

OBCHODNÉ PODMIENKY TREASURY NA OBCHODOVANIE S BANKOU

OBSAH

- A. VŠEOBECNÁ ČASŤ**
 - 1. Úvodné a všeobecné ustanovenia
 - 2. Definície
- B. KOMUNIKÁCIA**
 - 3. Obchodovanie
- C. OBCHODY**
 - 4. Zmluva o vkladovom účte
 - 5. Dohoda o budúcom vkladovom účte
 - 6. FRA Obchod
 - 7. IRS Obchod
 - 8. Menový Obchod
 - 9. Menový swap
 - 10. Obchod s cennými papiermi
 - 11. Opčný Obchod
- D. PLNENIE ZÁVÄZKOV**
 - 12. Plnenie záväzkov Klienta
 - 13. Plnenie záväzkov Banky
 - 14. Finančné vyrovnanie Termínových Obchodov
 - 15. Započítavanie pohľadávok a vyrovnanie platieb
- E. PODMIENKY ZABEZPEČENIA ZÁVÄZKOV**
 - 16. Zabezpečenie záväzkov
 - 17. Právo na predčasné vyrovnanie vzájomných záväzkov
- F. VYHLÁSENIA**
 - 18. Vyhlásenia Klienta a Banky
- G. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**
 - 19. Rôzne ustanovenia

A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1. ÚVODNÉ A VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Toto je úplné znenie OPTOB vydaných Slovenskou sporiteľňou, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00151653, s účinnosťou od 01.04.2009, v znení dodatku č. 1 účinného od 01.12.2009, v znení dodatku č. 2 účinného od 18.03.2011.
- 1.2. OPTOB upravujú všetky právne vzťahy vznikajúce medzi Bankou a Klientom na základe Rámcovej zmluvy a zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi a v súvislosti s nimi, vzťahy vznikajúce pri uzatváraní zmlúv medzi Bankou a Klientom, ako aj vzťahy v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je uzatvorenie Rámcovej zmluvy a zmluvy medzi Bankou a Klientom v súvislosti s Obchodom.
- 1.3. OPTOB tvoria súčasť Rámcovej zmluvy a akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s Obchodom, bez ohľadu na to, či je príslušný Obchod v OPTOB upravený.
- 1.4. V rozsahu, v akom sa ustanovenia Rámcovej zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom líšia od ustanovení OPTOB, sú rozhodujúce ustanovenia Rámcovej zmluvy. V rozsahu, v akom sa ustanovenia zmluvy v súvislosti s Obchodom medzi Bankou a Klientom líšia od ustanovení OPTOB a Rámcovej zmluvy, sú rozhodujúce ustanovenia takejto zmluvy.
- 1.5. Vzťahy neupravené Rámcovou zmluvou alebo zmluvou uzatvorenou v súvislosti s Obchodom alebo OPTOB, sa spravujú ustanoveniami VOP, ak z Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom alebo OPTOB, nevyplýva inak. Ak OPTOB obsahujú úpravu odlišnú od VOP, má táto úprava prednosť pred VOP.
- 1.6. OPTOB sa budú riadiť aj Obchody dohodnuté medzi Bankou a Klientom inak, ako spôsobom uvedeným v článku 3. OPTOB, ak Banka uzatvorenie takéhoto Obchodu potvrdí formou Konfirmácie podľa OPTOB.
- 1.7. Osobitnou formou komunikácie uvedenou v OPTOB môžu Banka a Klient uzatvoriť aj zmluvy v súvislosti s Obchodmi, ktorých náležitosti nie sú upravené v OPTOB a Rámcovej zmluve. OPTOB tvoria súčasť takto uzatvorených zmlúv medzi Bankou a Klientom.
- 1.8. Ak nie je pri uzatvorení zmluvy v súvislosti s Obchodom, ktorého náležitosti nie sú v OPTOB alebo Rámcovej zmluve uvedené, dohodnuté inak, má sa za to, že Banka a Klient spoločne poverili Banku výkonom funkcie agenta pre výpočty. Agent pre výpočty bude vykonávať všetky výpočty, ktoré majú byť vykonané podľa OPTOB, najmä výšku pohyblivej ceny, pohyblivej úrokovej sadzby resp. iných náležitostí Obchodu alebo skutočností potrebných pre určenie náležitostí Obchodu. Výpočty uskutočnené agentom pre výpočty budú s výnimkou preukázateľnej chyby považované za správne a konečné.
- 1.9. Ak nie je v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom dohodnuté inak, potom v dňoch dohodnutú lehotu plnenia z takejto zmluvy tvoria len Obchodné dni. Ak bolo v zmluve v súvislosti s Obchodom dohodnuté plnenie v mene euro, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja zverejnené Európskou centrálnou bankou pre krajiny Európskej únie. Ak bolo v zmluve v súvislosti s Obchodom dohodnuté plnenie v inej ako tuzemskej mene, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA a v krajine, kde je zákonným platidlom mena, na ktorú toto plnenie znie. Pre viaceré plnenia dohodnuté v jednej zmluve na spoločný deň alebo na spoločnú lehotu platí, že deň, ktorý sa podľa tohto bodu nebude počítať do Obchodných dní pre ktorékoľvek z nich, sa nebude počítať do Obchodných dní aj pre ostatné tieto plnenia.
- 1.10. Na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom vzniknutý na základe Rámcovej zmluvy sa nevzťahujú ustanovenia OPTOB upravujúce Obchody, ku ktorým Klient neuzatvoril, neuzatvára ani nemá záujem uzatvoriť zmluvu v súvislosti s Obchodom.

2. DEFINÍCIE

- CAP obchod - Opčný obchod, ktorého predmetom je odplatné poskytnutie európskych opcií predávajúcim kupujúcemu za jednu prémii dohodnutú za všetky opcie, pričom opčnými kontraktami sú vzájomné záväzky zmluvných strán z Obchodu splatné v jeden rovnaký deň, dňom expirácie opcií je deň fixovania Referenčnej ceny určujúcej výšku jedného zo záväzkov opčného kontraktu; opcie vydáva tá Zmluvná strana, ktorej záväzok z Obchodu sa určuje na základe Referenčnej ceny.
- Deň splatnosti - pre vklady zriadené podľa Zmluvy o vkladovom účte, v ktorej nie je určené inak, v rovnakom význame, ako vo VOP; v ostatných prípadoch je to deň, v ktorý má plniť ktorákoľvek Zmluvná strana svoj záväzok zo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom alebo záväzok, ktorý jej vznikol podľa OPTOB. V OPTOB ma výraz „deň plnenia“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch rovnaký význam, ako výraz „Deň splatnosti“, ak po nahradení jedného výrazu druhým, alebo naopak, zostane zmysel ustanovenia, v ktorom bol jeden z týchto výrazov použitý, zachovaný.

Diskontovanie	- inverzná funkcia úročenia s použitím úrokovej miery na príslušné obdobie.
Doba	- určitý pevný a nemenný časový úsek, napr. jeden deň, jeden mesiac, jeden rok, alebo iným spôsobom stanovený časový úsek bez ohľadu na to, či sa v ňom niečo udeje alebo nie, bez ohľadu na to, či jej začiatok a koniec prípadne na Obchodný deň.
FLOOR obchod	- Opčný obchod, ktorého predmetom je odplatné poskytnutie európskych opcií predávajúcim kupujúcemu za jednu prémiiu dohodnutú za všetky opcie, pričom opčnými kontraktami sú vzájomné záväzky zmluvných strán z Obchodu splatné v jeden rovnaký deň, dňom expirácie opcií je deň fixovania Referenčnej ceny určujúcej výšku jedného zo záväzkov opčného kontraktu; opcie vydáva tá Zmluvná strana, ktorej záväzok z Obchodu sa určuje na základe pevne stanovenej ceny.
FRA Obchod	- Obchod uzatvorený podľa ustanovenia § 5 písm. d) Zákona o cenných papieroch.
IRS Obchod	- Obchod, predmetom ktorého je zámena úrokových mier uzatvorená podľa ustanovenia § 5 písm. d) Zákona o cenných papieroch.
Kolaterálový účet	- bežný účet, ktorý Banka zriadi pre Klienta na základe Zmluvy o Kolaterálovom účte, ktorá je súčasťou Rámcovej zmluvy, a to na účely splnenia povinnosti Klienta zabezpečiť plnenie záväzkov Klienta voči Banke vyplývajúcich zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi.
Komisionárska zmluva	- Zmluva, ktorou sa Banka ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre komitenta na jeho účet určitú obchodnú záležitosť a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Banke odplatu.
Konfirmácia	- písomný dokument, ktorým Banka potvrdí Klientovi iným ako písomným spôsobom dohodnuté náležitosti zmluvy v súvislosti s Obchodom alebo inej zmluvy uzatvorenej medzi Klientom a Bankou a ktorý je po splnení podmienok uvedených v OPTOB dôkazom o uzatvorení zmluvy v súvislosti s Obchodom.
Kurz	- cena jednotky meny alebo na trhu obvyklého násobku alebo podielu (10, 100, 1000 a pod.) tejto meny vyjadrená počtom jednotiek inej meny.
Lehota	- časový úsek, v ktorom má byť niečo splnené. Ak koniec lehoty prípadne na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, posunie sa koniec lehoty na najbližší nasledujúci Obchodný deň.
Menový obchod	- Obchod, ktorého predmetom je kúpa peňažných prostriedkov v jednej mene za peňažné prostriedky v inej mene.
Menový swap	- dva súčasne dohodnuté Menové obchody pre rovnaký menový pár s rôznym Dňom splatnosti, pričom predmet kúpy pre jednu zo Zmluvných strán pri skoršom Menovom obchode je súčasne predmetom predaja pre túto Zmluvnú stranu pri neskoršom Menovom obchode.
Občiansky zákonník	- zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.
Obchod	- záväzkový vzťah medzi Klientom a Bankou, ktorý vznikne na základe zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom na základe Rámcovej zmluvy a OPTOB.
Obchod s cennými papiermi	- Obchod, predmetom ktorého je kúpa a predaj cenných papierov alebo odplatné vydanie cenných papierov v prospech ich prvého majiteľa od emitenta cenných papierov.
Obchodný zákonník	- zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Obchodovanie	- dohodnutie podmienok a uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom, dohodnutie akejkoľvek zmeny alebo zániku práv a povinností vyplývajúcich z uzatvorenej zmluvy, ako aj právnych úkonov s tým súvisiacich. Nevyhnutnou podmienkou uzatvárania zmlúv v súvislosti s Obchodom je predchádzajúce uzatvorenie Rámcovej zmluvy medzi Bankou a Klientom.
Opčný obchod	- Obchod, predmetom ktorej je odplatné poskytnutie opcie jednou Zmluvnou stranou druhej Zmluvnej strane za dohodnutú opčnú prémii.
Oprávnená osoba	- osoba uvedená v Podpisovom vzore a splnomocnená Klientom na uskutočňovanie právnych úkonov uvedených v Podpisovom vzore v mene Klienta.
OPTOB	- Obchodné podmienky Treasury na obchodovanie s Bankou.
Osobitná forma komunikácie	- forma komunikácie medzi Bankou a Klientom vymedzená v bode 3.1. OPTOB.
Podpisový vzor	- dokument obsahujúci identifikáciu osoby, ktorú Klient na základe tohto dokumentu splnomocňuje na vykonávanie právnych úkonov uvedených v tomto dokumente v mene Klienta.
Podstatný nepriaznivý vplyv	- taká okolnosť alebo okolnosti na strane Klienta, ktoré na základe posúdenia Banky môžu zásadným spôsobom poškodiť alebo zhoršiť: <ul style="list-style-type: none"> a) právne, ekonomické alebo finančné postavenie Klienta, ktoré môže mať za následok zmenu v schopnosti Klienta plniť jeho záväzky voči Banke alebo ohrozenie uspokojenia pohľadávky Banky voči Klientovi; b) schopnosť Klienta plniť svoje záväzky a povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom; c) platnosť a vymáhateľnosť záväzku Klienta z Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, ktorých dôsledkom môže byť: <ul style="list-style-type: none"> 1. ohrozené splácanie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi alebo 2. zníženie hodnoty Zabezpečenia.
Pozícia Klienta	- počet kusov finančného nástroja, v súvislosti s ktorým je Klient voči Banke v postavení dlžníka alebo veriteľa.
Rámcová zmluva	- listina, obsahom ktorej je Zmluva o vkladovom účte, Komisionárska zmluva, Zmluva o Kolaterálovom účte a Zmluva o správe cenných papierov, ak sa Zmluvné strany nedohodli inak, na základe ktorej Banka uzatvára s Klientom zmluvy v súvislosti s Obchodmi, ako aj akákoľvek iná zmluva s akýmkoľvek označením, ktorej predmetom je úprava práv a povinností Zmluvných strán pri uzatváraní zmlúv v súvislosti s Obchodmi.
Referenčná cena	- trhovú cenu určitého aktíva, pričom táto cena je definovaná v rámci zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom (stanovená ako percentuálna sadzba, cena za jednotku množstva aktíva, alebo iným obvyklým spôsobom).
Referenčná úroková sadzba	- úroková sadzba stanovená p. a., ktorej výška zodpovedá výške úrokovej sadzby na predaj depozít na pevne stanovené časové obdobie porovnateľné s úrokovým obdobím v mene a sume porovnateľnej s dlžnou sumou, fixovanou na medzibankovom trhu v štáte/skupine štátov, v ktorom/ktorých je príslušná mena zákonným platidlom dva Obchodné dni pred začiatkom úrokového obdobia, pričom platí pre celé úrokové obdobie, ak nie je dohodnuté inak. Referenčná úroková sadzba sa určuje v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu a platí pre právny vzťah založený zmluvou medzi Bankou a Klientom.
Rekonfirmácia	- písomný súhlas Klienta s obsahom Konfirmácie, ktorý bol Klientom doručený Banke v zmysle OPTOB.

