alebo vykonaním takého úkonu súhlasí, VUB 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 odplaty, o ktorých bol zo strany VUB informovaný, VUB 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 9.1(c), 9.1(d), 9.1(e) a celého článku 9.5 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.

9.2 Odplata VUB pri obstaraní kúpy/predaja Cenných papierov

- (a) Klient je povinný za služby a úkony poskytnuté VUB v súvislosti s obstaraním kúpy/predaja Cenných papierov na základe Zmluvy platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku.
- (b) Základom pre výpočet Odplaty v súvislosti s obstaraním kúpy/predaja Cenných papierov je súčet kúpnych/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 VUB neobstará kúpu/predaj Cenných papierov, je Klient povinný zaplatiť VUB Odplatu za nerealizovaný Pokyn v zmysle Cenníka.

9.3 Odplata VUB pri prevode správy Zahraničných cenných papierov

- (a) Klient je povinný zaplatiť VUB Odplatu za vykonanie Pokynu na prevod správy v zmysle Cenníka platnú pre obstaranie prevodu Zahraničných cenných papierov.

9.4 Odplata VUB pri správe Zahraničných cenných papierov

- (a) Klient je povinný za služby a úkony poskytnuté VUB v súvislosti so správou Zahraničných cenných papierov na základe Zmluvy platiť Odplatu vo výške stanovenej v Cenníku.
- (b) Základom pre výpočet Odplaty za správu Zahraničných cenných papierov je denný zostatok súčtu všetkých kúpnych cien Zahraničných cenných papierov a počet dní, počas ktorých sú Zahraničné cenné papiere 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) VUB. Faktúra je splatná do 14 dní od jej vystavenia VUB. V prípade potreby VUB prepočíta Odplatu podľa tohto odseku na Euro kurzom platným v posledný Obchodný deň príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa Odplata platí.

9.5 Nakladanie s peňažnými prostriedkami a platby

- (a) Klient súhlasí s tým, aby VUB mohla zúčtovať z ktoréhokoľvek bežného alebo vkladového účtu Klienta vo VUB peňažné prostriedky a použiť ich na splatenie akýchkoľvek nárokov, ktoré vzniknú VUB 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, VUB nie je povinná vykonať Pokyn.
- (c) V prípade potreby konverzie je VUB oprávnená vykonať konverziu jednej čiastky do meny druhej čiastky výmenným kurzom platným v čase prepočítania.
- (d) V prípade čiastočnej platby akejkoľvek sumy dlhovanej VUB zo strany Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom podľa platných právnych predpisov, ak VUB neurčí inak, platba sa

započíta najprv na úhradu Odplaty, potom úroku z omeškania, iného príslušenstva a napokon istiny.

- (e) Ak nie je v Zmluve uvedené, kedy je peňažná pohľadávka VUB voči Klientovi splatná, táto pohľadávka je splatná najneskôr tretí Obchodný deň odo Dňa doručenia výzvy VUB na zaplatenie Klientovi.
- (f) V prípade, že sa Klient pri plnení svojich peňažných záväzkov voči VUB na základe alebo v súvislosti so Zmluvou dostane do omeškania, je VUB oprávnená Klientovi účtovať úrok z omeškania z dlžnej čiastky za každý deň omeškania odo dňa jej splatnosti až do jej zaplatenia.

9.6 Započítanie a konverzia

- (a) Klient výslovne súhlasí s tým, že VUB môže kedykoľvek započítať 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 VUB. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, VUB 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 VUB započítať si proti akejkoľvek pohľadávke VUB zo Zmluvy akúkoľvek svoju pohľadávku voči VUB.
- (c) Ustanovenia odsekov (a) a (b) tohto článku 9.6 sa použijú výlučne na právne vzťahy medzi VUB a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov.
- (d) Zmluvná strana nie je oprávnená bez predchádzajúceho písomného súhlasu druhej Zmluvnej strany postúpiť akékoľvek svoje práva a pohľadávky vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou na inú osobu, okrem prípadu, ak postúpenie takýchto práv a pohľadávok Zmluvnej strany aj bez súhlasu druhej Zmluvnej strany vyžaduje právny predpis alebo právny predpis prípušťa.

