

## RÁMCOVÁ ZMLUVA

uzatvorená podľa ustanovenia § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka  
(ďalej „Rámcová zmluva“)

medzi zmluvnými stranami:

### Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48

832 37 Bratislava

IČO: 00151653

DIČ: 2020411536

IČ DPH: SK7020000262

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B

(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno/názov:

**Jadrová a vyraďovacia spoločnosť, a.s.**

Adresa sídla:

Tomášikova 22, 821 02 Bratislava

IČO:

35946024

DIČ:

IČ DPH:

zastúpená:

I. / uviesť funkciu

predseda predstavenstva

Priezvisko, meno, titul:

Čižnár Peter, Ing.

Adresa trvalého pobytu:

Rodné číslo/dátum narodenia:

Doklad totožnosti:

II./ uviesť funkciu

podpredseda predstavenstva

Priezvisko, meno, titul:

Obert Miroslav, Ing.

Adresa trvalého pobytu:

Rodné číslo/dátum narodenia:

Doklad totožnosti:

(ďalej „Klient“)

## ČASŤ I.

### Úvodné ustanovenia

1. Banka a Klient sa dohodli, že na základe Rámcovej zmluvy budú uzatvárať zmluvy v súvislosti s Obchodmi uvedenými v OPTOB.
2. Banka a Klient sa dohodli, že na základe Rámcovej zmluvy bude Banka zároveň v súlade s ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, poskytovať Klientovi investičné služby uvedené v OPIS.
3. Zmluvy uzatvárané v súvislosti s Obchodmi a investičné služby poskytované Klientovi na základe Rámcovej zmluvy, sa budú riadiť OPTOB, OPIS, Obchodnými podmienkami člena centrálného depozitára, VOP a ustanoveniami Rámcovej zmluvy. Závázky a vyhlásenia obsiahnuté v Rámcovej zmluve a obchodných podmienkach, ktoré sú súčasťou Rámcovej zmluvy, sa považujú za zopakované pri uzatváraní každej zmluvy v súvislosti s Obchodom a pri každom poskytovaní investičných služieb na základe Rámcovej zmluvy.

1 

## ČASŤ II.

### Zmluva o vkladovom účte

(uzatvorená podľa ustanovenia § 716 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka)

1. Predmetom Zmluvy o vkladovom účte je úprava podmienok, spôsobu a vzťahov medzi Bankou a Klientom pri zriadení a vedení Vkladového účtu Bankou pre Klienta v súlade s ustanoveniami § 716 a nasl. Obchodného zákonníka.
2. V zmysle Zmluvy o vkladovom účte sa Banka zaväzuje zriadiť pre Klienta Vkladový účet, Klient sa zaväzuje vložiť na Vkladový účet peňažné prostriedky a prenechať ich na využitie Banke a Banka sa zaväzuje platiť z peňažných prostriedkov na Vkladovom účte úroky.
3. Banka zriadi Vkladový účet pre Klienta v deň, kedy sa zmluvné strany spôsobom komunikácie uvedeným v OPTOB, dohodnú na základných podmienkach zriadenia a vedenia Vkladového účtu uvedených v bode 4.1. OPTOB, ak sa zmluvné strany nedohodli inak.
4. Právne vzťahy týkajúce sa Vkladového účtu výslovne neupravené v Zmluve o vkladovom účte a Rámcovej zmluve, sa budú riadiť príslušnými ustanoveniami OPTOB a VOP, ktoré sú súčasťou Zmluvy o vkladovom účte.
5. Ustanovenia časti I., VI. – XI. tejto listiny sa na Zmluvu o vkladovom účte použijú primerane.

## ČASŤ III.

### Komisionárska zmluva

(uzatvorená podľa § 577 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a § 31 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

1. Predmetom Komisionárskej zmluvy je zariadenie Obchodu s finančným nástrojom v mene Banky a na účet Klienta za odplatu alebo vykonávanie činnosti smerujúcej k zariadeniu tohto Obchodu za odplatu, a to v zmysle Pokynu Klienta prijatého Bankou.
2. Udelením Pokynu Klienta v zmysle bodu 1. tejto časti Rámcovej zmluvy a potvrdením jeho prijatia Bankou sa
  - a) Banka zaväzuje zariadiť pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta Obchod podľa tohto Pokynu, alebo vykonávať činnosť smerujúcu k tomuto výsledku, pričom Banka je oprávnená tento záväzok splniť aj tým spôsobom, že Klientovi zo svojho majetku predá, alebo od Klienta do svojho majetku kúpi, predmet Obchodu podľa Pokynu Klienta;
  - b) Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za jej činnosť podľa Komisionárskej zmluvy odplatu vo výške podľa Sadzobníka, ak sa Banka a Klient nedohodli inak. Ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, odplata dohodnutá odlišne od výšky odplaty uvedenej v Sadzobníku zahŕňa všetky poplatky a účelne vynaložené náklady spojené s činnosťou Banky podľa Komisionárskej zmluvy.
3. Banka a Klient sa dohodli, že Pokyn Klienta musí byť dostatočne určitý, aby z neho bolo zrejmé, čo je predmetom Obchodu; Pokyn Klienta podľa Komisionárskej zmluvy nemusí mať písomnú formu.
4. Ak pôjde o Pokyn Klienta na kúpu finančného nástroja, jeho prijatím Bankou podľa Komisionárskej zmluvy a potvrdením uzatvorenia Obchodu Bankou, vznikne Klientovi voči Banke záväzok prijať predmet kúpy a zaplatiť Banke v potvrdení Banky uvedenú cenu, ktorú Banka zaplatila, alebo má zaplatiť za predmet kúpy, a to v lehote podľa tohto potvrdenia.
5. Ak pôjde o Pokyn Klienta na predaj finančného nástroja, jeho prijatím Bankou podľa Komisionárskej zmluvy a potvrdením uzatvorenia Obchodu Bankou, vznikne Klientovi voči Banke záväzok previesť (odovzdať) Banke, alebo osobe uvedenej v potvrdení Banky o uzatvorení Obchodu predmet predaja podľa tohto potvrdenia, a to v lehote a spôsobom v ňom uvedeným alebo spôsobom podľa pravidiel organizátora trhu, na ktorom bol Obchod uzatvorený.
6. Klient vyhlasuje, že si je vedomý a súhlasí s tým, že v prípade realizácie jeho Pokynu na obstaranie kúpy pokladničných poukážok alebo dlhopisov, ktorých emitentom je Ministerstvo financií Slovenskej republiky, na primárnom trhu cenných papierov účasťou Banky v americkej aukcii, bude Banka realizovať túto kúpu iba za cenu, akú Klient uvedie vo svojom Pokyne.
7. Ustanovenia časti I., VI. – XI. tejto listiny sa na Komisionársku zmluvu použijú primerane.

#### ČASŤ IV.

##### Zmluva o Kolaterálovom účte

(uzatvorená podľa ustanovenia § 708 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník)

1. Banka a Klient sa týmto dohodli, že Banka zriadi pre Klienta Kolaterálový účet, a to v mene dohodnutej medzi Bankou a Klientom spôsobom komunikácie podľa OPTOB. Kolaterálový účet zriadi Banka Klientovi v deň, keď
  - a) Klientovi vznikne povinnosť zabezpečiť pohľadávku Banky zo záväzkových vzťahov zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi uzatvorených podľa Rámcovej zmluvy, alebo
  - b) Klient požiada Banku o uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom alebo poskytnutie investičnej služby, ktoré Banka podmieňuje zabezpečením pohľadávkou z Kolaterálového účtu.
2. Banka sa zaväzuje vyhotoviť pre Klienta výpis z Kolaterálového účtu vždy ku dňu, v ktorom zúčtuje peňažné prostriedky na Kolaterálovom účte, a to vždy až po skončení účtovania na účtoch v Banke v tomto dni. Banka bude doručovať Klientovi výpisy z Kolaterálového účtu poštou odoslanou bez zbytočného odkladu po vyhotovení každého výpisu, ak sa zmluvné strany nedohodli inak, na korešpondenčnú adresu Klienta uvedenú v Rámcovej zmluve.
3. Banka a Klient sa dohodli, že ustanovenia § 709 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov sa nepoužijú v časti, v ktorej je Banka povinná na základe písomného Platobného príkazu, na základe iného Príkazu, či Pokynu realizovať bezhotovostné platby alebo hotovostné platby z Kolaterálového účtu v mene Klienta ním určeným osobám.
4. Klient sa zaväzuje počas platnosti a účinnosti Rámcovej zmluvy nevypovedať ani iným spôsobom neukončiť zmluvný vzťah založený Zmluvou o Kolaterálovom účte; nepostúpiť práva a povinnosti zo Zmluvy o Kolaterálovom účte na inú osobu; nezriaďovať záložné právo k pohľadávke Klienta z Kolaterálového účtu voči Banke; neuskutočniť akýkoľvek iný právny úkon, ktorý by mal za následok zmenu právneho vzťahu Klienta ku Kolaterálovému účtu.
5. Minimálny vklad na Kolaterálový účet je stanovený vo výške zabezpečenia, ktorým Banka podmieňuje uzatvorenie zmluvy v súvislosti s Obchodom alebo poskytnutie investičnej služby alebo vo výške požadovaného zabezpečenia pohľadávky Banky zo záväzkových vzťahov zo zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi.
6. Osobami oprávnenými nakladať s vkladom na Kolaterálovom účte sú všetky osoby, ktoré na tento právny úkon splnomocnil Klient. Za splnomocnenie podľa tohto bodu sa považuje doručenie Podpisového vzoru pre danú osobu Klientom Banke. Ustanovenia bodu 3. tejto časti nie sú týmto dotknuté.
7. Peňažné prostriedky na Kolaterálovom účte môžu byť použité len na vyrovnanie záväzkov Klienta voči Banke, alebo môžu byť na základe prevodného príkazu Klienta prevedené v prospech jedného z Účtov Klienta uvedených v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená v zmysle ustanovenia platných právnych predpisov odpísať peňažné prostriedky z Kolaterálového účtu
  - a) v prospech Účtu Klienta uvedeného v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy, alebo
  - b) v prospech účtu Banky za účelom uspokojenia záväzkov Klienta voči Banke,a to aj bez predloženia prevodného príkazu Klientom Banke, k čomu Klient dáva Banke súhlas podpisom Rámcovej zmluvy.
8. Peňažné prostriedky na Kolaterálovom účte sa Banka zaväzuje úročiť úrokovou sadzbou určenou Bankou Zverejnením, ak sa Banka a Klient nedohodli inak. Individuálne dohodnutá úroková sadzba platí len na dobu od jej dohodnutia do najbližšie nasledujúceho pripísania alebo odpísania peňažných prostriedkov na tomto Kolaterálovom účte, ak sa Banka a Klient nedohodli inak. Banka pripíše úroky na Kolaterálový účet v zmysle VOP, ak si Banka a Klient nedohodli úrokovú sadzbu odlišne od sadzby určenej Bankou Zverejnením. V takomto prípade sa Banka zaväzuje pripísať úroky na Kolaterálový účet ku dňu, od ktorého bude platiť nová úroková sadzba na Kolaterálovom účte.
9. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená previesť peňažné prostriedky vo výške úroku pripísaného na Kolaterálový účet, na Účet Klienta uvedený v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy vedený v rovnakej mene, a to bez zbytočného odkladu po pripísaní úroku na Kolaterálový účet a jeho zdanení v zmysle platných právnych predpisov, a to aj bez predloženia prevodného príkazu Klientom Banke, k čomu Klient dáva Banke súhlas podpisom Rámcovej zmluvy.
10. Banka a Klient dohodli, že Banka je za účelom prevodu peňažných prostriedkov na Kolaterálový účet, oprávnená odpísať peňažné prostriedky v Osobitnou formou komunikácie dohodnutej výške vkladu na Kolaterálový účet, z Účtu Klienta a previesť ich na Kolaterálový





účet, a to aj bez predloženia prevodného príkazu Klientom Banke, k čomu Klient dáva Banke súhlas podpisom Rámcovej zmluvy. Za účelom určenia Účtu Klienta, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky na Kolaterálový účet podľa tohto bodu, sa primerane použije ustanovenie bodu 12.1. OPTOB.

11. Ustanovenia časti I., VI. – XI. tejto listiny sa na Zmluvu o Kolaterálovom účte použijú primerane.

## ČASŤ V.

### Zmluva o správe cenných papierov

(uzatvorená podľa ustanovenia § 41 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

1. Predmetom Zmluvy o správe cenných papierov je:
  - a) správa Cenných papierov vedených na Účte cenných papierov, ktoré Klient zveril na základe svojej Inštrukcie do správy Banke ako správcovi a ktorých prijatie do správy Banka neodmietla,
  - b) zúčtovanie a vyrovnanie obchodov s Cennými papiermi;
  - c) úschova listinných Cenných papierov na základe osobitnej Zmluvy o úschove listinných cenných papierov,

a to v súlade s Inštrukciami Klienta, podmienkami Zmluvy o správe cenných papierov, OPIS, pravidlami Zahraničných trhov a platnými právnymi predpismi. Banka nie je povinná prijať cenné papiere do správy.

2. Banka sa zaväzuje, že po dobu trvania Zmluvy o správe cenných papierov bude vykonávať s odbornou starostlivosťou všetky právne úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Cennými papiermi, a to na základe Inštrukcií Klienta.
3. Klient je povinný zaplatiť za služby súvisiace so správou cenných papierov poskytované Bankou podľa Zmluvy o správe cenných papierov a OPIS odplatu vo výške a za podmienok, ktoré sú uvedené v Sadzobníku poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov, ktorý určí Banka Zverejnením. Klient je zároveň povinný zaplatiť Banke ostatné Poplatky podľa Sadzobníka poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov, ktoré sú účtované za poskytnuté služby, všetky opodstatnené a účelne vynaložené výdavky a náklady, ktoré vznikli v súvislosti s plnením Inštrukcií Klienta a výkonom práv a povinností Klienta podľa Zmluvy o správe cenných papierov a OPIS, ako aj daň z pridanej hodnoty a všetky preukázateľne a účelne vynaložené a potrebné výdavky Banky na plnenie jej povinností podľa Zmluvy o správe cenných papierov a OPIS v súvislosti so zachovaním a výkonom práv a povinností spojených s Cennými papiermi na Účte cenných papierov. Banka je oprávnená Sadzobník poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu. Zmenu Sadzobníka poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov určí Banka Zverejnením. Zmena je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti alebo úplného znenia Sadzobníka poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov.
4. Poplatky podľa Sadzobníka poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov, ako aj náklady a výdavky Banky podľa predchádzajúceho bodu, ktoré je Klient povinný uhradiť, je Banka oprávnená odpísať z Účtu Klienta určeného v Rámcovej zmluve na účely súvisiace so správou Cenných papierov, a to aj bez predloženia prevodného príkazu v zmysle ustanovenia platných právnych predpisov, k čomu Klient dáva Banke súhlas podpisom Rámcovej zmluvy. Oprávnenie Banky odpísať peňažné prostriedky podľa tohto bodu vzniká
  - a) ku dňu zúčtovania a vyrovnania vykonaného na základe Inštrukcie Klienta, ak sa jedná o Poplatok za zúčtovanie a vyrovnanie na základe Inštrukcie Klienta,
  - b) inak k 15. dňu kalendárneho mesiaca za predchádzajúci štvrtrok, pričom za neúplný štvrtrok sa základný Poplatok za správu vypočíta za obdobie platnosti Zmluvy o správe cenných papierov počas tohto štvrtroka.

Banka zašle Klientovi avízo o odpísaní peňažných prostriedkov z Účtu Klienta určeného na účely súvisiace so správou Cenných papierov podľa tohto bodu do 5 Obchodných dní po uplynutí príslušného štvrtroka.

5. Ku dňu nadobudnutia platnosti a účinnosti Zmluvy o správe cenných papierov zriadi Banka Klientovi v súlade s ustanoveniami OPIS



- a) Účet určený na účely súvisiace so správou Cenných papierov na základe Zmluvy o bežnom účte uzatvorenej s Bankou, ak Klient ešte nemá v Banke zriadený Účet určený na účely súvisiace so správou Cenných papierov uvedený v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy;
  - b) Účet cenných papierov na základe Zmluvy o vedení účtu majiteľa uzatvorenej s Bankou ako členom Centrálného depozitára, ak Klient ešte nemal u Banky zriadený Účet cenných papierov.
6. Na účely Zmluvy o správe cenných papierov bude Účet určený na účely súvisiace so správou Cenných papierov slúžiť na finančné vyrovnanie Obchodov s Cennými papiermi a peňažné transakcie súvisiace so správou Cenných papierov. Klient sa zaväzuje využívať na účely Zmluvy o správe cenných papierov len tento Účet.
  7. Banka vykonáva právne úkony spojené so správou Cenných papierov v zmysle Zmluvy o správe cenných papierov v mene Klienta a na jeho účet, a to iba na základe Inštrukcií Klienta, pokiaľ nie je v Zmluve o správe cenných papierov alebo v OPIS uvedené inak.
  8. Zúčtovanie a vyrovnanie Obchodov s Cennými papiermi na Účte cenných papierov zabezpečuje alebo vykoná Banka na základe Inštrukcie Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, prevádzkovým poriadkom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Obchodnými podmienkami člena Centrálného depozitára, OPIS, podmienkami príslušného systému zúčtovania a vyrovnania a Zmluvou o správe cenných papierov.
  9. Klient je povinný zabezpečiť ku dňu odpísania peňažných prostriedkov z Účtu podľa bodu 4. tejto časti Rámcovej zmluvy na svojom Účte určenom na účely súvisiace so správou Cenných papierov dostatok peňažných prostriedkov na uspokojenie pohľadávky Banky. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená odpísať z Účtu aj peňažné prostriedky potrebné na zúčtovanie a vyrovnanie Obchodu s Cennými papiermi, a to aj bez predloženia prevodného príkazu v zmysle ustanovenia platných právnych predpisov, k čomu Klient dáva Banke súhlas podpisom Rámcovej zmluvy.
  10. Ak by mala Klientovi vzniknúť nezvratná škoda alebo strata vyplývajúca zo skutočností, že jeho práva spojené s Cennými papiermi by nemohli byť vykonané včas a náležite, Banka môže na základe vlastného rozhodnutia a za predpokladu, že konanie Banky nie je v rozpore s platnými právnymi predpismi, vykonať v súlade s OPIS aj bez toho, aby dostala príslušnú Inštrukciu, úkony nevyhnutné na uplatnenie a zachovanie práv Klienta týkajúcich sa Cenných papierov.
  11. Klient ako splnomocniteľ týmto v súlade s ustanoveniami § 31 Občianskeho zákonníka splnomocňuje Banku ako splnomocnenca obdržať akúkoľvek dokumentáciu týkajúcu sa Cenných papierov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi v súvislosti s Cennými papiermi. Podpisom Zmluvy o správe cenných papierov Klient a Banka potvrdzujú udelenie a prijatie tohto splnomocnenia. Na účely plnenia povinnosti Banky podľa Zmluvy o správe cenných papierov a OPIS sa Klient zaväzuje udeliť Banke všetky ďalšie potrebné plnomocenstvá nevyhnutné na získanie prístupu k evidenciám Cenných papierov a Cenných papierov vydaných v zahraničí.
  12. Ustanovenia časti I., VI. – XI. tejto listiny sa na Zmluvu o správe cenných papierov použijú primerane.

## **ČASŤ VI. Konanie Klienta**

1. Klient splnomocňuje každú osobu, pre ktorú doručil Podpisový vzor, aby v mene a na účet Klienta
  - a) samostatne uzatvárala s Bankou zmluvy v súvislosti s Obchodmi,
  - b) samostatne uzatvárala Komisionárske zmluvy na obstaranie Obchodu s finančnými nástrojmi s Bankou,
  - c) samostatne udeľovala Banke Pokyny na obstaranie Obchodov s finančnými nástrojmi,
  - d) samostatne udeľovala Inštrukcie vyplývajúce zo Zmluvy o správe cenných papierov,
  - e) samostatne zadávala Banke príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby Banky ako člena Centrálného depozitára,

a to v rozsahu jej oprávnení uvedených v Podpisovom vzore. Klient – právnická osoba zároveň splnomocňuje každú osobu, pre ktorú doručil Podpisový vzor, na konanie v mene a na účet splnomocniteľa – tretej osoby, ktorý Klienta – právnickú osobu splnomocnil na vykonávanie úkonov na základe rámcovej zmluvy uzatvorenej medzi splnomocniteľom – treťou osobou a Bankou. Účinnosť plnomocnenia udeleného v Podpisovom vzore začína Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia Podpisového vzoru Banke. Banka je oprávnená súhlasiť, aby účinnosť plnomocnenia nastala už okamihom doručenia Podpisového vzoru Banke. Banka a Klient sa zároveň dohodli, že Banka nie je povinná



- akceptovať plnomocenstvo predložené Klientom Banke, ktoré nie je udelené na tlačive Podpisového vzoru.
2. Odvolanie splnomocnenia osoby splnomocnenej v Podpisovom vzore sa Klient zaväzuje bezodkladne písomne oznámiť Banke. Plnomocenstvo udelené v Podpisovom vzore platí až do konca dňa, v ktorom bolo Banke doručené písomné odvolanie Podpisového vzoru.
  3. Ak je Klient fyzická osoba, je jeho identifikačným číslom v čase, keď koná sám, číslo tvorené štyrmi poslednými číslicami v nezmenenom poradí z rodného čísla Klienta, ak rodné číslo Klienta pozostáva z 10 číslic alebo číslo tvorené tromi poslednými číslicami v nezmenenom poradí z rodného čísla Klienta, ak rodné číslo Klienta pozostáva z 9 číslic (ďalej „**číslo za lomítkom**“). V čase, keď Klient – fyzická osoba koná prostredníctvom fyzickej osoby, ktorá je jeho zástupca, potom je identifikačným číslom Klienta číslo za lomítkom zástupcu Klienta.
  4. Ak je Klientom právnická osoba, potom je jeho identifikačným číslom v čase, keď koná prostredníctvom fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu Klienta, číslo za lomítkom konajúceho člena štatutárneho orgánu Klienta. Ak je Klientom právnická osoba, potom je jeho identifikačným číslom v čase, keď za neho koná fyzická osoba zástupca, číslo za lomítkom zástupcu Klienta.
  5. V čase, keď Klient fyzická osoba koná prostredníctvom zástupcu právnickej osoby alebo za Klienta právnickú osobu koná zástupca právnická osoba, je identifikačným číslom Klienta číslo určené pre zástupcu spôsobom podľa predchádzajúceho bodu.
  6. Zmluvné strany sa dohodli, že autentifikačným údajom Klienta fyzickej osoby v čase, keď koná sám, je maximálne 10 ľubovoľných alfanumerických znakov doplnených Klientom k jeho priezvisku do tabuľky, ktorá je obsahom tlačiva Podpisového vzoru.
  7. Zmluvné strany sa dohodli, že autentifikačným údajom Klienta právnickej osoby v čase, keď koná prostredníctvom fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu Klienta, je maximálne 10 ľubovoľných alfanumerických znakov doplnených Klientom k menu a priezvisku člena štatutárneho orgánu Klienta do tabuľky, ktorá je obsahom tlačiva Podpisového vzoru.
  8. Zmluvné strany sa dohodli, že autentifikačným údajom Klienta v čase, keď za neho koná fyzická osoba – zástupca, je maximálne 10 ľubovoľných alfanumerických znakov doplnených Klientom k menu a priezvisku zástupcu Klienta do tabuľky, ktorá je obsahom tlačiva Podpisového vzoru.
  9. Zmluvné strany sa dohodli, že autentifikačným údajom Klienta v čase, keď Klient fyzická osoba koná prostredníctvom zástupcu právnickej osoby alebo za Klienta právnickú osobu koná zástupca právnická osoba, je maximálne 10 ľubovoľných alfanumerických znakov doplnených Klientom k obchodnému menu alebo názvu zástupcu Klienta do tabuľky, ktorá je obsahom tlačiva Podpisového vzoru.
  10. V zmysle Zákona o bankách je Klient povinný pri každom Obchode preukázať na požiadanie Banky svoju totožnosť. Klient a Banka sa dohodli, že pri každom Obchode vykonávanom prostredníctvom technických zariadení, vrátane telefónu, ako technického zariadenia verbálnej komunikácie v rámci Osobitnej formy komunikácie uvedenej v OPTOB alebo v OPIS, preukáže Klient Banke svoju totožnosť identifikačným číslom, ktoré mu Banka Rámcovou zmluvou pridela a autentifikačným údajom, ktorý Banka v Rámcovej zmluve dohodla s Klientom.
  11. Vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení, vrátane telefónu, ako technického zariadenia verbálnej komunikácie bez preukázania totožnosti Klienta v zmysle Zákona o bankách, Banka odmietne.
  12. Každý fyzickej osobe - cudzozemcovi uvedenej v Podpisovom vzore, ktorá nemá v Slovenskej republike pridelené rodné číslo a fyzickej osobe, ktorej rodné číslo nie je uvedené v Podpisovom vzore predloženom Banke, Banka prideli štyri číslice, ktoré pre určenie identifikačného čísla Klienta budú nahrádzať číslo za lomítkom.
  13. Klient môže zadávať príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby Banky ako člena Centrálného depozitára faxom na faxové číslo Banky uvedené v prílohe Rámcovej zmluvy, iba vtedy, keď
    - a) má byť služba poskytnutá na účet žiadateľa o službu,
    - b) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú podpísané Oprávnenou osobou v zmysle Podpisového vzoru,
    - c) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú na rovnakom tlačive alebo formulári, na akom sa príkazy alebo žiadosti podávajú v Obchodných miestach Banky,
    - d) takto zadávané príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby budú obsahovať ešte nepoužitú 5-miestnu kontrolnú číslicu v tvare (XXX XX) ľubovoľne vybratú z tabuľky, ktorú Banka na tento účel odovzdá na požiadanie Klientovi. Každé kontrolné číslo vybrané z tabuľky kontrolných čísel uvedenej v prílohe môže byť použité len jedenkrát a na jednom príkaze alebo žiadosti o poskytnutie služby.



Príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby, ktoré nebudú spĺňať vyššie uvedené podmienky, budú považované za neplatné a Banka nie je povinná takéto príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby realizovať.

## ČASŤ VII. Informácie o rizikách

Klient podpisom tejto listiny berie na vedomie, že:

1. Návratnosť a prípadný zisk z každej investície závisia od rizika spojeného s touto investíciou. S potenciálne vyšším ziskom je spojené väčšie riziko a menšia pravdepodobnosť návratnosti investície.
2. Iracionálne správanie sa investorov a analytikov a nepredvídateľné náhodné udalosti môžu ovplyvniť vývoj ceny, a tým aj návratnosť a ziskovosť investície.
3. Veľkosť rizika závisí od doby trvania investície.
4. Predchádzajúci vývoj ceny nie je zárukou jej rovnakého vývoja v budúcnosti a v minulosti dosiahnutý zisk nie je zárukou dosiahnutia zisku aj v budúcnosti.
5. Investovaním peňažných prostriedkov do rôznych typov aktív v rámci investičného portfólia môže byť redukované riziko návratnosti takto investovaných peňažných prostriedkov.
6. Banka neodporúča investovanie peňažných prostriedkov získaných z poskytnutého úveru z dôvodu, že zisk obvykle možno dosiahnuť len pri väčšom riziku a tento zisk je značne redukovaný úrokom za poskytnutý úver.
7. Klient nesie plnú zodpovednosť za správne odvody daní v súvislosti s jeho investíciami. Banka neposkytuje konzultačné služby o zdaňovaní.
8. Pri investovaní do takého typu aktív (najmä cenných papierov), ktorých obchodovanie nie je časté alebo vo veľkých objemoch, alebo ktorých obchodovanie neprebíha na organizovanom trhu, môže byť pre Klienta obchod neuskutočiteľný v čase, ktorý si určí, alebo môže byť cena pre Klienta nevýhodná v čase, ktorý si pre obchod Klient určí.
9. Riziko vykonateľnosti Pokynov na kúpu, Pokynov na predaj alebo Inštrukcií závisí od podmienok stanovených v Pokyne alebo v Inštrukcii, ktoré prípad od prípadu môžu a nemusia vyhovovať podmienkam organizovaného trhu, pričom podmienky na organizovaných trhoch sa môžu zmeniť a sú rozdielne.
10. Riziko zmeny kurzu cudzej meny pri investovaní do aktív denominovaných v cudzích menách nie je spojené len s investíciami návratnými v týchto cudzích menách, ale aj s aktívami denominovanými v cudzích menách a obchodovanými v mene euro z dôvodu, že vývoj ich ceny obvykle závisí od zmeny kurzu meny, v ktorej sú denominované.
11. Mať nižší stupeň klasifikácie spoľahlivosti plniť svoje záväzky (rating) znamená platiť vyšší úrok zo získaných peňažných prostriedkov. Vyšší výnos ako je výnos z poskytnutých peňažných prostriedkov na peňažnom trhu majú len dlžobné cenné papiere (t.j. také, z ktorých vyplýva právo na určité peňažné plnenie v určitom čase) s väčším rizikom návratnosti peňažných prostriedkov.
12. Cena dlžobných cenných papierov nezávisí len od výšky nároku na výnos z nich alebo od ekonomických výsledkov ich emitenta, ale aj od vývoja úrokových sadzieb a vývoja na trhu, kde sa obchodujú.
13. Ak sa stane dlžník (emitent) platobne neschopný, potom môžu byť peňažné prostriedky investované do ním vydaných dlžobných cenných papierov sčastí alebo celkom nenávratné a znamenať ekonomickú stratu pre investora.
14. Vývoj cien akcií nezávisí len od hospodárskych výsledkov spoločnosti, ale aj od diania a vývoja na burze, kde sa akcie obchodujú. Ak sa stane spoločnosť platobne neschopná, potom môžu byť peňažné prostriedky investované do ním vydaných akcií sčastí alebo celkom nenávratné, a znamenať ekonomickú stratu pre investora.
15. Riziko investovania peňažných prostriedkov do podielových listov podielových fondov je v možnosti ich spätného predaja a v investičnej stratégii fondu, t. j. do čoho môže fond investovať (napr. len dlžobné aktíva splatné do 1 roka, len dlhopisy, len akcie, len podielové listy iných fondov, rôzne kombinácie). V prípade podielových listov otvoreného podielového fondu má ich majiteľ zákonné právo na ich spätný predaj voči správcovskej spoločnosti so sídlom v Slovenskej republike, ktorá ich vydala.
16. Vopred do budúcnosti dohodnuté plnenie v dohodnutom čase za vopred dohodnutú cenu alebo úrok znamená riziko, že v budúcnosti v dohodnutom čase bude možnosť dosiahnuť pre rovnaký Obchod oveľa lepšiu cenu alebo úrok, čo bude vzhľadom na povinnosť plniť za vopred dohodnutú cenu znamenať stratový Obchod. Rozdiel medzi cenou alebo úrokom v budúcnosti a vopred dohodnutou cenou alebo úrokom môže dosiahnuť neobmedzenú výšku, t. j. výška možnej straty z vopred do budúcnosti dohodnutého plnenia v dohodnutom čase za vopred dohodnutú cenu alebo úrok je neobmedzená.
17. Investícia peňažných prostriedkov do práv (opcí) s vopred dohodnutým časom ich márneho uplynutia, a to práv na do budúcnosti vopred dohodnuté plnenie v dohodnutom čase za

vopred dohodnutú cenu alebo úrok, znamená riziko straty až do výšky takto investovaných peňažných prostriedkov. Poskytnutie tohto práva (opcie) znamená riziko novej straty v neobmedzenej výške. Riziko riadneho a včasného uplatnenia tohto práva (opcie) znáša v plnej miere Klient. Z dôvodu, že Banka nemá povinnosť upozorniť alebo oznámiť Klientovi kedy a ako má svoje právo uplatniť, odporúča Banka Klientovi venovať tejto veci náležitú pozornosť, viesť za týmto účelom dostatočnú evidenciu a oznámiť Banke riadne a včas jeho investičné rozhodnutie uplatniť svoje právo (opciu).

18. Klient si je vedomý, že pri zabezpečovaní peňažných prostriedkov v cudzej mene, ako aj pri menovej konverzii musí vziať do úvahy možné zmeny výmenného kurzu.

### ČASŤ VIII. Vyhlásenia Klienta

Klient podpisom tejto listiny vyhlasuje, že:

- a) sa oboznámil s OPTOB, OPIS, VOP, Obchodnými podmienkami člena centrálného depozitára, ich obsahu porozumel a súhlasí s nimi;
- b) súhlasí s právom Banky na zmenu OPTOB, OPIS, VOP, Obchodných podmienok člena centrálného depozitára, a to za podmienok stanovených v týchto obchodných podmienkach,
- c) na žiadosť Banky jej poskytol všetky potrebné informácie o jeho finančnej situácii, o skúsenostiach v oblasti investovania do finančných nástrojov a o zámeroch, ktoré chce dosiahnuť uzatváraním Obchodov s finančnými nástrojmi;
- d) Banka v rozsahu stanovenom zákonom oboznámila Klienta so systémom ochrany vkladov a investícií a o podmienkach záruk poskytovaných týmito systémami ochrany (Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií);
- e) Banka poskytla Klientovi informácie o tom, akých búrz je členom a o ich systémoch vyrovnania Obchodov;
- f) úplne porozumel informáciám uvedeným v Rámcovej zmluve o rizikách a plne si uvedomuje finančné riziká spojené s uzatváraním Obchodov s finančnými nástrojmi a zároveň berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za jeho prípadné finančné straty z uzatvorených zmlúv v súvislosti s Obchodmi a tieto bude znášať v plnej výške;
- g) si je vedomý, že súčasťou každej zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, ktorého náležitosti sú určené v Rámcovej zmluve, OPTOB alebo OPIS, budú po jej uzatvorení aj platné OPTOB alebo OPIS, VOP a Obchodné podmienky člena centrálného depozitára.

### ČASŤ IX. Účty Klienta v Banke

1. Pre účely plnenia záväzkov Banky a Klienta podľa zmlúv uvedených v tejto listine a zmlúv uzatvorených v súvislosti s Obchodmi, má Klient vedené v Banke Účty, ktoré sú uvedené v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy. Pre účely súvisiace so správou Cenných papierov má Klient vedený v Banke účet, ktorý je v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy označený ako účet na účely súvisiace so správou Cenných papierov.
2. Klient má ku dňu podpisu Rámcovej zmluvy v Banke zriadenú evidenciu, úschovu alebo otvorený Účet cenných papierov uvedené v prílohe č. 3 Rámcovej zmluvy.
3. Klient je oprávnený doručiť Banke na kontaktné údaje Banky uvedené v prílohe č. 1 Rámcovej zmluvy oznámenie o zmene prílohy č. 3 Rámcovej zmluvy. Podpis Klienta na oznámení doručenom do Banky osobne Klientom musí byť úradne overený alebo overený iným pre Banku vyhovujúcim spôsobom. V prípade, ak má Klient záujem doručiť do Banky oznámenie o zmene prílohy č. 3 k Rámcovej zmluve na základe telefonickej komunikácie, je povinný postupovať v zmysle bodu 3.1. písm. b) a c) OPTOB; Klient je zároveň povinný preukázať Banke svoju totožnosť v zmysle bodu 3.2. OPTOB. Oznámenie Klienta v zmysle tohto bodu nadobúda účinnosť Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia Banke a daným dňom sa stáva súčasťou Rámcovej zmluvy. Banka je oprávnená súhlasiť, aby účinnosť oznámenia v zmysle tohto bodu nastala už dňom jeho doručenia Banke a týmto dňom sa toto oznámenie stalo súčasťou Rámcovej zmluvy.
4. Banka sa týmto zaväzuje, že nebude nakladať s majetkom Klienta v správe, úschove, v evidencii alebo na účte majiteľa cenných papierov u tretej osoby na základe plnomocenstva udeleného Banke Klientom pre túto tretiu osobu alebo na základe zmluvy medzi Bankou, Klientom a touto treťou osobou inak, ako podľa žiadosti Klienta uvedenej v OPTOB alebo inak, ako podľa žiadosti, ktorú jej Klient doručí v písomnej forme alebo podľa Inštrukcie uvedenej v OPIS.



**ČASŤ X.**  
**Rozhodcovský súd**

1. Zmluvné strany sa v zmysle ustanovenia § 3 a § 4 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších právnych predpisov dohodli, že všetky spory, ktoré medzi nimi vznikli alebo vzniknú v zmluvnom vzťahu založenom medzi zmluvnými stranami Rámcovou zmluvou, zmluvami obsiahnutými v tejto listine, ako aj akýmkoľvek súvisiacimi zmluvami a zmluvami uzatvorenými v súvislosti s Obchodmi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, s výnimkou tých sporov, ktoré podľa osobitného zákona nie je možné rozhodovať v rozhodcovskom konaní, bude prejednávať a rozhodovať Rozhodcovský súd.

Súhlas Klienta s Rozhodcovským súdom:  áno  nie

2. Klient podpisom tejto listiny vyhlasuje a potvrdzuje, že v súlade s § 93b Zákona o bankách mu bol v zmysle bodu 1. tejto časti Rámcovej zmluvy zo strany Banky ponúknutý neodvolateľný návrh na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy v súlade a za podmienok uvedených v § 4 ods. 1 a 2 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších právnych predpisov o tom, že ich prípadné vzájomné spory z obchodov podľa § 5 písm. i) Zákona o bankách budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní stálym rozhodcovským súdom zriadeným podľa § 12 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších právnych predpisov a Klient túto možnosť výslovne odmietol, ako je uvedené vyššie. Preto prípadné spory z právneho vzťahu založeného zmluvami uvedenými v tejto listine ako aj zmluvami uzatvorenými na základe zmlúv uzatvorených v tejto listine alebo z právnych vzťahov z nich vyplývajúcich, bude rozhodovať vecne a miestne príslušný súd podľa platného Občianskeho súdneho poriadku. Ustanovenia tohto bodu sa použijú výlučne, ak Klient nesúhlasil s Rozhodcovským súdom podľa bodu 1. tejto časti Rámcovej zmluvy.

**ČASŤ XI.**

**Záverečné ustanovenia pre všetky zmluvy obsiahnuté v tejto listine**

1. Vzájomné vzťahy medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli konaním podľa zmlúv uzatvorených pred nadobudnutím platnosti a účinnosti Rámcovej zmluvy a uvedených v tomto bode, sa vysporiadajú podľa pôvodných zmlúv. Banka a Klient sa dohodli, že platnosť každej z nižšie uvedených zmlúv skončí dňom splnenia všetkých z nej vyplývajúcich záväzkov zmluvných strán na peňažné alebo nepeňažné plnenie, ktoré podľa nich vznikli pred uzatvorením Rámcovej zmluvy:
2. Banka a Klient sa dohodli, že ktorákoľvek zo zmluvných strán je oprávnená ukončiť platnosť a účinnosť zmlúv obsiahnutých v tejto listine, jedným z nasledujúcich spôsobov
- a) dohodou alebo
  - b) výpoveďou.
3. Zmluvné strany sú oprávnené vypovedať ktorúkoľvek zo zmlúv uvedených v tejto listine aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je
- a) jeden týždeň pre všetky zmluvy obsiahnuté v tejto listine s výnimkou Zmluvy o správe cenných papierov a začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede druhej zmluvnej strane; výpovedná lehota Zmluvy o vkladovom účte skončí až uplynutím Doby viazanosti plynúcej v čase doručenia výpovede druhej zmluvnej strane; výpovedná lehota Zmluvy o Kolaterálovom účte skončí až zánikom Rámcovej zmluvy a všetkých záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv uzatvorených na základe Rámcovej zmluvy;
  - b) jeden mesiac pre Zmluvu o správe cenných papierov a začína plynúť v prvý deň mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola druhej zmluvnej strane doručená písomná výpoveď Zmluvy o správe cenných papierov.

4. Výpoveď nemá žiadne účinky na právne úkony uskutočnené pred jej doručením a ani na vzťahy, ktoré vznikli alebo vzniknú na základe týchto úkonov, ako aj na úkony, ktoré je ešte v súvislosti s týmito vzťahmi potrebné vykonať.
5. Zmluvné strany vyhlasujú, že ak nie je výslovne v niektorej zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine uvedené inak, zmluvy obsiahnuté v tejto listine nie sú v zmysle § 275 ods. 2 Obchodného zákonníka zmluvami na seba závislými, a preto zánik jednej z týchto zmlúv nespôsobuje automaticky zánik ostatných zmlúv v tejto listine obsiahnutých.
6. Žiadne z ustanovení zmlúv obsiahnutých v tejto listine a zmlúv uzatvorených na základe zmlúv uvedených v tejto listine, nezakladajú Klientovi právny nárok na uzatvorenie akejkoľvek zmluvy s Bankou.
7. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami zmlúv obsiahnutých v tejto listine, ktorými sú OPTOB, OPIS, VOP a Obchodné podmienky člena centrálného depozitára, Sadzobníkom a podmienkami určenými Zverejnením, za ktorých sa Bankové produkty v zmysle zmlúv obsiahnutých v tejto listine poskytujú, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať. Klient ďalej vyhlasuje, že bol Bankou informovaný o skutočnostiach podľa § 37 ods. 2 Zákona o bankách. Pre účely zmlúv obsiahnutých v tejto listine sa OPTOB rozumejú Obchodné podmienky Treasury na obchodovanie s Bankou vydané Bankou s účinnosťou od 01.04.2009, OPIS sa rozumejú Obchodné podmienky pre investičné služby vydané Bankou s účinnosťou od 01.12.2009, VOP sa rozumejú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 01.08.2002 a Obchodnými podmienkami člena centrálného depozitára sa rozumejú Obchodné podmienky člena centrálného depozitára vydané Bankou s účinnosťou od 20.03.2004. Klient vyhlasuje, že bol Bankou informovaný o skutočnostiach podľa § 71l, § 73 až § 73v zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, vrátane rizík spojených s uzatvorením Obchodov, a požadovanými finančnými nástrojmi, porozumel im, trvá na vykonaní Obchodov, pričom zároveň potvrdzuje, že tieto informácie mu boli poskytnuté v listinnej forme. Ďalej Klient vyhlasuje, že sa dôkladne oboznámil so stratégiou vykonávania Pokynov Banky a stratégiou postupovania Pokynov Banky, porozumel im a súhlasí s nimi.
8. Súčasťou Zmluvy o správe cenných papierov sú aj:
  - a) Sadzobník poplatkov za služby súvisiace so správou cenných papierov, určený Bankou Zverejnením;
  - b) Inštrukcie na vyrovnanie obchodu s Cennými papiermi vydanými v zahraničí, určené Bankou Zverejnením;
  - c) Termíny na obdržanie Inštrukcií na vyrovnanie obchodov s Cennými papiermi vydanými v zahraničí a podmienky správy, určené Bankou Zverejnením;
  - d) Tabuľka kontrolných čísel, ktorú Banka odovzdala Klientovi.

Heslo Klienta pre otvorenie súborov uvedených v písm. a) – c) tohto bodu, Zverejnených na webovej stránke Banky, je uvedené v prílohe č. 1 tejto listiny.

9. Ukončením zmluvného vzťahu založeného zmluvami obsiahnutými v tejto listine nie je žiadna zo zmluvných strán zbavená povinnosti vysporiadať voči druhej zmluvnej strane svoje záväzky, ktoré jej vznikli počas trvania zmluvného vzťahu.
10. Kontaktné údaje Banky za účelom vzájomnej komunikácie zmluvných strán tvoria prílohu č. 1 tejto listiny. Kontaktné údaje Klienta za účelom vzájomnej komunikácie zmluvných strán tvoria prílohu č. 2 tejto listiny.
11. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine je možné meniť formou dodatku podpísaného obomi zmluvnými stranami. Toto ustanovenie sa nevzťahuje na Prílohu č. 2 tejto listiny, ktorú je oprávnený meniť Klient jednostranne a Prílohu č. 1 tejto listiny a súčasť Zmluvy o správe cenných papierov uvedené v bode 8. písm. a) – c) tejto časti, ktoré môže jednostranne, aj bez súhlasu Klienta meniť iba Banka, a to najmä z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu. Zmena podľa tohto bodu je účinná dňom Zverejnenia zmenenej prílohy.
12. Všetky právne vzťahy vyslovne neupravené v zmluvách obsiahnutých v tejto listine sa budú riadiť príslušnými ustanoveniami OPTOB, OPIS, Obchodnými podmienkami člena centrálného depozitára, VOP, ktoré sú súčasťou zmlúv obsiahnutých v tejto listine, zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
13. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine sa uzatvárajú na dobu neurčitú.
14. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom jej podpísania obomi zmluvnými stranami. Ak je Klient povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle

tohto zákona, zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu obidvomi zmluvnými stranami a účinnosť 15. deň nasledujúci po dni doručenia písomného vyhlásenia Klienta Banke o zverejnení zmluvy v platnom znení a s jej prílohami a súčasťami v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky, alebo na webovom sídle Klienta, alebo v Obchodnom vestníku, v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka. V prípade, že Klient zverejňuje zmluvu v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky, písomné vyhlásenie Klienta podľa predchádzajúcej vety môže byť nahradené písomným vyhlásením Centrálného registra zmlúv o zverejnení zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že Klient zverejní zmluvu a všetky jej prílohy a súčasťami a doručí Banke písomné vyhlásenie o zverejnení zmluvy v lehote 15 dní odo dňa podpisu zmluvy zmluvnými stranami, a to tomu Obchodnému miestu Banky, ktoré mu poskytlo Bankový produkt alebo službu na základe zmluvy. V prípade, ak Klient nedoručí písomné vyhlásenie v zmysle predchádzajúcej vety, alebo ak zmluvu nezverejní, zmluva nenadobudne účinnosť a zmluvné strany nie sú zmluvou viazané. V prípade, ak Klient nezverejní zmluvu v lehote troch mesiacov odo dňa platnosti zmluvy platí, že zmluva sa zrušuje od počiatku.

15. Táto listina je vyhotovená v dvoch rovnopisoch. Banka a Klient obdržia každý po jednom rovnopise tejto listiny.
16. Ak sa stane niektoré z ustanovení zmlúv obsiahnutých v tejto listine neplatným alebo zanikne, nebude to mať vplyv na platnosť a existenciu ostatných ustanovení zmlúv obsiahnutých v tejto listine.
17. Zmluvné strany sa podrobne oboznámili s obsahom zmlúv obsiahnutých v tejto listine, plne mu porozumeli a na znak bezvýhradného súhlasu s jej obsahom túto listinu podpisujú.

Bratislava dňa

Bratislava dňa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Klient

Ing. Soňa Kováčiková  
relationship manager

Čížňár Peter, Ing.,  
predseda predstavenstva

Ing. Alenka Sekulová  
relationship manager

Obert Miroslav, Ing.,  
podpredseda predstavenstva



## KONTAKTNÉ ÚDAJE BANKY

**Banka:** Slovenská sporiteľňa, a. s.  
**Adresa:** Tomášikova 48  
 832 37 Bratislava

Relationship Manager/Dealer:

<i>Meno, priezvisko, funkcia</i>
Relationship Manager Ing. Soňa Kováčiková
Dealer Treasury Sales Ing. Andrea Šlesárová
<b>Odb. Treasury (odd. Retailový Sales a riadenie investičných produktov, Inštitucionálny Sales, Firemný Sales)</b>

\* faxové číslo pre zasielanie príkazov alebo žiadostí Klienta o poskytnutie služby Banky ako člena Centrálného depozitára

Kontaktné osoby pre správu cenných papierov:

<i>Meno, priezvisko, funkcia</i>
Mgr. Andrea Ondrušková
Ing. Mariana Juhászová

Vyrovnanie obchodov, korporátne udalosti, reporting a fakturácia  
(odd. Back office Treasury a cenných papierov):

<i>Meno, priezvisko, funkcia</i>
Ing. Quido Miglierini, Vedúci oddelenia
RNDr. Anna Horniaková,
Ing. Marta Kyselá,
Ing. Jana Holekšiová,
Martin Čurilla,
Ing. Ivana Richterová,

Umiestnenie príloh Zmluvy o správe  
 cenných papierov na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk):  
 Prístupové heslo:

Ludia / Osobitné investičné príležitosti/ Custody

KONTAKTNÉ ÚDAJE KLIENTA

Korešpondenčná adresa: Tomášikova 22, 821 02 Bratislava

Telefón: .

Fax:

e-mail: :

Klient žiada o zasielanie Konfirmácií o uzatvorených zmluvách v súvislosti s Obchodmi nasledovným spôsobom\*:

E-mail:

Pošta:

- Iné dôležité údaje:

\*zvolený by mal byť len 1 zo spôsobov zasielania konfirmácií - ak Klient požaduje zasielanie Konfirmácií oboma spôsobmi naraz, je potrebné vopred konzultovať danú možnosť s pracovníkmi zodpovednými za ich zasielanie.