Účet	- bežný účet Klienta, ktorý Banka zriadi Klientovi na základe Zmluvy o bežnom účte.
Účet cenných papierov	- účet zriadený Bankou pre Klienta, na ktorom sú evidované cenné papiere v majetku Klienta.
VOP	- Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 01. 08. 2002.
Zákon o bankách	- zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Zákon o cenných papieroch	- zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Zmluva o kolaterálovom účte	- zmluva, na základe ktorej zriadi Banke pre Klienta Kolaterálový účet.
Zmluva o správe cenných papierov	- zmluva na základe ktorej Banka poskytuje Klientovi službu správy cenných papierov a zaväzuje sa urobiť všetky právne úkony na výkon a zachovanie práv spojených s určitým cenným papierom a Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke odplatu.
Zmluva o vkladovom účte	- právny úkon, ktorým sa Banka zaväzuje zriadiť Vkladový účet pre Klienta v určitej mene a platiť z peňažných prostriedkov na Vkladovom účte úroky a Klient sa zaväzuje vložiť na Vkladový účet peňažné prostriedky a prenechať ich na využitie Banke.
Zmluvné strany	- Klient a Banka.

B. KOMUNIKÁCIA

3. OBCHODOVANIE

3.1. Za účelom Obchodovania alebo s Obchodovaním súvisiacich činností, sa Zmluvné strany dohodli, že komunikácia medzi Zmluvnými stranami bude prebiehať výlučne za splnenia týchto podmienok:

- výlučnou formou uzatvárania zmlúv v súvislosti s Obchodmi je telefonická komunikácia, s výnimkou prípadu podľa bodu 1.6. OPTOB;
- Zmluvné strany budú komunikovať výlučne v čase od 8:30 hod. do 16:00 hod. Obchodného dňa; Banka môže uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom odmietnuť, najmä ak by mala byť zmluva uzatvorená mimo uvedených hodín; Zmluvné strany sú oprávnené uzatvoriť zmluvu v súvislosti s Obchodom aj mimo uvedených hodín, ak s tým bude Banka súhlasiť; uzatvorenie zmluvy potvrdí Banka Klientovi zaslaním Konfirmácie podľa OPTOB;
- Zmluvné strany budú na vzájomnú komunikáciu využívať výlučne telefónne čísla Banky, ktoré boli určené Bankou Zverejnením ako kontaktné údaje Banky pre účely uzatvárania zmlúv v súvislosti s Obchodmi alebo dohodnuté v Rámcovej zmluve ako kontaktné údaje Banky pre účely uzatvárania zmlúv v súvislosti s Obchodmi.

Ustanovenia OPTOB týkajúce sa uzatvárania zmlúv v súvislosti s Obchodmi sa primerane vzťahujú aj na dohodnutie akejkoľvek zmeny alebo zániku práv a povinností vyplývajúcich z uzatvorenej zmluvy v súvislosti s Obchodom.

- Banka je pri uzatváraní zmlúv v súvislosti s Obchodmi a ich zmene, ako aj pri doručení akéhokoľvek Pokynu Klienta Banke, oprávnená požadovať preukázanie totožnosti Klienta a Oprávnenej osoby. Klient a Oprávnená osoba sú povinní vyhovieť každej takejto požiadavke Banky. Vykonávanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Banka oprávnená odmietnuť. Pri Obchodovaní prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť Klienta alebo Oprávnenej osoby preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Banka prideli Klientovi a autentifikačným údajom, ktorý Banka dohodne s Klientom.
- Banka považuje všetky údaje uvádzané Klientom počas komunikácie s Bankou za pravdivé a nie je povinná overovať ich správnosť, presnosť alebo úplnosť. Banka nezodpovedá za prípadné škody, ktoré by vznikli Klientovi postupom Banky podľa tohto bodu.

- 3.4. Uzatvorením každej zmluvy v súvislosti s Obchodom, ktorá sa riadi OPTOB, sa považujú všetky vyhlásenia Klienta uvedené v OPTOB a uzatvorenej zmluve, za Klientom zopakované a pravdivé, pokiaľ Klient nevyhlási opak.
- 3.5. Uzatvorením každej zmluvy v súvislosti s Obchodom, ktorá sa riadi OPTOB, sa považujú všetky vyhlásenia Banky uvedené v OPTOB a uzatvorenej zmluve, za Bankou zopakované.
- 3.6. Žiadosť jedenej Zmluvnej strany na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom, je návrhom na uzatvorenie zmluvy. Potvrdenie žiadosti druhou Zmluvnou stranou, je akceptáciou návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom. Návrh na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom medzi Klientom a Bankou podáva druhej Zmluvnej strane tá Zmluvná strana, ktorá v rámci Osobitnej formy komunikácie dá nový návrh na uzatvorenie zmluvy, doplní alebo zmení náležitosti zmluvy v súvislosti s Obchodom.
- 3.7. Akceptovanie návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom medzi Klientom a Bankou sa každá zo Zmluvných strán zaväzuje vyjadriť slobodne, vážne, určite, zrozumiteľne a spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť, že súhlasí s uzatvorením zmluvy, a to najmä slovami „beriem“ alebo „súhlasím“. Zmluva medzi Klientom a Bankou bude platne uzatvorená vyjadrením jednej zo Zmluvných strán spôsobom podľa tohto bodu, že súhlasí s návrhom druhej Zmluvnej strany.
- 3.8. Odmietnutie návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom medzi Klientom a Bankou sa každá zo Zmluvných strán zaväzuje vyjadriť slobodne, vážne, určite, zrozumiteľne a spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť, že nesúhlasí s uzatvorením zmluvy, a to najmä slovami „nevyhovuje“, „zatiaľ nič“, „neberiem“, „nesúhlasím“.
- 3.9. Zmenou ktoréhokoľvek údajov z návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom vzniká nový návrh na uzatvorenie zmluvy, ktorý obsahuje zmenený údaj a všetky nezmenené údaje pôvodného návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom.
- 3.10. Ak z návrhu Banky alebo Klienta na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom nevyplýva niečo iné, platí len na Dobu neprerušeného telefonického rozhovoru v rámci Osobitnej formy komunikácie Klienta s Bankou.
- 3.11. Zmluvné strany môžu zmeniť len návrh na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom podaný v komunikácii počas neprerušeného telefonického rozhovoru v rámci Osobitnej formy komunikácie, avšak akákoľvek zmena návrhu na uzatvorenie zmluvy sa považuje za platnú, ak sa Zmluvné strany dohodli na zmene povinných náležitostí zmluvy pred tým, než bol telefonický rozhovor prerušený. Iným spôsobom podané návrhy na uzatvorenie zmluvy nie je možné zmeniť, ale iba akceptovať, odmietnuť alebo jeho navrhovateľom zrušiť, ak tak navrhovateľ urobí pred jeho akceptovaním prijímateľom návrhu.
- 3.12. Ak sa Kurz niektorej meny obvykle vyjadruje v kurzových lístkoch bánk pre násobky alebo podiely (10,100, 1000 a pod.) jednotiek inej meny, potom Zmluvné strany dohadujú Kurz tejto meny tiež ako násobok alebo podiel obvyklého počtu jednotiek tejto inej meny. Ustanovenie predchádzajúcej vety neplatí, ak je Zmluvným stranám pri uzatváraní zmluvy v súvislosti s Obchodom známa skutočnosť, že nedohadujú Kurz ako násobok alebo podiel na trhu obvyklého počtu jednotiek inej meny.
- 3.13. Ak Klient a Banka dohodnú cenu za jednotku finančného nástroja alebo na trhu obvyklého násobku alebo podielu (10,100,1000 a pod.), tak tým dohodnú aj kúpnu cenu celého ich množstva ako súčin tohto množstva a ceny za jednotku finančného nástroja.
- 3.14. Akceptáciou návrhu na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom, je zmluva uzatvorená. Po uzatvorení zmluvy v súvislosti s Obchodom zašle Banka Klientovi Konfirmáciu, a to spôsobom a na kontaktné údaje Klienta dohodnuté medzi Bankou a Klientom v Rámcovej zmluve.
- 3.15. Po obdržaní Konfirmácie je Klient povinný skontrolovať, či náležitosti dohodnutej zmluvy v súvislosti s Obchodom súhlasia s náležitosťami tejto zmluvy uvedenými v obdržanej Konfirmácii. O výsledku kontroly je Klient povinný bezodkladne informovať Banku, a to na kópii Konfirmácie a túto doručiť ako Rekonfirmáciu Banke. Za škodu, ktorá vznikne Banke alebo Klientovi z dôvodu, že Klient si nespĺnil povinnosť podľa tohto bodu, zodpovedá Klient.
- 3.16. Ak sa ústne dohodnuté náležitosti zmluvy v súvislosti s Obchodom nezhodujú s údajmi v Konfirmácii, najmä z dôvodu chýb v písaní a počítaní, Banka z vlastného podnetu alebo na základe požiadavky Klienta vyhotoví opravnú Konfirmáciu, ktorá v plnom rozsahu nahradí pôvodnú Konfirmáciu, pričom povinnosť vyplývajúca z bodu 3.15. OPTOB sa vzťahuje aj na opravnú Konfirmáciu.
- 3.17. Ak na základe telefonického rozhovoru v rámci Osobitnej formy komunikácie dôjde k dohode medzi Bankou a Klientom o zmene už uzatvorenej zmluvy v súvislosti s Obchodom, Banka zašle Klientovi novú Konfirmáciu, ako potvrdenie o zmene už uzatvorenej zmluvy v súvislosti s Obchodom. Ustanovenie bodu 3.15. a 3.16. platí v tomto prípade obdobne.
- 3.18. Konfirmácia doručená Bankou Klientovi je dôkazom a písomným zaznamenaním o uzatvorení zmluvy v súvislosti s Obchodom za podmienok, že sa zhodujú v Konfirmácii uvedené náležitosti zmluvy v súvislosti s Obchodom s dohodnutými náležitosťami zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom a Klient do 24 hodín od doručenia Konfirmácie nevyjadril písomne svoj nesúhlas s obsahom Konfirmácie. Ustanovenie bodu 3.16. OPTOB nie je týmto dotknuté.
- 3.19. Banka je oprávnená aj bez dohody s Klientom odložiť vyhotovenie a zaslanie Konfirmácie Klientovi v prípade, ak bežnému spôsobu vyhotovenia alebo zaslania bráni, resp. neprímerane ho sťažujú

technické problémy priamo alebo nepriamo vyvolané udalosťami, ktoré Banka nemôže ovplyvniť alebo ich môže ovplyvniť iba s vynaložením neprimeraného úsilia alebo neprimeraných nákladov. Banka v takomto prípade vyhotoví Konfirmáciu najneskôr v prvý Obchodný deň nasledujúci po odstránení prekážok ich vyhotovenia a doručí ju bez zbytočného odkladu po vyhotovení Klientovi. Povinnosť Klienta uvedená v bode 3.15. OPTOB zostáva zachovaná.

C. OBCHODY

4. ZMLUVA O VKLADOVOM ÚČTE

4.1. Pred zriadením Vkladového účtu Bankou pre Klienta sa Zmluvné strany dohodnú na týchto základných podmienkach zriadenia a vedenia Vkladového účtu:

- a) mena vedenia Vkladového účtu alebo mena peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje vložiť na Vkladový účet, kedy sa za menu, v ktorej Banka vedie Vkladový účet bude považovať mena týchto peňažných prostriedkov;
- b) množstvo peňažných prostriedkov, ktoré má Klient vložiť na Vkladový účet ako vklad;
- c) deň vloženia peňažných prostriedkov ako vkladu na Vkladový účet a deň vyplatenia vkladu z Vkladového účtu alebo Doba viazanosti, ktorá sa začína dňom pripísania peňažných prostriedkov vo výške vkladu na Vkladový účet alebo Dňom opakovaného zriadenia vkladu a končí dňom predchádzajúcim Dňu splatnosti;
- d) úroková sadzba, ktorou sa Banka zaväzuje úročiť vklad na Vkladovom účte;
- e) účet Klienta, z ktorého majú byť odpísané peňažné prostriedky za účelom ich pripísania na Vkladový účet a na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky po vyplatení vkladu z Vkladového účtu alebo po uplynutí dohodnutej Doby viazanosti, ak sa Zmluvné strany nedohodli inak; ak sa Zmluvné strany nedohodnú na určitom účte, platí, že súhlasia, aby bol použitý Účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy vedený v mene podľa písmena a) tohto bodu;
- f) účet Klienta, na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky z Vkladového účtu po vyplatení vkladu z Vkladového účtu alebo po uplynutí Doby viazanosti, ak má byť tento odlišný od účtu Klienta podľa písm. e) tohto bodu.

Banka zriadi Vkladový účet pre Klienta v deň uzatvorenia Zmluvy o vkladovom účte.