9.7 Zodpovednosť za škodu a okolnosti vylučujúce zodpovednosť

- (a) VUB zodpovedá Klientovi za škody spôsobené pri výkone svojej činnosti porušením alebo nespĺnením povinností vyplývajúcich jej z právnych predpisov vrátane ZCP ako aj zo Zmluvy. VUB a Klient sa dohodli, že povinnosť VUB sa však nebude považovať za nespĺnenú alebo porušenú, iba ak by k tomu došlo úmyselným konaním alebo hrubou neobstaranosťou VUB alebo jej pracovníkov.
- (b) VUB 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 nespĺneniu alebo porušeniu povinností VUB podľa ustanovení Zmluvy. Klient zodpovedá i za škody vzniknuté v dôsledku nevyrovnania

Pokynov v ním stanovenom dátume, pokiaľ k ním nedošlo v dôsledku nespĺnenia alebo porušenia povinností VUB podľa ustanovení Zmluvy a súhlasí s tým, že v prípade uplatnenia sankcií za zlyhanie vyrovnania ako aj vzniku nákladov na riešenie zlyhania vyrovnania v zmysle Nariadení CSDR a Cenníka, pokiaľ k ním nedošlo v dôsledku nespĺnenia alebo porušenia povinností VUB podľa ustanovení Zmluvy, môže VUB zúčtovať z ktoréhokoľvek bežného alebo vkladového účtu Klienta vo VUB peňažné prostriedky v rovnakej výške a použiť ich na splatenie akýchkoľvek nárokov súvisiacich so zlyhaním vyrovnania.

(c) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú v súvislosti s nespĺnením akýchkoľvek povinností zo strany Klienta získať akýkoľvek predchádzajúci súhlas alebo oznamovacích povinností podľa príslušných právnych predpisov.

(d) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nespĺnením 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, 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, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti dostať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.

(e) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú zneužitím podpisových vzorov Klienta alebo oprávnených zástupcov Klienta alebo iných kontrolných mechanizmov používaných VUB a Klientom na overenie identity osôb konajúcich za Klienta, s výnimkou, ak takému zneužitiu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti na strane VUB.

(f) Pre účely posúdenia zodpovednosti VUB za škodu predstavujú prípady uvedené v tomto článku vyššie špeciálne okolnosti vylučujúce zodpovednosť, bez obmedzenia všeobecnej definície okolností vylučujúcich zodpovednosť podľa príslušných právnych predpisov.

9.8 Doručovanie

(a) Pokyny Klienta VUB sa zadávajú spôsobom uvedeným v článku 5, ak v súvislosti s konkrétnym druhom Pokynu nie je uvedené inak.

(b) VUB môže doručovať písomnosti Klientovi osobne, poštou alebo elektronickými komunikačnými prostriedkami (e-mail) na

posledne známu adresu Klienta.

(c) Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje preberanie písomností na Obchodnom mieste Klientom alebo ním splnomocnenou osobou podľa Zoznamu oprávnených osôb) 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.

(d) Pri doručovaní písomností Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručенú 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 VUB poštovú adresu a e-mailovú adresu, na ktoré mu bude VUB zasilať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať VUB o zmene týchto alebo iných údajov Klienta uvedených v Zmluve. Doručenie vykonané na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené VUB sa považuje za platné, aj keď Klient komunikáciu nedostal, alebo ak sa zásielka vrátila VUB ako nedoručiteľná.

(f) VUB môže Klientovi poskytovať informácie prostredníctvom ich umiestnenia na internetovej stránke VUB www.vub.sk a to vo všetkých prípadoch, kedy ZCP umožňuje poskytnutie informácie prostredníctvom internetovej stránky. Tento súhlas sa vzťahuje okrem iného na aktualizácie akýchkoľvek poskytnutých informácií ako aj na informácie o zmenách v Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov. Klient potvrdzuje, že má pravidelný prístup k internetu a s poskytovaním informácií prostredníctvom internetovej stránky súhlasí.