## PRÍLOHA Č. 3

## ZOZNAM ÚČTOV KLIANTA

Mena	Číslo Účtu
	..... - Účet na účely súvisiace so správou Cenných papierov

## EVIDENCIA, ÚSCHOVA ALEBO ÚČET CENNÝCH PAPIEROV KLIANTA

Ozn.	Popis





## **Všeobecné obchodné podmienky**

## OBSAH

### A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA
2. DEFINÍCIE
3. KONANIE A PODPISOVANIE
  - 3.1. Konanie Klienta
  - 3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu
  - 3.3. Preukazovanie totožnosti

### B. OSOBITNÁ ČASŤ

4. ÚČET, VKLADOVÝ ÚČET A VKLADNÁ KNIŽKA
  - 4.1. Účet
    - 4.1.1. Spoločný vklad na Účte
  - 4.2. Termínované vklady na Vkladovom účte
  - 4.3. Vkladná knižka
  - 4.4. Úročenie
5. PLATOBNÉ SLUŽBY
  - 5.1. Všeobecné podmienky
  - 5.2. Formy platobných operácií
  - 5.3. Vykonávanie platobných operácií
  - 5.4. Oprava chybného vykonania úhrady
    - 5.4a. Osobitné ustanovenia k platobným službám
    - 5.4b. Osobitné ustanovenia k platobným službám v rámci SEPA
  - 5.5. Správy o zúčtovaní a stave na Účte alebo Vkladovom účte alebo inom Bankovom produkte
6. INÉ BANKOVÉ OBCHODY
  - 6.1. Uzamykateľné schránky
  - 6.2. Zmenárenské služby
7. ÚVERY
  - 7.1. Odkladacie podmienky
  - 7.2. Poskytnutie úveru
  - 7.3. Splácanie úveru
  - 7.4. Úročenie
  - 7.5. Záväzky Klienta – dlžníka
  - 7.6. Prípady porušenia

### C. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

8. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV
  - 8.1. Dôverné informácie
  - 8.2. Ochrana Osobných údajov
  - 8.3. Poskytnutie Dôverných informácií
  - 8.4. Zachovanie dôverného charakteru informácií Klientom
9. KOMUNIKÁCIA
10. OZNAMOVANIE A DORUČOVANIE
11. ODSTRAŇOVANIE CHÝB V KOMUNIKÁCIÍ
12. POKYNY
  - 12.1. Osoby oprávnené podať Pokyn
  - 12.2. Vykonanie Pokynu
  - 12.3. Odmietnutie vykonania Pokynu
  - 12.4. Doba pre odovzdanie Pokynu
  - 12.5. Povinnosti Klienta
13. ZODPOVEDNOSŤ BANKY
14. ZAPOČÍTANIE
15. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV
16. POPLATKY, ODMENY, NÁKLADY
  - 16.1. Sadzobník
  - 16.2. Náhrada škody a úhrada nákladov
  - 16.3. Úhrada ďalších nákladov
17. ZÁNIK ZÁVÄZKOVÝCH VZŤAHOV
18. ROZHODCOVSKÁ DOLOŽKA
19. RÔZNE USTANOVENIA

## A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

### 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Toto je úplné znenie VOP vydaných Slovenskou sporiteľňou, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B, IČO: 00151653 s účinnosťou od 01.08.2002 v znení Dodatku č. 1 účinného od 01.01.2003, Dodatku č. 2 účinného od 30.09.2003, Dodatku č. 3 účinného od 01.09.2004, Dodatku č. 4 účinného od 01.01.2006, Dodatku č. 5 účinného od 01.12.2006, Dodatku č. 6 účinného od 15.07.2007, Dodatku č. 7 účinného od 01.01.2008, Dodatku č. 8 účinného od 01.11.2008, Dodatku č. 9 účinného od 15.01.2009, Dodatku č. 10 účinného od 01.02.2010, Dodatku č. 11 účinného od 01.11.2010.
- 1.2. Tieto VOP upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Bankou a Klientom na základe Zmlúv uzatvorených v súvislosti s Bankovými produktmi, ako aj vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je uzatvorenie Zmluvy.
- 1.3. VOP tvoria súčasť akejkoľvek Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s príslušným Bankovým produktom, bez ohľadu na to, či je príslušný Bankový produkt vo VOP upravený.
- 1.4. V rozsahu, v akom sa ustanovenia písomnej Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s určitým Bankovým produktom líšia od ustanovení VOP alebo osobitných obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia takejto písomnej Zmluvy.
- 1.5. Ak ustanovenia VOP týkajúce sa jednotlivých Bankových produktov obsahujú odlišnú úpravu ako všeobecná alebo záverečná časť VOP, sú rozhodujúce ustanovenia osobitnej časti VOP.
- 1.6. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom môžu byť upravené aj osobitnými obchodnými podmienkami vydanými Bankou pre jednotlivé druhy Bankových produktov. Ak osobitné obchodné podmienky obsahujú úpravu odlišnú od VOP, má táto úprava prednosť pred VOP. Pokiaľ sú v súvislosti s určitým Bankovým produktom odlišne upravené niektoré právne vzťahy medzi Bankou a Klientom vo viacerých osobitných obchodných podmienkach vydaných Bankou, rozhodujúca je vždy úprava týchto právnych vzťahov v tých osobitných obchodných podmienkach, v ktorých je výslovne vymedzené, že ich ustanovenia majú v prípade odlišnej úpravy právnych vzťahov medzi Bankou a Klientom rozhodujúcu pôsobnosť pred inými, presne označenými osobitnými obchodnými podmienkami.

### 2. DEFINÍCIE

Pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami, používané vo VOP, osobitných obchodných podmienkach, Zmluvách alebo dokumentácii, ktorá súvisí so Zmluvami, majú význam, ktorý je definovaný vo VOP alebo v osobitných obchodných podmienkach, ak to v Zmluvách nie je uvedené inak.

Banka	spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B, držiteľ bankovej licencie na základe rozhodnutí Národnej banky Slovenska.
Bankový deň	ktorýkoľvek deň, kedy sú Bankou vykonávané alebo vysporiadávané Bankové obchody. Bankovým dňom nie je deň, ktorý Banka z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov plánuje vyhlásiť za nebankový; Banka toto rozhodnutie oznámi Zverejnením najneskôr 5 dní pred dňom, ktorý bude vyhlásený za nebankový deň. Ak z nepredvídateľných okolností nastane situácia, že Banka nebude môcť vysporiadať Bankové obchody v určitý deň, je oprávnená vyhlásiť tento deň za nebankový aj bez dodržania 5 dňovej lehoty.
Bankový obchod	vznik, zmena alebo zánik záväzkových právnych vzťahov medzi Bankou a Klientom a akákoľvek operácia vrátane Nakladania s vkladom.
Bankové produkty	produkty a služby Banky, ktoré Klientovi poskytuje Banka pri Bankových obchodoch na zmluvnom základe. Podmienky, za ktorých môže byť Bankový produkt Klientovi poskytnutý je Banka oprávnená určiť Zverejnením.
Deň splatnosti	pre vklady zriadené na Dobu viazanosti určenú v dňoch, pripadá na posledný deň lehoty, ktorej počítanie sa začína dňom, ktorý nasleduje po udalosti rozhodujúcej pre jej začiatok; pre vklady zriadené na Dobu viazanosti určenú v týždňoch, mesiacoch a rokoch, pripadá na deň, ktorý sa svojím



	pomenovaním alebo číslom zhoduje s dňom pripísania prostriedkov na Vkladový účet. Ak nie je taký deň v mesiaci, prípadne Deň splatnosti na posledný deň takého mesiaca.
Deň opakovaného zriadenia vkladu	deň nasledujúci po poslednom dni Doby viazanosti, ak bolo dohodnuté opakovanie Doby viazanosti.
Doba viazanosti	obdobie, ktoré sa začína dňom pripísania peňažných prostriedkov aspoň vo výške Minimálneho vkladu na Vkladový účet alebo Dňom opakovaného zriadenia vkladu a končí dňom predchádzajúcim Dňu splatnosti.
Dôverné informácie	všetky informácie týkajúce sa Klientov Banky, ktoré o nich Banka získala pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva v zmysle zákona o bankách, obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse alebo ekonomickej a finančnej situácii a činnosti Klienta.
Elektronická služba	osobitná služba poskytovaná Bankou Klientovi k Účtu alebo inému Bankovému produktu, prípadne pre účely zadávania Pokynov Banke Klientom, ktorá Klientovi umožňuje diaľkovú komunikáciu s Bankou prostredníctvom osobitného technického vybavenia.
Klient	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Bankou v záväzkovom vzťahu, alebo ktorej Banka poskytuje alebo bude poskytovať Bankové produkty.
Minimálny vklad	minimálna suma peňažných prostriedkov, ktoré je Klient povinný vložiť na Účet, Vkladový účet alebo vkladnú knižku.
Minimálny zostatok	minimálna výška peňažných prostriedkov na Účte, Vkladovom účte alebo vkladnej knižke, ktorú je Klient povinný dodržiavať.
Nakladanie s vkladom	výber alebo zrušenie vkladu, jeho prevod, postúpenie alebo založenie, pričom Nakladaním s vkladom nie je zvyšovanie vkladu.
Obchodný deň	ktorýkoľvek deň, keď sú vysporiadavané medzibankové obchody. Obchodným dňom nie sú dni pracovného voľna a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky. Obchodným dňom nie je deň, ktorý Banka z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov plánovane vyhlási za neobchodný; Banka toto rozhodnutie oznámi Zverejnením najneskôr 5 dní pred dňom, ktorý bude vyhlásený za neobchodný deň. Ak z nepredvídateľných okolností nastane situácia, že Banka nebude môcť vysporiadať Bankové obchody v určitý deň, je oprávnená vyhlásiť tento deň za neobchodný aj bez dodržania 5 dňovej lehoty.
Obchodné miesto	organizačná zložka Banky (mestská pobočka, pobočka, filiálka, obchodné centrum).
Oprávnená osoba	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorú Klient splnomocní v Podpisovom vzore alebo osobitným plnomocenstvom, podpísaným Klientom pred zamestnancom Banky alebo s úradne overeným podpisom Klienta alebo iným pre Banku vyhovujúcim spôsobom, alebo fyzická osoba konajúca v mene Klienta na základe oprávnenia vyplývajúceho z osobitných predpisov.
Osobné údaje Klienta	osobné údaje Klienta - fyzickej osoby v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ktoré získala Banka o Klientovi pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností.
Platobná karta	platobný prostriedok vydaný Bankou k Účtu, umožňujúci držiteľovi karty vykonávať rôzne, Bankou povolené platobné operácie.
Podpisový vzor	dokument, ktorý obsahuje vzorové podpisy osôb alebo inú identifikáciu osôb, ktoré Klient na základe tohto dokumentu splnomocňuje k nakladaniu s prostriedkami na jeho Účte alebo Vkladovom účte a zároveň v ňom určuje spôsob nakladania s prostriedkami na jeho Účte alebo Vkladovom účte Oprávnenými osobami, alebo ktoré Klient na základe tohto dokumentu splnomocňuje na iné úkony špecifikované v tomto dokumente.
Pohľadávka	právo Banky na peňažné plnenie voči Klientovi.
Povolené prečerpanie	Bankový produkt poskytnutý Bankou Klientovi k Účtu.

Platobný príkaz	príkaz Klienta Banke na nakladanie s prostriedkami na Účte alebo Vkladovom účte hotovostnou alebo bezhotovostnou formou, úhradovým alebo inkasným spôsobom.
Pokyn	Príkaz, Platobný príkaz, alebo akákoľvek požiadavka Klienta doručená Banke.
Poplatky	poplatky dohodnuté v Zmluve, v osobitných obchodných podmienkach, vo VOP alebo v Sadzobníku, ktoré Banka účtuje vo výške podľa Sadzobníka alebo vo výške dohodnutej medzi Bankou a Klientom odchyľne od Sadzobníka.
Prevod s konverziou	Platobný príkaz na prevod finančných prostriedkov, znejúci na inú menu, než v ktorej je vedený Účet/účet, z ktorého má byť tento Platobný príkaz vykonaný.
Príkaz	Platobný príkaz Klienta doručený Banke prostredníctvom Elektronických služieb na vykonanie určitej platobnej operácie v súvislosti s Účtom alebo s iným Bankovým produktom.
Reklamačný poriadok	reklamačný poriadok Banky, ktorý upravuje vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi Bankou a Klientom na základe a v súvislosti s uplatňovaním reklamácií Klientov voči Banke v súvislosti s kvalitou a správnosťou služieb poskytovaných Bankou a ktorý Banka určuje Zverejnením.
Rokovací poriadok	Rokovací poriadok Rozhodcovského súdu vydaný Asociáciou bánk so sídlom Tallerova 1, 814 99 Bratislava, IČO: 30 813 182 po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 14 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a podľa § 69 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. 7. 2003, zverejnený v Obchodnom vestníku.
Rozhodcovský súd	Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie zriadený podľa § 67 ods. 1 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a o doplnení niektorých zákonov a podľa § 12 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30 813 182 ku dňu 1. 7. 2003.
Sadzobník	Sadzobník poplatkov a náhrad Banky.
SEPA	jednotná oblasť pre platobné služby v eurách
SEPA inkaso	Platobný príkaz na vykonanie prevodu finančných prostriedkov v mene EUR predložený príjemcom v rámci členských krajín SEPA, ktorý je autorizovaný na základe Súhlasu so SEPA inkasom
Skupina banky	a) Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika, Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Bratislava, Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Bratislava, s IT Solutions SK, spol. s r.o., Bratislava, s IT Solutions AT Spardat GmbH, Viedeň, Rakúska republika, Procurement Services SK, s.r.o., Bratislava, Informations-Technologie Austria SK, spol. s r.o., Bratislava, EGB Ceps Holding GmbH, Viedeň, Rakúska republika, EGB Ceps Beteiligungen GmbH, Viedeň, Rakúska republika, b) osoby, ktoré vykonávajú nad Bankou kontrolu alebo osoby, nad ktorými Banka vykonáva kontrolu, c) osoby, v ktorých vykonávajú osoby uvedené v písm. b) kontrolu. Kontrolou pre účely definície Skupiny banky je: a) priamy alebo nepriamy podiel najmenej 20 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo b) právo vymenovať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby, alebo c) možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písmena a), v ktorej je iná fyzická osoba spoločníkom, akcionárom alebo členom, a to na základe zmluvy s právnickou osobou, stanov právnickej osoby alebo dohody s ostatnými spoločníkmi, akcionármi alebo členmi právnickej osoby, alebo d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo vplyv zodpovedajúci podielu podľa písmena a) iným spôsobom.

Spoločný vklad	vklad dvoch alebo viacerých Klientov, ktorí majú ku vkladu rovnaké práva a povinnosti.
Súhlas so SEPA inkasom	súhlas na vykonanie SEPA inkasa udelený Klientom, ktorý je platiteľom, priamo príjemcovi
Štatút	Štatút Rozhodcovského súdu vydaný Asociáciou bánk so sídlom Tallerova 1, 814 99 Bratislava, IČO: 30 813 182 po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 13 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a podľa § 69 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zverejnený v Obchodnom vestníku. Štatút nadobudol účinnosť 1. 7. 2003, s výnimkou ustanovení čl. 2 ods. 3 písm. b), čl. 3 ods. 1 písm. b), čl. 4 ods. 2, čl. 8 ods. 3 a čl. 12 ods. 2 písm. b) Štatútu, ktoré nadobúdajú činnosť 1. 1. 2004.
Účet	bežný, devízový alebo sporožirový účet Klienta, ktorý Banka zriadi Klientovi na základe Zmluvy o bežnom účte.
Urgentný prevod	Platobný príkaz na vykonanie prevodu finančných prostriedkov označený Klientom ako „urgentný“, ktorý Banka po jeho prijatí vykoná urgentne za predpokladu splnenia podmienok stanovených pre vykonávanie takýchto prevodov.
Vkladový účet	účet, na ktorom Banka zriaďuje Klientovi termínovaný vklad v súlade so Zmluvou o vkladovom účte.
VOP	Všeobecné obchodné podmienky Banky.
Zabezpečenie	zabezpečovacie prostriedky, ktorými sú zabezpečené Pohľadávky Banky, najmä akákoľvek zmluva, akýkoľvek právny dokument, prípadne dohoda s účinkom vytvorenia zábezpeky podľa platného práva alebo podpory vymáhateľnosti Pohľadávky Banky.
Zmluva	akákoľvek zmluva alebo dohoda uzavretá medzi Bankou a Klientom v súvislosti s vykonávaním Bankových obchodov.
Zmluva o bežnom účte	právny úkon, ktorým sa Banka zaväzuje zriadiť od určitej doby na určitú menu Účet pre Klienta.
Zmluva o vklade	právny úkon, ktorým Klient skladá peňažné prostriedky a Banka prijíma tieto peňažné prostriedky Klienta a vystaví vkladnú knižku, pričom táto zmluva môže byť uzavretá v písomnej alebo ústnej forme medzi Klientom a Bankou. Zmluva o vklade sa riadi ustanoveniami Občianskeho zákonníka .
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.
Zverejnenie	sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Obchodných miest alebo prostredníctvom Elektronických služieb alebo na internetovej stránke Banky alebo inou, po úvahe Banky vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je určené inak.

### 3. KONANIE A PODPISOVANIE

#### 3.1. Konanie Klienta

- 3.1.1. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
- 3.1.2. Ak dôjde ku zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Banke okamihom, keď jej bol predložený originál, alebo úradne overená kópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je podľa spoločenskej zmluvy, zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny, zriaďovateľskej listiny, zriaďovateľskej zmluvy, prípadne stanov právnickej osoby oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo



inom zákonom určenom registri, do súladu s faktickým právnym stavom, ako i na povinnosť Klienta predložiť Banke bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri, nový výpis z takéhoto registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

- 3.1.3. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Bankou iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto VOP neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezbavil alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak.
- 3.1.4. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Bankou ich zákonný zástupca, ktorý je povinný Banke doložiť listiny preukazujúce jeho oprávnenie konať.
- 3.1.5. Klienti - fyzické osoby neschopné čítať alebo písať, sú povinné uskutočniť právny úkon vo vzťahu s Bankou formou úradnej zápisnice. Úradná zápisnica sa nevyžaduje, pokiaľ má takýto Klient schopnosť oboznámiť sa s obsahom právneho úkonu s pomocou prístrojov alebo špeciálnych pomôcok alebo prostredníctvom inej osoby, ktorú si na to vyberie, a pokiaľ je schopný listinu vlastnoručne podpísať.

### 3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu

- 3.2.1. Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Banku vyhovujúcim spôsobom. Klient sa zaväzuje, že Banke bezodkladne oznámi akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva.
- 3.2.2. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia Slovenskej republiky, overí podpis na plnomocenstve osoba oprávnená vykonávať overovanie podpisov v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Banka je oprávnená požadovať, aby takéto plnomocenstvá boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.
- 3.2.3. Klient – fyzická osoba vyhlasuje, že akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelil tretej osobe, na základe ktorého je takáto tretia osoba oprávnená v rozsahu a spôsobom uvedenom v plnomocenstve konať v mene Klienta – fyzickej osoby pri Bankových obchodoch, smrťou Klienta – fyzickej osoby ako splnomocniteľa nezaniká.

### 3.3. Preukazovanie totožnosti

- 3.3.1. Banka je oprávnená pri každom Bankovom obchode požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri každom Bankovom obchode vyhovieť takejto požiadavke Banky. Vykonávanie Bankového obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Banka oprávnená odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.
- 3.3.2. Totožnosť Klient - fyzická osoba preukazuje Banke platným dokladom totožnosti alebo svojim podpisom, ak je tento Klient osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom na Podpisovom vzore uloženom v Banke, pri ktorého podpisovaní Klient preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti. Pri vykonávaní Bankového obchodu prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Banka prideli Klientovi a autentifikačným údajom, ktorý Banka dohodne s Klientom. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Banka totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého Klienta.
- 3.3.3. Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločenstiev podľa uváženia Banky. Banka je oprávnená v ňou stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplnujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí

- s tým, aby si Banka vyhotovila fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý jej Klient predložil a túto fotokópiu uchovala v rámci informácií o Klientovi.
- 3.3.4. Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných Klientom s cieľom preukázať svoju totožnosť a ním tvrdené skutočnosti je Banka oprávnená posúdiť spôsobom, ktorý pokladá Banka, v súlade so zákonnou požiadavkou postupovať pri svojej činnosti obozretne, za dostatočný.
  - 3.3.5. Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Banka overuje totožnosť zástupcu a zástupca predkladá Banke doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie. Fyzická osoba konajúca za právnickú osobu preukazuje totožnosť rovnakým spôsobom ako Klient - fyzická osoba.
  - 3.3.6. Banka je oprávnená identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Banka je oprávnená viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

## B. OSOBITNÁ ČASŤ

### 4. ÚČET, VKLADOVÝ ÚČET A VKLADNÁ KNIŽKA

#### 4.1. Účet

- 4.1.1. Banka zriaďuje Klientovi ako majiteľovi účtu Účet na základe písomnej Zmluvy o bežnom účte, ktorou Klientovi prideli číslo Účtu ako jedinečný identifikátor. Banka a Klient uzatvárajú Zmluvu o bežnom účte na dobu neurčitú, ak v nej nie je dohodnuté inak.
- 4.1.2. V Zmluve o bežnom účte dohodne Banka a Klient menu, v ktorej bude Účet zriadený. Banka zriaďuje Účty v menách, ktoré určuje Zverejnením. Účet v inej mene ako v mene Bankou určenou Zverejnením, môže Banka zriaďiť podľa vlastného uváženia, po posúdení okolností prípadu osobitne.
- 4.1.3. Ak nie je v Zmluve o bežnom účte dohodnuté inak, zriadi Banka Účet Klientovi v primeranej lehote, v súlade s obchodnou praxou. Nakladanie s prostriedkami na Účte je podmienené vložením Minimálneho vkladu, ktorý Banka určuje Zverejnením.
- 4.1.4. Účet Klienta - fyzickej osoby nepodnikateľa nie je určený na podnikateľské účely. Pre daňové účely sa má za to, že Účet nie je určený na podnikanie.
- 4.1.5. Názov Účtu fyzickej osoby tvorí spravidla priezvisko, meno a titul. Názov Účtu fyzickej osoby podnikateľa tvorí spravidla obchodné meno v súlade so živnostenským oprávnením, resp. v súlade s výpisom zo živnostenského registra, príp. iného registra, v ktorom je fyzická osoba podnikateľ zapísaná, alebo priezvisko, meno a titul v súlade s inou listinou ako živnostenským oprávnením, ktorá osvedčuje oprávnenie vykonávať podnikateľskú činnosť. Názov Účtu právnickej osoby tvorí spravidla jej obchodné meno podľa výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného dokladu, osvedčujúceho vznik alebo existenciu právnickej osoby.
- 4.1.6. Banka je oprávnená, z dôvodu zmien v technickom alebo informačnom systéme Banky alebo zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov, zmeniť číslo Účtu, pričom zmenu čísla Účtu Klientovi oznámi Zverejnením s obvyklým časovým predstihom, nie však skôr, ako dva mesiace pred dňom účinnosti zmeny.
- 4.1.7. Klient je oprávnený splnomocniť tretie osoby na nakladanie s peňažnými prostriedkami na svojom Účte v Podpisovom vzore. Podpisový vzor zostáva Banke a slúži výhradne pre potreby Banky. Podpisy v Podpisovom vzore musia byť overené Bankou alebo Klientom, ktorý v Podpisovom vzore splnomocnil tretie osoby na nakladanie s finančnými prostriedkami na svojom Účte. Na porovnanie vzorového podpisu je Banka oprávnená použiť Podpisový vzor, ktorý je uložený v informačnom systéme Banky v elektronickej forme na základe zosnímania vzorového podpisu z Podpisového vzoru. Klient súhlasí so zosnímaním vzorových podpisov a s použitím takéhoto spôsobu overenia totožnosti. Klient na Podpisovom vzore uvedie rozsah splnomocnenia Oprávnených osôb. Banka môže od Klienta a Oprávnených osôb žiadať ďalšie informácie a tieto informácie overovať. Klient je oprávnený počet Oprávnených osôb alebo rozsah plnomocenstva zmeniť, zrušiť alebo obmedziť. Klient je zároveň oprávnený splnomocniť tretie osoby na nakladanie s peňažnými prostriedkami na svojom Účte aj na základe osobitného plnomocenstva predloženého Banke,

- podpísaného Klientom pred zamestnancom Banky alebo s úradne overeným podpisom Klienta alebo podpísaným inak pre Banku vyhovujúcim spôsobom.
- 4.1.8. Účinnosť plnomocenstva, jeho zmeny, zrušenie alebo obmedzenie začína druhým Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia Podpisového vzoru alebo iného písomného dokumentu Banke. Banka je oprávnená súhlasiť, aby účinnosť splnomocnenia nastala už okamihom doručenia vyššie uvedených dokumentov Banke.
  - 4.1.9. Podpisový vzor platí až do odvolania, napriek tomu, že nastala zmena skutočností, ktoré sú podkladom na vyhotovenie Podpisového vzoru.
  - 4.1.10. Bez ohľadu na rozsah plnomocenstva uvedeného v Podpisovom vzore, Oprávnená osoba nie je oprávnená k nižšie uvedeným úkonom v mene Klienta, pokiaľ Klient nedoručí Banke osobitný Pokyn, ktorým ju k týmto úkonom splnomocňuje:
    - a) na zmenu, doplnenie, zrušenie Zmluvy o bežnom účte,
    - b) na zmenu, doplnenie, zrušenie Podpisového vzoru,
    - c) na akýkoľvek právny úkon, ktorý Banka určí Zverejnením za vzťahujúci sa výlučne na Klienta.
  - 4.1.11. Klient môže požiadať Banku o obmedzenie nakladania s prostriedkami na Účte formou vinkulácie, podmienky ktorej Banka s Klientom písomne dohodne.
  - 4.1.12. Ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvie o úmrtí Klienta, Účet ďalej úročí a účtuje Poplatky. Banka umožní nakladať s prostriedkami na Účte, príp. Účtoch podľa pokynov súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie, ak nie je dohodnuté inak.
  - 4.1.13. Na zriadenie Účtu nevzniká Klientovi právny nárok, a to ani v prípade, ak už Banka má s Klientom uzatvorené iné zmluvné vzťahy.
  - 4.1.14. Klient je povinný zabezpečiť na Účte finančné prostriedky minimálne vo výške postačujúcej na úhradu jeho splatných záväzkov voči Banke vyplývajúcich z VOP, Platobných príkazov Klienta alebo Oprávnených osôb a Zmluvy o bežnom účte (vrátane úrokov a Poplatkov), ako aj iných Zmlúv uzatvorených medzi Bankou a Klientom v súvislosti s inými Bankovými produktmi poskytovanými Bankou Klientovi, ak nie je pri týchto Bankových produktoch dohodnuté inak.
  - 4.1.15. Výšku Minimálneho zostatku je Banka oprávnená určiť a priebežne meniť z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP; zmeny Banka určuje Zverejnením. Klient je povinný dodržiavať výšku Minimálneho zostatku po celú dobu účinnosti Zmluvy o bežnom účte. Banka je oprávnená nevykonať Pokyn, ktorého realizáciou by prostriedky na Účte klesli pod sumu Minimálneho zostatku.
  - 4.1.16. Ak ku dňu splatnosti Poplatkov a ďalších nákladov spojených s vedením Účtu nebude na Účte dostatok prostriedkov na ich úhradu, dohodli sa Klient a Banka na tom, že Banka je oprávnená uspokojiť splatné Poplatky vo forme zaťaženia Účtu, i keď neexistuje Klientova pohľadávka z jeho Účtu. Na takto vzniknutý debetný zostatok sa vzťahujú ustanovenie bodu 7. VOP. Klient je povinný vyrovnať debetný zostatok bez zbytočného odkladu a uhradiť Banke úroky z prečerpania, výšku ktorých Banka určuje Zverejnením, a to od okamihu vzniku debetného zostatku až do jeho vyrovnania.
  - 4.1.17. Banka je oprávnená, na žiadosť Klienta, povoliť debetný zostatok na Účte. Ak Banka takejto žiadosti vyhovie, oznámi svoje rozhodnutie Klientovi. V oznámení uvedie základné údaje povoleného debetného zostatku. Klient súhlasí s podmienkami uvedenými v oznámení tým, že začne čerpať peňažné prostriedky z Účtu i keď nebude existovať jeho pohľadávka z Účtu. Banka je oprávnená požadovať úrok z takto čerpaných peňažných prostriedkov, pričom výšku úroku Banka určí Zverejnením.
  - 4.1.18. Ak Klient čerpá prostriedky na Účte tak, že čerpaním vznikne debetný zostatok na Účte, práva a povinnosti zmluvných strán sa spravujú podľa bodu 7. VOP. Klient je povinný vyrovnať debetný zostatok bez zbytočného odkladu a uhradiť Banke úroky z prečerpania, výšku ktorých Banka určuje Zverejnením, a to od okamihu vzniku debetného zostatku až do jeho vyrovnania
  - 4.1.19. K ukončeniu zmluvného vzťahu a zrušeniu Účtu dochádza v týchto prípadoch:
    - a) po uplynutí doby, na ktorú bol Účet zriadený,
    - b) na základe dohody o zrušení Účtu medzi Bankou a Klientom,
    - c) po vypovedaní Zmluvy o bežnom účte,
    - d) ďalšími spôsobmi upravenými VOP, Zmluvou o bežnom účte alebo príslušnými právnymi predpismi.
  - 4.1.20. Banka je oprávnená Zmluvu o bežnom účte kedykoľvek písomne vypovedať bez uvedenia dôvodu. Výpoveď nadobúda účinnosť uplynutím:

- a) dvoch mesiacov odo dňa jej doručenia Klientovi, ak je Klientom spotrebiteľ v zmysle zákona o platobných službách;
  - b) troch kalendárnych dní odo dňa jej doručenia Klientovi, ak Klientom nie je spotrebiteľ v zmysle zákona o platobných službách; pre tento účel sa ustanovenie § 33ods. 3 zákona o platobných službách nepoužije;
- ak však Banka vypovie Zmluvu o bežnom účte z dôvodu podvodného konania Klienta, účinky výpovede nastávajú dňom doručenia výpovede Zmluvy o bežnom účte Klientovi.
- 4.1.21. vypúšťa sa
  - 4.1.22. Zmluvu o bežnom účte je Klient oprávnený písomne vypovedať, pričom je povinný vo výpovedi uviesť spôsob, akým Banka naloží s prostriedkami na Účte. Výpoveď nadobúda účinky uplynutím tretieho dňa odo dňa jej doručenia Banke, s výnimkou, ak k Účtu boli poskytnuté akékoľvek iné Bankové produkty, ktoré svojou povahou a vzhľadom na svoj charakter predpokladajú existenciu Účtu, keď Zmluva o bežnom účte zaniká zánikom posledného zo všetkých zmluvných vzťahov, ktoré s Účtom súvisia alebo až uplynutím lehoty určenej Bankou podľa obchodných zvyklostí od zániku posledného zo všetkých zmluvných vzťahov, ktoré s Účtom súvisia. Pokiaľ bola k Účtu vydaná elektronická platobná karta, Zmluva o bežnom účte zaniká najskôr 8 kalendárnych dní po zániku zmluvy, na základe ktorej Banka vydala Klientovi k Účtu platobnú kartu. Pokiaľ bola k Účtu vydaná embosovaná platobná karta, Zmluva o bežnom účte zaniká najskôr 30 kalendárnych dní po zániku zmluvy, na základe ktorej Banka vydala Klientovi k Účtu platobnú kartu.
  - 4.1.23. Banka naloží s prostriedkami, ktoré zostali na Účte po uhradení a vyrovnaní všetkých záväzkov Klienta voči Banke podľa písomnej dispozície Klienta. Ak neurčí Klient do uplynutia výpovednej doby spôsob, akým má Banka naložiť s peňažnými prostriedkami na Účte, Banka eviduje zostatok peňažných prostriedkov v tuzemskej mene a neúročí ho. Ak bol na Účte ku dňu jeho zrušenia debetný zostatok, Banka po zrušení Účtu eviduje Pohľadávku voči Klientovi v tuzemskej mene.
  - 4.1.24. O zrušení Účtu a dátume, ku ktorému Banka Účet zrušila, a o naložení so zostatkom prostriedkov na Účte, Banka informuje Klienta.
  - 4.1.25. Ak je Banka v omeškaní s plnením na základe Zmluvy o bežnom účte, je povinná platiť úroky z omeškania, výška ktorých je určená Bankou Zverejnením.
  - 4.1.26. Banka je oprávnená poskytnúť k Účtu Povolené prečerpanie; po poskytnutí Povoleného prečerpania Banka umožní Klientovi využívať Povolené prečerpanie tak, že bude realizovať Platobné príkazy Klienta na prevod alebo výbery hotovosti z Účtu, a to aj ak nebude existovať Klientova pohľadávka voči Banke z Účtu, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu alebo vkladom v hotovosti na Účet. Poskytnutie Povoleného prečerpania Banka oznámi Klientovi; zároveň Banka Klientovi oznámi maximálnu výšku Povoleného prečerpania, do ktorej Klient môže Povolené prečerpanie využívať, a presnú špecifikáciu obchodných podmienok vydaných Bankou pre Povolené prečerpanie. Všetky právne vzťahy, ktoré vzniknú na základe poskytnutia Povoleného prečerpania a v súvislosti s Povoleným prečerpaním, sa budú riadiť podmienkami určenými Zverejnením, za ktorých sa Povolené prečerpanie poskytuje, Sadzobníkom, ďalej ustanoveniami osobitných obchodných podmienok vydaných Bankou pre Povolené prečerpanie, VOP, Obchodného zákonníka na základe § 262 Obchodného zákonníka a ostatných právnych predpisov, ak osobitné obchodné podmienky vydané Bankou pre Povolené prečerpanie neurčujú inak, a to v tomto poradí. Prvé využitie Povoleného prečerpania sa považuje za vyhlásenie Klienta, že sa s uvedenými podmienkami a ustanoveniami oboznámil, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.

#### 4.1.1. Spoločný vklad na Účte

- 4.1.1.1. Banka je oprávnená zriadiť Účet pre dvoch alebo viacerých Klientov, pričom každý má rovnaké práva a povinnosti. Z právnych úkonov týkajúcich sa Spoločného vkladu sú oprávnení a povinní všetci Klienti spoločne a nerozdielne.
- 4.1.1.2. Klienti sú oprávnení vykonávať úkony týkajúce sa Spoločného vkladu samostatne, s výnimkou:
  - a) udelenia, zmeny a odvolania plnomocenstva Oprávnených osôb,
  - b) akéhokoľvek iného úkonu, ak Banka určí Zverejnením, že tento úkon je možné vykonať iba Klientmi spoločne.



- 4.1.1.3. Názov Účtu, na ktorom je zriadený Spoločný vklad sa spravidla skladá z priezviska, mena a titulu Klientov.
- 4.1.1.4. Banka neskúma vzájomné nároky Klientov na peňažné prostriedky na Účte a nenesie za tieto nároky alebo iné vzájomné vzťahy Klientov žiadnu zodpovednosť.
- 4.1.1.5. V prípade úmrtia niektorého z Klientov sú oprávnení nakladať s prostriedkami na Účte, na ktorom je zriadený Spoločný vklad, ostatní Klienti.
- 4.1.1.6. Korešpondenciu týkajúcu sa Účtu, na ktorom je zriadený Spoločný vklad, Banka doručuje podľa bodu 10. VOP. V prípade doručovania len jednému z Klientov nastávajú účinky doručenia aj ostatným Klientom.
- 4.1.1.7. Ustanovenia tejto časti VOP sa použijú primerane pre vkladnú knižku a Vkladový účet.
- 4.1.1.8. Spoločný vklad Banka nezriaďuje maloletým Klientom.

#### 4.2. Termínované vklady na Vkladovom účte

- 4.2.1. Banka zriadi Klientovi termínovaný vklad na Vkladovom účte na základe Zmluvy o vkladovom účte v dohodnutej mene a na dohodnutú Dobu viazanosti, ktorú môžu Banka s Klientom dohodnúť aj opakovane.
- 4.2.2. Dobu viazanosti, výšku úrokových sadzieb, Minimálneho vkladu, Minimálneho zostatku a meny, v ktorých Banka zriaďuje Vkladový účet, určí Banka Zverejnením; uvedené skutočnosti je Banka oprávnená zmeniť z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP.
- 4.2.3. Ak Klient s vkladom po Dobu viazanosti nenakladal, úročí Banka vklad po celú Dobu viazanosti úrokovou sadzbou určenou Bankou Zverejnením v deň vloženia vkladu na Vkladový účet. Ak bolo v Zmluve o vkladovom účte dohodnuté opakovanie Doby viazanosti, Banka úročí vklad po každú ďalšiu Dobu viazanosti úrokovou sadzbou určenou Bankou Zverejnením v Deň opakovaného zriadenia vkladu. Klient môže požiadať Banku o obmedzenie nakladania s prostriedkami na Vkladovom účte formou vinkulácie, podmienky ktorej Banka s Klientom písomne dohodne.
- 4.2.4. Ak Klient Nakladal s vkladom počas Doby viazanosti, Banka vklad úročí úrokovou sadzbou určenou Bankou Zverejnením v deň, v ktorom Klient Nakladal s vkladom; ustanovenie bodu 4.2.3. týchto VOP sa v tomto prípade nepoužije.
- 4.2.5. Klient pri Nakladaní s vkladom v Deň splatnosti je povinný dodržať Minimálny zostatok, a to aj pre každú ďalšiu Dobu viazanosti, ak bolo v Zmluve o vkladovom účte dohodnuté opakovanie Doby viazanosti.
- 4.2.6. Klient je oprávnený počas Doby viazanosti oznámiť Banke úmysel Nakladať s vkladom v Deň splatnosti, pričom je povinný uviesť výšku peňažných prostriedkov, s ktorými chce v Deň splatnosti nakladať. Aj keď Klient s takto určenou časťou vkladu v Deň splatnosti nenakladal, zníži sa o tieto peňažné prostriedky vklad pre každú ďalšiu Dobu viazanosti. Tieto peňažné prostriedky Banka eviduje a neúročí ich.
- 4.2.7. Ak budú na Vkladový účet počas Doby viazanosti pripísané peňažné prostriedky, tzn. že dôjde k zmene Zmluvy o vkladovom účte v časti týkajúcej sa výšky vkladu, Banka a Klient sa týmto dohodli, že tieto peňažné prostriedky sa stanú súčasťou vkladu v najbližší nasledujúci Deň opakovaného zriadenia vkladu a do tohto dňa ich Banka eviduje a neúročí.
- 4.2.8. Klient je oprávnený, ak bolo v Zmluve o vkladovom účte dohodnuté opakovanie Doby viazanosti, zmeniť dohodnutý počet opakovaní alebo zrušiť počet opakovaní Doby viazanosti. Klient je ďalej oprávnený zmeniť dohodnutý spôsob nakladania s úrokmi. O takéto zmeny je Klient povinný požiadať Banku písomne v Obchodnom mieste, ktoré vedie Vkladový účet, alebo prostredníctvom Elektronickej služby, ktorej technický charakter umožňuje Klientovi doručiť Banke túto žiadosť, a to najneskôr v deň predchádzajúci Dňu splatnosti. Žiadosť Klienta podľa tohto bodu nadobúda účinnosť Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia žiadosti Banke, ak Banka neurčí Zverejnením inak, a daným dňom sa stáva súčasťou Zmluvy o vkladovom účte. Banka je oprávnená súhlasiť s tým, aby účinnosť žiadosti nastala už okamihom jej doručenia Banke a týmto dňom sa stala súčasťou Zmluvy o vkladovom účte.
- 4.2.9. Ak bolo v Zmluve o vkladovom účte dohodnuté opakovanie Doby viazanosti bez pripísania úrokov k istine ku Dňu splatnosti, Banka vyplatí úroky dohodnutým spôsobom.
- 4.2.10. Banka vykoná v Deň splatnosti, ktorý nie je zároveň Dňom opakovaného zriadenia vkladu, výplatu vkladu dohodnutým spôsobom.

- 4.2.11. Zmluva o vkladovom účte zaniká a Vkladový účet Banka zruší:
- a) ku dňu uplynutia lehoty, ak Klient do 3 mesiacov od platnosti Zmluvy o vkladovom účte nevloží na Vkladový účet vklad dohodnutý v Zmluve o vkladovom účte, alebo
  - b) ku dňu Nakladania s vkladom na Vkladovom účte, ak Klient Nakladal s vkladom na Vkladovom účte pred Dňom splatnosti, alebo
  - c) ku Dňu splatnosti, ak Klient pri Nakladaní s vkladom v Deň splatnosti nedodrжал Minimálny zostatok, alebo
  - d) na základe dohody o zrušení Vkladového účtu medzi Bankou a Klientom.
- 4.2.12. Po zániku Zmluvy o vkladovom účte Banka zostatok vkladu eviduje v tuzemskej mene a neúročí ho. Banka naloží s prostriedkami, ktoré zostali na Vkladovom účte po uhradení a vyrovnaní všetkých záväzkov Klienta voči Banke podľa písomnej dispozície Klienta. Ak bol na Vkladovom účte ku dňu jeho zrušenia debetný zostatok, Banka po zrušení Vkladového účtu eviduje Pohľadávku voči Klientovi v tuzemskej mene.
- 4.2.13. Banka je oprávnená, z dôvodu zmien v technickom alebo informačnom systéme Banky alebo zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov, zmeniť číslo Vkladového účtu, pričom zmenu čísla Klientovi oznámi Zverejnením s obvyklým časovým predstihom, ktorý nebude kratší ako 30 dní.

#### 4.3. Vkladná knižka

- 4.3.1. Vkladná knižka je cenný papier potvrdzujúci prijatie vkladu Bankou, t. j. vznik a existenciu záväzkového vzťahu medzi Klientom ako vkladateľom a Bankou.
- 4.3.2. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom pri uzatváraní Zmluvy o vklade a následnom vydávaní vkladnej knižky Bankou sú upravené v osobitných obchodných podmienkach.

#### 4.4. Úročenie

- 4.4.1. Zostatok na Účte, Vkladovom účte alebo vkladnej knižke je úročený v mene, v ktorej sú Účet, Vkladový účet alebo vkladná knižka vedené a v súlade s úrokovými sadzbami, ktoré Banka určí Zverejnením. Úročenie prostriedkov sa začína dňom, ktorý určí Banka Zverejnením a končí dňom predchádzajúcim dňu ich výberu z Účtu, Vkladového účtu alebo vkladnej knižky alebo prevodu z Účtu alebo Vkladového účtu. Banka pripisuje úroky na vkladnú knižku raz ročne, a to k poslednému kalendárnemu dňu roka. Banka pripisuje úroky na Účet mesačne, a to k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca.
- 4.4.2. Banka je oprávnená, z dôvodov uvedených v bode 19.17 týchto VOP, jednostranne zmeniť úrokové sadzby a termíny pripisovania úrokov; zmeny Banka určí Zverejnením.
- 4.4.3. Bázu úročenia, z ktorej Banka vychádza pri výpočte úrokov na Účte, Vkladovom účte a vkladnej knižke určí Banka Zverejnením.
- 4.4.4. Úroky z vkladov na Účte, Vkladovom účte a vkladnej knižke podliehajú zdaneniu v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná. Pre potreby zdaňovania Banka zostatok vkladu na Účte, Vkladovom účte a vkladnej knižke, vedených vo forme Spoločného vkladu, rozdeľuje v rovnakom pomere.
- 4.4.5. Klient je povinný preukázať Banke doklady osvedčujúce skutočnosti majúce vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z jeho Účtu, Vkladového účtu alebo vkladnej knižky (napr. potvrdenie cudzozemca o daňovom domicile). V prípade nesplnenia tejto povinnosti, ak Banka odvedie nesprávnu výšku dane správcovi dane a ak správca dane vyrubí nedoplatok dane a penále za nesprávny odvod, je Banka oprávnená uspokojiť svoje Pohľadávky z Účtu, Vkladového účtu alebo vkladu na vkladnej knižke alebo akéhokoľvek Klientovho Účtu vedeného Bankou.

### 5. PLATOBNÉ SLUŽBY

#### 5.1. Všeobecné podmienky

- 5.1.1. Banka vykonáva platobné operácie na základe Platobného príkazu predloženého Klientom Banke.
- 5.1.2. Platobný príkaz Klient predkladá Banke:
- a) formou písomného Platobného príkazu na tlačivách a dokumentoch Banky alebo s jej súhlasom na iných vhodných tlačivách,

- b) formou súboru dát na technických nosičoch dát, a to na základe vopred uzatvorenej písomnej zmluvy s Bankou,
  - c) spôsobom dohodnutým v zmluvách o poskytovaní a používaní niektorej z Elektronických služieb alebo v zmluvách o vydaní a používaní Platobnej karty.
- 5.1.3. Platobný príkaz musí obsahovať tieto povinné náležitosti:
- a) číslo účtu platiteľa a identifikačný kód Banky; pri cezhraničnom prevode aj názov účtu platiteľa; pri príkaze na inkaso sa uvedie číslo účtu platiteľa a identifikačný kód banky platiteľa; číslo účtu platiteľa sa nevyžaduje pri platobnej operácii vykonávanej na základe vkladu v hotovosti,
  - b) jedinečný identifikátor, ktorým je číslo účtu príjemcu a identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu; pri cezhraničnom prevode aj názov účtu príjemcu,
  - c) suma platobnej operácie,
  - d) označenie meny, pričom pokiaľ nie je pri tuzemskej platobnej operácii mena označená, znamená to, že ide o platobnú operáciu v tuzemskej mene,
  - e) zrušený s účinnosťou od 01.02.2010,
  - f) súhlas na vykonanie platobnej operácie, ktorý sa udeľuje vo forme podpisu (podpisov), príp. pečiatky, ak je jej používanie určené Klientom pre spôsob nakladania s prostriedkami na Účte v súlade s Podpisovým vzorom okrem platobných operácií predkladaných Banke prostredníctvom Elektronických služieb alebo Platobnej karty, pri ktorých je forma a postup udelenia súhlasu s platobnou operáciou (autorizácia) upravená v osobitných obchodných podmienkach pre poskytovanie týchto Bankových produktov,
  - g) miesto a dátum vyhotovenia Platobného príkazu,
  - h) pri cezhraničnom prevode údaje umožňujúce identifikáciu banky príjemcu, minimálny rozsah týchto údajov určí Banka Zverejnením,
  - i) pri cezhraničnom prevode symboly devízovej štatistiky, ktorými sa rozumie platobný titul a ďalšie symboly ustanovené osobitným predpisom alebo na základe osobitného predpisu,
  - j) ďalšie údaje určené Bankou, ktoré majú priamu súvislosť s poskytovaním platobných služieb, takéto ďalšie údaje určí Banka Zverejnením.
- 5.1.4. Na Platobnom príkaze môžu byť uvedené ďalšie doplňujúce informácie (napr. variabilný symbol, špecifický symbol, konštantný symbol, iné doplňujúce údaje), ktoré Banka oznámi banke príjemcu platby; textové správy oznámi Banka poskytovateľovi platobných služieb príjemcu v rozsahu svojich technických možností. Banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, ak bolo zapríčinené takouto doplňujúcou informáciou.
- 5.1.5. Pri trvalom príkaze na úhradu alebo trvalom príkaze na inkaso je Klient povinný dohodnúť s Bankou aj výšku a splatnosť jednotlivých úhrad.
- 5.1.6. Za úplnosť, vecnú správnosť a pravdivosť údajov uvedených v Platobnom príkaze, najmä údajov, ktoré by spôsobili chybné smerovanie platobnej operácie, je zodpovedný Klient. Ak ide o tuzemské platobné operácie alebo cezhraničné platobné operácie v eurách alebo inej mene zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru zodpovedá Banka za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, ktoré sama zapríčinila. Banka a Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, sa dohodli, že ustanovenie § 10 tohto zákona sa na ich zmluvný vzťah neuplatní, pričom Banka vyvinie primerané úsilie na to, aby priebeh takejto platobnej operácie na strane Banky vyľadala a zistila. Platobné operácie, ktoré neboli Klientom, ktorý je platiteľom, autorizované, je mu Banka povinná bez zbytočného odkladu vrátiť a to za podmienok a v prípadoch vymedzených Zmluvou alebo osobitným predpisom.
- 5.1.7. Banka je oprávnená prijať Platobný príkaz, ak je v súlade s bodom 12.2.1. a 5.1.3. VOP. Okamihom prijatia Platobného príkazu je okamih, kedy bol Platobný príkaz doručený Banke najneskôr v lehote stanovenej Bankou Zverejnením. Ak nie je takýmto okamihom Obchodný deň alebo je týmto okamihom Obchodný deň po Bankou stanovenej lehote, považuje sa Platobný príkaz platiteľa prijatý v najbližší nasledujúci Obchodný deň. Takto prijatý Platobný príkaz je možné odvolať len na základe dohody medzi Bankou a Klientom. Súhlas na vykonanie platobnej operácie môže platiteľ odvolať najneskôr do okamihu, kedy sa Platobný príkaz stáva neodvolateľným v zmysle

platných právnych predpisov. Za odvolanie Platobného príkazu je Banka oprávnená účtovať Poplatok v zmysle Sadzobníka.

- 5.1.8. Banka je na požiadanie Klienta oprávnená potvrdiť doručenie písomného Platobného príkazu dátumom, časom a podpisom zamestnanca Banky.
- 5.1.9. Platobné operácie v cudzej mene vykonáva Banka v súlade s devízovým zákonom, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi z devízovej oblasti a všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi platobné služby. Klient berie na vedomie a zaväzuje sa plniť povinnosti uložené mu devízovým zákonom, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi z devízovej oblasti a všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi platobné služby.
- 5.1.10. V prípade cezhraničného prevodu je Banka oprávnená od Klienta pred vykonaním prevodu požadovať predloženie dokladov preukazujúcich účel prevodu a Klient je povinný tieto doklady predložiť.
- 5.1.11. Zrušený s účinnosťou od 1.2.2010.
- 5.1.12. Klient je povinný zabezpečiť, aby bol Banke známy účel prevodu zo/do zahraničia (mimo územia Slovenskej republiky). Ak na Platobnom príkaze účel nie je uvedený, Banka je oprávnená Klienta vyzvať, aby tento účel oznámil a Klient sa zaväzuje v lehote určenej Bankou účel oznámiť Banke.
- 5.1.13. Ak Banka pri cezhraničnom prevode, kde je príjemcom Klient Banky, zistí nesúlad medzi číslom Účtu príjemcu a názvom Účtu príjemcu, je oprávnená vykonať prevod výlučne na základe čísla Účtu príjemcu. Za škodu týmto spôsobenú Klientovi Banka nezodpovedá.
- 5.1.14. Banka nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania Platobného príkazu u iných poskytovateľov platobných služieb, ak osobitný predpis neustanovuje inak.
- 5.1.15. Pokiaľ Klient uvedie v Platobnom príkaze číslo účtu platiteľa v inej štruktúre ako v štruktúre určenej osobitným predpisom pre určitý druh platobnej operácie, Banka je oprávnená upraviť štruktúru čísla účtu platiteľa uvedeného v Platobnom príkaze do štruktúry čísla účtu určenej osobitným predpisom. Za škodu spôsobenú neuvedením čísla účtu platiteľa alebo čísla účtu príjemcu v štruktúre požadovanej osobitným predpisom Banka nezodpovedá.
- 5.1.16. Zánik Zmluvy alebo jej neplatnosť nemá vplyv na platnosť vykonaných Pokynov alebo akýchkoľvek úkonov Banky, týkajúcich sa takejto Zmluvy.
- 5.1.17. Klient, ktorý je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, má právo požiadať Banku o informácie týkajúce sa poskytovania platobných služieb v rozsahu vymedzenom osobitným predpisom. Banka poskytne tieto informácie Klientovi kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu v zmysle osobitných predpisov. Banka a Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, sa dohodli, že ustanovenie § 38 a § 43 ods. 1 tohto zákona sa na ich zmluvný vzťah neuplatní.

## 5.2. Formy platobných operácií

- 5.2.1. Banka vykonáva bezhotovostné platobné operácie na základe:
  - a) príkazu na úhradu (jednorazového, jednotlivého, trvalého, hromadného),
  - b) príkazu na inkaso (jednorazového, jednotlivého, trvalého, hromadného),
  - c) Príkazu,
  - d) Pokynu daného Banke prostredníctvom Platobnej karty,
  - e) Pokynu dohodnutého medzi Klientom a Bankou v osobitnej zmluve.
- 5.2.2. Banka vykonáva hotovostné platobné operácie na základe:
  - a) zloženia hotovosti prostredníctvom príjmového pokladničného dokladu na Účet alebo na účet príjemcu,
  - b) výberu hotovosti prostredníctvom výberového pokladničného dokladu alebo Platobnej karty.