- 4.2. Ak Klient a Banka nedohodli Dobu viazanosti v zmysle bodu 4.1. písm. c), ale dohodli deň vloženia peňažných prostriedkov na Vkladový účet a deň vyplatenia vkladu z Vkladového účtu, potom dohodli aj Dobu viazanosti, a to odo dňa vloženia vkladu na Vkladový účet do dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu vyplatenia vkladu z Vkladového účtu. Ak Klient a Banka dohodli len Dobu viazanosti a nedohodli deň, v ktorom je Klient povinný vložiť peňažné prostriedky na Vkladový účet, potom sa má za to, že Klient sa zaviazal vložiť peňažné prostriedky na Vkladový účet v deň uzatvorenia Zmluvy o vkladovom účte.
- 4.3. Na vloženie vkladu podľa Zmluvy o vkladovom účte budú použité peňažné prostriedky z účtu Klienta, ktorého číslo bolo Zmluvnými stranami dohodnuté v zmysle bodu 4.1., a to v množstve dohodnutom v zmysle bodu 4.1.
- 4.4. Banka po uplynutí Doby viazanosti vyplatí vklad z Vkladového účtu a úrok z vkladu na účet Klienta dohodnutý v zmysle bodu 4.1.
- 4.5. Banka úročí vklad na Vkladovom účte počas Doby viazanosti úrokovou sadzbou dohodnutou v zmysle bodu 4.1.
- 4.6. Povinnosti Klienta a Banky zo Zmluvy o vkladovom účte:
- a) Uzatvorením Zmluvy o vkladovom účte vzniká Klientovi povinnosť:
 1. v deň dohodnutý ako prvý deň Doby viazanosti alebo v deň dohodnutý ako deň vloženia vkladu na Vkladový účet, ktorý je prvým dňom dohodnutej Doby viazanosti, najneskôr do 16:00 hod. tohto dňa, zabezpečiť na účte dohodnutom v zmysle bodu 4.1., z ktorého majú byť odpísané peňažné prostriedky v prospech Vkladového účtu, peňažné prostriedky minimálne vo výške vkladu dohodnutej v zmysle bodu 4.1.;
 2. počas Doby viazanosti nenakladať s peňažnými prostriedkami tvoriacimi vklad a prenechať ich na využitie Banke.

b) Po vložení vkladu na Vkladový účet vo výške dohodnutej v zmysle bodu 4.1., vzniká Banke povinnosť:

1. počas Doby viazanosti úročiť vklad úrokovou sadzbou dohodnutou v zmysle bodu 4.1.;

2. po uplynutí Doby viazanosti bezhotovostným spôsobom previesť vklad a jemu prislúchajúci úrok Klientovi na účet dohodnutý v zmysle bodu 4.1.
- 4.7. Ak Klient Nakladal s vkladom počas Doby viazanosti, bude nárok Klienta na úroky prislúchajúce tomuto vkladu znížený spôsobom dohodnutým Zmluvnými stranami. Ak sa Zmluvné strany nedohodnú na znížení úroku:
- Banka je oprávnená alikvótne znížiť úrok prislúchajúci tomuto vkladu ku dňu, kedy Klient Nakladal s vkladom, alebo
 - Banka je oprávnená alikvótne znížiť úrok prislúchajúci tomuto vkladu ku dňu kedy Klient Nakladal s vkladom a zúčtovať dohodnutú sankciu za Nakladanie s vkladom na ťarchu účtu Klienta dohodnutého v zmysle bodu 4.1.

Ak sa neuplatní ani jeden z vyššie uvedených postupov, Banka nie je povinná vyplatiť Klientovi vklad z Vkladového účtu, ani úroky prislúchajúce tomuto vkladu pred uplynutím dohodnutej Doby viazanosti.

- 4.8. Zmluva o vkladovom účte zaniká:
- vyplatením celého vkladu a jemu prislúchajúcich úrokov Bankou Klientovi, alebo
 - odstúpením od Zmluvy o vkladovom účte v zmysle platných právnych predpisov, alebo
 - dohodou Zmluvných strán, alebo
 - vypovedaním Zmluvy o vkladovom účte ktoroukoľvek zo Zmluvných strán, alebo
 - predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB.
- 4.9. Ustanovenia článku 4. OPTOB sa obdobne použijú aj na Dohody o vkladoch uzatvorené medzi Bankou a Klientom na základe Rámcovej zmluvy.

5. DOHODA O BUDÚCOM VKLADOVOM ÚČTE

- 5.1. Dohoda o budúcom Vkladovom účte je Zmluva o vkladovom účte uzatvorená podľa ustanovení článku 4. OPTOB, v ktorej bude dohodnutý deň zriadenia Vkladového účtu a deň vloženia peňažných prostriedkov na Vkladový účet bezprostredne nasledovať o dva alebo viac nasledujúcich Obchodných dní odo dňa uzatvorenia Dohody o budúcom Vkladovom účte. Banka zriadi Vkladový účet pre Klienta v deň dohodnutý v Dohode o budúcom Vkladovom účte.
- 5.2. Banka má právo odstúpiť od Dohody o budúcom vkladovom účte bez nároku Klienta na odstupné, ak Klient nesplní záväzok z Dohody o budúcom Vkladovom účte vložiť na Vkladový účet v dohodnutý deň peňažné prostriedky v dohodnutom množstve a v dohodnutej mene ako vklad. Za platné odstúpenie podľa tohto bodu sa považuje zúčtovanie zmluvnej pokuty vo výške určenej podľa bodu 5.3. OPTOB z účtu Klienta dohodnutého v zmysle bodu 4.1. alebo ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke. Na zmluvnú pokutu má Banka nárok po vzniku práva na odstúpenie podľa tohto bodu.
- 5.3. Výška zmluvnej pokuty sa vypočíta ako diskontovaný úrokový rozdiel vypočítaný pre výšku vkladu, ktorý bol dohodnutý v zmysle bodu 4.1., pričom:
- úrokový rozdiel bude stanovený ako rozdiel medzi
 - úrokom vypočítaným z aritmetického priemeru aktuálnych Banke v čase zisťovania známych úrokových sadzieb z ponúk iných minimálne dvoch bánk, za ktoré mali tieto záujem ukladať vklady v rovnakej mene a na rovnakú Dobu viazanosti aká bola dohodnutá v zmysle bodu 4.1. a
 - úrokom vypočítaným na základe úrokovej sadzby, ktorá bola dohodnutá v zmysle bodu 4.1.;
 - úrokový rozdiel bude diskontovaný na súčasnú hodnotu v čase odstúpenia od Dohody o budúcom Vkladovom účte s použitím vyššie uvedeného aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadzieb.
- 5.4. Klient a Banka majú právo odstúpiť od Dohody o budúcom Vkladovom účte zaplacením odstupného, a to v druhý Obchodný deň predchádzajúci dňu dohodnutému ako deň vloženia peňažných prostriedkov na Vkladový účet, a to nasledovne:
- Klient je oprávnený odstúpiť od Dohody o budúcom Vkladovom účte, ak je ku dňu odstúpenia od Dohody o budúcom Vkladovom účte aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený

podľa bodu 5.3. vyšší ako úroková sadzba dohodnutá v zmysle bodu 4.1.;

- b) Banka je oprávnená odstúpiť od Dohody o budúcom Vkladovom účte, ak je ku dňu odstúpenia od Dohody o budúcom Vkladovom účte aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený podľa bodu 5.3. nižší ako úroková sadzba dohodnutá v zmysle bodu 4.1.

Výška odstupného sa vypočíta rovnakým spôsobom ako výška zmluvnej pokuta podľa bodu 5.3.

- 5.5. Ustanovenia článku 5. OPTOB sa obdobne použijú aj na Dohody o budúcych vkladoch uzatvorené medzi Bankou a Klientom na základe Rámcovej zmluvy.

6. FRA OBCHOD

- 6.1. FRA Obchod je Obchod podľa § 5 písm. d) Zákona o cenných papieroch, pripúšťajúci aj finančné vyrovnanie záväzkov z tejto zmluvy. Vo FRA Obchode sa jedna zo Zmluvných strán zaväzuje poskytnúť druhej Zmluvnej strane peňažné prostriedky na dohodnutú Dobu, ktorá začne plynúť v budúcnosti, za úrok podľa pevne číslom dohodnutej úrokovej sadzby.
- 6.2. Zmluvnej strane, ktorá má vo FRA Obchode záväzok poskytnúť druhej Zmluvnej strane peňažné prostriedky, zakladá FRA Obchod právo na finančné vyrovnanie záväzkov z neho (ďalej vo FRA Obchode len „oprávnená Zmluvná strana“) k prvému dňu dohodnutej Doby v tomto FRA Obchode. Oprávnená Zmluvná strana si môže uplatniť právo na finančné vyrovnanie záväzkov z FRA Obchodu druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu dohodnutej Doby z tohto FRA Obchodu. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie z FRA Obchodu, vzniká záväzok zaplatiť hodnotu rozdielu medzi úrokom vypočítaným na základe úrokovej sadzby dohodnutej v zmluve uzatvorenej v súvislosti s FRA Obchodom a úrokom vypočítaným na základe Referenčnej úrokovej sadzby dohodnutej v FRA Obchode takto:
 - a) Zmluvnej strane, ktorá má poskytnúť peňažné prostriedky za úrok menší, než je úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie podľa tohto bodu, alebo
 - b) Zmluvnej strane, ktorá má prijať peňažné prostriedky za úrok väčší, než by bol úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie podľa tohto bodu.
- 6.3. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie z FRA Obchodu vzniká záväzok zaplatiť súčasnú hodnotu rozdielu úrokov podľa predchádzajúceho bodu k prvému dňu dohodnutej Doby v tomto FRA Obchode. Na výpočet súčasnej hodnoty rozdielu úrokov vo FRA Obchode sa použije Referenčná úroková sadzba fixovaná v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie.
- 6.4. Klient a Banka uzatvorili FRA Obchod, ak dohodli minimálne tieto náležitosti:
 - a) množstvo a menu peňažných prostriedkov a Zmluvnú stranu, ktorá ich poskytuje alebo ktorej majú byť poskytnuté;
 - b) Dobu, na ktorú majú byť peňažné prostriedky poskytnuté, vrátane jej začiatku a konca;
 - c) úrokovú sadzbu pre určenie úroku, za ktorý majú byť peňažné prostriedky poskytnuté.
- 6.5. Ak nie je vo FRA Obchode dohodnuté inak, potom pre výpočet úroku sa použije báza ACT/365.
- 6.6. Ak má vo FRA Obchode poskytnúť peňažné prostriedky Klient Banke a neuplatní si právo na finančné vyrovnanie, potom pre tento FRA Obchod k prvému dňu dohodnutej Doby platia primerane:
 - a) ustanovenia OPTOB o Zmluve o vkladovom účte, najmä povinnosť Klienta vložiť vklad;
 - b) ustanovenia bodu 5.2. a 5.3. OPTOB o odstúpení Banky od Dohody o budúcom vkladovom účte.
- 6.7. FRA Obchod zaniká:
 - a) zaplatením súčasnej hodnoty rozdielu úrokov na základe uplatnenia práva na finančné vyrovnanie, alebo
 - b) vyplatením peňažných prostriedkov a im prislúchajúcich úrokov, alebo
 - c) odstúpením od FRA Obchodu v zmysle platných právnych predpisov, alebo
 - d) predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
 - e) dohodou Zmluvných strán.

7. IRS OBCHOD

- 7.1. IRS Obchod je Obchod uzatvorený podľa § 5 písm. d) Zákona o cenných papieroch o zámene úrokových mier, na ktorý sa primerane použijú ustanovenia o zámennej zmluve podľa § 611 Občianskeho zákonníka. V IRS Obchode sa každá z dvoch Zmluvných strán zaväzuje počas dohodnutej Doby voči druhej Zmluvnej strane na pravidelné platby v dohodnutej mene, ktorých výška sa vypočíta spôsobom, akým sa počíta úrok z dohodnutej pomyselnej istiny (ďalej len „pomyselná istina“). Pomyselná istina je v IRS Obchode dohodnutá na odvodenie výšky pravidelných platieb. Ak záväzok na pravidelné platby jednej zo Zmluvných strán znie na inú menu ako záväzok na pravidelné platby druhej Zmluvnej strany, potom aj pomyselná istina bude vyjadrená pre každú zo Zmluvných strán v tej mene, na ktorú znie jej záväzok. Na vyjadrenie pomyselnej istiny v inej mene bude Zmluvnými stranami v IRS Obchode dohodnutý pomer (kurz) týchto mien.
- 7.2. Výška každej z pravidelných platieb Zmluvných strán v IRS Obchode sa vypočíta ako úrok z pomyselnej istiny, ak by táto bola úročená:
- číslom ako nemennou konštantou v % p. a. Dohodnutou Zmluvnými stranami, alebo
 - podľa aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby dohodnutej v IRS Obchode a stanovenej podľa bodu 7.5. OPTOB.
- 7.3. Pri tomto výpočte sa pre obidva prípady použije báza úročenia ACT/360 okrem prípadu, keď bude v IRS Obchode dohodnutá iná báza úročenia.
- 7.4. Na výpočet výšky každej pravidelnej platby z IRS Obchodu sa použije pomyselné úrokové obdobie, ktorým sa rozumie:
- v prípade prvej platby, počet dní z obdobia ohraničeného prvým dňom (začiatok) IRS Obchodu (vrátane tohto dňa) a dňom jej splatnosti z IRS Obchodu (tento deň vynímajúc);
 - v prípade každej ďalšej platby, počet dní z obdobia ohraničeného dňom jej splatnosti (tento deň vynímajúc) a dňom splatnosti bezprostredne predchádzajúcej platby rovnakej Zmluvnej strany (vrátane tohto dňa);
- (ďalej len „pomyselné úrokové obdobie“).
- 7.5. Deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu pomyselného úrokového obdobia. Následkom skutočnosti, ktorá nastala nezávisle od vôle ktorejkoľvek zo Zmluvných strán, nemusí byť ktorýkoľvek z dní v budúcnosti Obchodným dňom alebo dňom počítateľným v zmysle OPTOB. Z tohto dôvodu nemusí byť ktorýkoľvek z predpokladaných dní fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby v Konfirmácii aj skutočným dňom jej fixovania.
- 7.6. Klient a Banka uzatvorili zmluvu o IRS Obchode, ak dohodli minimálne tieto náležitosti:
- objem pomyselnej istiny IRS Obchodu, pričom ak záväzok na pravidelné platby jednej zo Zmluvných strán znie na inú menu ako záväzok na pravidelné platby druhej Zmluvnej strany, tak aj dohodnutý pomer (kurz) týchto mien;
 - úrokové sadzby na výpočet výšky pravidelných platieb Banky a Klienta;
 - dni splatnosti pravidelných platieb Banky a Klienta a prvý deň (začiatok) IRS Obchodu.
- 7.7. IRS Obchod zaniká:
- úplným splnením záväzkov z IRS Obchodu, alebo
 - odstúpením v zmysle platných právnych predpisov, alebo
 - predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
 - dohodou Zmluvných strán.