(g) V prípadoch, kedy nie je možné informáciu poskytnúť prostredníctvom internetovej stránky, Klient si volí komunikáciu prostredníctvom elektronickej pošty ako preferovaný spôsob komunikácie s VUB a súhlasí s tým, aby komunikácia prostredníctvom elektronickej pošty (e-mail) bola považovaná za komunikáciu na trvanlivom médiu vo všetkých prípadoch, kedy ZCP požaduje komunikáciu na trvanlivom médiu alebo komunikáciu prostredníctvom elektronickej pošty umožňuje. Pokiaľ sa Klient rozhodne zmeniť svoju adresu elektronickej pošty, je povinný túto skutočnosť oznámiť VUB.

9.9 Konanie v mene Klienta

(a) Vo vzťahu upravenom Zmluvou môžu v mene Klienta konať:

(i) osobne Klient alebo osoba oprávnená v zmysle Zoznamu oprávnených osôb;

(ii) iná osoba splnomocnená Klientom na základe iného splnomocnenia ako je Zoznam oprávnených osôb;

(iii) zákonný zástupca Klienta, ak je Klientom maloletá fyzická osoba alebo súdom ustanovený opatrovník, ak je Klientom osoba, ktorú súd pozbavil spôsobilosti na

právne úkony, na základe preukázania oprávnenia konať za Klienta a za predpokladu, že pri úkone nedochádza ku konfliktu ich vlastných záujmov so záujmami Klienta alebo nejde o vec prekračujúcu rozsah bežnej správy majetku Klienta.

(b) VUB 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 VUB oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia. VUB nie je povinná akceptovať oprávnenie splnomocneného zástupcu Klienta, pokiaľ tento nie je uvedený v Zozname oprávnených osôb.

(c) Pri každom Pokyne je Klient povinný preukázať VUB svoju totožnosť. VUB odmietne vykonať akýkoľvek Pokyn, pri ktorom podmienka preukázania totožnosti nebola splnená. Totožnosť Klienta sa preukazuje jedným z nasledovných spôsobov:

- (i) dokladom totožnosti Klienta alebo splnomocnenej osoby; alebo
- (ii) podpisom Klienta alebo splnomocnenej osoby za predpokladu splnenia podmienok stanovených ZCP.

9.10 Záonné zastúpenie a súhlas manžela/manželky

(a) Ak za Klienta koná zákonný zástupca, je tento povinný VUB predložiť dokumenty preukazujúce jeho oprávnenie podľa právnych predpisov Slovenskej republiky.

(b) Ak Klientom je maloletý a vo vzťahu k VUB 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 VUB, že mu bol na nakladanie s týmto majetkom udelený súhlas súdu. Tieto vyhlásenia sa považujú za zopakované doručením každého Pokynu. Ak budú proti VUB 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 VUB 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.

9.11 Bankové tajomstvo a mlčanlivosť

(a) VUB je viazaná ustanoveniami právnych predpisov zabezpečujúcich ochranu bankového

tajomstva a je oprávnená využiť každú výnimku poskytnutú týmito predpismi.

(b) Bez obmedzenia odseku (a) vyššie Klient dáva VUB výslovný súhlas s poskytnutím informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, ktoré sa ho týkajú:

- (i) odborným poradcom VUB (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti, alebo ak sa voči VUB zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
- (ii) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je VUB účastníkom;
- (iii) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s VUB môže stať oprávnenou alebo povinnou zo Zmluvy, ak sa takáto osoba voči VUB zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
- (iv) osobe, ktorá pre VUB spracúva dáta, ak sa takáto osoba voči VUB zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
- (v) ovládanej osobe VUB, ak sa takáto osoba voči VUB zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
- (vi) Ovládajúcej osobe VUB, ak sa takáto osoba voči VUB zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
- (vii) osobe, v ktorej má Ovládajúca osoba VUB postavenie ovládajúcej osoby alebo podobné postavenie, ak sa takáto osoba voči VUB zaviazala povinnosťou mlčanlivosti.