## 5.3. Vykonávanie platobných operácií

- 5.3.1. Banka nie je povinná prijať alebo vykonať Platobný príkaz:
  - a) ktorý nie je v súlade s bodom 12.2.1. a bodom 5.1.3. VOP,
  - b) v ktorom sú údaje opravované, prečiarknuté, neúplné, nie sú vyplnené spôsobom obvyklým v bankovej praxi; Platobný príkaz, v ktorom sú údaje opravené v súlade



- s osobitným predpisom je Banka oprávnená, nie však povinná, prijať alebo vykonať,
- c) na vykonanie ktorého nie je na Účte dostatok prostriedkov; ak je súčasne splatných niekoľko Platobných príkazov, na vykonanie ktorých nie je dostatok prostriedkov na Účte, určuje poradie vykonania Platobných príkazov Banka,
  - d) ak sú finančné prostriedky na Účte alebo Vkladovom účte blokované v zmysle osobitných právnych predpisov, s výnimkou Platobného príkazu Klienta doručeného Banke v zmysle ustanovení § 95 ods. 3 zákona č. 233/1995 Z.z. (Exekučný poriadok).
- 5.3.2. Banka nie je povinná vykonať Platobný príkaz, ktorého vykonaniu bráni iný Pokyn Klienta, všeobecne záväzný právny predpis, rozhodnutie orgánu verejnej moci alebo iná právna skutočnosť zaväzujúca Banku.
- 5.3.3. Banka je v odôvodnených prípadoch oprávnená odmietnuť prijatie alebo vykonanie Platobného príkazu. Túto skutočnosť poskytne alebo sprístupní Klientovi, ktorý Platobný príkaz predložil, v zákonom stanovených lehotách a spôsobom dohodnutým v bode 10. VOP s prihliadnutím na kanál, prostredníctvom ktorého bol Platobný príkaz Banke doručený. Banka je oprávnená účtovať za takéto oznámenie Poplatok v zmysle Sadzobníka.
- 5.3.4. Banka odpisuje prostriedky z Účtu Klienta na základe Platobného príkazu. Banka vykoná príkaz na inkaso finančných prostriedkov z Účtu za predpokladu predchádzajúceho udelenia súhlasu s inkasom Klientom alebo Oprávnenou osobou Banke.
- 5.3.5. Bez Platobného príkazu je Banka oprávnená odpísať prostriedky z Účtu Klienta:
- a) v prípade zániku Zmluvy o bežnom účte,
  - b) na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia súdu o nariadení výkonu rozhodnutia príkazaním pohľadávky z účtu vedenom poskytovateľom platobných služieb,
  - c) na základe exekučného príkazu podľa osobitných predpisov,
  - d) na úhradu Poplatkov v súlade so Sadzobníkom a nákladov podľa bodu 16. VOP,
  - e) na úhradu Pohľadávok Banky,
  - f) pri realizácii zrážky dane podľa platných právnych predpisov,
  - g) pri oprave chybného zúčtovania v zmysle osobitného predpisu a podľa podmienok vymedzených v bode 5.4. VOP,
  - h) z iných dôvodov, pokiaľ sú uvedené vo VOP, iných obchodných podmienkach vydaných Bankou, alebo v Zmluvách uzavretých s Klientom.
- 5.3.6. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je z dôvodu, ak je Klient v omeškaní so splatením Pohľadávky, ktorú voči nemu Banka eviduje, oprávnená odpísať z Účtu alebo Vkladového účtu peňažné prostriedky vo výške Pohľadávky, a to aj bez predloženia Platobného príkazu. V zmysle tohto bodu je Banka oprávnená postupovať aj v prípade ak na Účte alebo Vkladovom účte nie je dostatok prostriedkov a zúčtovaním na ťarchu Účtu alebo Vkladového účtu bude Banka na Účte alebo Vkladovom účte evidovať nepovolený debetný zostatok.
- 5.3.7. Ak Banka odpisuje peňažné prostriedky podľa bodu 5.3.5. písm. b) alebo c) VOP z Účtu vedeného v mene odlišnej od meny, v ktorej je vedený výkon rozhodnutia alebo exekúcia podľa osobitného predpisu, prevod sa vykoná výmenným kurzom, ktorý určí Banka Zverejnením.
- 5.3.8. Banka nie je povinná vykonávať čiastkové úhrady platieb, okrem prípadov, keď jej to ukladá osobitný právny predpis.
- 5.3.9. Lehoty na predloženie Platobného príkazu a na jeho vykonanie Banka určuje Zverejnením.
- 5.3.10. Pri platobných operáciách, ktoré sú prevodmi, je Klient oprávnený určiť v Platobnom príkaze deň splatnosti (deň, kedy bude Platobný príkaz vykonaný), ak nie je určené inak. Pri cezhraničných prevodoch, je Klient oprávnený určiť ako deň vykonania Platobného príkazu iba Obchodný deň. Klient je povinný určiť v Platobnom príkaze deň splatnosti finančných prostriedkov tak, aby takýto deň spadal do lehoty určenej Bankou Zverejnením.
- 5.3.11. Banka pri tuzemských prevodoch odpíše finančné prostriedky na základe Platobného príkazu z Účtu v deň splatnosti, ktorý je uvedený v Platobnom príkaze. Pokiaľ je deň splatnosti uvedený na Platobnom príkaze zhodný s dňom jeho doručenia Banke, Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu v deň splatnosti Platobného príkazu, ak ho Klient

- doručil Banke najneskôr do doby určenej Bankou Zverejnením. Ak nie je deň splatnosti v Platobnom príkaze uvedený, odpíše Banka finančné prostriedky z Účtu v Bankový deň, v ktorom bol Platobný príkaz Banke doručený, ak ho Klient doručil Banke najneskôr do doby určenej Bankou Zverejnením. Pri Platobnom príkaze, v ktorom nie je uvedený deň splatnosti, doručený Banke po dobe určenej Bankou Zverejnením, Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu v nasledujúci Bankový deň.
- 5.3.12. Banka je pri cezhraničných prevodoch oprávnená vykonať Platobný príkaz a odpísať finančné prostriedky na základe Platobného príkazu z Účtu v deň uvedený Klientom v Platobnom príkaze a ak takýto deň v Platobnom príkaze nie je uvedený, alebo ak je tento deň zhodný s dňom doručenia Platobného príkazu Banke, tak v deň doručenia Platobného príkazu Banke, ktorý je Obchodným dňom, ak ho Klient doručil Banke najneskôr do doby určenej Bankou Zverejnením. Ak takýto Platobný príkaz doručil Klient Banke po dobe určenej Bankou Zverejnením alebo v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, považuje za takýto Platobný príkaz za prijatý nasledujúci Obchodný deň; v tento deň je Banka oprávnená odpísať finančné prostriedky z Účtu. Odo dňa, v ktorom je Banka oprávnená odpísať finančné prostriedky na základe Platobného príkazu z Účtu, v lehote, ktorú určí Banka Zverejnením pre vykonanie Platobného príkazu, vykoná Banka vecnú kontrolu náležitostí Platobného príkazu určených Bankou Zverejnením. Vecná kontrola náležitostí Platobného príkazu Bankou je overenie možnosti existencie údaju uvedeného Klientom v Platobnom príkaze. Pokiaľ Platobný príkaz obsahuje všetky náležitosti vyžadované osobitným predpisom a dohodnuté s Bankou, pričom Bankou vykonaná vecná kontrola nezistila nedostatok, Banka v súlade s lehotou určenou Bankou Zverejnením Platobný príkaz vykoná. Pokiaľ Bankou vykonaná vecná kontrola zistila nedostatok, Banka je oprávnená takýto Platobný príkaz Klienta odmietuť v zmysle bodu 5.3.3 VOP.
- 5.3.13. Ak Klient predložil Banke na vykonanie v ten istý deň niekoľko Platobných príkazov bez uvedenia dní ich splatnosti alebo s dňami splatnosti zhodnými s dňom ich doručenia Banke, je Klient oprávnený určiť poradie ich vykonania; v opačnom prípade je poradie vykonania Platobných príkazov oprávnená určiť Banka.
- 5.3.14. Ak ide o vklad hotovosti Banka pripíše finančné prostriedky na Účet alebo ak ide o výplatu v hotovosti inak ich poskytne alebo sprístupní príjemcovi, v Obchodný deň, kedy získala právo s finančnými prostriedkami nakladať a v lehotách stanovených Bankou Zverejnením a poskytne alebo sprístupní Klientovi potrebné podklady k ich zúčtovaniu. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je pred pripísaním finančných prostriedkov na Účet oprávnená sumu platobnej operácie znížiť o Poplatky uplatniteľné v zmysle Sadzobníka. Ak takto Banka urobí, v informácii v zmysle bodu 5.5. VOP uvedie Banka oddelene plnú sumu platobnej operácie a sumu zúčtovaných Poplatkov. Banka pripisuje sumu platobnej operácie na Účet Klienta s referenčným dátumom, kedy je suma platobnej operácie pripísaná na účet Banky. Banka je oprávnená pripísať sumu Platobnej operácie aj skôr, ak ale v takomto prípade Banke nepríde na jej účet suma platobnej operácie, Banka je takto neoprávnené poskytnuté finančné prostriedky oprávnená odpísať z Účtu Klienta aj bez predloženia Platobného príkazu Klienta v zmysle ustanovenia § 3 ods. 2 c) zákona o platobných službách a do tohto momentu je zároveň oprávnená postupovať obdobne ako je stanovené v bode 5.3.17 VOP.
- 5.3.15. Ak Klient udelil Banke súhlas s inkasom v prospech niektorého zo zmluvných partnerov Banky, s ktorým Banka spolupracuje pri vykonávaní platobných operácií, alebo ak Klient odovzdal Banke trvalý príkaz na úhradu v prospech takéhoto zmluvného partnera, je tento súhlas s inkasom alebo tento trvalý príkaz na úhradu platný a účinný aj v prípade zmeny čísla účtu/Účtu tohto zmluvného partnera. Banka oznámi zmluvných partnerov podľa tohoto ustanovenia Zverejnením.  
V súlade so zákonom o platobných službách sa v súvislosti so súhlasom s inkasom udeleným Klientom - platiteľom v prospech príjemcu sa Banka a Klient dohodli, že Klient nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov v zmysle ustanovenia § 13 ods. 1 uvedeného zákona, ak sú splnené podmienky uvedené v ustanovení § 13 ods. 5 uvedeného zákona a že pri Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, sa ustanovenie § 13 a 14 tohto zákona v celom rozsahu neuplatní.
- 5.3.16. V prípade prevodu v inej mene ako je mena, v ktorej je Účet vedený, prepočíta Banka sumu prevodu výmenným kurzom, ktorý určí Zverejnením.

- 5.3.17. Klient berie na vedomie, že pokiaľ Platobný príkaz na cezhraničný prevod zo zahraničia nie je vyplnený úplne, v súlade s platnými právnymi predpismi a spôsobom obvyklým v bankovej praxi, umožní Banka Klientovi nakladať s týmito peňažnými prostriedkami až po upresnení údajov platiteľom, poskytovateľom platobných služieb platiteľa alebo sprostredkovateľom, pričom za oneskorenie a škodu vzniknutú Klientovi alebo tretej osobe Banka nezodpovedá.
- 5.3.18. Lehoty súvisiace s vykonávaním hotovostných platobných operácií určuje Banka Zverejnením.
- 5.3.19. Banka je oprávnená podmieniť vykonávanie hotovostných platobných operácií predchádzajúcim oznámením zo strany Klienta; výšku sumy hotovostnej platobnej operácie, ktorú Banka podmieni oznámením a lehotu pre oznámenie hotovostnej platobnej operácie určuje Banka Zverejnením.
- 5.3.20. Banka je oprávnená pri výbere hotovosti v cudzej mene, vyplatiť časť prostriedkov v tuzemskej mene, ak Banka nemá k dispozícii v Obchodnom mieste, v ktorom sa výplata vykonáva, platidlá nominálnej hodnoty potrebné na vyplatenie prostriedkov v cudzej mene.

#### 5.4. Oprava chybného vykonania úhrady

- 5.4.1. Klient sa zaväzuje oznámiť neautorizovanú alebo chybné vykonanú platobnú operáciu Banke a uplatniť nárok na nápravu v Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr však v lehote určenej Reklamačným poriadkom.
- 5.4.2. Banka a Klient sa dohodli, že ak Banka zapríčinila chybné vykonanie úhrady, ktorá je tuzemským prevodom, je Banka oprávnená vykonať opravné zúčtovanie, v dôsledku ktorého nastalo bezdôvodné obohatenie príjemcu. Opravným zúčtovaním sa pritom rozumie oprava chybné vykonanej tuzemskej úhrady opravným zúčtovaním na Účet alebo z Účtu Klienta a to bez zbytočného odkladu ako sa o tejto skutočnosti dozvie alebo ju zistila.
- 5.4.3. Opravné zúčtovanie Banka nevykoná, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie Platobného príkazu zapríčinil Klient svojou chybou.
- 5.4.4. Ak je to možné, Banka informuje o vykonaní opravného zúčtovania, ktoré vykonáva alebo vykonala v písomnej alebo elektronickej forme Klienta, ktorému sú v dôsledku opravného zúčtovania odpísané finančné prostriedky z Účtu, alebo Klienta, ktorému sú z toho istého dôvodu finančné prostriedky na Účet pripísané.
- 5.4.5. Ak došlo k chybnému zúčtovaniu z dôvodu chyby osoby, ktorá je oprávnená vykonať opravné zúčtovanie a takáto osoba oznámi túto skutočnosť Banke, je Banka za týmto účelom oprávnená na Účte, Vkladovom účte alebo vkladnej knižke Klienta zablokovať finančné prostriedky vo výške chybného prevodu až do doby, kým takáto osoba dá pokyn na vykonanie opravného zúčtovania.

#### 5.4a. Osobitné ustanovenia k platobným službám

- 5.4a.1. Všade, kde sa v ustanoveniach Zmlúv alebo iných dokumentov Banky používa pojem „platobný styk“ alebo „platobný styk a zúčtovanie“ sa tým pre účely zákona o platobných službách rozumie pojem „platobné služby“, pod pojmom „príkazca“ sa rozumie pojem „platiteľ“, pod pojmom „vykonávacia inštitúcia“ sa rozumie pojem „poskytovateľ platobných služieb“, pod pojmom „prevodný príkaz“ sa rozumie „platobný príkaz“, pod pojmom „transakcia“ sa rozumie pojem „platobná operácia“.
- 5.4a.2. Pod pojmom „tuzemský platobný styk“ alebo „tuzemský prevod“ alebo „tuzemská platobná operácia“ sa pre účely poskytovania platobných služieb Bankou Klientovi rozumie platobná operácia uskutočnená v tuzemskej mene, kedy poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky a platobná operácia uskutočnená v akejkoľvek mene, kedy je Banka poskytovateľom platobných služieb platiteľa a príjemcu zároveň.  
Pod pojmom „cezhraničný platobný styk“ alebo „cezhraničný prevod“ alebo „cezhraničná platobná operácia“ sa rozumie akákoľvek platobná operácia s výnimkou tuzemskej platobnej operácie, to znamená platobná operácia vykonávaná v tuzemskej mene, kedy poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu poskytuje platobnú službu mimo územia Slovenskej republiky alebo platobná operácia vykonávaná v inej

ako tuzemskej mene, kedy poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu poskytujú platobné služby mimo územia Slovenskej republiky alebo nie sú tou istou osobou - Bankou.

- 5.4a.3. Banka a Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, sa dohodli, že ustanovenia § 6, § 8 ods. 3, § 10, 12, 13, 14, 22, § 31 až 43 a §44 ods. 1 a ods. 4 tohto zákona sa neuplatnia v tej časti, kde sa Banka s Klientom dohodli v Zmluve inak, alebo ak nie je dané ustanovenie výslovne vylúčené.

#### 5.4b. Osobitné ustanovenia k platobným službám v rámci SEPA

##### 5.4b.1. SEPA inkaso

- a) Banka vykonáva SEPA inkasá na základe Platobného príkazu predloženého príjemcom poskytovateľovi platobných služieb príjemcu a za podmienok a v lehotách stanovených Bankou Zverejnením.
- b) Banka umožňuje Klientovi, ktorý je platiteľom, blokovanie Účtu pred vykonávaním SEPA inkás. Banka a Klient sa dohodli, že Banka blokuje vykonávanie SEPA inkás z Účtu Klienta a takéto Platobné príkazy odmieta. Klient je oprávnený požiadať Banku o odblokovanie Účtu voči SEPA inkasám alebo opätovne o jeho zablokovanie. Banka je oprávnená podmieniť túto žiadosť Klienta predložením Súhlasu so SEPA inkasom.
- c) Klient je povinný dodržiavať podmienky dohodnuté s príjemcom v Súhlase so SEPA inkasom a zabezpečiť úplnosť a správnosť Súhlasu so SEPA inkasom.
- d) Klient je oprávnený požiadať Banku o sprístupnenie informácií o SEPA inkase vykonanom z Účtu Klienta v rozsahu povinných údajov na Obchodnom mieste alebo prostredníctvom Elektronickej služby, ktorej charakter to umožňuje.
- e) Klient je povinný akékoľvek sporné zúčtovanie SEPA inkasa riešiť priamo s príjemcom a akceptovať, že povinnosti Banky ako poskytovateľa platobných služieb platiteľa a poskytovateľa platobných služieb príjemcu, ktoré majú v rámci SEPA schémy, nie sú predmetom nárokov medzi platiteľom a príjemcom vyplývajúcich z ich zmluvných alebo iných dojednaní.
- f) Klient je aj bez uvedenia dôvodu oprávnený požiadať Banku o nevykonanie určitého SEPA inkasa. Klient je povinný doručiť takúto žiadosť Banke najneskôr dva Obchodné dni pred dňom splatnosti SEPA inkasa. Klient je zároveň povinný požadované SEPA inkaso dostatočne identifikovať v rozsahu požadovanom Bankou.
- g) Klient je oprávnený požiadať Banku o vrátenie finančných prostriedkov odpísaných na základe SEPA inkasa z Účtu Klienta. Ak ide o autorizované SEPA inkaso, je Klient oprávnený požiadať Banku o takéto vrátenie najneskôr do 8 týždňov odo dňa odpísania peňažných prostriedkov z Účtu Klienta a to aj bez uvedenia dôvodu. V prípade neautorizovaného alebo chybného vykonaného SEPA inkasa sa uplatní postup upravený v Reklamačnom poriadku.

#### 5.5. Správy o zúčtovaní a stave na Účte alebo Vkladovom účte alebo inom Bankovom produkte

- 5.5.1. Banka informuje Klienta o stave prostriedkov na Účte alebo Vkladovom účte a vykonaných obratoch na Účte alebo Vkladovom účte výpisom. Pri zriadení Účtu alebo Vkladového účtu dohodne Banka s Klientom spôsob preberania výpisu, osoby oprávnené preberať výpisy za Klienta a periodicitu vyhotovovania výpisu. Klient je oprávnený zmeniť spôsob preberania výpisov, periodicitu vyhotovovania výpisov, formu uvádzania poplatkov na výpise a adresu Klienta na doručovanie výpisov dohodnutú v Zmluve o bežnom účte alebo v Zmluve o vkladovom účte, pričom ako adresu Klienta na doručovanie výpisov je Klient oprávnený určiť výlučne adresu na území Slovenskej republiky. O takéto zmeny je Klient povinný požiadať písomne v Obchodnom mieste, ktoré vedie Účet, resp. Vkladový účet alebo prostredníctvom Elektronickej služby, ktorej technický charakter umožňuje Klientovi doručiť Banke túto žiadosť. Žiadosť Klienta podľa tohto bodu nadobúda účinnosť Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia žiadosti Banke, ak Banka neurčí Zverejnením inak a daným dňom sa stáva súčasťou Zmluvy o bežnom účte, resp. Zmluvy o vkladovom účte. Banka je oprávnená súhlasiť s tým, aby účinnosť žiadosti nastala už okamihom jej doručenia Banke a týmto dňom sa stala súčasťou Zmluvy o bežnom účte, resp. Zmluvy o vkladovom účte. Výpis môže byť doručovaný aj iným spôsobom dohodnutým v Zmluve. Ak sa Banka a Klient v Zmluve



- dohodli na doručovaní výpisov Klientovi poštou, Banka je oprávnená zmeniť dohodnutý spôsob doručovania výpisov na doručovanie formou osobného prevzatia výpisu v Obchodnom mieste v prípade, ak sa zásielka s výpisom vrátila Banke označená ako nedoručiteľná alebo ak má byť zásielka s výpisom zaslaná na adresu mimo územia Slovenskej republiky. Za doručovanie výpisu spôsobom uvedeným v Zmluve o bežnom účte alebo v Zmluve o vkladovom účte si Banka účtuje Poplatok podľa Sadzobníka.
- 5.5.2. Výpis zo záznamov Banky je voči Klientovi dokladom potvrdzujúcim správnosť údajov uvedených vo výpise.
  - 5.5.3. V pochybnostiach pri výpisoch v elektronickej a papierovej forme je pre Klienta záväzný výpis v papierovej forme.
  - 5.5.4. Výpisy doručované spôsobom osobného preberania Klientom Banka uschováva do konca kalendárneho roka nasledujúceho po ich vyhotovení; po tejto lehote Banka výpis skartuje a na požiadanie Klienta ho môže opätovne vyhotoviť za Poplatok podľa Sadzobníka.
  - 5.5.5. Banka je oprávnená pri cezhraničnom prevode informovať Klienta o pripísaní prostriedkov prostredníctvom avíza, ak Banke nie je známy účel platby.
  - 5.5.6. Správnosť zostatku prostriedkov na Účte alebo Vkladovom účte k poslednému dňu v roku potvrdí Klient Banke do 14 kalendárnych dní po doručení výpisu. Ak Banka neobdrží od Klienta v uvedenej dobe v písomnej forme námietky voči správnosti zostatku, považuje na účely inventarizácie zostatok prostriedkov na Účte alebo Vkladovom účte za Klientom schválený. Tým nie je dotknuté právo Klienta uplatniť požiadavku na odstránenie chýb v zúčtovaní v lehote určenej Reklamačným poriadkom.
  - 5.5.7. Banka sprístupní Klientovi raz mesačne bezplatne informácie týkajúce sa vykonaných platobných operácií v rozsahu vymedzenom v ustanovení § 40 a § 41 zákona o platobných službách, v Obchodnom mieste, v ktorom je vedený Účet, ktorého sa dané platobné operácie týkajú. Toto sa neuplatní, ak sa Banka s Klientom v Zmluve, ktorá je rámcovou zmluvou v zmysle zákona o platobných službách, dohodla na inom spôsobe bezplatného poskytovania alebo sprístupňovania tejto informácie na mesačnej alebo častejšej periodicite. Banka je oprávnená za dodatočné alebo častejšie poskytovanie informácie podľa § 40 a 41 zákona o platobných službách alebo za ich zasielanie inými komunikačnými prostriedkami, než ako bolo dohodnuté v Zmluve, ktorá je rámcovou zmluvou v zmysle zákona o platobných službách, účtovať Poplatok v zmysle Sadzobníka.
  - 5.5.8. Banka a Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách, sa dohodli, že ustanovenie § 40 a 41 zákona o platobných službách sa na ich zmluvný vzťah založený Zmluvou, ktorá je v zmysle tohto zákona považovaná za rámcovú zmluvu, v celom rozsahu neuplatní.

## 6. INÉ BANKOVÉ OBCHODY

### 6.1. Uzamykateľné schránky

- 6.1.1. Účinnosťou zmluvy o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky uzatvorenej medzi Bankou a Klientom je Banka oprávnená doručovať Klientovi výpisy z Účtu alebo Vkladového účtu prostredníctvom uzamykateľnej schránky v periodicite dohodnutej medzi Bankou a Klientom. Podmienka doručenia výpisu v zmysle zmluvy o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky je splnená vložением výpisu do uzamykateľnej schránky.
- 6.1.2. Vzhľadom na uvedený spôsob použitia uzamykateľnej schránky, zmluvu o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky, je Banka oprávnená uzavrieť len s Klientom, ktorý má v Banke zriadený Účet alebo Vkladový účet.
- 6.1.3. Pri podpise zmluvy o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky Klient prevezme od Banky kľúče od uzamykateľnej schránky a toto prevzatie potvrdí svojim podpisom v zmluve o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky. Stratu prevzatých kľúčov je Klient povinný ihneď oznámiť Banke. Pri strate kľúčov Banka vymení uzáver uzamykateľnej schránky na náklady Klienta.
- 6.1.4. Klient má možnosť prevziať výpisy z uzamykateľnej schránky počas pokladničných hodín Obchodného dňa príslušného Obchodného miesta Banky.
- 6.1.5. Klient sa zaväzuje používať uzamykateľnú schránku, identifikovanú v zmluve o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky uzatvorenou s Bankou,

výlučne na preberanie výpisov, ktoré mu Banka do tejto schránky doručila. Klient je povinný pravidelne výpisy z uzamykateľnej schránky preberať, aby nedošlo k jej preplneniu. Banka je oprávnená posúdiť, kedy je uzamykateľná schránka preplnená a v takom prípade Banka nie je povinná ďalej doručovať výpisy do tejto uzamykateľnej schránky. Banka je oprávnená v takomto prípade pokračovať v doručovaní výpisov z Účtu alebo Vkladového účtu Klientovi iným, podľa uváženia Banky vhodným spôsobom.