8. MENOVÝ OBCHOD

- 8.1. Predmetom zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Menovým obchodom, je kúpa alebo predaj peňažných prostriedkov v jednej mene za peňažné prostriedky v inej mene. Pojem „menová konverzia“ má rovnaký význam, ako pojem „Menový obchod“.
- 8.2. V Menovom obchode je vždy mena, ktorá je predmetom kúpy alebo predaja, nazývaná hlavnou menou a druhá mena, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu, je vždy nazývaná vedľajšou menou. Obidve meny z Menového obchodu tvoria menový pár.
- 8.3. Uzatvorením zmluvy v súvislosti s Menovým obchodom je:

- a) predávajúci povinný dodať hlavnú menu v dohodnutej Lehote a v dohodnutom množstve kupujúcemu;
 - b) kupujúci povinný zaplatiť predávajúcemu v dohodnutej Lehote cenu hlavnej meny dohodnutú vo vedľajšej mene.
- 8.4. Klient a Banka dohodli zmluvu v súvislosti s Menovým obchodom, ak dohodli minimálne tieto jeho náležitosti:
- a) množstvo a názov hlavnej meny, množstvo a názov vedľajšej meny, deň alebo Lehotu vzájomného plnenia, určenie meny plnenia minimálne jednej zo Zmluvných strán, alebo
 - b) množstvo a názov hlavnej meny, Kurz hlavnej meny voči mene, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu alebo Kurz meny, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu, voči hlavnej mene, deň alebo Lehotu vzájomného plnenia, určenie meny plnenia minimálne jednej zo Zmluvných strán.
- 8.5. Lehota z Menového obchodu dohodnutá na splnenie povinnosti predávajúceho z Menového obchodu je vždy zároveň aj Lehotou dohodnutou na splnenie povinnosti kupujúceho z Menového obchodu.
- 8.6. Klient a Banka dohodli Menový obchod aj v prípade, keď namiesto množstva jednej z mien alebo Kurzu jednej meny v inej mene dohodli spôsob jej výpočtu alebo jeho určenia Bankou tak, aby výška ani jedného z plnení nezávisela len od vôle Banky alebo len od vôle Klienta.
- 8.7. Ak v Menovom obchode nebude dohodnuté inak, považuje sa plnenie Klienta uskutočnené do 16:00 hod. za plnenie v uvedenom Obchodnom dni; plnenie Klienta po 16.00 hod. sa považuje za plnenie v nasledujúcom Obchodnom dni.
- 8.8. Ak Klient a Banka dohodli Menový obchod a výslovne nedohodli pre vysporiadanie Obchodu konkrétne účty Klienta, platí, že:
- a) ak Klient a Banka dohodli Menový obchod ako prevod medzi účtami Klienta, tak účtom určeným pre plnenie ktorejkoľvek Zmluvnej strany z Menového obchodu je Účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene, ako je mena plnenia tejto Zmluvnej strany;
 - b) ak Klient a Banka dohodli Menový obchod k prichádzajúcej platbe Klienta, tak účtom určeným pre plnenie Banky je Účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene ako je mena plnenia Banky;
 - c) ak Klient a Banka dohodli Menový obchod k odchádzajúcej platbe Klienta, tak účtom pre plnenie Klienta je Účet Klienta oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene, ako je mena plnenia Klienta;
 - d) a ak Klient a Banka nedohodli ani jeden z typov Menových obchodov uvedených v tomto bode, platí, že dohodli Menový obchod bez dohodnutia účtov za účelom uskutočnenia vzájomných plnení;
- ak nebolo v Rámcovej zmluve dohodnuté inak.
- 8.9. Ustanovenia pre Menový obchod k odchádzajúcim platbám Klienta:
- a) Klient je povinný predložiť Banke Platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov, ak uzatvoril s Bankou taký Menový obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky nebol dohodnutý účet a za účelom plnenia Klienta bol dohodnutý účet. Klient je povinný predložiť Banke Platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov najneskôr do 13:00 hod. dňa plnenia Banky z Menového obchodu podľa tohto písmena.
 - b) Ak Klient uzatvoril Menový obchod tak, že mu vznikla povinnosť predložiť Banke Platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov, potom suma peňažných prostriedkov uvedená v Platobnom príkaze musí byť v úhrne v rovnakej výške a splatnosť predloženého Platobného príkazu musí byť rovnaká, ako je dohodnuté plnenie Banky (suma a splatnosť) z tohto Menového obchodu.
 - c) Klient súhlasí s tým, že o sumu zrealizovaného Platobného príkazu predloženého Klientom Banke, Banka zníži plnenie Banky Klientovi z dohodnutého Menového obchodu, ktorého uzatvorením vznikla Klientovi povinnosť predložiť tento Platobný príkaz.
 - d) Banka má právo nezrealizovať Platobný príkaz Klienta, ak nie je vykonateľné plnenie Klienta z Menového obchodu, ktorého uzatvorením vznikla Klientovi povinnosť predložiť Platobný príkaz. Plnenie Klienta z Menového obchodu, ktorého uzatvorením vznikla Klientovi povinnosť predložiť Banke Platobný príkaz je vykonateľné, len keď je splnená nasledujúca podmienka: výška peňažných prostriedkov na účte dohodnutom na vykonanie plnenia Klienta podľa tohto bodu, s ktorými je Klient oprávnený bez obmedzenia nakladať, musí byť po prepočítaní cenou z Menového obchodu podľa tohto bodu rovnaká alebo väčšia, ako sú peňažné prostriedky na úhradu na základe Klientom predloženého Platobného príkazu podľa tohto bodu.

- 8.10. Na účely Menového obchodu k odchádzajúcej platbe sa za Platobný príkaz považuje aj existujúci nesplatený záväzok Klienta voči Banke z Obchodu zaplatiť peňažné prostriedky v mene, v ktorej Banka nevedie Klientovi účet.
- 8.11. Ustanovenia pre Menový obchod k prichádzajúcim platbám Klienta:
- Klient je na žiadosť Banky povinný hodnoverne preukázať ním očakávané prichádzajúce platby v prospech jeho účtu, ak uzatvoril s Bankou taký Menový obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky bol dohodnutý účet Klienta a za účelom plnenia Klienta nebol dohodnutý účet; prichádzajúce platby musia byť odoslané tak, aby s nimi Klient mohol disponovať najneskôr o 13:00 hod. dňa plnenia Klienta z Menového obchodu podľa tohto bodu, a to minimálne vo výške a v mene tohto plnenia Klienta.
 - Klient súhlasí s tým, že o sumu peňažných prostriedkov z prichádzajúcich platieb, ktoré bol Klient uzatvorením Menového obchodu povinný Banke hodnoverne preukázať, zníži sa plnenie Klienta z Menového obchodu, ktorého uzatvorením vznikla Klientovi povinnosť preukázať tieto platby Banke.
 - sumu, o ktorú prichádzajúce platby, ktoré bol Klient uzatvorením Menového obchodu povinný hodnoverne preukázať Banke, prevýšili jeho plnenie z tohto Menového obchodu, pripíše Banka na účet Klienta podľa realizovaného platobného príkazu príkazcu platby.
- 8.12. Na účely Menového obchodu k prichádzajúcej platbe sa za očakávanú prichádzajúcu platbu v prospech Klienta považuje existujúci nesplatený záväzok Banky voči Klientovi z Obchodu, zaplatiť peňažné prostriedky v mene, v ktorej Banka nevedie Klientovi účet.
- 8.13. Banka uskutoční svoje plnenie z Menového obchodu, v ktorom bola dohodnutá Lehota plnenia iba po uskutočnení plnenia Klienta a len v rovnaký deň, ako bol deň plnenia Klienta.
- 8.14. Klient môže v Lehote plnenia dohodnutej v Menovom obchode plniť svoj záväzok z tohto Menového obchodu aj po častiach. Ku dňu uskutočnenia plnenia Klienta z Menového obchodu po častiach uskutoční aj Banka plnenie z tohto Menového obchodu po častiach.
- 8.15. Banka nie je povinná plniť z Menového obchodu po častiach vo väčšom rozsahu, ako bol rozsah uskutočnených plnení Klientom po ich prepočítaní cenou z tohto Menového obchodu.
- 8.16. Ku každému Menovému obchodu medzi Klientom a Bankou môžu Klient a Banka uzatvoriť opačný Menový obchod tak, že určia Menový obchod, ku ktorému uzatvárajú opačný Menový obchod a dohodnú cenu v tomto opačnom Menovom obchode. Pre opačný Menový obchod k Menovému obchodu (ďalej v tomto bode len „pôvodný Obchod“) platí, že:
- záväzky z týchto Menových obchodov dodať hlavnú menu a zaplatiť za hlavnú menu dohodnutú cenu vo vedľajšej mene, sú splatné vždy v rovnakom čase;
 - menový pár z pôvodného Menového obchodu a k nemu opačného Menového obchodu sú rovnaké;
 - jeho predmetom je:
 - spätná kúpa nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Menového obchodu, v ktorom Klient predával hlavnú menu Banke, alebo
 - spätný predaj nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Menového obchodu, v ktorom Klient kupoval hlavnú menu od Banky.
- 8.17. Ak Klient a Banka nedohodnú v Menovom obchode za účelom uskutočnenia vzájomných plnení účty, potom:
- je Klient povinný najneskôr do 16:00 hod. druhého Obchodného dňa predchádzajúceho dňu plnenia Menového obchodu dohodnúť k tomuto Menovému Obchodu opačný Menový obchod;
 - sa za účet dohodnutý na uskutočnenie týchto plnení bude považovať Kolaterálový účet vedený Bankou pre Klienta; v prípade viacerých Kolaterálových účtov vedených Bankou pre Klienta to môže byť ktorýkoľvek z nich.
- 8.18. Menový obchod zaniká:
- úplným splnením alebo úplným započítaním záväzkov z tohto Menového obchodu dodať dohodnuté množstvo hlavnej meny a zaplatiť za dohodnuté množstvo tejto hlavnej meny cenu dohodnutú vo vedľajšej mene, alebo
 - odstúpením v zmysle platných právnych predpisov, alebo
 - predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
 - dohodou Zmluvných strán.

9. MENOVÝ SWAP

- 9.1. Predmetom zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Menovým swapom sú dva súčasne dohodnuté Menové obchody (kúpa a spätný predaj v budúcnosti alebo naopak predaj a spätná kúpa v budúcnosti), pre ktoré platí, že:
- a) menové páry týchto dvoch Menových obchodov sú rovnaké;
 - b) plnenia z jedného Menového obchodu sú dohodnuté na spoločný skorší deň;
 - c) plnenia z druhého Menového obchodu sú dohodnuté na spoločný neskorší deň;
 - d) Zmluvná strana, ktorá má v skoršom termíne plniť druhej Zmluvnej strane dohodnuté množstvo peňažných prostriedkov v jednej z mien z menového páru, má nárok na rovnaké plnenie v neskoršom termíne voči druhej Zmluvnej strane.
- 9.2. Ustanovenia článku 8. OPTOB sa pre zmluvu uzatvorenú v súvislosti s Menovým swapom použijú primerane.