(c) Klient je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Zmluvy (vrátane jej obsahu) s výnimkou nasledujúcich prípadov:

- (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované právnymi predpismi;
- (ii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Klientom;
- (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Klienta (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti, alebo sa voči Klientovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
- (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Klient účastníkom;
- (v) ak je informácia poskytnutá so súhlasom VUB.

9.12 Osobitné povinnosti v súvislosti s plnením požiadaviek podľa FATCA a Medzivládnej dohody

Pre účely plnenia povinností VUB v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä:

(a) zo zákona FATCA; a/alebo

- (b) z Medzivládnej dohody; a/alebo
 - (c) požiadaviek prijatých v rámci ISP Group v súvislosti s plnením zákona FATCA a/alebo
 - (d) Medzivládnej dohody,
- je Klient povinný, na výzvu VUB, bezodkladne poskytnúť VUB informácie, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak Klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je VUB oprávnená odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

10. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

- 10.1 Klient ku dňu podpísania Zmluvy a ku dňu podania akéhokoľvek Pokynu vyhlasuje v prospech VUB, že:
- (a) je osobou riadne spôsobilou na právne úkony (ak ide o fyzickú osobu);
 - (b) nie je osobou s osobitným vzťahom k VUB;
 - (c) Zmluva je platná a pre neho záväzná a jeho povinnosti z nej sú voči nemu vykonateľné;
 - (d) 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;
 - (e) každá osoba uvedená v Zozname oprávnených osôb je oprávnenou konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedenými v tomto zozname;
 - (f) každá informácia a každý dokument predložený VUB Klientom v súvislosti so Zmluvou (vrátane osobných a ďalších údajov Klienta uvedených v záhlaví Zmluvy) je správny a pravdivý;
 - (g) 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;
 - (h) uzatvára Zmluvu a dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet.

11. OCHRANA A POSTAVENIE KLIENTA PODĽA ZCP

- 11.1 Klient vyhlasuje a potvrdzuje, že VUB ho v súlade so ZCP:
- (a) oboznámila s postavením Klienta ako neprofesionálneho alebo profesionálneho klienta alebo oprávnenej protistrany;
 - (b) poučila o právach a úrovni ochrany vyplývajúcich zo zaradenia do príslušnej kategórie a o možnosti požadovať zaradenie do

inej kategórie podľa odseku (c), (d), (e) nižšie pričom preradenie bude predmetom osobitnej dohody medzi VUB a Klientom;

- (c) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie neprofesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s profesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v ZCP;
 - (d) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie profesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s neprofesionálnym klientom alebo ako s oprávnenou protistranou (len právnické osoby) po splnení podmienok uvedených v ZCP;
 - (e) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie oprávnená protistrana je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s profesionálnym klientom alebo ako s neprofesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v ZCP.
- 11.2 VUB podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou neposkytuje služby investičného poradenstva ani riadenia portfólia. Klient potvrdzuje, že od VUB neprijal žiadne odporúčanie, radu alebo návod inej ako všeobecnej povahy, a že každý Pokyn zadáva z vlastného podnetu.
- 11.3 VUB nepoužije Cenné papiere ako zábezpeku alebo prostriedok ručenia a Cenné papiere nebudú predmetom práva na zápočet, pokiaľ sa VUB s Klientom výslovne nedohodne inak. VUB nepoužije Cenné papiere na financovanie transakcií na svoj vlastný účet alebo účet iných klientov VUB, pokiaľ sa VUB s Klientom výslovne nedohodne inak.
- 11.4 **Investičný dotazník**
- (a) Klient potvrdzuje, že VUB ho požiadala prostredníctvom Investičného dotazníka o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania do Cenných papierov v takom rozsahu, že VUB môže určiť, či:
 - (i) sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s investovaním do Cenných papierov;
 - (ii) je investícia do Cenných papierov pre Klienta vhodná v zmysle § 73g odsek 3 ZCP.
 - (b) Klient berie na vedomie, že pokiaľ bol VUB zaradený do kategórie profesionálnych klientov, VUB je oprávnená predpokladať, že má všetky znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do Cenných papierov, ktoré mu umožnia uvedomovať si riziká spojené s investovaním do Cenných papierov.
- 11.5 **Následky poskytnutia nesprávnych alebo neúplných informácií a následky neposkytnutia informácií**
- (a) Klient potvrdzuje, že všetky informácie, ktoré poskytol VUB v Investičnom dotazníku sú pravdivé, úplné a presné. Klient potvrdzuje, že si je vedomý toho, že pokiaľ ním poskytnuté informácie nie sú pravdivé, úplné a presné, alebo ak neposkytne VUB v Investičnom dotazníku žiadne informácie, VUB nie je