- 6.1.6. Klient zodpovedá za škodu, ktorá vznikne Banke v dôsledku použitia uzamykateľnej schránky iným spôsobom ako je uvedené v bode 6.1.5., ako aj v dôsledku uloženia ľahko zápalných látok, chemikálií, výbušnín, strelných zbraní, životu nebezpečných a zdraviu škodlivých látok, najmä omamných a psychotropných látok, jedov, prekursorov, rádioaktívneho a jadrového materiálu, vysoko rizikových chemických látok do uzamykateľnej schránky, a to aj vtedy, keď nebezpečná vlastnosť alebo povaha takýchto predmetov nebola Klientovi známa.
- 6.1.7. Klient je oprávnený splnomocniť tretie osoby na nakladanie s obsahom uzamykateľnej schránky tým, že im odovzdá kľúče od uzamykateľnej schránky, pričom Banka za takúto osobu považuje každého, kto kľúče od uzamykateľnej schránky má. Klient súhlasí, že takáto tretia osoba je oprávnená oboznamovať sa s informáciami týkajúcimi sa Klienta, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva v rozsahu informácií, ktoré sú Klientovi sprostredkované prostredníctvom uzamykateľnej schránky. Klient zodpovedá za škodu spôsobenú týmito tretími osobami tak, ako keby túto škodu spôsobil sám.
- 6.1.8. Zmluvu o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky zmluvné strany uzatvárajú na dobu neurčitú a zmluvný vzťah založený touto zmluvou zaniká:
  - a) písomnou výpoveďou Banky bez uvedenia dôvodu s 15-dňovou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť dňom jej doručenia Klientovi,
  - b) písomnou výpoveďou Banky, ktorá nadobúda účinnosť dňom jej doručenia Klientovi, v prípade ak dôjde k porušeniu akejkoľvek povinnosti ustanovenej v zmluve o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky alebo vo VOP Klientom,
  - c) písomnou výpoveďou Klienta s trojdňovou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť dňom jej doručenia Banke,
  - d) dohodou,
  - e) zánikom posledného zmluvného vzťahu založeného Zmluvou o bežnom účte alebo Zmluvou o vkladovom účte identifikovanej v zmluve o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky.
- 6.1.9. Klient je povinný najneskôr do 3 dní od ukončenia platnosti a účinnosti zmluvy o doručovaní výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky, vrátiť Banke kľúče od uzamykateľnej schránky a vyprázdniť uzamykateľnú schránku. V opačnom prípade je Banka oprávnená vymeniť uzáver uzamykateľnej schránky na náklady Klienta.

## 6.2. Zmenárenské služby

- 6.2.1. Banka poskytuje zmenárenské služby
- 6.2.2. Zmenárenskými službami sú:
  - a) nákup cudzej meny,
  - b) predaj cudzej meny.
  - c) Zrušené s účinnosťou od 01.02.2010.
  - d) Zrušené s účinnosťou od 01.02.2010.
- 6.2.3. Banka môže poskytovať zmenárenské služby v menách, ktoré Banka určí Zverejnením, v súlade s platnými právnymi predpismi a bankovými zvyklosťami.
- 6.2.4. Zmenárenské služby Banka realizuje kurzom, ktorý určí Zverejnením.
- 6.2.5. Banka vydá Klientovi potvrdenie o poskytnutí zmenárenskej služby.
- 6.2.6. Zrušené s účinnosťou od 01.02.2010.
- 6.2.7. Poškodené bankovky nie je povinná Banka nakúpiť.
- 6.2.8. Banka je oprávnená, podľa vlastného uváženia, nakupovať mince v menách, ktoré určí Banka Zverejnením, v Bankou určenom rozsahu.
- 6.2.9. Bankovky a mince, pri ktorých je pochybnosť o ich pravosti, Banka zadrží bez náhrady v súlade s platnými právnymi predpismi. O zadržení Banka vyhotoví potvrdenie, kópiu ktorého odovzdá Klientovi.

## 7. ÚVERY

Tieto ustanovenia VOP upravujú záväzkovo-právne vzťahy medzi Bankou a Klientom – fyzickou osobou, nepodnikateľom, vzniknuté na základe zmluvy o úvere, v ktorej sa Banka ako veriteľ zaväzuje, že na požiadanie Klienta - fyzickej osoby, nepodnikateľa ako dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky v určitej mene a do určitej sumy a Klient - fyzická osoba, nepodnikateľ ako dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky, ak nie je dohodnuté inak.

### 7.1. Odkladacie podmienky

Poskytnutie úveru je podmienené splnením odkladacích podmienok uvedených nižšie, prípadne akýchkoľvek ďalších odkladacích podmienok uvedených v zmluve o úvere:

- 7.1.1. Banka prevzala/prijala/dostala všetky dokumenty ňou požadované, ktoré sú uspokojivé pre Banku po formálnej aj vecnej stránke. Banka prijala listiny preukazujúce schopnosť Klienta splácať úver a ponúknuť Banke, podľa vlastného uváženia Banky, dostatočné Zabezpečenie poskytnutého úveru, napr. potvrdenie zamestnávateľa o výške príjmu, výplatné pásky, daňové priznanie, výkaz o majetku a záväzkoch za bežné obdobie alebo za posledné zdaňovacie obdobie a pod. Banka je oprávnená a Klient súhlasí s tým, že Banka môže sama dokumenty poskytnuté podľa tohto bodu v nevyhnutnej miere preverovať/kontrolovať/preskúmať a to aj priamo u tretích osôb, ktoré tieto dokumenty vystavili a v súvislosti s tým poskytnúť týmto tretím osobám v nevyhnutnom rozsahu Dôverné informácie o Klientovi.
- 7.1.2. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky záložným právom k nehnuteľnostiam:
  - a) ak nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie príslušného orgánu o povolení vkladu záložného práva do evidencie nehnuteľností,
  - b) ak bola Banke predložená účinná poisťná zmluva na záloh, bol predložený doklad o zaplatení poisťného v zmysle povinností záložcu a predložené oznámenie o vzniku záložného práva opatrené potvrdením príslušnej poisťovne o prijatí tohto oznámenia
  - c) ak sa na aktuálnom liste vlastníctva, ktorým bude preukázané právoplatné zriadenie záložného práva v prospech Banky, nenachádza zápis alebo ťarcha obmedzujúca realizáciu záložného práva.
- 7.1.3. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky zmluvou o zabezpečovacom postúpení pohľadávky, bola uzatvorená zmluva o zabezpečovacom postúpení pohľadávky.
- 7.1.4. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky zriadením záložného práva na cenné papiere, toto záložné právo riadne vzniklo a Banke boli predložené doklady preukazujúce vznik záložného práva k cenným papierom.
- 7.1.5. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky ručením treťou osobou, bolo Banke odovzdané ručiteľské vyhlásenie alebo dohoda o ručení, podpísané ručiteľom spôsobom Banke vyhovujúcim.
- 7.1.6. Ak bolo medzi Bankou a Klientom dohodnuté spísanie notárskej zápisnice ako exekučného titulu a notárska zápisnica obsahuje právny záväzok, označenie oprávnenej a povinnej osoby, právny dôvod, predmet a čas plnenia, povinná osoba súhlasí s vykonateľnosťou notárskej zápisnice a dôjde k odovzdaniu odpisu tejto notárskej zápisnice Banke.
- 7.1.7. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky záložným právom k hnutelným veciam, toto záložné právo riadne vzniklo a Banke bolo predložené potvrdenie o registrácii záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv a toto potvrdenie spĺňa všetky Bankou požadované náležitosti.
- 7.1.8. V prípade Zabezpečenia Pohľadávky Banky záložným právom k pohľadávke, toto záložné právo riadne vzniklo a Banke bolo predložené potvrdenie o registrácii záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv a toto potvrdenie spĺňa všetky Bankou požadované náležitosti.
- 7.1.9. Ak bolo medzi Bankou a Klientom dohodnuté vystavenie vlastnej zmenky Klienta a uzatvorenie zmluvy o zmenkovom vyplňovacom práve k zmenke Klienta, odovzdanie Banke riadne vyplnenej a podpísanej zmenky Klientom a uzatvorenie zmluvy o zmenkovom vyplňovacom práve, ktorá oprávňuje Banku vyplniť údaje vo vlastnej zmenke podľa podmienok dohodnutých v zmluve o zmenkovom vyplňovacom práve a takáto zmenka a zmluva o zmenkovom vyplňovacom práve spĺňa všetky Bankou požadované náležitosti.

## 7.2. Poskytnutie úveru

- 7.2.1. Banka má právo odmietnuť poskytnutie úveru prípadne zastaviť čerpanie úveru, a to aj ak Klient splní všetky podmienky podľa článku 7.1., pokiaľ nastane ktorákoľvek zo skutočností uvedených v článku 7.6.1.
- 7.2.2. Banka je oprávnená pred uzatvorením úverového vzťahu, ako aj kedykoľvek počas trvania úverového vzťahu, preverovať schopnosť Klienta splácať úver a požadovať od Klienta predloženie listín preukazujúcich schopnosť Klienta splácať úver. Listiny je Klient povinný zabezpečiť sám na vlastné náklady a predložiť Banke v originálnom vyhotovení alebo v úradne overených kópiách, pokiaľ Banka neurčí inak. Banka je oprávnená pred uzatvorením úverového vzťahu požadovať od Klienta dostatočné Zabezpečenie úveru.
- 7.2.3. Poskytnutie kontokorentného úveru, t. j. peňažných prostriedkov do výšky maximálneho úverového rámca určeného v zmluve o úvere, ktoré sú Klientovi ako dlžníkovi poskytnuté Bankou ako veriteľom:  
Banka poskytne Klientovi kontokorentný úver takým spôsobom, že bude realizovať Platobné príkazy Klienta na prevod alebo výbery hotovostí z Účtu, ku ktorému Banka kontokorentný úver poskytla, a to aj ak nebude existovať Klientova pohľadávka z Účtu, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech jeho Účtu alebo vkladom v hotovosti na tento Účet. Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Platobného príkazu Klienta, ak by v dôsledku vykonania takéhoto Platobného príkazu výška čerpaného kontokorentného úveru prekročila maximálnu výšku dohodnutého kontokorentného úveru. V takýchto prípadoch Banka nezodpovedá za prípadné škody, ktoré by Klientovi vznikli nevykonaním takýchto Platobných príkazov.
- 7.2.4. Banka poskytne splátkový úver, t. j. peňažné prostriedky do výšky určenej v zmluve o úvere a po splnení podmienok uvedených v zmluve o úvere, a to takým spôsobom, že pripíše peňažné prostriedky v prospech účtu uvedeného v základných podmienkach zmluvy o úvere. Vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov a úrokov sa uskutoční formou splátok Klienta

## 7.3. Splácanie úveru

- 7.3.1. Splácanie kontokorentného úveru  
Pohľadávka z úveru, ktorá sa skladá z istiny, jej súčasti a príslušenstva, bude v čase do konečnej splatnosti kontokorentného úveru splácaná formou započítania pohľadávky z úveru Banky voči Klientovej pohľadávke z Účtu, a to v momente vzniku pohľadávky z Účtu a v rozsahu, v ktorom sa pohľadávky kryjú alebo spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom. Právo Klienta na čerpanie kontokorentného úveru do výšky úverového rámca trvá až do termínu konečnej splatnosti úveru.  
Ak ku dňu splatnosti úrokov, úrokov z omeškania, Poplatkov a iných nákladov spojených s kontokorentným úverom nebude na Účte dostatok prostriedkov na ich úhradu a dohodnutý úverový rámec bude vyčerpaný v celej dohodnutej výške, Klient a Banka sa dohodli na tom, že Banka je oprávnená uspokojiť splatné úroky, úroky z omeškania, Poplatky a iné náklady spojené s kontokorentným úverom vo forme zaťaženia Účtu, i keď neexistuje Klientova pohľadávka z jeho Účtu a úverový rámec je vyčerpaný v celej dohodnutej výške. Na základe tejto skutočnosti bude rozsah čerpaného kontokorentného úveru vyšší ako je výška dohodnutého úverového rámca (nepovolené prečerpanie) a Klient je povinný okamžite vyrovnať toto nepovolené prečerpanie minimálne na výšku dohodnutého úverového rámca a zaplatiť úroky z prečerpania dohodnuté v základných podmienkach zmluvy o úvere.
- 7.3.2. Splácanie splátkového úveru  
Pohľadávku z úveru, ktorá sa skladá z istiny, jej súčasti a príslušenstva spláca Klient pravidelnými splátkami, s periodicitou dohodnutou v základných podmienkach zmluvy o úvere:  
a) inkasným spôsobom z Účtu, ktorý je uvedený v základných podmienkach zmluvy o úvere; ku dňu podpísania zmluvy o úvere odovzdá Klient Banke súhlas s inkasom,  
b) hotovostným alebo bezhotovostným prevodom,



c) započítaním pohľadávky z akéhokoľvek účtu zriadeného Bankou voči Pohľadávke Banky zo zmluvy o úvere alebo jej časti. Pre započítací prejav bude dostatočné následné doručenie výpisu, z ktorého bude zrejmý deň a rozsah započítania.

Banka je oprávnená rozhodnúť o spôsobe splácania úveru pred poskytnutím úveru a kedykoľvek počas trvania úverového vzťahu.

Zánikom pohľadávky zo zmluvy o úvere zanikajú aj zmluvné vzťahy uzatvorené medzi Bankou a Klientom, ktoré upravovali spôsob splácania pohľadávky ako aj všetky Pokyny Klienta voči Banke, obsahom, ktorých bol spôsob splácania pohľadávky.

Ak ku dňu splatnosti úrokov, úrokov z omeškania, Poplatkov a iných nákladov spojených so splátkovým úverom nebude na Účte dostatok prostriedkov na ich úhradu, Klient a Banka sa dohodli na tom, že Banka je oprávnená uspokojiť splatné úroky vo forme zaťaženia Účtu, i keď neexistuje Klientova pohľadávka z jeho Účtu. Na základe tejto skutočnosti vznikne na Účte nepovolené prečerpanie a Klient je povinný okamžite vyrovnať toto nepovolené prečerpanie.

- 7.3.3. Splátka je uhradená včas, ak je pripísaná na účet Banky najneskôr v deň splatnosti splátky a Banka má možnosť nakladať s poukázanou sumou.
- 7.3.4. Úver vrátane úrokov za celú dohodnutú dobu úveru je okamžite splatný ku dňu, keď sa Banka dozvie o nepravdivosti Klientom poskytnutých údajov o osobitnom vzťahu Klienta k Banke podľa zákona o bankách.
- 7.3.5. Zrušený s účinnosťou od 1.11.2010.
- 7.3.6. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom zmeniť spôsob splácania Pohľadávky z úveru v záujme zabezpečenia jej riadneho splácania, a to z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP; o tejto zmene Banka Klienta s primeraným predstihom vhodným spôsobom informuje.

#### 7.4. Úročenie

- 7.4.1. Zmluva o úvere určí výšku úrokovej sadzby, t. j. sadzby, na základe ktorej sa vypočítajú úroky, ktoré je Klient povinný platiť Banke počas trvania úrokového obdobia. Úroková sadzba, ktorá je premenlivá, je určovaná Bankou a jej aktuálnu výšku určuje Banka Zverejnením, pričom Banka je oprávnená jednostranne meniť výšku Úrokovvej sadzby z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP ako aj z dôvodu zmeny v rizikosti úverového vzťahu. Aktuálna výška úrokovej sadzby v čase uzatvorenia zmluvy o úvere je spravidla uvedená v zmluve o úvere.
- 7.4.2. Úver sa úročí denne odo dňa poskytnutia úveru (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu splatenia úveru (vrátane). Klient je povinný zaplatiť Banke úroky z úveru v posledný deň každého úrokového obdobia, t. j. časového obdobia dohodnutého v zmluve o úvere, resp. spôsobom v nej dohodnutým, počas ktorého sú Bankou účtované úroky, na konci ktorého sú úroky splatné a po ktorom môže nasledovať ďalšie úrokové obdobie.
- 7.4.3. Úroky sa počítajú na základe presného počtu uplynutých dní úrokového obdobia a úrokovej sadzby (sadzieb) platnej pre príslušné úrokové obdobie, vrátane prvého a posledného dňa úrokového obdobia.
- 7.4.4. Pokiaľ je Klient v omeškanií so splácaním úveru alebo jednotlivých splátok úveru, Banka je oprávnená požadovať od Klienta okrem úrokov, tiež úroky z omeškania z dlžnej čiastky, pričom dlžná čiastka sa úročí úrokom z omeškania denne od prvého dňa omeškania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia dlžnej čiastky (vrátane). Pokiaľ je Klient v omeškanií so zaplatením úrokov, zmluvných pokút, Poplatkov, odmien, náhrady škody a nákladov vynaložených Bankou alebo iných peňažných záväzkov, je Banka oprávnená požadovať od Klienta úroky z omeškania z dlžných čiastok, pričom dlžné čiastky sa úročia úrokmi z omeškania denne od prvého dňa omeškania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia príslušnej dlžnej čiastky (vrátane).
- 7.4.5. Ak bude rozsah čerpaného úveru väčší ako je dohodnutý úverový rámec v čase pred termínom konečnej splatnosti, je Klient povinný Banke zaplatiť úroky a úrok z prečerpania v dohodnutej výške, a to zo sumy, o ktorú je rozsah čerpaného úveru väčší ako dohodnutý úverový rámec.
- 7.4.6. Úroky z omeškania sú splatné denne.
- 7.4.7. Banka je oprávnená, z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP, ako aj z dôvodu zmien v rizikosti úverového vzťahu, jednostranne meniť výšku úrokovej sadzby a

termíny splatnosti úrokov. Zmena výšky úrokovej sadzby je účinná rozhodnutím Banky. Aktuálnu výšku úrokovej sadzby určí Banka Zverejnením.

- 7.4.8. Banka je oprávnená, z dôvodov uvedených v bode 19.17. týchto VOP, ako aj z dôvodu zmien v rizikivosti úverového vzťahu, jednostranne meniť výšku úrokov z omeškania alebo úrokov z prečerpania. Zmena výšky úrokov je účinná rozhodnutím Banky. Aktuálnu výšku úrokov z omeškania alebo úrokov z prečerpania určí Banka Zverejnením.

## 7.5. Závazky Klienta – dlžníka

### 7.5.1. Zásadné pozitívne záväzky Klienta - dlžníka:

- a) Klient je povinný na požiadanie Banky preukázať účel použitia úveru,
- b) Klient je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Banke všetky zmeny, ktoré sa dotýkajú jeho majetkovej a príjmovej situácie, Zabezpečenia, zabezpečovacích zmlúv, ako aj všetky zmeny Osobných údajov,
- c) Klient je povinný kedykoľvek počas trvania úverového vzťahu, na požiadanie Banky, predložiť listiny preukazujúce schopnosť Klienta splácať úver; listiny je Klient povinný zabezpečiť sám na vlastné náklady a predložiť Banke v originálnom vyhotovení alebo v úradne overených kópiách, pokiaľ Banka neurčí inak,
- d) Klient je povinný ak dôjde počas trvania úverového vzťahu k zániku, čiastočnému zániku, zníženiu alebo k ohrozeniu Zabezpečenia Pohľadávky Banky, na požiadanie Banky, doplniť Zabezpečenie Pohľadávky Banky.

### 7.5.2. Zásadné negatívne záväzky Klienta - dlžníka:

- a) Klient nezmení bez súhlasu Banky obsah zmluvy uzatvorenej s treťou osobou, ktorá súvisí so Zabezpečením pohľadávky z úveru a ani neuskutoční nič, čo by viedlo k odstúpeniu, resp. vypovedaniu takejto zmluvy zo strany Klienta – dlžníka alebo tretej osoby,
- b) Klient neuskutoční bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky žiadne podstatné zmeny na svojom majetku,
- c) Klient sa nezaviaže do času úplného splnenia záväzku vyplývajúceho zo zmluvy o úvere žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby výhodnejšie ako Zabezpečenie Pohľadávky Banky.

## 7.6. Prípady porušenia

### 7.6.1. Ak dôjde k porušeniu akejkoľvek zmluvnej povinnosti alebo zmluvného dojednania zo strany

Klienta alebo:

- a) ak je Klient v omeškaní so splatením jednej splátky istiny alebo úrokov, ktoré trvá viac ako 10 dní, alebo
- b) ak je Klient v omeškaní so splatením Poplatkov spojených s úverom ktoré trvá viac ako 10 dní, alebo
- c) ak Klient bez súhlasu Banky použije úver na iný ako dohodnutý účel, alebo
- d) ak Klient prekročil výšku dohodnutého úverového rámca, alebo
- e) ak v majetkových pomeroch Klienta, záložcu, ručiteľa, nastalo podstatné zhoršenie, ktoré môže mať za následok ohrozenie schopnosti splatiť pohľadávku z úveru alebo môže byť ohrozené vlastníctvo k Zabezpečeniu úveru, alebo
- f) ak Klientovi, záložcovi, ručiteľovi budú bez súhlasu Banky poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa Banky ohrozia schopnosť splatiť pohľadávku z úveru, alebo
- g) ak Klient, záložca, ručiteľ poskytol Banke nesprávne alebo neúplné údaje a podklady, alebo
- h) ak dôjde z akéhokoľvek dôvodu k zániku, čiastočnému zániku alebo zníženiu alebo k ohrozeniu Zabezpečenia Pohľadávky Banky a Klient, záložca, ručiteľ v lehote určenej Bankou Zabezpečenie nedoplnil, okrem situácie, ak sa Banka a Klient alebo záložca dohodnú inak, alebo ak dôjde k omeškaniu akejkoľvek tretej osoby so splácaním pohľadávky Banky, ak pohľadávka Banky voči takejto tretej osobe a Pohľadávka Banky voči Klientovi boli zabezpečené tým istým Zabezpečením, alebo
- i) ak Klient oznámi písomne svoj nesúhlas so zmenou výšky úrokovej sadzby alebo splátkovým kalendárom, alebo

- j) ak Klient nesplnil alebo porušil povinnosti dohodnuté vo VOP, v zmluve o úvere alebo v zabezpečovacích zmluvách, alebo
- k) ak sa Klient stane insolventný alebo vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Banke v termíne jeho splatnosti, alebo
- l) ak Klient odvolá akékoľvek plnomocenstvo, resp. dohodu o plnej moci, obsiahnuté v zmluve o úvere alebo zabezpečovacích zmluvách alebo vo VOP, alebo
- m) ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvedela o návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta alebo o návrhu na vyrovnanie na majetok Klienta alebo o vstupe Klienta do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania, alebo
- n) ak Klient svojím konaním porušil, resp. nedodržel zákon alebo iný všeobecne záväzný právny predpis platný v Slovenskej republike, pričom takéto konanie by mohlo viesť k ohrozeniu existencie Klienta alebo jeho právnej spôsobilosti, t. j. najmä jeho schopnosti zaväzovať sa a vstupovať do záväzkových vzťahov, alebo
- o) ak dôjde k vzniku okolnosti, ktorá je objektívne spôsobilá spôsobiť platobnú neschopnosť Klienta, a tým ohrozeniu splácania úveru za podmienok stanovených v zmluve o úvere.

Banka je oprávnená:

- a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t. j. požadovať splatenie Pohľadávky zo zmluvy o úvere a Klient je povinný splatiť Pohľadávku zo zmluvy o úvere v lehote, ktorú Banka určí v oznámení o mimoriadnej splatnosti,
  - b) vypovedať zmluvu o úvere, alebo od nej odstúpiť. Účinnosť výpovede Banky nastáva okamžite, bez výpovednej lehoty, dňom jej doručenia Klientovi. Odstúpením od zmluvy o úvere nezaniká záväzok Klienta splatiť Pohľadávku Banky vrátane jej príslušenstva. Odstúpením od zmluvy o úvere nezanikajú ani zabezpečovacie zmluvy uzatvorené medzi Bankou a Klientom, resp. treťou osobou,
  - c) započítať pohľadávku z úveru Banky voči akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke,
  - d) zastaviť poskytnutie alebo čerpanie úveru, a to až do doby, keď pominú skutočnosti, ktoré mali za následok pozastavenie poskytnutia alebo čerpania úveru.
  - e) zmeniť výšku úrokovej sadzby o výšku určenú Zverejnením, a to aj počas doby fixácie úrokovej sadzby, ak bola dohodnutá, ak dôjde počas trvania úverového vzťahu k zániku alebo čiastočnému zániku poisťnej zmluvy alebo vinkulácie poisťného plnenia z poisťnej udalosti k zálohu v prospech Banky. Zmenu Banka Klientovi oznámi oznámením.
- 7.6.2. Banka je oprávnená vypovedať zmluvu o úvere s okamžitou účinnosťou, ak v lehote 30 dní odo dňa podpisu zmluvy o úvere nepríde k poskytnutiu alebo čerpaniu úveru.
- 7.6.3. Klient je oprávnený vypovedať zmluvu o úvere v lehote 15 dní od zmeny výšky úrokovej sadzby určenej Zverejnením. Výpovedná doba začne plynúť prvým dňom doručenia výpovede a končí uplynutím 15 dní od jej doručenia. Počas výpovednej doby ostáva v platnosti úroková sadzba dohodnutá v zmluve o úvere. Najneskôr do uplynutia výpovednej doby je Klient povinný splatiť celú Pohľadávku Banky. Ak Klient nevypovie zmluvu o úvere v určenej lehote, platí, že so zmenou úrokovej sadzby súhlasí.
- 7.6.4. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny úrokovej sadzby pre výpočet riadnych úrokov písomne odstúpiť od zmluvy o úvere s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od zmluvy o úvere neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou úrokovej sadzby súhlasí. Po odstúpení od zmluvy o úvere si zmluvné strany nebudú vracaať plnenia poskytnuté do odstúpenia. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Banke je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia, tzn. Klient je povinný uhradiť Banke všetky Bankou požadované Poplatky súvisiace so splatením Pohľadávky pred pôvodne dohodnutým dňom splatnosti Pohľadávky.

## C. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

### 8. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

#### 8.1. Dôverné informácie

- 8.1.1. Banka sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom.
- 8.1.2. Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok:
- stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
  - dohodnutých vo VOP, osobitných obchodných podmienkach alebo v Zmluvách medzi Bankou a Klientom,
  - uvedených v písomnom súhlase udelenom Klientom Banke.