10. OBCHOD S CENNÝMI PAPIERMI

- 10.1. Predmetom zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom s cennými papiermi, je kúpa alebo predaj cenných papierov alebo odplatné vydanie cenných papierov v prospech ich prvého majiteľa od emitenta cenného papiera.
- 10.2. Uzatvorením Obchodu s cennými papiermi sa predávajúci a kupujúci zaväzujú v dohodnutej Lehote vykonať prevod alebo odovzdanie dohodnutých cenných papierov v prospech kupujúceho, ktorý sa predávajúcemu zaväzuje zaplatiť ich kúpnu cenu v dohodnutej výške a Lehote.
- 10.3. Súčasťou kúpnej ceny za cenný papier v Obchode s cennými papiermi je aj pomerná časť z najbližšie splatného kupónu, výnosu, úroku, prípadne iného nároku majiteľa cenného papiera na peňažné plnenie vo vopred známej výške z cenného papiera. Pomerná časť z najbližšie splatného kupónu, výnosu alebo úroku podľa tohto bodu je iba za dni, ktoré uplynú do dňa plnenia záväzkov z Obchodu s týmto cenným papierom (ďalej len "aliquótny úrokový výnos" alebo „AÚV“).
- 10.4. Klient a Banka dohodli Obchod s cennými papiermi, ak dohodli minimálne tieto náležitosti:
- a) určenie, či je kupujúcim cenných papierov Klient alebo Banka;
 - b) druh cenných papierov;
 - c) ISIN cenných papierov, ak bol cenným papierom pridelený;
 - d) počet cenných papierov a celkovú menovitú hodnotu za všetky cenné papiere;
 - e) kúpnu cenu cenných papierov;
 - f) deň alebo Lehotu vzájomných plnení.
- 10.5. Klient a Banka môžu kúpnu cenu cenných papierov dohodnúť:
- a) v peňažných prostriedkoch dohodnutej meny, pričom ak nie je dohodnutá iná mena, tak je kúpna cena dohodnutá v mene euro, alebo
 - b) v % z menovitej hodnoty cenných papierov, alebo
 - c) iným spôsobom a časom jej určenia.
- 10.6. Ak Klient a Banka dohodnú kúpnu cenu za jeden cenný papier, tak tým dohodnú aj kúpnu cenu celého množstva cenných papierov ako súčin počtu cenných papierov a kúpnej ceny za jeden cenný papier.
- 10.7. Ak Klient a Banka dohodnú v Obchode s cennými papiermi kúpnu cenu v % z menovitej hodnoty cenných papierov, potom platí, že celková kúpna cena cenných papierov z tohto Obchodu je súčet kúpnej ceny v % z menovitej hodnoty cenných papierov a ich AÚV.
- 10.8. Ak je známa aspoň jedna menovitá hodnota pre jeden cenný papier z cenných papierov s rovnakým označením ISIN, potom dohodnutím celkovej menovitej hodnoty cenných papierov Klient a Banka dohodnú aj ich počet. Počet podľa tohto bodu je potom podiel dohodnutej celkovej menovitej hodnoty cenných papierov s rovnakým označením ISIN a tejto známej menovitej hodnoty jedného cenného papiera s rovnakým označením ISIN.
- 10.9. Ak deň prevodu (odovzdania) cenného papiera nie je rovnaký s dňom zaplataenia kúpnej ceny z Obchodu s cennými papiermi, potom sa na určenie AÚV použije deň splatnosti kúpnej ceny. Ak Klient a Banka dohodnú kúpnu cenu cenných papierov v % z menovitej hodnoty týchto cenných papierov a výšku AÚV výslovne neurčia, potom platí, že dohodli AÚV vypočítané podľa nasledujúceho: AÚV bude súčin výšky

najbližšie splatnej platby z cenného papiera a počtu dní uplynulých od poslednej platby do dňa plnenia záväzkov z Obchodu delený celkovým počtom dní medzi poslednou a najbližšie splatnou platbou. Platbou sa pre účely výpočtu AÚV z predchádzajúcej vety rozumie peňažné plnenie vo výške kupónu, výnosu, úroku, prípadne iného nároku majiteľa cenného papiera na plnenie vo vopred známej výške.

10.10. Ak Klient a Banka dohodnú deň plnenia iba jedného zo záväzkov z Obchodu s cennými papiermi ktorejkoľvek Zmluvnej strany, potom dohodli rovnaký deň plnenia aj ostatných záväzkov z tohto Obchodu.

10.11. Ku každému Obchodu s cennými papiermi medzi Klientom a Bankou môžu Klient a Banka uzatvoriť opačný Obchod s cennými papiermi tak, že určia Obchod s cennými papiermi, ku ktorému uzatvárajú opačný Obchod a dohodnú kúpnu cenu v tomto opačnom Obchode. Pre opačný Obchod k Obchodu s cennými papiermi (ďalej v tomto bode len „pôvodný Obchod“) platí, že:

- a) záväzky z týchto opačných Obchodov previesť cenné papiere a zaplatiť za cenné papiere dohodnutú kúpnu cenu sú splatné vždy v rovnakom čase;
- b) kúpna cena cenných papierov z oboch Obchodov je dohodnutá v rovnakej mene;
- c) jeho predmetom je:
 1. spätná kúpa nevysporiadaného množstva cenných papierov z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient predával cenné papiere Banke;
 2. spätný predaj nevysporiadaného množstva cenných papierov z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient kúpval cenné papiere od Banky.

10.12. Obchod s cennými papiermi zaniká:

- a) úplným splnením alebo započítaním záväzkov z tohto Obchodu, alebo
- b) odstúpením v zmysle platných právnych predpisov, alebo
- c) predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
- d) dohodou Zmluvných strán.

11. OPČNÝ OBCHOD

11.1. Predmetom zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Opčným obchodom je odplatné poskytnutie opcie jednou Zmluvnou stranou (predávajúcim opcie) druhej Zmluvnej strane (kupujúcemu opcie) ako nadobúdateľovi tejto opcie, za dohodnutú opčnú prémiiu.

11.2. Opcia je právo jednej zo Zmluvných strán prejaviť vôľu, že trvá na opčnom kontrakte, pričom vznik práv a záväzkov z tohto kontraktu je viazaný na odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto Zmluvnej strany. Opcia v prospech Klienta vzniká doručením potvrdenia Klientovi Bankou o uzatvorení zmluvy v súvislosti s Opčným obchodom.

11.3. Opčný kontrakt je Obchod, z ktorého vznik práv a záväzkov sa viaže na odkladaciu podmienku prejavu vôle jednej Zmluvnej strany, že na tomto Obchode trvá, t. j. na opciu.

11.4. Ak je opčným kontraktom akýkoľvek Obchod podľa OPTOB alebo jeho časť, vzťahujú sa na tento Obchod ustanovenia OPTOB upravujúce príslušné Obchody rovnako bez ohľadu na to, že je opčným kontraktom.

11.5. Ak je opčným kontraktom Menový obchod, potom deň plnenia záväzkov z tohto Obchodu je vždy druhý Obchodný deň nasledujúci po dni uplatnenia opcie z tohto opčného kontraktu.

11.6. Call opcia je opcia, ktorej uplatnením vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, pričom tento opčný kontrakt je kúpnu zmluvou a Zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve kupujúci.

11.7. Put opcia je opcia, ktorej uplatnením vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, pričom tento opčný kontrakt je kúpnu zmluvou a Zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve predávajúci.

11.8. Americká opcia zakladá právo prejaviť vôľu v ľubovoľný deň z Doby od jej nadobudnutia do jej expirácie.

11.9. Európska opcia zakladá právo vlastníka opcie prejaviť svoju vôľu len v dohodnutý deň.

11.10. Opcia k opčnému kontraktu, ktorým je Menový obchod, je menová opcia.

11.11. Cena opcie z Opčného obchodu je opčná prémia.

11.12. Expirácia je posledný deň Lehoty, počas ktorej je osoba oprávnená z opcie túto opciu uplatniť. Ak sa v Opčnom obchode Banka a Klient nedohodli na čase uplynutia dohodnutej Lehoty, potom dohodnutá Lehota uplynie o 10:00 hod. NYT (času v New Yorku) posledného dňa z tejto Lehoty.

11.13. CAP Obchody a FLOOR Obchody sú Opčné obchody, ktorých predmetom je odplatné poskytnutie európskych opcií jednou Zmluvnou stranou (predávajúcim opcií) druhej Zmluvnej strane (kupujúcemu opcií) ako nadobúdateľovi týchto opcií, za jednu prémiiu dohodnutú za všetky tieto opcie, pričom:

- a) každý opčný kontrakt z týchto opcií je tvorený vzájomnými záväzkami zmluvných strán splatnými v rovnakej mene a v ten istý deň, pričom jednotlivé opčné kontrakty sú splatné v pravidelných po

sebe idúcich časových intervaloch a spoločne predstavujú Obchod

- b) každá z týchto opcií má expiráciu ku dňu fixovania aktualizovanej Referenčnej ceny, podľa ktorej sa určuje výška jedného zo záväzkov opčného kontraktu tejto opcie;
- c) v CAP Obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zo Zmluvných strán, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa aktualizovanej Referenčnej ceny;
- d) vo FLOOR Obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zo Zmluvných strán, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa pevne stanovenej ceny.

11.14. IRC Obchod je CAP Obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS Obchod.

11.15. IRF Obchod je FLOOR Obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS Obchod.

11.16. Uzatvorením Opčného obchodu sa Zmluvná strana poskytujúca opciu (predávajúci) zaväzuje do 16:00 hod. druhého Obchodného dňa od nadobudnutia účinnosti tohto Obchodu vydať opciu v prospech druhej Zmluvnej strany (kupujúceho), ak sa nedohodnú inak. Záväzok Zmluvnej strany poskytujúcej opciu vydať opciu je splnený doručením potvrdenia alebo Konfirmácie alebo skontrolovaného potvrdenia (Rekonfirmácia) druhej Zmluvnej strane o uzatvorení Opčného obchodu, ktorej obsahom sú minimálne náležitosti Opčného obchodu podľa bodu 11.17.

11.17. Uzatvorením Opčného obchodu sa Zmluvná strana nadobúdajúca opciu zaväzuje bezodkladne po nadobudnutí opcie zaplatiť druhej Zmluvnej strane jej kúpnu cenu v dohodnutej výške, t. j. opčnú prémii, ak sa nedohodnú inak. Klient a Banka dohodli Opčný obchod, ak dohodli minimálne tieto jeho náležitosti:

- a) predaj (vydanie) opcie jednou zo Zmluvných strán, t. j. Zmluvné strany určia Zmluvnú stranu vydávajúcu opciu a dohodnú opciu, ktorá musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:
 - 1. expiráciu opcie;
 - 2. opčný kontrakt, t. j. Obchod, vznik práv a záväzkov, ktorý sa viaže na uplatnenie tejto opcie, ktorej je tento opčný kontrakt náležitosťou;

b) výšku opčnej premie.

11.18. Uplatnením opcie vznikajú práva a záväzky opčného kontraktu, ktorý ak je akýmkoľvek Obchodom podľa OPTOB alebo jeho časťou, riadi sa ďalej ustanoveniami OPTOB o týchto Obchodoch.

11.19. Ak sa Zmluvné strany nedohodnú v Opčnom obchode inak, je predmetom Obchodu vydanie európskej opcie. Zmluvná strana, ktorá nadobudla americkú opciu a uplatní ju po 10:00 hod. NYT (času v New Yorku) dňa z dohodnutej Lehoty, sa považuje za uplatnenú až nasledujúci Obchodný deň.

11.20. Uplatnením opcie vzniknú práva a záväzky opčného kontraktu, ktorý je jej náležitosťou a tento opčný kontrakt zostáva po zániku tejto opcie a Opčného obchodu, v zmysle ktorého bola vydaná, ďalej platným a účinným Obchodom.

11.21. Ku každému Opčnému obchodu medzi Klientom a Bankou môžu Klient a Banka uzatvoriť opačný Opčný obchod tak, že určia Opčný obchod, ku ktorému uzatvárajú opačný Opčný obchod, dohodnú opčnú prémii (kúpnu cenu) a Lehotu plnenia záväzkov v tomto opačnom Opčnom obchode. Pre opačný Opčný obchod k Opčnému obchodu (ďalej v tomto bode len „pôvodný Obchod“) platí, že:

a) jeho predmetom je:

- 1. vydanie opcie Bankou Klientovi, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (Call alebo Put) ako opcie z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient vydával opciu Banke;
- 2. vydanie opcie Klientom Banke, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (Call alebo Put), ako opcie z pôvodného Obchodu, v ktorom Banka vydávala opciu Klientovi;

b) opčná prémia je dohodnutá v rovnakej mene ako v pôvodnom Obchode.

11.22. Banka má právo od dohodnutého Opčného obchodu odstúpiť pri omeškaní sa Klienta s plnením jeho záväzku z dohodnutého Opčného obchodu vydať v prospech Banky opciu. Za platné odstúpenie podľa tohto bodu sa považuje:

- a) odstúpenie od zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom zúčtovaním zmluvnej pokuty z účtu Klienta; alebo
- b) odstúpenie od zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom oznámením odstúpenia Klientovi.

11.23. Vznikom práva na odstúpenie podľa bodu 11.22 vzniká Banke právo zúčtovať z účtu Klienta vedeného v Banke súčasne zmluvnú pokutu, k čomu Klient dáva Banke súhlas.

11.24. Výška zmluvnej pokuty podľa bodu 11.22 bude určená ako kladný rozdiel medzi

- a) aritmetickým priemerom opčných prémie za rovnakú opciu, ako bola opcia v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, od ktorého sa odstupuje, a
- b) opčnou prémie dohodnutou v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, od ktorého sa odstupuje,

pričom aritmetický priemer bude vypočítaný len z ponúk predat' rovnakú opciu ako je opcia dohodnutá v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, a to ponúk minimálne dvoch iných bánk známych Banke v čase zisťovania. Ponúkané opčné prémie budú v rovnakej mene ako opčná prémie v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, od ktorého sa odstupuje.