schopná posúdiť, či si Klient uvedomuje riziká spojené s Cennými papiermi a či je Investícia do Cenných papierov pre Klienta nevhodná. VUB v tomto prípade nezodpovedá za akúkoľvek škodu či inú ujmu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku poskytnutia nepravdivej, neúplnej či nepresnej informácie alebo v dôsledku neposkytnutia informácie.

11.6 Posúdenie vhodnosti a následky nevhodnosti

- (a) Na základe informácií poskytnutých Klientom v investičnom dotazníku, VUB pred investovaním do Cenných papierov posúdi, či je takáto investícia pre Klienta nevhodná v zmysle § 73g odsek 3 ZCP.
- (b) Ak VUB určí, že investícia do Cenných papierov podľa tejto Zmluvy nie je pre Klienta vhodná, VUB na nevhodnosť Klienta upozorní. Klient berie na vedomie, že investícia do Cenných papierov podľa tejto Zmluvy predstavuje pre Klienta riziko vyplývajúce najmä z toho, že (i) Klient nemusí byť schopný uvedomovať si riziká spojené s Cennými papiermi; alebo (ii) investícia do Cenných papierov podľa tejto Zmluvy nemusí byť v súlade s investičnými zámermi Klienta, alebo (iii) Klient nemusí byť schopný finančne zvládnuť investičné riziká súvisiace s Cennými papiermi podľa Zmluvy.
- (c) V prípade rozhodnutia Klienta urobiť investíciu do Cenných papierov, aj keď pre Klienta nie je vhodná, Klient výslovne žiada VUB, aby mu umožnila investovať do Cenných papierov. VUB je oprávnená, nie však povinná, takejto žiadosti Klienta vyhovieť. V prípade, že VUB žiadosti Klienta vyhovie, VUB nezodpovedá za akúkoľvek škodu či inú ujmu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku toho, že investícia do Cenných papierov nie je pre Klienta vhodná.

11.7 Výnimka z pravidiel posúdenia vhodnosti

VUB upozorňuje Klienta, že nie je povinná posúdiť vhodnosť v prípade, ak VUB (i) prijíma a postupuje alebo vykonáva Pokyn; pričom (ii) Cenný papier spĺňa podmienky definície nekomplexného finančného nástroja (podielové listy otvorených podielových fondov, akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo rovnocennom trhu v nečlenskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, dlhopisy alebo iné dlhové cenné papiere); a (iii) takýto Pokyn je daný z podnetu Klienta.

11.8 Poskytovanie informácií zo strany VUB

- (a) Klient potvrdzuje, že VUB mu poskytla všetky informácie, ktoré je podľa ZCP povinná VUB poskytnúť Klientovi a to najmä nasledovné informácie:
 - (I) informácie o VUB, zahŕňajúce najmä informácie o identite VUB, o príslušných povoleniach VUB na poskytovanie investičných služieb, a o spôsoboch a jazyku komunikácie medzi VUB a Klientom;
 - (II) informácie o mieste výkonu služby;
 - (III) informácie o Cenných papieroch, zahŕňajúce najmä všeobecný popis ich povahy a opis rizík spojených s Cennými papiermi;

(IV) informácie o ochrane majetku Klienta;

(V) informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch.

11.9 Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov

- (a) Klient potvrdzuje, že bol oboznámený a výslovne súhlasí so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov VUB, ktorá je uverejnená na internetovej stránke www.vub.sk alebo na inej stránke podľa oznámenia VUB, a ktorá je prístupná aj na Obchodných miestach. Pri vykonávaní Pokynov VUB postupuje v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.
- (b) Klient berie na vedomie, že pokiaľ Pokyn obsahuje konkrétne inštrukcie Klienta, tieto konkrétne inštrukcie majú prednosť pred Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a VUB môžu zabrániť v celosti uplatniť Stratéglu vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.