#### 8.2. Ochrana Osobných údajov

- 8.2.1. Klient týmto dáva Banke výslovný súhlas, že Banka je oprávnená
- spracovávať Osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Bankou alebo členom Skupiny banky a na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou Banky podľa osobitného predpisu alebo na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou člena Skupiny banky zapísaných v obchodnom registri podľa osobitných predpisov, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Bankových obchodov s Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Banky alebo člena Skupiny banky, na účel ochrany a domáhania sa práv Banky alebo člena Skupiny banky, na účel vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa § 92a zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, prípadne zákona, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený, na plnenie si úloh a povinností Banky podľa osobitných predpisov;
  - uskutočňovať prenos Osobných údajov mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu, že krajina, do ktorej sa prenášajú Osobné údaje zaručuje primeranú úroveň ochrany, pričom Banka informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením; ak bude Banka uskutočňovať prenos Osobných údajov do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany, Banka sa zaväzuje postupovať v súlade so zákonom č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, prípadne zákonom, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený;
  - na základe zmluvy o spracovaní osobných údajov poskytnúť Osobné údaje Klienta alebo poveriť spracovaním Osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany, a to na účely uvedené v písmene a) tohto bodu a na účely spolupráce podľa písm. f) tohto bodu, pričom Banka informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
  - poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo odovzdávať k spracovaniu Osobné údaje Klienta členovi Skupiny banky, pričom Banka informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
  - odovzdávať Osobné údaje tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu alebo ktoré poskytujú Banke služby umožňujúce jej vykonávať Bankové obchody;
  - spracovávať Osobné údaje Klienta na účely vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu;
- a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu VOP.
- 8.2.2. Súhlas udelený Klientom podľa bodu 8.2.1. VOP platí počas trvania účelu spracúvania.
- 8.2.3. Klient je oprávnený tento svoj súhlas písomne odvolať ak Banka bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v tomto bode.



- 8.2.4. Pokiaľ nie je osoba, ktorá je členom Skupiny banky, identifikovaná svojim obchodným menom a miestom sídla v definícii Skupiny banky, na účely vykonávania oprávnenia Banky podľa bodu 8.2. VOP, v súlade s osobitným predpisom upravujúcim ochranu osobných údajov fyzických osôb, bude identifikovaná takáto osoba Bankou Zverejnením.
- 8.2.5. Ak Klient poskytuje Banke osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov v súvislosti s akýmkoľvek zmluvným vzťahom, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Banke na spracúvanie v rozsahu uvedenom vo VOP.

### 8.3. Poskytnutie Dôverných informácií

- 8.3.1. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie akcionárom Banky, ako aj iným subjektom patriacim do Skupiny banky.
- 8.3.2. Klient súhlasí, aby Banka poskytovala Dôverné informácie ostatným bankám, osobe prevádzkujúcej úverový register podľa osobitného predpisu, tretím osobám, s ktorými Banka spolupracuje pri poskytovaní Bankových produktov pre Klienta ako aj iným tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto banky, osoba prevádzkujúca úverový register podľa osobitného predpisu a tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.
- 8.3.3. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení jeho záväzkov voči Banke tretej osobe, ktorej Banka udelila písomné plnomocenstvo na vymáhanie splnenia týchto záväzkov v prípade, ak si Klient neplní riadne a včas svoje záväzky voči Banke.
- 8.3.4. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Banka poverila plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností, ako aj tretím osobám, ktorým udelila písomne plnomocenstvo na zastupovanie v súdnom ako aj mimosúdnom konaní. Klient súhlasí tiež s tým, že Banka je oprávnená za účelom uplatnenia svojho práva u tretej osoby voči Klientovi poskytnúť tejto tretej osobe informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení záväzkov Klienta.
- 8.3.5. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla Dôverné informácie tretej osobe, s ktorou rokuje o postúpení Pohľadávok Banky voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Banky voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Klienta voči Banke alebo o pristúpení k záväzku Klienta voči Banke a tretej osobe, ktorá poskytla zabezpečenie Pohľadávky Banky voči Klientovi alebo tretej osobe, ktorá poskytla plnenie záväzku Klienta voči Banke.
- 8.3.6. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená za účelom správy registratúrnych záznamov Banky podľa osobitného predpisu odovzdať tretej osobe všetky doklady o Bankových obchodoch Klienta vrátane Zmlúv, dokumentácie súvisiacej so Zmluvami a záznamov komunikácie medzi Bankou a Klientom.
- 8.3.7. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená odovzdávať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo platiteľom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu, vrátane banky príjemcu a banky platiteľa alebo tretím osobám, ktoré poskytujú Banke služby umožňujúce jej vykonávať Bankové obchody a osobám oprávneným nakladať s prostriedkami na Účte Klienta.
- 8.3.8. Klient súhlasí s tým, že tretia osoba, ktorej boli Bankou poskytnuté Dôverné informácie, je oprávnená poskytnúť tieto Dôverné informácie v nevyhnutnom rozsahu ďalšej osobe, a to za nasledujúcich podmienok:
- a) ak poskytnutie Dôverných informácií ďalšej osobe je nevyhnutné na plnenie záväzku tretej osoby vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu medzi Bankou a touto treťou osobou, a zároveň
  - b) ak tretia osoba zaviazala ďalšiu osobu, ktorej Dôverné informácie poskytuje, povinnosťou ochrany poskytnutých Dôverných informácií pred zneužitím, a to v minimálne v takom rozsahu, v akom je zaviazaná táto tretia osoba.
- 8.3.9. Klient súhlasí so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých Klientovi, údajov o Pohľadávkach a údajov o Zabezpečeníach, ktoré má voči nemu Banka z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o splácaní svojich záväzkov z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o Zabezpečeníach, ktoré Klient poskytuje za splácanie úverov a bankových záruk a údajov o svojej bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov Klienta, a to

vrátane údajov získaných Bankou v priebehu rokovania o uzatvorení týchto Bankových obchodov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva v rozsahu stanovenom zákonom o bankách a ochrane osobných údajov podľa osobitného predpisu, pričom zoznam osobných údajov, účel a lehoty ich spracúvania, podmienky získavania a okruh dotknutých osôb stanovuje zákon o bankách, a to: podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona o bankách, subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok ustanovených osobitným zákonom, Národnej banke Slovenska ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona o bankách. Súhlas podľa prvej vety tohto bodu neplatí, ak Zmluva obsahuje výslovný nesúhlas Klienta s postupom podľa predchádzajúcej vety, alebo ak sa Klient v Zmluve zaviazal, že vždy raz ročne do 15.7. kalendárneho roka doručí Banke doklad o stave Klientovi poskytnutých úverov a pôžičiek a ich splácaní so stavom k 30.6. kalendárneho roka vo všetkých bankách, ktoré sa zúčastňujú v súlade s §92a zákona o bankách výmeny údajov v spoločnom registri bankových informácií.

- 8.3.10 Ak dôjde z akéhokoľvek dôvodu k zániku platnosti a účinnosti súhlasu Klienta podľa bodu 8.3.9 VOP prvá veta, alebo ak Zmluva obsahuje výslovný nesúhlas Klienta s postupom podľa bodu 8.3.9 VOP prvá veta, je Klient povinný po dobu trvania zmluvného vzťahu, založeného Zmluvou, doručiť Banke vždy raz ročne do 15.7. kalendárneho roka doklad o stave úverov a pôžičiek poskytnutých Klientovi a ich splácaní so stavom k 30.6. kalendárneho roka vo všetkých bankách, ktoré sa zúčastňujú v súlade s § 92a zákona o bankách výmeny údajov v spoločnom registri bankových informácií; Klient má túto povinnosť aj kedykoľvek ho na to vyzve Banka, a to v lehote, ktorú určí Banka v písomnej výzve. Klient je povinný obstarat' doklad podľa tohto bodu na vlastné náklady; príslušný doklad nesmie byť v čase predloženia Banke starší ako tri pracovné dni.
- 8.3.11 Klient dobrovoľne súhlasí s tým, aby Sociálna poisťovňa so sídlom Ul. 29. augusta 8 a 10, 813 63 Bratislava (ďalej len „Sociálna poisťovňa“) poskytla osobné údaje Klienta v nasledujúcom rozsahu: či je Klient zamestnaný, u akého zamestnávateľa a na základe akého pracovnoprávneho vzťahu, dobu trvania zamestnania a poistenia, výšku vymeriavacieho základu u všetkých alebo jednotlivých zamestnávateľov a priemernú výšku vymeriavacieho základu, či je poberateľom invalidného dôchodku; Banke a Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 35 869 810, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sro, vložka č. 30071/B (ďalej len „SBCB“) a aby Banka poskytla Sociálnej poisťovni a SBCB osobné údaje Klienta v rozsahu uvedenom v tomto návrhu za účelom ich overovania v súvislosti so vznikom a trvaním záväzkového vzťahu s Bankou. Súhlas Klient udeľuje na dobu do uplynutia 10 rokov od udelenia súhlasu; súhlas možno odvolať iba v prípade preukázaného porušenia podmienok spracovávanía osobných údajov, za ktorých bol súhlas udelený. Klient vyhlasuje, že si je vedomý svojich práv dotknutej osoby v zmysle zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov.
- 8.3.12 Súhlas Klienta s poskytnutím Dôverných informácií podľa tohto bodu 8.3. je počas existencie zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, ako aj po ukončení tohto zmluvného vzťahu až do úplného vysporiadania všetkých záväzkov Klienta voči Banke alebo v dlhšej lehote, ak tak ustanovuje osobitný právny predpis, neodvolateľný, pokiaľ nie je dohodnuté inak, alebo pokiaľ osobitný právny predpis nestanovuje inak.

#### 8.4. Zachovanie dôverného charakteru informácií Klientom

Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Bankou. Klient nie je oprávnený poskytovať bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky takéto informácie žiadnej tretej osobe.

### 9. KOMUNIKÁCIA

- 9.1. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Bankou a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy, ako i kópie všetkých informácií a dokumentov, ktoré Banka prevezme/prijme od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby Banka zaznamenávala komunikáciu s Klientom i bez predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie

uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.

- 9.2. Banka je oprávnená od Klienta požadovať, aby boli určité oznámenia, ktoré neboli uskutočnené písomne, potvrdené do troch pracovných dní doručením ich písomného originálu Banke. Pokiaľ Klient toto potvrdenie v uvedenej lehote neuskutoční, nie je Banka povinná takéto oznámenie akceptovať, ak však tak Banka vykonala, nie je zodpovedná za škodu, ktorá vznikne jej postupom na základe takto nepotvrdeného oznámenia. Klient uhradí Banke akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Banke v dôsledku uskutočnenia oznámenia.
- 9.3. Banka je oprávnená požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predložené Klientom Banke boli úradne overené. V prípade dokumentov vystavených alebo overených v zahraničí spôsobom obvyklým, ktoré Klient predloží Banke, má Banka právo požadovať, aby boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.
- 9.4. Banka je oprávnená požadovať, aby Klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu Banke v inom ako slovenskom jazyku predložil Banke slovenský preklad uvedeného dokumentu opatrený znaleckou doložkou. V takomto prípade Banka používa výhradne príslušný slovenský preklad a nie je povinná skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 9.5. Komunikácia medzi Bankou a Klientom prebieha v slovenskom jazyku, pokiaľ nie je s Klientom dohodnuté inak.
- 9.6. Klient súhlasí so zasielaním marketingových materiálov propagujúcich najmä produkty a služby poskytované Bankou alebo členom Skupiny banky alebo tretích osôb, ktoré s Bankou spolupracujú a to v písomnej forme, elektronickej forme, vo forme krátkych sms správ alebo telefonicky. Svoj súhlas uvedený v tomto bode je Klient oprávnený kedykoľvek odvolať.

## 10. OZNAMOVANIE A DORUČOVANIE

- 10.1. Písomnosti Banky sa doručujú
  - a) osobne,
  - b) poštou,
  - c) elektronickými komunikačnými médiami (fax, telex, e-mail alebo iné elektronické médium).
- 10.2. Pri osobnom doručovaní písomnosti (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom, prevzatie písomnosti Klientom v Banke) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, pričom za odovzдание sa považuje aj prípad, ak adresát takúto písomnosť odmietne prevziať.
- 10.3. Pri doručovaní písomností v poštovom styku sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Banka zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obvyčajnej listovej zásielky.
- 10.4. Pri doručovaní písomnosti prostredníctvom faxu alebo telexu sa písomnosti považujú za doručенé momentom vytlačenia správy o ich odoslaní, písomnosti doručované prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručенé momentom prijatia správy o ich doručení.
- 10.5. Klient je povinný oznámiť Banke adresu, číslo telefónu, faxu, telexu alebo iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu bude Banka zasielať alebo oznamovať všetky oznámenia a dokumenty. Klient je povinný bezodkladne informovať Banku o akejkoľvek zmene týchto údajov. Ak Klient o takejto zmene Banku neinformuje, považuje sa doručenie vykonané na poslednú Banke známu adresu, prípadne na posledne Banke známe číslo telekomunikačného prostriedku za riadne vykonané.
- 10.6. Banka môže zasielať poistené alebo nepoistené ceniny, doporučené listy s udaním nepatrnej hodnoty na riziko Klienta spôsobom v bankovníctve obvyklým.
- 10.7. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu Platobných príkazov a prijatie peňažných prostriedkov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Banke, a to po uplynutí lehoty, v ktorej by malo byť oznámenie doručенé. Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.
- 10.8. Kontaktné údaje Banky pre účely komunikácie medzi Bankou a Klientom (napr. telefónne čísla, faxové čísla, elektronická adresa Banky) sú zverejnené na internetovej stránke Banky [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk).

## 11. ODSTRAŇOVANIE CHÝB V KOMUNIKÁCIÍ

- 11.1. Pokiaľ Banka zistí, že došlo k chybe v akomkoľvek potvrdení, výpise z Účtu, Vkladového účtu alebo v inom doklade, ktorý Banka odoslala Klientovi, bezodkladne o tom upovedomí Klienta.

- 11.2. Klient je povinný po prijatí kontrolovať potvrdenia, výpisy z Účtu, Vkladového účtu, oznámenia a iné doklady, ktoré Banka zaslala Klientovi. Klient je ďalej povinný overiť, či všetky Pokyny, ktoré boli udelené Klientom alebo v jeho mene, Banka riadne vykonala. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Banku informuje. Banka odstráni takto zistené chyby bez zbytočného odkladu, ak tomu nebráni iná skutočnosť.
- 11.3. Informácie obsiahnuté v akomkoľvek potvrdení, výpise z Účtu, Vkladového účtu, oznámení alebo inom doklade zaslanom Bankou Klientovi, budú považované za prijaté, potvrdené a schválené Klientom v prípade, že Klient písomne neoznámí Banke, že nesúhlasí s ich obsahom v lehote 14 dní od ich doručenia Klientovi.

## 12. POKYNY

### 12.1. Osoby oprávnené podať Pokyn

Banka prijíma Pokyny Klienta, Oprávnenej osoby alebo inej osoby, ktorá je podľa všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnená k podaniu takého Pokynu, ak nemá pochybnosť o ich totožnosti.

### 12.2. Vykonanie Pokynu

- 12.2.1. Klient je povinný zabezpečiť, aby Pokyn odovzdávaný Banke:
- a) bol určitý, zrozumiteľný, správny a presný,
  - b) bol doručený Banke,
  - c) bol podpísaný Klientom alebo podpísaný Klientom v súlade s Podpisovým vzorom uloženým v Banke, ak Pokynom je Platobný príkaz Klienta, alebo iný Pokyn Klienta, na zrealizovanie ktorého právne predpisy alebo dohoda uzatvorená medzi Bankou a Klientom vyžadujú jeho podpísanie v súlade s Podpisovým vzorom,
  - d) bol v súlade s ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov Banky,
  - e) nebol v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo dobrými mravmi.
- 12.2.2. Banka nie je povinná overovať správnosť, presnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne.
- 12.2.3. Banka vykonáva Pokyny v primeraných lehotách - podľa ich charakteru a zložitosti, v súlade s príslušnou obchodnou praxou a všeobecne záväznými právnymi predpismi. Banka je oprávnená určiť osobitné podmienky pre doručovanie a realizáciu Pokynov pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto osobitných podmienkach Banka určí Zverejnením.
- 12.2.4. Banka nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu. Klient uhradí Banke akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Banke v dôsledku uskutočnenia Pokynu alebo ktoré Banke vzniknú iným spôsobom v súvislosti s takýmto Pokynom.
- 12.2.5. Banka a Klient – fyzická osoba sa dohodli, že oprávnenie Banky vykonávať Pokyny Klienta – fyzickej osoby smrťou Klienta – fyzickej osoby nezaniká.

### 12.3. Odmietnutie vykonania Pokynu

- 12.3.1. Banka je oprávnená odmietnuť uskutočnenie Pokynu, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v ustanovení 12.2.1. týchto VOP. Banka je ďalej oprávnená nevykonať Pokyn, ak jej v tom bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy). Akonáhle táto prekážka odpadne, Banka je Pokyn oprávnená vykonať, okrem prípadov, kedy je Banka povinná Pokyn odmietnuť alebo ak Klient výslovne vyjadril nesúhlas s vykonaním Pokynu po dni určenom Klientom na jeho vykonanie.
- 12.3.2. Ak z dôvodu nevyjasnenosti právnych vzťahov, či z iných dôvodov, má Banka pochybnosti, či je osoba ktorá Pokyn podáva, skutočne k tomu oprávnená, má Banka právo vykonanie Pokynu odmietnuť a to až do doby, kým Banke bude takéto oprávnenie uspokojivo preukázané.
- 12.3.3. Banka nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vznikli v dôsledku
- a) odmietnutia vykonania Pokynu, ak bol odmietnutý v súlade s ustanoveniami 12.3.1. a 12.3.2.,
  - b) vykonania Pokynu, ktorý nespĺňal podmienky uvedené v ustanovení 12.2.1.



- 12.3.4. Klient odškodní Banku za akúkoľvek škodu, uplatnený nárok alebo náklady, vrátane nákladov za právnu pomoc, ktoré Banke môžu vzniknúť na základe chybného Pokynu.
- 12.3.5. Klient je oprávnený zmeniť alebo zrušiť Pokyn, až do doby, keď dôjde k informovaniu osoby, v ktorej prospech sa Pokyn vykonáva, alebo do doby zrealizovania Pokynu Bankou, podľa toho, ktorá udalosť nastane skôr. Klient je povinný uhradiť Banke všetky náklady, ktoré jej vznikli z dôvodu alebo v súvislosti so zmenou alebo zrušením Pokynu.
- 12.4. Doba pre odovzdanie Pokynu
- 12.4.1. Banke je možné doručiť Pokyn len v Obchodný deň počas pokladničných hodín príslušného Obchodného miesta. V prípade, že Banka prijme akýkoľvek Pokyn mimo pokladničných hodín, má sa za to, že Pokyn bol doručený v nasledujúci Obchodný deň, ak nie je dohodnuté inak.
- 12.4.2. Banka je oprávnená, z dôvodov hodných osobitného zreteľa, obmedziť alebo prerušiť na potrebnú dobu svoju prevádzku.
- 12.5. Povinnosti Klienta
- 12.5.1. Klient je povinný pred uzatvorením akéhokoľvek Bankového obchodu a kedykoľvek, keď ho Banka o to počas trvania obchodného vzťahu požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení, vzniku a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu) alebo preukázať svoju totožnosť.
- 12.5.2. Klient je povinný bezodkladne informovať Banku o všetkých zmenách, ktoré nastali v dokumentoch potrebných na vykonanie Bankových obchodov alebo akýchkoľvek dokumentoch predložených Banke.
- 12.5.3. Klient, ktorý je zapísaný do obchodného registra, je povinný ihneď po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do obchodného registra, uskutočniť úkony smerujúce k zosúladieniu zápisu v obchodnom registri so skutkovým stavom a predložiť Banke aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise požadovaných zmien do obchodného registra. Toto ustanovenie sa primerane použije na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom určenom registri.
- 12.5.4. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov oznámených Banke v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Bankou a Klientom a predložiť Banke doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny podľa vlastného uváženia Banky 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. Banka je oprávnená súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia Banke. Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Bankou požadované údaje spôsobom, ktorý pokladá Banka, v súlade so zákonnou požiadavkou postupovať pri svojej činnosti obozretne, za dostatočný.
- 12.5.5. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke všetky skutočnosti preukazujúce, že je, resp. nie je osobou, ktorej vklady sú, resp. by mali byť chránené v rozsahu a za podmienok ustanovených osobitným právnym predpisom.
- 12.5.6. Klient je povinný a zaväzuje sa na požiadanie Banky doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Klient - právnická osoba sa zaväzuje v písomnom vyhlásení uviesť aj vzťah konečného užívateľa výhod ku Klientovi v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a percentuálny podiel konečného užívateľa výhod na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Klienta.
- 12.5.7. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Banke v zmysle zákona o bankách. Klient berie na vedomie, že ak sa Banka dozvie o nepravdivosti údajov uvedených v tomto oznámení, stáva sa zmluva o ním poskytnutej záruke, Zmluva o bežnom účte alebo Zmluva o vkladovom účte alebo Zmluva o vklade, uzatvorená medzi Bankou a Klientom, neplatná, alebo

poskytnutý úver sa stáva okamžite splatný ku dňu, kedy sa Banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celé dohodnuté obdobie úveru.

- 12.5.8. Klient je povinný a zaväzuje sa písomne preukázať Banke skutočnosti rozhodujúce pre posúdenie daňového domicilu Klienta za účelom zdaňovania úrokov z vkladov na Účte, Vkladovom účte alebo vkladnej knižke.
- 12.5.9. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za politicky exponovanú osobu v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Ak Klient neoznámi Banke skutočnosti podľa tohto bodu, bude Banka považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.
- 12.5.10. Za prípadne škody, ktoré vzniknú Klientovi v súvislosti s neplnením povinností uvedených v bode 12.5. VOP, zodpovedá Klient.

### 13. ZODPOVEDNOSŤ BANKY

#### 13.1. Zodpovednosť Banky voči Klientovi, ktorý

- a) je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Banka a Klient zodpovedajú za škody nimi spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v zákone, Zmluve, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach, okrem prípadu, keď preukážu, že škodu nezavinili alebo že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, ak v Zmluve, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach nie je uvedené inak; v prípade vzniku povinnosti Banky alebo Klienta nahradiť druhej zmluvnej strane škodu, nie sú Banka ani Klient povinní uhradiť ušlý zisk,
- b) nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. Pre obchodno-právne vzťahy je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Banku vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Banky nahradiť Klientovi škodu, nie je Banka povinná uhradiť ušlý zisk.

13.2. Banka nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfaľovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov.

13.3. Banka preskúma, či písomnosti, ktoré na základe Zmluvy s Klientom je oprávnená prevziať, zodpovedajú obsahu Zmluvy. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností.

13.4. Banka nezodpovedá za rozdiely v peňažnej hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky.

13.5. Banka nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Banka nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné výluky alebo iné okolnosti, ktoré Banka nemôže ovplyvniť). Banka nezodpovedá za škody, ktoré vznikli v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Banke tretími osobami. Banka ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Banke.

### 14. ZAPOČÍTANIE

14.1 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, premlčané alebo nepremľčané.

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

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

- 14.4 Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek Pohľadávkam Banky voči Klientovi. Banka nebude neodôvodnene odopierať súhlas so započítaním.
- 14.5 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 neprimerané ťažkosti.