11.25. Opčný obchod a na jeho základe poskytnutá opcia zaniká:

- a) uplatnením opcie, alebo
- b) márnym uplynutím 10:00 hod. NYT (času v New Yorku), ak sa v Opčnom obchode Banka a Klient nedohodli na inom čase dňa uplatnenia opcie alebo posledného dňa Lehoty na uplatnenie opcie, alebo
- c) odstúpením v zmysle platných právnych predpisov, alebo
- d) predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
- e) dohodou Zmluvných strán.

V prípade zániku opcie podľa písm. b) až e), zánikom Opčného obchodu zaniká aj opčný kontrakt.

D. PLNENIE ZÁVÄZKOV

12. PLNENIE ZÁVÄZKOV KLIENTA

- 12.1. Uzatvorením Rámcovej zmluvy sa Banka a Klient dohodli, že Banka je oprávnená odpísať z Účtu Klienta peňažné prostriedky vo výške záväzkov Klienta voči Banke z Rámcovej zmluvy a zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi, a to aj bez predloženia prevodného príkazu Klientom Banke, v zmysle platných právnych predpisov. Ak si Zmluvné strany v Rámcovej zmluve alebo zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom nedohodli Účet na plnenie záväzkov, alebo v prípade zrušenia dohodnutého Účtu, alebo v prípade, ak na dohodnutom Účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na plnenie záväzkov z Rámcovej zmluvy alebo zo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená odpísať peňažné prostriedky podľa príslušných ustanovení platných právnych predpisov z akéhokoľvek Účtu Klienta vedeného v Banke, a to prioritne z Účtu oznámeného Klientom pre účely Rámcovej zmluvy vedeného v rovnakej mene na akú znie záväzok Klienta voči Banke, inak z akéhokoľvek Účtu Klienta vedeného v Banke, a to aj bez predloženia prevodného príkazu Klientom Banke. Ustanovenie tohto bodu sa nepoužije na prevod peňažných prostriedkov na Vkladový účet zriadený na základe Zmluvy o vkladovom účte.
- 12.2. Klient sa zaväzuje zabezpečiť sumu peňažných prostriedkov minimálne vo výške jeho záväzkov voči Banke na Účte dohodnutom pre ich zúčtovanie, a to ku dňu plnenia (splatnosti) jeho záväzku voči Banke alebo jeho nesplnenej časti, ktorá sa má splniť.
- 12.3. Vznikom záväzku Klienta voči Banke previesť cenné papiere z Obchodu s cennými papiermi, Klient až do splnenia tohto záväzku viaže svoje právo nakladať s týmito cennými papiermi na súhlas Banky. Počas Doby, kedy Klient viaže svoje právo nakladať s cennými papiermi na súhlas Banky, sa Klient zaväzuje nezaťažovať tieto cenné papiere právami tretích osôb.
- 12.4. Vznikom záväzku Klienta voči Banke previesť cenné papiere z Obchodu s cennými papiermi, Klient splnomocňuje Banku, aby ak boli predmetom Obchodu cenné papiere Klienta:
 - a) na Účte cenných papierov vedenom Bankou pre Klienta, tieto cenné papiere vybrala a vykonala úkony potrebné na ich prevod v prospech Banky; alebo
 - b) v úschove, v evidencii tretej osoby alebo na účte majiteľa cenných papierov u tretej osoby, zadala tejto tretej osobe v mene Klienta pokyn na registráciu ich prevodu alebo výkon iných úkonov potrebných k ich prevodu v prospech Banky.
- 12.5. Ak Klient nedohodne s treťou osobou, u ktorej má v úschove, evidencii alebo na účte majiteľa cenné papiere, aby Banka konala na jeho účet a v jeho mene za účelom splnenia jeho záväzku previesť ich, potom je povinný zariadiť ich prevod vo vlastnom mene. Klient je povinný vykonať úkony potrebné pre vykonanie prevodu v prospech Banky vo vlastnom mene tak, aby bol jeho záväzok previesť cenné papiere splnený riadne a včas.
- 12.6. Vzťahy Zmluvných strán zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, v ktorých menový pár neobsahuje menu platnú v Slovenskej republike ako zákonné platidlo, sa budú riadiť zámennou zmluvou

v súlade s § 611 Občianskeho zákonníka.

12.7. Pre prípad neplnenia záväzku Klienta zo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom uzatvoreného v ten istý deň, ako je deň plnenia tohto záväzku, a to z Menového obchodu alebo z Obchodu s cennými papiermi (ďalej len „pôvodný Obchod“), sa má za to, že Klient s Bankou k tomuto pôvodnému Obchodu dohodol zároveň aj opačný Obchod:

- a) v ktorom sa za dohodnutú kúpnu cenu považuje kúpna cena určená spôsobom uvedeným v bode 14.3. po splnení ktorejkoľvek z odkladacích podmienok podľa písmena b); a
- b) vznik záväzkov sa viaže na splnenie ktorejkoľvek z nasledujúcich odkladacích podmienok:
 1. do 16:00 hod. dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu nebude tento záväzok splnený, alebo
 2. Klient riadne a včas nesplní záväzok zadať platobnú inštrukciu alebo inštrukcie, ak si ho v pôvodnom Obchode dohodol, alebo
 3. do 16:00 hod. dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu Banka bez jej zavinenia pri obvyklých podmienkach neprijme v prospech Klienta ním očakávané prichádzajúce platby v rozpore s jeho tvrdením, že Banka bude túto možnosť mať, alebo
 4. Klient neprevedie alebo neodovzdá Banke alebo neprijme od Banky dohodnutý počet (množstvo) cenných papierov z pôvodného Obchodu, a to do 16:00 hod. dňa plnenia záväzkov z pôvodného Obchodu, alebo
 5. Klient neoznámí Banke číslo úschovy, evidencie alebo účtu cenných papierov alebo inak neposkytne Banke súčinnosť za účelom splnenia záväzkov Banky z pôvodného Obchodu.

13. PLNENIE ZÁVÄZKOV BANKY

13.1. Každý záväzok Banky, ktorého obsahom je peňažné plnenie voči Klientovi, bude Banka plniť jedným z týchto spôsobov:

- a) pripísaním peňažných prostriedkov na Účet dohodnutý medzi Bankou a Klientom v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom; v prípade zrušenia tohto Účtu, alebo ak si Banka a Klient v zmluve uzatvorenej v súvislosti s Obchodom nedohodli Účet Klienta na plnenie záväzkov Banky voči Klientovi, je Banka oprávnená svoj záväzok plniť na akýkoľvek Účet Klienta vedený v Banke, prioritne na Účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy vedený v rovnakej mene, na akú znie záväzok Banky, inak na akýkoľvek Účet Klienta vedený v Banke; ak takýto Účet neexistuje, podľa písomnej dispozície Klienta, alebo
- b) vykonaním platby alebo platieb Bankou z vlastných prostriedkov v mene Klienta a podľa ním daných inštrukcií v úhrne v rovnakej výške, v rovnakej mene a s rovnakou splatnosťou, ako je plnený záväzok Banky z Obchodu s Klientom.

Ustanovenia tohto bodu sa použijú rovnako na časti záväzkov Banky voči Klientovi, ktoré zostanú neuhradené po započítaní vzájomných pohľadávok Klienta a Banky podľa článku 15. OPTOB. Ustanovenia tohto bodu sa nepoužijú pri vklade Klienta na Vkladový účet.

13.2. Banka nie je povinná plniť svoje záväzky zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, ak je Klient v omeškaní s plnením jeho záväzku z ktoréhokoľvek Obchodu, a to až do úplného splnenia tohto záväzku Klientom.

13.3. Záväzok Banky previesť Klientovi cenné papiere sa považuje za splnený aj doručením potvrdenia Klientovi Bankou o ich prijatí do úschovy, evidencie alebo správy cenných papierov. Ustanovenie tohto bodu sa nepoužije, ak to vylučuje právna úprava platná pre predmetné cenné papiere.

13.4. Banka je oprávnená odložiť na nevyhnutne potrebný čas plnenie svojich záväzkov voči Klientovi zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, ak v plnení záväzkov Banky voči Klientovi bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy). Banka sa zaväzuje splniť svoje záväzky zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom voči Klientovi bez zbytočného odkladu po odpadnutí prekážky spôsobujúcej nemožnosť plnenia Banky.

14. FINANČNÉ VYROVNANIE TERMÍNOVÝCH OBCHODOV

14.1. Obchod s cennými papiermi alebo Menový obchod s dohodnutým plnením o jeden a viac dní po uzatvorení zmluvy v súvislosti s týmto Obchodom, je termínová zmluva podľa § 5 písm. d) Zákona o cenných papieroch, pripúšťajúca aj finančné vyrovnanie záväzkov z tejto zmluvy (ďalej len „termínový Obchod“). Termínový Obchod zakladá Banke právo na finančné vyrovnanie záväzkov z neho, ak Klient

nesplní riadne a včas svoje povinnosti z tohto Obchodu. Banke môže vzniknúť právo na finančné vyrovnanie záväzkov z termínového Obchodu najskôr po 16:00 hodine dohodnutého dňa plnenia záväzkov Klienta. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie z termínového Obchodu Bankou vzniká záväzok tej zo Zmluvných strán, ktorá má:

- a) povinnosť dodať druhej Zmluvnej strane cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu menšiu, než by bola cena za ne určená z medzibankového trhu spôsobom podľa bodu 14.3.; alebo
- b) povinnosť prijať cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu väčšiu, než by bola za ne cena určená z medzibankového trhu spôsobom podľa bodu 14.3.

14.2. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie z termínového Obchodu vzniká záväzok zaplatiť rozdiel cien podľa písm. a) a b) bodu 14.1., a to ku dňu plnenia z tohto Obchodu.

14.3. Cena určená z medzibankového trhu na výpočet výšky záväzku finančného vyrovnania termínového Obchodu bude aritmetický priemer kurzov cenných papierov alebo hlavnej meny z tohto Obchodu, ponúkaných v čase od 16:00 do 17:00 hod., zvýšený alebo znížený o 2 %. Aritmetický priemer sa vypočíta len z ponúk najmenej dvoch v čase zisťovania banke známych ponúk iných bánk. Ak Klient v termínovom Obchode predáva, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na kúpu a aritmetický priemer bude o 2 % znížený. Ak Klient v termínovom Obchode kupuje, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na predaj a aritmetický priemer bude o 2 % zvýšený. Kurzy iných bánk na výpočet aritmetického priemeru budú voči rovnakej mene, ako je vedľajšia mena alebo cena v termínovom Obchode.

15. ZAPOČÍTAVANIE POHLĎÁVOK A VYROVNANIE PLATIEB

15.1. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Banky postupovať pri výkone bankových činností obozretne, je Banka oprávnená kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, postihnuteľné výkonom záložného práva, premičané alebo nepremičané.

15.2. Banka je oprávnená započítať aj Pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj ak tieto meny nie sú voľné zameniteľné, a to kurzom určeným Bankou obvyklým spôsobom a v súlade s trhovými zvyklosťami.

15.3. Klient výslovne súhlasí s tým, že ustanovenia § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahujú na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Bankou a Klientom.

15.4. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitných predpisov, nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi. Banka nebude neodôvodnene odopierať súhlas so započítaním.

15.5. Banka je povinná za predpokladu, že tým nebudú poškodené alebo ohrozené jej práva a záujmy alebo znemožnený alebo ohrozený výkon práva započítať, Klienta o započítaní vopred informovať a vynaložiť všetko úsilie, ktoré možno od nej spravodlivo požadovať, aby Klientovi nebola spôsobená škoda a aby Klientovi nevznikli nepríjemné ťažkosti.

15.6. Banka započíta svoju pohľadávku voči Klientovi zo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom s pohľadávkou Klienta z účtu Klienta vedeného v Banke v inej mene, ako na ktorú znie táto pohľadávka Banky, až keď nebude môcť započítať vzájomné pohľadávky v rovnakej mene. Pre započítanie vzájomných pohľadávok podľa tohto bodu platí, že:

- a) v eurách bude výška pohľadávky Banky určená podielom množstva peňažných prostriedkov v cudzej mene, na ktorú znie a aktuálne platného Kurz Banky devíza „predaj“ tejto cudzej meny voči mene euro;
- b) v cudzej mene bude výška pohľadávky Banky určená ako súčin množstva peňažných prostriedkov v mene euro, na ktorú znie a aktuálne platného Kurz Banky devíza „nákup“ tejto cudzej meny voči mene euro;
- c) v určitej cudzej mene, v ktorej je vedený Účet Klienta bude výška pohľadávky Banky určená ako súčin množstva peňažných prostriedkov v cudzej mene, na ktorú znie a tzv. krížového kurzu, pričom krížový kurz bude stanovený ako podiel
 1. Kurz devíza „nákup“ meny, v ktorej je vedený Účet Klienta, vyhláseného Bankou formou kurzového lístka, voči mene euro ku dňu započítania a
 2. Kurz devíza „predaj“ meny, na ktorú znie pohľadávka Banky, vyhláseného Bankou formou kurzového lístka, voči mene euro ku dňu započítania,

za podmienky, že Kurz devíza „nákup“ a Kurz devíza „predaj“ cudzej meny voči mene euro bude

stanovený ako počet peňažných jednotiek cudzej meny voči jednej peňažnej jednotke meny euro. Banka je oprávnená použiť pre započítanie vzájomných pohľadávok Kurz stanovený individuálne podľa aktuálnej situácie na trhu odlišný od Kurzu uvedeného v kurzovom lístku Banky, ak bude tento pre Klienta výhodnejší.