11.10 Politika predchádzania konfliktu záujmov

- (a) VUB 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 internetovej stránke VUB.
- (b) VUB oznámí 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 VUB zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

11.11 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. VUB 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 Európskeho hospodárskeho priestoru. Možné riziko zhrňa 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.

12. KLIENT AKO OPRÁVNENÁ PROTISTRANA PODĽA ZCP

12.1 Klient, ktorý je kategorizovaný ako oprávnená protistrana podľa § 73u ZCP:

- (a) súhlasí, aby sa s ním zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou a nežiada VUB, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom alebo neprofesionálnym klientom podľa § 8a ZCP;
- (b) bez toho, aby tým bol dotknutý odsek (i) vyššie potvrdzuje, že VUB ho oboznámila s tým, že je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s profesionálnym klientom alebo ako s neprofesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v ZCP; zároveň súhlasí, aby po uzatvorení obchodu s finančným nástrojom telefonicky, nahrávanou linkou medzi VUB a Klientom ako oprávnenou protistranou, bol VUB Klientovi e - mailom zaslané potvrdenie o vykonaní obchodu (Trade Ticket), ktoré súčasne bude Inštrukciou Klienta na vyrovnanie tohto obchodu;
- (c) potvrdzuje, že si je vedomý, že ustanovenia článku 11 sa na neho nevzťahujú.

13. ZMENY OBCHODNÝCH PODMIENOK A CENNÍKA

13.1 Tieto Obchodné podmienky sú obchodnými podmienkami podľa § 37 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktoré VUB môže jednostranne zmeniť. Pokiaľ sa VUB s Klientom nedohodne inak, po uplynutí 15 dní od Zverejnenia nového znenia Obchodných podmienok predloží znenie Obchodných podmienok stráca platnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením Obchodných podmienok. Klient vyslovuje svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien Obchodných podmienok. Klient výslovne súhlasí s tým, že každá zmena v Obchodných podmienkach bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny.

13.2 VUB je oprávnená kedykoľvek jednostranne meniť ustanovenia Cenníka, avšak je povinná o tom Klienta informovať Zverejnením najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti danej zmeny. Klient vyslovuje svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien Cenníka. Klient výslovne súhlasí s tým, že každá zmena Cenníka bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny.

13.3 VUB je oprávnená jednostranne meniť tieto Obchodné podmienky a ustanovenia Cenníka z dôvodov, ktorými sú zmena právnych predpisov, zmena podmienok na finančnom alebo bankovom trhu objektívne spôsobilá ovplyvniť poskytovanie produktov a služieb VUB, zmena v technických, informačných a bezpečnostných systémoch VUB ovplyvňujúca možnosť poskytovania produktov a služieb VUB, zvyšovanie kvality, bezpečnosti a dostupnosti ponúkaných produktov a služieb ako aj zmena v obchodnej politike poskytovania produktov a služieb.

14. RIEŠENIE SPOROV

14.1 VUB týmto informuje Klienta, ktorý je spotrebiteľom, o možnosti alternatívneho riešenia sporov prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Klient je oprávnený využiť takúto možnosť alternatívneho riešenia sporov a vybrať si príslušný subjekt alternatívneho riešenia sporov, podľa svojej voľby. Podmienky alternatívneho riešenia sporov, práva a povinnosti VUB a Klienta ako strán alternatívneho riešenia sporov, sú upravené v zákone č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov sprístupňuje na svojom webovom sídle Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky.

14.2 VUB taktiež týmto informuje Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov vzniknutých zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Podmienky týchto foriem riešenia sporov, práva a povinnosti VUB a Klienta ako strán sporu, sú upravené najmä v zákone č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákone č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

15. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom 1.2.2022. Tieto Obchodné podmienky v plnom rozsahu rušia a nahrádzajú obchodné podmienky zo dňa 15.9.2020 v znení dodatkov.