- 15.7. Ustanovenia tohto článku sa použijú rovnako na časti pohľadávok, ktoré zostanú neuspokojené po započítaní vzájomných pohľadávok Klienta a Banky.
- 15.8. Pokiaľ majú obe Zmluvné strany vzájomné záväzky spočívajúce v povinnosti zaplatiť akúkoľvek peňažnú čiastku v mene euro v ten istý Deň splatnosti a zároveň tieto čiastky súvisia s tým istým Obchodom, potom sa k takémuto Dňu splatnosti uskutoční novácia a záväzky oboch Zmluvných strán spočívajúce v povinnosti zaplatiť tieto čiastky bez ďalšieho zaniknú a budú v plnom rozsahu nahradené záväzkom Zmluvnej strany, ktorá bola pred zánikom záväzkov podľa prvej vety tohto súvetia, povinná zaplatiť vyššiu čiastku, zaplatiť Zmluvnej strane, ktorá bola pred zánikom záväzkov podľa prvej vety povinná zaplatiť nižšiu čiastku, rozdiel medzi oboma pôvodne splatnými čiastkami. Agent pre výpočty oznámi vhodným spôsobom pred príslušným Dňom splatnosti tento rozdiel Zmluvnej strane, ktorá je povinná ho zaplatiť, avšak neoznámenie tejto skutočnosti agentom pre výpočty, nemá vplyv na vyrovnanie.
- 15.9. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť (spôsobom pre uzatváranie zmlúv v súvislosti s Obchodmi), ktorý z účtov Klienta určených dohodou Zmluvných strán na vyrovnanie nováciou zanikajúcich záväzkov (z Obchodu dotknutého ustanovením bodu 15.8.), bude slúžiť ako účet na vyrovnanie záväzku, ktorý zanikajúce záväzky nahradí. V prípade absencie takejto dohody, bude účtom na vyrovnanie ten účet Klienta, ktorý bol ako účet na vyrovnanie určený dohodou Zmluvných strán pre ten z nováciou zanikajúcich záväzkov, ktorý znie na vyššiu čiastku.
- 15.10. Zmluvné strany sa môžu kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu súvisiaceho s Obchodom, na ktorý by sa inak vzťahovalo ustanovenie bodu 15.8. dohodnúť (spôsobom pre uzatváranie Obchodov), že záväzky Zmluvných strán z tohto Obchodu budú vyrovnané medzi Zmluvnými stranami podľa pôvodných podmienok Obchodu (tzv. *gross vyrovnanie*). V prípade takejto dohody sa ustanovenie bodu 15.8. nepoužije.
- 15.11. Ak sa tak Zmluvné strany kedykoľvek počas trvania Obchodu dohodnú (spôsobom pre uzatváranie Obchodov), potom sa ustanovenie bodu 15.8. použije aj na vyrovnanie vzájomných záväzkov Zmluvných strán, ktoré spočívajú v povinnosti zaplatiť akúkoľvek čiastku v ten istý Deň splatnosti, v mene euro alebo aj inej dohodnutej mene, a ktoré zároveň súvisia s jedným dohodnutým Obchodom alebo aj viacerými Zmluvnými stranami dohodnutými Obchodmi. Ustanovenie bodu 15.9. sa použije primerane.
- 15.12. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že v prípade postupu podľa článku 15. sa ustanovenia o novácii podľa článku 17. OPTOB nepoužijú.

E. PODMIENKY ZABEZPEČENIA ZÁVÄZKOV

16. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV

- 16.1. Banka je povinná vykonávať a realizovať obchody s Klientmi spôsobom, ktorý zohľadňuje a minimalizuje riziká. Za účelom splnenia tejto povinnosti si Banka vyhradzuje právo požadovať od Klienta, aby svoje záväzky zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom voči Banke, ktoré má plniť Banke v budúcnosti, zabezpečil peňažnými prostriedkami alebo iným Bankou akceptovateľným spôsobom tak, aby bola pohľadávka Banky voči Klientovi dostatočným spôsobom zabezpečená počas celej doby trvania zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom.
- 16.2. Záväzkami Klienta voči Banke vzniknutými zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, ktoré má Klient plniť v budúcnosti alebo vzniknutými na základe budúcich Obchodov, ktoré má Klient plniť v budúcnosti, sú:
 - a) existujúce záväzky Klienta voči Banke,
 - b) budúce záväzky Klienta voči Banke,
 - c) záväzky Klienta voči Banke, ktoré Klientovi môžu v budúcnosti vzniknúť.
- 16.3. Požiadavka Banky, aby Klient zabezpečil peňažnými prostriedkami svoje záväzky z Obchodov voči Banke, zakladá povinnosť Klienta splniť túto požiadavku bez zbytočného odkladu po doručení výzvy Banky. Požiadavka Banky, aby Klient zabezpečil peňažnými prostriedkami svoje záväzky z Obchodov voči Banke, ktoré má plniť v budúcnosti, zakladá Klientovi povinnosť splniť túto požiadavku do 24 hodín od doručenia výzvy Banky do výšky požadovanej Bankou. Banka je zároveň oprávnená požadovať, aby Klient zabezpečil svoje záväzky pre Banku dostatočným spôsobom, a to aj kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou založeného Rámcovou zmluvou alebo zmluvou v súvislosti s Obchodom.

- 16.4. Námietky Klienta, že požiadavka na zabezpečenie peňažnými prostriedkami nie je opodstatnená, alebo že výška požadovaných peňažných prostriedkov je neprimerane vysoká, nemajú odkladný účinok na jej splnenie.
- 16.5. Ustanovenia tejto časti sa nepoužijú, ak podľa ustanovení Rámcovej zmluvy budú Banka a Klient uzatvárať iba Zmluvy o vkladovom účte podľa článku 4. OPTOB alebo zmluvy v súvislosti s Obchodmi s dňom plnenia záväzkov zhodným s dňom vzniku týchto záväzkov.

17. PRÁVO NA PREDČASNÉ VYROVNANIE VZÁJOMNÝCH ZÁVÄZKOV

- 17.1. Banka má právo na predčasné vyrovnanie vzájomných záväzkov zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, ktoré sa majú plniť v budúcnosti, ako aj tých záväzkov, ktoré im môžu vzniknúť (vzájomné záväzky), ak bude splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:
- a) ak Klient nespĺnil do 24 hodín od výzvy Banky svoj záväzok doplniť zabezpečenie svojich záväzkov z Obchodov voči Banke; alebo
 - b) ak sa preukáže, že akékoľvek vyhlásenie Klienta uvedené v OPTOB alebo zmluve uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s Obchodom bolo nepravdivé, neúplné, neaktuálne alebo podstatným spôsobom zavádzajúce v čase, keď bolo urobené; alebo
 - c) ak je u Klienta zavedená nútená správa podľa osobitných právnych predpisov; alebo
 - d) ak bol na Klienta podaný návrh na reštrukturalizáciu, na vyhlásenie konkurzu alebo mu vznikla povinnosť podať návrh na vyhlásenie konkurzu, alebo ak súd konanie zamietol pre nedostatok majetku podľa osobitných právnych predpisov; alebo
 - e) ak valné zhromaždenie alebo súd rozhodne o zrušení spoločnosti s likvidáciou alebo bez likvidácie podľa osobitných právnych predpisov, pričom Banka bude takéto rozhodnutie považovať za ohrozenie splatenia svojej pohľadávky, ktorá jej vznikla na základe zmluvy súvisiacej s Obchodom; alebo
 - f) ak sa u Klienta vyskytne akýkoľvek Podstatný nepriaznivý vplyv; alebo
 - g) ak akékoľvek zabezpečenie alebo iné obdobné právo tretej osoby, či už súčasné alebo budúce, viazané na aktívach Klienta, bude uplatnené jeho veriteľom a táto skutočnosť by mohla mať Podstatný nepriaznivý vplyv; alebo
 - h) ak dôjde u Klienta k platobnej neschopnosti; alebo
 - i) ak Banka odôvodnene predpokladá, že Klient nebude schopný plniť si svoje záväzky z ktoréhokoľvek z Obchodov alebo akékoľvek záväzky voči Banke; alebo
 - j) ak Klient vyjadří nesúhlas s poskytovaním informácií podľa bodu 19.7. OPTOB a Zmluvné strany sa nedohodli inak; alebo
 - k) ak Klient poruší ustanovenie Rámcovej zmluvy, zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, ustanovenie OPTOB, VOP alebo iných obchodných podmienok upravujúcich vzťah Banky a Klienta, ktoré môžu podstatným spôsobom ovplyvniť zmluvný vzťah Banky a Klienta, správanie Banky alebo Klienta, zhoršenie plnenia záväzkov a vymáhateľnosti pohľadávok, alebo
 - l) ak Klient uzatvoril s Bankou zmluvu po tom, ako Banke zamĺčal alebo neoznámil skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Banke.
- 17.2. Ak si Banka uplatní právo na predčasné vyrovnanie vzájomných záväzkov podľa článku 17., Klient a Banka sa v zmysle § 570 Občianskeho zákonníka dohodli, že všetky doterajšie vzájomné záväzky sa nahradia novým peňažným záväzkom a zároveň všetky doterajšie vzájomné záväzky zaniknú a Klient alebo Banka sú povinní plniť nový záväzok (privatívna novácia), a to vo výške uvedenej v oznámení Banky o uplatnení práva na predčasné vyrovnanie (nový záväzok).
- 17.3. Právo na predčasné vyrovnanie podľa bodu 17.1. Banka uplatní tým spôsobom, že zašle Klientovi na korešpondenčnú adresu Klienta dohodnutú v Rámcovej zmluve alebo faxom na faxové číslo Klienta dohodnuté v Rámcovej zmluve, písomné oznámenie o uplatnení práva na predčasné vyrovnanie, v ktorom uvedie výšku záväzkov Klienta voči Banke zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi ku dňu uplatnenia práva na predčasné vyrovnanie (pôvodné záväzky) a celkovú výšku záväzku, ktorý uplatnením práva na predčasné vyrovnanie nahrádza všetky pôvodné záväzky Klienta voči Banke v zmysle OPTOB. V oznámení uvedie Banka lehotu, v ktorej je Klient povinný uhradiť Banke nový záväzok v zmysle oznámenia.
- 17.4. Nový záväzok v určitej mene Banka vypočíta ako rozdiel hodnoty Pozície Klienta stanovenej na základe dohodnutých cien v tejto mene (HPDC) a hodnoty Pozície Klienta stanovenej na základe najlepšej ponuky v tejto mene (HPNP), po odpočítaní hodnoty Pozícií Klienta v Opciách v tejto mene (HPOP):

$$\text{NOVÝ ZÁVÄZOK} = (\text{HPDC} - \text{HPNP}) - \text{HPOP}$$

pričom:

- a) kladná hodnota nového záväzku (kladný výsledok) bude predstavovať záväzok Klienta voči Banke a pohľadávku Banky voči Klientovi;
- b) záporná hodnota nového záväzku (záporný výsledok) bude predstavovať záväzok Banky voči Klientovi a pohľadávku Klienta voči Banke.

HPDC - hodnota Pozícií Klienta stanovená na základe dohodnutých cien – predstavuje súčet cien všetkých Pozícií Klienta, kde každou cenou Pozície Klienta je tá cena, ktorá bola dohodnutá medzi Klientom a Bankou pri jej vzniku (otváracia cena pozície).

HPNP - hodnota Pozícií Klienta stanovená na základe najlepšej ponuky – predstavuje súčet cien všetkých Pozícií Klienta stanovených na základe najlepšej ponuky, kde cenou z najlepšej ponuky je tá, akceptovaním ktorej by sa iná banka dostala do rovnakého postavenia (dlžníka alebo veriteľa), aké má z danej Pozície Klienta voči Klientovi Banka.

HPOP - hodnota Pozícií Klienta v Opciách – predstavuje súčet cien (prémii) z najlepšej ponuky pre Pozície Klienta v Opciách, kde cenou z najlepšej ponuky pre Pozície Klienta v Opciách rozumieme tú cenu (prémium), akceptovaním ktorej by iná banka bola v rovnakom postavení (vydávajúceho opciu alebo nadobúdajúceho opciu), aké má Banka voči Klientovi.

Cenou Pozície Klienta na účely predčasného vyrovnania sa rozumie počet kusov finančného nástroja tvoriaceho predmet tejto Pozície Klienta vynásobený jednotkovou cenou finančného nástroja.

- 17.5. Klient podpisom Rámcovej zmluvy dáva Banke súhlas na získanie najlepšej ponuky od iných bánk pre Pozície Klienta a súhlas s poskytnutím Dôverných informácií iným bankám pre účely získania najlepšej ponuky pre Pozície Klienta od týchto bánk v súvislosti s vypočítaním nového záväzku.
- 17.6. Ponukou pre Pozíciu Klienta od iných bánk sa rozumejú údaje o tom, za akých podmienok by Klient v čase vyhotovenia týchto ponúk inou bankou mohol otvoriť v inej banke túto alebo opačnú pozíciu, pričom Banka požiada inú banku o poskytnutie ponúk obsahujúcich nasledovný rozsah údajov:
 - a) cena finančných nástrojov z každej Pozície Klienta,
 1. za ktorú iná banka ponúkne tieto finančné nástroje kúpiť (dopytová cena)
 2. za ktorú iná banka ponúkne tieto finančné nástroje predať (ponuková cena),
 - b) výška požadovaného zabezpečenia Obchodov.

Banka požiada o zaslanie ponúk minimálne 3 banky.

- 17.7. Za najlepšiu ponuku sa považuje tá z ponúk, na základe ktorej bude záväzok Klienta z predčasného vyrovnania voči Banke určený podľa bodu 17.4. najnižší, alebo tá z ponúk, na základe ktorej bude pohľadávka Klienta voči Banke z predčasného vyrovnania určená podľa bodu 17.4 najvyššia.
- 17.8. Ak Banka napriek zaslanej žiadosti v zmysle bodu 17.6 od iných bánk v lehote stanovenej Bankou na ich doručenie Banke:

- a) obdrží len dve ponuky pre pozície Klienta, určí Banka výslednú výšku nového záväzku vyplývajúceho z predčasného vyrovnania na základe porovnania záväzkov vypočítaných podľa týchto dvoch ponúk a záväzku vypočítaného na základe teoretických cien Pozícií Klienta;
- b) obdrží len jednu ponuku pre pozície Klienta, určí Banka výslednú výšku nového záväzku vyplývajúceho z predčasného vyrovnania na základe porovnania záväzkov vypočítaných podľa tejto ponuky a záväzku vyčísleného na základe teoretických cien Pozícií Klienta;
- c) neobdrží ani jednu ponuku, má Banka právo určiť výšku nového záväzku vyplývajúceho z predčasného vyrovnania na základe teoretických cien Pozícií Klienta.

Teoretické ceny Pozície Klienta sa použijú primerane v prípade, ak Banka obdrží od inej banky ponuku pre pozície, ktorá nebude obsahovať ponukovú alebo dopytovú cenu pre určitú pozíciu.

Teoretickú cenu Pozície Klienta stanoví Banka spôsobom, ktorým je povinná oceňovať rovnakú pozíciu v obchodnej alebo bankovej knihe podľa Zákona o bankách a príslušných právnych predpisov vydaných Národnou bankou Slovenska upravujúcich výpočet hodnoty pozícií.

- 17.9. Na výpočet hodnoty Pozícií Klienta vstupujú do súčtu cien Pozícií Klienta niektoré ceny pozícií s kladným

znamienkom a niektoré so záporným znamienkom, a to takto:

- a) kladným znamienkom vstupuje do výpočtu cena takej Pozície Klienta, v ktorej je Klient voči Banke v postavení veriteľa z uzatvorenej zmluvy v súvislosti s Obchodom, alebo by sa akceptovaním tejto ceny dostal voči inej banke do postavenia veriteľa alebo nadobúdateľa Opcie;
- b) záporným znamienkom vstupuje do výpočtu cena takej Pozície Klienta, v ktorej je Klient voči Banke v postavení dlžníka z uzatvorenej zmluvy v súvislosti s Obchodom, alebo by sa akceptovaním tejto ceny dostal voči inej banke do postavenia dlžníka alebo vydávajúceho Opcie.

- 17.10. Pred vypočítaním hodnoty Pozícií Klienta budú všetky ceny Pozícií, ktoré boli dohodnuté alebo ponúknuté na splatnosť v budúcnosti, prevedené Diskontovaním na ich súčasnú hodnotu.
- 17.11. Ak ceny Pozícií budú stanovené v rôznych menách, bude samostatne vyčíslená hodnota nového záväzku z predčasného vyrovnania pre každú z týchto mien. Takto stanovená hodnota nového záväzku pre určitú menu tvorí samostatnú pohľadávku z predčasného vyrovnania (privatívnej novácie).
- 17.12. Záväzok z privatívnej novácie je splatný jednorazovo ku dňu uvedenému v oznámení Banky o uplatnení práva na predčasné vyrovnanie.
- 17.13. Na pohľadávky a záväzky vzniknuté podľa článku 17. sa primerane vzťahujú ustanovenia článkov 12., 13. a 15. OPTOB.

F. VYHLÁSENIA

18. VYHLÁSENIA KLIENTA A BANKY

- 18.1. Klient a Banka vyhlasujú, že svoje záväzky zo všetkých zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi budú plniť riadne a včas.
- 18.2. Klient a Banka vyhlasujú, že ich konanie súvisiace s ktorýmkoľvek z Obchodov nie je protiprávne a nebude protiprávne po jeho uzatvorení pri zachovaní práva platného v čase jeho uzatvorenia.
- 18.3. Klient a Banka vyhlasujú, že sú a budú záväzky z Rámcovej zmluvy a zo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, platné a vymáhateľné pri zachovaní práva platného v čase uzatvorenia Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom.
- 18.4. Klient a Banka vyhlasujú, že v čase uzatvorenia zmluvy v súvislosti s Obchodom neexistuje skutočnosť zakladajúca druhej Zmluvnej strane právo na odstúpenie od žiadnej zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom.
- 18.5. Klient a Banka vyhlasujú, že im nehrozia súdne spory alebo iné skutočnosti, ktoré môžu mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv.
- 18.6. Klient vyhlasuje, že pohľadávku Klienta voči Banke, ktorá vznikla Klientovi na základe zmluvy uzatvorenej v súvislosti so zriadením Kolaterálneho účtu, nezaťažuje právom tretej osoby.
- 18.7. Klient vyhlasuje, že vie vyčíslieť aktuálnu výšku zisku alebo straty z každého Obchodu, ktorý s Bankou uzatvoril na základe zmluvy v súvislosti s Obchodom a zaväzuje sa výšku aktuálnej straty a z nej vyplývajúcu potrebu prípadného doplnenia Zabezpečenia zohľadňovať v rámci svojich peňažných tokov tak, aby mohol požiadať Banku na doplnenie Zabezpečenia splniť riadne a včas.
- 18.8. Klient vyhlasuje, že pred každou akceptáciou návrhu Banky na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom, mal potrebné informácie na akceptáciu tohto návrhu.
- 18.9. Klient vyhlasuje, že pred každým návrhom na uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom predloženým Banke, mal potrebné informácie na uzatvorenie zmluvy podľa jeho návrhu.
- 18.10. Klient vyhlasuje, že všetky ním poskytnuté informácie v súvislosti s uzatvorenou zmluvou sú pravdivé, úplné, aktuálne a správne.
- 18.11. Klient uzatvorením Rámcovej zmluvy a zmluvy v súvislosti s Obchodom vyhlasuje, že:
 - a) nie je podaný návrh a ani nebolo rozhodnuté o jeho zrušení s likvidáciou podľa osobitných právnych predpisov;
 - b) bezodkladne oznámi Banke rozhodnutie valného zhromaždenia alebo súdu o zrušení spoločnosti likvidáciou alebo bez likvidácie splynutím, zlúčením, rozdelením alebo zmenu právnej formy podľa osobitných právnych predpisov;
 - c) nebola na neho zavedená nútená správa podľa osobitných právnych predpisov;
 - d) nebol na neho podaný návrh na reštrukturalizáciu, na vyhlásenie konkurzu alebo mu nevznikla povinnosť podať návrh na vyhlásenie konkurzu, ani v prípade, že súd konanie zamietne pre nedostatok majetku podľa osobitných právnych predpisov;
 - e) nie je príslušnou osobou, ako je táto osoba definovaná v § 71 ods. 6 Zákona o cenných papieroch, pokiaľ písomne neoznámí Banke opak.

18.12. Klient je oprávnený jednostranne meniť akékoľvek kontaktné údaje týkajúce sa Klienta uvedené v Rámcovej zmluve za účelom vzájomnej komunikácie Zmluvných strán. Oznámenie o zmene kontaktných údajov uvedených v Rámcovej zmluve je Klient povinný doručiť Banke písomne. Oznámenie podľa tohto bodu sa považuje za zmenu Rámcovej zmluvy; takáto zmena Rámcovej zmluvy nadobúda účinnosť druhým Obchodným dňom nasledujúcim po dni jeho doručenia Banke, ak Klient v oznámení neuviedol neskorší deň účinnosti tejto zmeny Rámcovej zmluvy. Banka je oprávnená súhlasiť, aby účinnosť zmeny Rámcovej zmluvy v zmysle oznámenia doručeného Banke podľa tohto bodu, nastala pred druhým Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia Banke.

G. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

19. RÔZNE USTANOVENIA

- 19.1. Pre výpočet úroku sa použije báza ACT/365, ak sa Zmluvné strany nedohodnú v zmluve v súvislosti s Obchodom inak.
- 19.2. Vznikom práva Banky na zaplatenie zmluvnej pokuty Klientom, nie je dotknuté právo Banky na náhradu škody.
- 19.3. Odstúpením od zmluvy nezaniká právo na náhradu škody vzniknutej porušením zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, nezanikajú zmluvné ustanovenia týkajúce sa zabezpečenia záväzkov, voľby práva a príslušnosti súdu pri riešení sporov medzi Zmluvnými stranami.
- 19.4. zrušený s účinnosťou od 01.12.2009
- 19.5. Žiadne z ustanovení OPTOB nezakladajú Klientovi právny nárok na uzatvorenie akejkoľvek zmluvy s Bankou. Klient nemá nárok na poskytnutie Bankového produktu. Ak bol Klientovi poskytnutý akýkoľvek Bankový produkt, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Bankových produktov.
- 19.6. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená kedykoľvek postúpiť na tretiu osobu akékoľvek svoje Pohľadávky voči Klientovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, ako aj previesť na tretiu osobu akékoľvek svoje záväzky voči Klientovi. Klient je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky voči Banke alebo previesť svoje záväzky voči nej len s predchádzajúcim písomným súhlasom Banky; predchádzajúci písomný súhlas Banky nie je potrebný, pokiaľ sa zriaďuje záložné právo k pohľadávkam Klienta ako záložcu voči Banke v prospech Banky ako záložného veriteľa. Ak je Klient spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, tak Banka nebude bezdôvodne súhlas odopierať.
- 19.7. Klient súhlasí s tým, aby mu Banka poskytovala informácie aj na inom trvanlivom médiu ako je listinná forma, a to najmä formou CD, DVD nosiča alebo iného vhodného média. Klient súhlasí s tým, aby mu boli akékoľvek informácie poskytované zo strany Banky aj prostredníctvom internetovej stránky Banky. Banka aj Klient výslovne súhlasia s tým, že prostredníctvom internetovej stránky Banky budú Klientovi oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých zo strany Banky Klientovi, bez ohľadu na to, akou formou boli pôvodné informácie Klientovi poskytnuté.
- 19.8. Klient je povinný poskytnúť Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti s poskytovaním služieb podľa OPTOB, najmä informácie potrebné na vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti (§§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch), ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých medzi Bankou a Klientom, stanovených právnymi predpismi alebo určených Bankou. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Bankou a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti a primeranosti (§§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Banke v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Bankou a Klientom, najmä, nie však výlučne (i) údaje týkajúce sa kategorizácie Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, (ii) informácie poskytnuté Klientom Banke v súlade s OPTOB a Banke predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny dostatočnou mierou a ďalšie informácie, ktoré môže Banka v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Banke účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Banke. Vo výnimočných prípadoch je Banka oprávnená súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia. Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Bankou požadované údaje.
- 19.9. Klient potvrdzuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Banky a stratégiou postupovania pokynov Banky, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas.
- 19.10. Banka je oprávnená meniť a dopĺňať OPTOB (pričom zmenou sa rozumie aj čiastočné alebo úplné nahradenie OPTOB osobitnými obchodnými podmienkami), a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodom, a to z dôvodu:

- a) zmien právnych predpisov, alebo
- b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania, alebo
- c) zmien technických možností poskytovania Bankových produktov, alebo
- d) zabezpečenia obozretného podnikania Banky, alebo
- e) skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania Bankových produktov alebo rozšírenia ponuky Bankových produktov.

Aktuálne znenie OPTOB, ako aj zmenu príslušnej podmienky zmluvy Banka určí Zverejnením. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Banke do 15 dní od kedy bola zmena určená Zverejnením; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas vyjadriť ktorýkoľvek z nich. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť v deň v nich uvedený, ak Klient (i) po Zverejnení OPTOB ako aj zmeny príslušnej podmienky zmluvy vykoná akýkoľvek úkon voči Banke alebo (ii) pokračuje v prijímaní Bankových produktov Banky tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom zmluvnom vzťahu s Bankou pokračovať alebo (iii) svojim konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených OPTOB alebo príslušnej podmienky zmluvy oboznámil. Ak Klient v uvedenej lehote vyjadří svoj nesúhlas s takouto zmenou a nedôjde k dohode, je Klient oprávnený svoj zmluvný vzťah s Bankou ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže zmluvný vzťah s Bankou ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Rovnako Banka je oprávnená v takomto prípade svoj zmluvný vzťah s Klientom vypovedať s okamžitou účinnosťou a vyhlásiť svoje Pohľadávky voči Klientovi za okamžite splatné. Zmluvy uzatvorené v súvislosti s Obchodmi na základe Rámcovej zmluvy sa vysporiadajú podľa pôvodnej dohody, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

- 19.11. OPTOB nadobúdajú účinnosť dňa **01.04.2009**. Všetky zmluvné vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Bankou odo dňa účinnosti OPTOB sa riadia OPTOB, pokiaľ v nich nie je uvedené inak. Zmluvné vzťahy, ktoré sa riadili ktorýmikoľvek pôvodnými obchodnými podmienkami sa odo dňa účinnosti OPTOB riadia výlučne OPTOB. Klient súhlasí, aby OPTOB nahradili v plnom rozsahu pôvodné obchodné podmienky a obdobné dokumenty Banky a aby sa takéto zmluvné vzťahy riadili výlučne OPTOB, pokiaľ v OPTOB nie je určené inak.