## 15. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV

- 15.1 Pohľadávky Banky môžu byť zabezpečené zabezpečovacími prostriedkami, predmetom ktorých sú nehnuteľné veci, hnutel'né veci, práva (vrátane pohľadávok), iné majetkové hodnoty, byty alebo nebytové priestory, ak to umožňujú príslušné právne predpisy, alebo ak to pripúšťa ich povaha, resp. účel, na ktorý je predmet Zabezpečenia určený. Banka má právo rozhodnúť, či a ktoré zo Zabezpečení bude akceptovať.
- 15.2. Klient je povinný poskytnúť Zabezpečenie vo forme, kvalite a hodnote určenej Bankou. Pokiaľ nie je s Bankou písomne dohodnuté inak, Klient sa zaväzuje, že Banke neposkytne menej výhodné Zabezpečenie, ako poskytol iným svojim veriteľom.
- 15.3. Klient je povinný bezodkladne na žiadosť Banky a na vlastné náklady obstarat' znalecký posudok predmetu Zabezpečenia. Posudok musí byť vypracovaný osobou určenou Bankou alebo Bankou vopred, prípadne dodatočne schválenou. Klient je ďalej povinný bezodkladne na žiadosť Banky a na vlastné náklady obstarat' doklady preukazujúce existenciu a trvanie Zabezpečenia ako i akékoľvek iné doklady týkajúce sa Zabezpečenia (napr. list vlastníctva s vyznačeným záložným právom k nehnuteľnosti v prospech Banky a pod.).
- 15.4. Banka má právo v prípade, ak dôjde počas trvania záväzkového vzťahu medzi Bankou a Klientom k zániku, čiastočnému zániku, zníženiu alebo k ohrozeniu Zabezpečenia, žiadať poskytnutie alebo primerané doplnenie Zabezpečenia všetkých záväzkov Klienta voči Banke, i pokiaľ sú podmienené, termínované, alebo ešte nie sú splatné. Klientovi v týchto prípadoch vzniká povinnosť Zabezpečenia uvedených záväzkov doplniť do Bankou požadovanej výšky a vo forme akceptovanej Bankou.
- 15.5. Osoba, ktorá poskytla Zabezpečenie je povinná starať sa o ochranu alebo zachovanie Zabezpečenia a pokiaľ to povaha predmetu Zabezpečenia pripúšťa, je povinná predmet Zabezpečenia poistiť. Ak sú predmetom Zabezpečenia pohľadávky, osoba, ktorá takéto Zabezpečenie poskytla, je povinná ich riadne a včas uplatňovať. Osoba, ktorá poskytla Banke Zabezpečenie, je povinná Banku bezodkladne informovať o zmene hodnoty Zabezpečenia.
- 15.6. Akékoľvek náklady a výdavky (napr. náklady na skladovanie, úschovu, ktoré vzniknú v súvislosti s poistením, sprostredkovateľské provízie, výdavky v súvislosti s vymáhaním Pohľadávok voči Klientovi alebo osobe, ktorá poskytla Zabezpečenie, dane alebo poplatky súvisiace so Zabezpečením), je povinný uhradiť Klient, resp. osoba, ktorá poskytla Zabezpečenie. Ak Banka uhradila takéto náklady alebo výdavky namiesto Klienta alebo osoby, ktorá poskytla Zabezpečenie, stanú sa príslušenstvom Pohľadávky Banky, zabezpečenej takýmto Zabezpečením.
- 15.7. Ak Pohľadávka Banky, ktorá je zabezpečená viacerými Zabezpečeniami, nie je riadne a včas splácaná, má Banka právo realizovať ktorékoľvek z poskytnutých Zabezpečení, ak príslušná zmluva neurčuje iný postup, a to až do času, keď bude zabezpečovaná Pohľadávka v celom rozsahu uspokojená. Banka informuje Klienta o realizácii Zabezpečenia.
- 15.8. Zabezpečenie Pohľadávky Banky trvá v pôvodnom rozsahu, čo do jeho druhu a výšky, až do úplného uspokojenia zabezpečovanej Pohľadávky. Banka môže na žiadosť Klienta alebo osoby, ktorá Zabezpečenie poskytla, uvoľniť Zabezpečenie alebo jeho časť aj pred úplným uspokojením Pohľadávky, ak, podľa vlastného uváženia, považuje toto Zabezpečenie alebo jeho časť za nadbytočné.
- 15.9. Výkon záložného práva k hnutelným veciam, nehnuteľným veciam a iným majetkovým hodnotám.
- 15.9.1. Ak Klient nebude riadne a včas splácať Pohľadávku je Banka oprávnená začať výkon záložného práva a uspokojiť svoju Pohľadávku z výťažku z predaja zálohu, a to buď:
- a) priamym predajom tretej osobe, alebo
  - b) vyhlásením verejnej obchodnej súťaže určenej neurčitým osobám o najvhodnejší návrh na uzavretie zmluvy podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka, alebo

- c) predajom zálohu na dobrovoľnej dražbe podľa osobitného zákona, alebo
  - d) predajom zálohu podľa osobitných zákonov.
- 15.9.2. O vybratom spôsobe výkonu záložného práva Banka zašle Klientovi písomné oznámenie.
- 15.9.3. Počas výkonu záložného práva podľa ustanovenia 15.9.1. je Banka oprávnená kedykoľvek zmeniť spôsob výkonu záložného práva. O zmene spôsobu výkonu záložného práva zašle Banka Klientovi písomné oznámenie.
- 15.9.4. Banka je oprávnená uspokojiť Pohľadávku z výťažku z predaja zálohu priamym predajom tretej osobe, ktorá zaplatí za záloh minimálne cenu stanovenú znalcom z príslušného odboru, určeným Bankou, metódou podľa príslušného platného právneho predpisu upravujúceho oceňovanie zálohu. O začatí predaja zálohu zašle Banka Klientovi písomné oznámenie. Banka je oprávnená v prípade potreby uskutočniť výkon záložného práva aj prostredníctvom tretej osoby. Banka je v takom prípade oprávnená udeliť plnomocenstvo na uskutočnenie výkonu záložného práva takejto tretej osobe.
- 15.9.5. Banka je oprávnená uspokojiť svoju Pohľadávku z výťažku z predaja zálohu vyhlásením verejnej obchodnej súťaže Bankou. Za dostatočnú lehotu trvania verejnej obchodnej súťaže sa považuje lehota jedného mesiaca od uverejnenia vyhlásenia verejnej obchodnej súťaže. Za vhodný spôsob uverejnenia podmienok verejnej obchodnej súťaže sa považuje oznámenie o vyhlásení verejnej obchodnej súťaže prostredníctvom dvoch realitných kancelárií pôsobiacich na území Slovenskej republiky, alebo v dvoch denníkoch vychádzajúcich s celoštátnou pôsobnosťou na území Slovenskej republiky v závislosti od zálohu. Najvhodnejším z predložených návrhov sa rozumie návrh na uzatvorenie kúpnej zmluvy s najvyššou kúpnu cenou a najskorším termínom zaplataenia kúpnej ceny. Banka je oprávnená určiť priority uvedených kritérií výberu najvhodnejšieho návrhu.
- 15.9.6. Minimálna cena, ktorá bude vo verejnej obchodnej súťaži akceptovateľná, bude cena, stanovená spôsobom uvedeným v bode 15.9.4.
- 15.9.7. Ak nebude uzatvorená kúpna zmluva s účastníkom verejnej obchodnej súťaže, ktorý predložil najvhodnejší návrh na uzatvorenie kúpnej zmluvy, má Banka právo v určenom čase verejnú obchodnú súťaž opakovať alebo vykonať predaj spôsobom uvedeným v ustanovení 15.9.4. Banka má právo predať záloh pod cenu stanovenú spôsobom, uvedeným v bode 15.9.4., a to len ak sa ani po druhom opakovaní verejnej obchodnej súťaže nepodarilo záloh predať.
- 15.9.8. Klient súhlasí s tým, aby pri výkone záložného práva k bytu alebo domu, v ktorom má Klient hlásený trvalý pobyt podľa osobitných predpisov, na dobrovoľnej dražbe, bolo najnižšie podanie v prvom kole dobrovoľnej dražby určené Bankou vo výške medzi 100 % až 75 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4. Ak sa v prvom kole dobrovoľnej dražby nenašiel žiadny záujemca, ktorý by urobil takto určené najnižšie podanie, Klient súhlasí so znížením najnižšieho podania v ďalších kolách dobrovoľnej dražby. Najnižšie podanie nemôže byť však nižšie ako ustanovuje osobitný zákon.
- 15.9.9. Klient súhlasí s tým, aby pri výkone záložného práva k hnutelným veciam, Pohľadávkam a k iným majetkovým hodnotám a k nehnuteľným veciam, v ktorých nemá Klient hlásený trvalý pobyt podľa osobitných predpisov, na dobrovoľnej dražbe, bolo najnižšie podanie v prvom kole dobrovoľnej dražby určené Bankou vo výške medzi 100 % až 80 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4. Ak sa v prvom kole dobrovoľnej dražby nenašiel žiaden záujemca, ktorý by urobil takto určené najnižšie podanie, Klient súhlasí s tým, aby Banka v zmluve o vykonaní dobrovoľnej dražby, dohodla s dražobníkom možnosť už v prvom kole dobrovoľnej dražby, znížiť sumu najnižšieho podania, a to až na výšku rovnajúcu sa 70 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4. Ak sa na dobrovoľnej dražbe nenájde žiaden záujemca, ktorý by urobil najvyššie podanie aspoň vo výške rovnajúcej sa 70 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4., Klient súhlasí s tým, aby sa Banka dohodla s dražobníkom na uskutočnení prvej opakovanej dobrovoľnej dražby. V prvej opakovanej dobrovoľnej dražbe sa suma najnižšieho podania môže rovnať 70 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4. V prípade, ak sa ani na prvej opakovanej dobrovoľnej dražbe nenájde žiaden záujemca, ktorý by urobil takto určené najnižšie podanie, Klient súhlasí s tým, aby sa Banka v zmluve o vykonaní prvej opakovanej dobrovoľnej dražby dohodla s dražobníkom na možnom znížení



sumy najnižšieho podania, a to až na výšku rovnajúcu sa 50% z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4. Ak sa ani na prvej opakovanej dobrovoľnej dražbe nenájde žiaden záujemca, ktorý by urobil najvyššie podanie aspoň vo výške rovnajúcej sa 50 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4., Klient súhlasí s tým, aby sa Banka dohodla s dražobníkom na uskutočnení ďalších kôl opakovanej dobrovoľnej dražby. V ďalších kolách opakovanej dobrovoľnej dražby sa suma najnižšieho podania môže rovnať 50 % z ceny stanovenej spôsobom uvedeným v bode 15.9.4.

- 15.10. Výkon záložného práva k cenným papierom. Cenný papier je peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.
- 15.10.1. Ak záloh tvorí listinný cenný papier, je Klient pri vzniku záložného práva k cenným papierom povinný odovzdať Banke do úschovy cenný papier, ktorý je zálohom.
- 15.10.2. Banka je oprávnená vykonať záložné právo k cennému papieru predajom prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi, ktorým je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá poskytuje investičné služby na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb, udeleného Úradom pre finančný trh alebo Národnou bankou Slovenska. Z výťažku z predaja zálohu cez obchodníka s cennými papiermi, ktorým môže byť aj Banka alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi, si Banka uspokojí svoju Pohľadávku.
- 15.10.3. Banka o zamýšľanom výkone záložného práva k cenným papierom Klienta vopred písomne informuje .
- 15.10.4. Výkon záložného práva k cennému papieru, ktorý bol prijatý na trh kótovaných cenných papierov, je Banka oprávnená vykonať jeho predajom na burze cenných papierov formou anonymného obchodu prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi. Ak cenný papier nebol za posledné tri mesiace predmetom obchodu, Banka je oprávnená ponúknuť cenný papier, ktorý je zálohom na predaj prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi za najvyššiu cenu, akú možno dosiahnuť s vynaložením odbornej starostlivosti.
- 15.10.5. Výkon záložného práva k cennému papieru, ktorý nebol prijatý na trh kótovaných cenných papierov, možno vykonať prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi, a to za najvyššiu cenu, akú možno dosiahnuť s vynaložením odbornej starostlivosti.
- 15.11. Výkon záložného práva k pohľadávkam, uspokojenie Pohľadávky z poddĺžnikom poukázaného plnenia.
- 15.11.1. Ak Klient nebude riadne a včas splácať Pohľadávku, je Banka oprávnená začať výkon záložného práva a na jeho základe uspokojiť svoju Pohľadávku, a to buď:
- priamym predajom zálohu tretej osobe, alebo
  - vyhlásením verejnej obchodnej súťaže určenej neurčitým osobám o najvhodnejší návrh na uzavretie zmluvy podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka, alebo
  - započítaním vzájomných pohľadávok, alebo
  - predajom zálohu na dobrovoľnej dražbe podľa osobitného zákona, alebo
  - predajom zálohu podľa osobitných zákonov.
- 15.11.2. O vybratom spôsobe výkonu záložného práva Banka zašle Klientovi písomné oznámenie.
- 15.11.3. Počas výkonu záložného práva podľa ustanovenia 15.11.1. je Banka oprávnená kedykoľvek zmeniť spôsob výkonu záložného práva. O zmene spôsobu výkonu záložného práva zašle Banka Klientovi písomné oznámenie. Banka je oprávnená v prípade potreby uskutočniť výkon záložného práva aj prostredníctvom tretej osoby; Banka je oprávnená udeliť plnomocenstvo na uskutočnenie výkonu záložného práva takejto tretej osobe.
- 15.11.4. Banka je oprávnená uspokojiť Pohľadávku z výťažku z predaja zálohu priamym predajom tretej osobe, ktorá zaplatí za záloh minimálnu cenu, ktorú je Banka oprávnená určiť spôsobom podľa vlastného výberu, a to buď ako cenu rovnajúcu sa nominálnej hodnote zálohu alebo ako cenu stanovenú znalcom z príslušného odboru, určeným Bankou, metódou podľa príslušného platného právneho predpisu upravujúceho oceňovanie zálohu.
- 15.11.5. Ak sa Banke do 31 dní odo dňa oznámenia o začatí výkonu záložného práva Klientovi priamym predajom zálohu nepodarí uzatvoriť kúpnu zmluvu, predmetom

- ktorej bude predaj zálohu za cenu stanovenú podľa bodu 15.11.4., je Banka oprávnená určiť cenu, za ktorú môže záloh predať tretej osobe, minimálne vo výške rovnajúcej sa aritmetickému priemeru dvoch cien, za ktoré dve osoby, ktoré majú v predmete podnikateľskej činnosti factoring alebo forfaiting alebo inú podobnú činnosť, prejavia vôľu nadobudnúť záloh; ak o kúpu zálohu prejavia záujem viac ako dve takéto spoločnosti, minimálna cena, za ktorú môže Banka záloh predať tretej osobe, sa určí ako aritmetický priemer dvoch najvyšších cenových ponúk.
- 15.11.6. Ak sa Banke do 60 dní odo dňa oznámenia o začatí výkonu záložného práva Klientovi priamym predajom zálohu nepodarí uzatvoriť kúpnu zmluvu, predmetom ktorej bude predaj zálohu, za cenu stanovenú podľa bodu 15.11.4. alebo 15.11.5., Banka je oprávnená predať záloh tretej osobe za cenu stanovenú podľa bodu 15.11.4., zníženú o 20%.
- 15.11.7. Ak sa Banke do 90 dní odo dňa oznámenia o začatí výkonu záložného práva Klientovi priamym predajom zálohu nepodarí uzatvoriť kúpnu zmluvu, predmetom ktorej bude predaj zálohu, za cenu stanovenú podľa bodu 15.11.4, 15.11.5 alebo 15.11.6. Banka je oprávnená predať záloh tretej osobe za cenu minimálne vo výške 30% nominálnej hodnoty zálohu.
- 15.11.8. Banka je oprávnená uspokojiť svoju Pohľadávku z výťažku z predaja zálohu vyhlásením verejnej obchodnej súťaže Bankou. Za dostatočnú lehotu trvania verejnej obchodnej súťaže sa považuje lehota jedného mesiaca od uverejnenia vyhlásenia verejnej obchodnej súťaže. Za vhodný spôsob uverejnenia podmienok verejnej obchodnej súťaže sa považuje oznámenie o vyhlásení verejnej obchodnej súťaže v dvoch dňoch vychádzajúcich s celoštátnou pôsobnosťou na území Slovenskej republiky. Najvhodnejším z predložených návrhov sa rozumie návrh na uzatvorenie kúpnej zmluvy s najvyššou kúpnu cenou a najskorším termínom zaplataenia kúpnej ceny. Banka je oprávnená určiť prioritu uvedených kritérií výberu najvhodnejšieho návrhu. Minimálna cena, ktorá bude vo verejnej obchodnej súťaži akceptovateľná, bude cena, stanovená spôsobom uvedeným v bode 15.11.4.
- 15.11.9. Ak nebude uzatvorená kúpna zmluva s účastníkom verejnej obchodnej súťaže, ktorý predložil najvhodnejší návrh na uzatvorenie kúpnej zmluvy, má Banka právo v určenom čase verejnú obchodnú súťaž opakovať. Minimálna cena, ktorá bude pri prvom opakovaní verejnej obchodnej súťaže akceptovateľná, bude cena stanovená spôsobom uvedeným v bode 15.11.4. znížená o 20% a pri druhom opakovaní verejnej obchodnej súťaže cena vo výške minimálne 30% nominálnej hodnoty zálohu.
- 15.11.10. vypúšťa sa
- 15.11.11. Peňažné plnenie prijaté Bankou od poddĺžníka, ktorý na základe oznámenia alebo preukázania záložného práva splní svoj splatný peňažný záväzok Banke, je Banka oprávnená držať u seba, a to bez povinnosti úročenia týchto peňažných prostriedkov. Ak Klient nebude riadne a včas splácať Pohľadávku, je Banka oprávnená uspokojiť svoju splatnú Pohľadávku z peňažného plnenia prijatého od poddĺžníka. Ak peňažné plnenie poddĺžníka prijaté Bankou prevyšuje Pohľadávku, Banka je povinná vydať Klientovi bez zbytočného odkladu peňažné plnenie prevyšujúce Pohľadávku po odpočítaní nevyhnutne a účelne vynaložených nákladov v súvislosti s výkonom záložného práva.
- 15.11.12. Ak záväzok poddĺžníka nie je splatný alebo ak poddĺžník na základe oznámenia alebo preukázania záložného práva nespĺní svoj splatný peňažný záväzok Banke, je Banka oprávnená uspokojiť svoju splatnú Pohľadávku aj výkonom záložného práva podľa bodov 15.9.9, 15.11.1 až 15.11.9.
- 15.12. Pri akomkoľvek spôsobe výkonu záložného práva sa Klient zaväzuje poskytnúť Banke, alebo Bankou určenému dražobníkovi alebo znalcovi alebo obchodníkovi s cennými papiermi maximálnu súčinnosť. Ak Banka rozhodne o potrebe vykonania nového ocenenia zálohu, Klient sa zaväzuje umožniť Banke, dražobníkovi alebo znalcovi bezproblémový vstup na záloh, alebo do priestorov zálohu, alebo do priestorov, kde je záloh umiestnený, alebo odovzdať záloh spolu so všetkými dokladmi potrebnými na jeho prevzatie, prevod a užívanie zálohu Banke, dražobníkovi, alebo znalcovi, alebo im odovzdať všetku dokumentáciu k zálohu.
- 15.13. V prípade výkonu záložného práva akýmkoľvek spôsobom určeným Bankou sa Klient zaväzuje odovzdať záloh osobe, ktorá nadobudla vlastnícke právo k zálohu, a to najneskôr

v lehote 10 kalendárnych dní odo dňa doručenia písomného oznámenia Banky o výkone záložného práva.

- 15.14. Banka bez zbytočného odkladu po výkone záložného práva písomne upovedomí Klienta o hodnote výťažku z výkonu záložného práva, o nákladoch vynaložených na výkon záložného práva a o použití výťažku z výkonu záložného práva. Ak výťažok z výkonu záložného práva prevyšuje Pohľadávku, Klientovi vznikne voči Banke právo na vrátenie tej časti hodnoty výťažku z výkonu záložného práva, ktorá prevyšuje výšku Pohľadávky. Týmto nie je dotknuté ustanovenie bodu 14. týchto VOP o započítaní.
- 15.15. Banka je oprávnená požadovať od Klienta zaplatenie zmluvnej pokuty, a to až vo výške 20% z ceny stanovenej spôsobom, uvedeným v bode 15.9.4., ak Klient poruší svoje povinnosti uvedené v ustanoveniach 15.12. a 15.13. Právo Banky na náhradu škody tým nie je dotknuté.
- 15.16. Klient súhlasí, aby Banka prijala plnenie akéhokoľvek záväzku Klienta voči Banke ponúknuté akoukoľvek treťou osobou.

## 16. POPLATKY, ODMENY, NÁKLADY

### 16.1. Sadzobník

- 16.1.1. Klient je povinný platiť Banke Poplatky, za služby poskytované Bankou podľa Sadzobníka platného v deň uskutočnenia spoplatňovaného úkonu alebo Poplatky dohodnuté v Zmluve.
- 16.1.2. Ak nie je medzi Klientom a Bankou dohodnuté inak, sú Poplatky splatné ku dňu uvedenom v Sadzobníku a pokiaľ Sadzobník taký údaj neobsahuje, tak sú splatné v deň, keď je spoplatňovaný úkon vykonaný. Pohľadávky Banky zodpovedajúce Poplatkom sú splatné k uvedenému dátumu, a Banka je oprávnená odpísať sumu z ktoréhokoľvek účtu Klienta alebo započítať ju proti pohľadávkam Klienta voči Banke vyplývajúcich z ktoréhokoľvek účtu Klienta. Ak zostatok na účte Klienta nestačí na úhradu splatných Poplatkov, zúčtuje Banka uvedené sumy na ťarchu účtu Klienta.
- 16.1.3. Banka je oprávnená Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu. Zmenu Sadzobníka určí Banka Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka.
- 16.1.4. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat' plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Banke je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy. Ak sa uvedeným spôsobom odstúpi od Zmluvy, predmetom ktorej bolo poskytnutie peňažných prostriedkov Bankou Klientovi, Klient je povinný uhradiť Banke všetky Bankou požadované Poplatky súvisiace so splatením Pohľadávky pred pôvodne dohodnutým dňom splatnosti Pohľadávky.

### 16.2. Náhrada škody a úhrada nákladov

- 16.2.1. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Banky, uhradiť Banke všetky škody a účelne vynaložené náklady, vrátane nákladov na právne zastupovanie Banky, ktoré vzniknú Banke v súvislosti:
  - a) s porušením zmluvnej povinnosti Klienta voči Banke, alebo
  - b) so súdnym konaním alebo mimosúdnym konaním, ktorého sa Banka zúčastní v súvislosti so súdnym konaním alebo sporom medzi Klientom a tretími osobami.
- 16.2.2. Ak Banka zistí, že porušením zmluvnej povinnosti Klienta voči Banke hrozí alebo vzniká Banke škoda, Banka je povinná vynaložiť primerané úsilie, ktoré možno od nej spravodlivo požadovať, aby škoda bola odvrátená alebo minimalizovaná.

### 16.3. Úhrada ďalších nákladov

#### 16.3.1. Klient,

- a) ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu sa zaväzuje uhradiť Banke všetky ďalšie náklady a výdavky, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením zmluvného vzťahu ako aj s navrhovaným vzťahom, najmä notárske, súdne, správne a iné poplatky, náklady na dokumentáciu, náklady na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov,
- b) ktorý je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu sa zaväzuje uhradiť Banke náklady na notárske, súdne a správne poplatky, náklady na služby znalcov, prekladateľov a tlmočníkov.

16.3.2. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Banky, uhradiť Banke sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzavretím či plnením Zmluvy, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Banky z tejto Zmluvy vyplývajúcich, ktoré vznikli v dôsledku zmeny situácie na trhu, v prípade Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu záväzného pre Banku, ktorý sa vzťahuje na Banku alebo na Bankový produkt, alebo v dôsledku zmeny vo výklade právneho predpisu, pokiaľ taká zmena alebo prijatie nového právneho predpisu záväzného pre Banku, zmena jeho výkladu, alebo zmena trhu nastala po uzavretí príslušnej Zmluvy medzi Klientom a Bankou.

16.3.3. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke ďalšie poplatky a náklady, ktoré Banke vznikli v súvislosti s vykonávaním prevodov podľa osobitného predpisu najmä tým, že

- a) Klient ako platiteľ neuviedol číslo účtu v štruktúre požadovanej Bankou, sprostredkujúcou inštitúciou podľa osobitného predpisu alebo poskytovateľom platobných služieb podľa osobitného predpisu alebo v štruktúre určenej osobitným predpisom;
- b) Klient alebo iná osoba zúčastnená ako platiteľ alebo príjemca podľa osobitného predpisu na prevode, pri ktorom je Klient platiteľom alebo príjemcom podľa osobitného predpisu uviedli v Platobnom príkaze alebo v prevodnom príkaze údaje, ktoré spôsobili zvýšenie nákladov Banky, sprostredkujúcej inštitúcie podľa osobitného predpisu alebo poskytovateľa platobných služieb podľa osobitného predpisu na vykonanie prevodu.

16.3.4. Náklady uvedené bodoch 16.3.1. a 16.3.2. musia byť primerané, odôvodnené a účelne vynaložené.

### 17. ZÁNIK ZÁVÄZKOVÝCH VZŤAHOV

17.1. Banka a Klient môžu Zmluvu kedykoľvek písomne vypovedať bez uvedenia dôvodu. Výpoveď je účinná uplynutím tretieho dňa odo dňa jej doručenia druhej zmluvnej strane pokiaľ nie je dohodnuté inak. Ak však Banka vypovie Zmluvu z dôvodu hodného osobitného zreteľa (napr. Klient poruší svoje povinnosti, Klient koná podvodne) účinky výpovede nastávajú dňom jej doručenia Klientovi, pokiaľ nie je dohodnuté inak alebo ak osobitný predpis neustanovuje inak. Ak Banka z vážneho objektívneho dôvodu vypovie zmluvu uzavretú na dobu neurčitú medzi Bankou a Klientom, ktorý je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, Banka vo výpovedi písomne informuje Klienta o dôvode vypovedania.

17.2. Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy, najmä:

- a) ak Klient uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o svojich majetkových pomeroch, alebo
- b) ak Klient porušil ustanovenia Zmluvy podstatným spôsobom alebo je v omeškaní so splácaním svojho peňažného záväzku voči Banke, alebo
- c) ak v pomeroch Klienta došlo k výrazným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy, alebo
- d) ak v majetkových pomeroch Klienta nastali podstatné nepriaznivé zmeny, alebo splnenie Pohľadávok Banky je podľa jej posúdenia inak ohrozené, alebo
- e) ak Klient ani po vyzvaní Bankou neposkytol zodpovedajúce Zabezpečenia, resp. nedoplnil už existujúce Zabezpečenia, alebo
- f) ak Klient vyrovnal svoje peňažné záväzky voči iným bankám, poskytol iným bankám výhodnejšie zabezpečenia ako Banke, resp. v ich prospech ponúkol zabezpečenia, čím sťažil splnenie svojej povinnosti voči Banke, alebo
- g) ak bude voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo



- h) ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvedela o návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta alebo o návrhu na povolenie reštrukturalizácie Klienta alebo o vstupe Klienta do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta.
- 17.3. Banka a Klient sú povinní ku dňu skončenia zmluvného vzťahu urobiť všetky úkony potrebné k zabráneniu vzniku škody.
- 17.4. VOP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov. Ustanovenia bodu 17.1. alebo 17.2 vždy dopĺňajú ustanovenia o zániku záväzkových vzťahov uvedených v iných častiach VOP.
18. ROZHODCOVSKÁ DOLOŽKA
- 18.1. Banka a Klient sa v zmysle § 3 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, dohodli na uzatvorení tejto rozhodcovskej zmluvy, a to formou rozhodcovskej doložky k Zmluve, v nasledujúcom znení:
- 18.1.1. Banka a Klient sa dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú z Bankových obchodov, spory, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti so zmenkou vystavenou Klientom v prospech Banky, ako aj spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv upravujúcich podmienky vykonávania Bankových obchodov alebo v súvislosti s nimi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávať a rozhodovať Rozhodcovský súd.
- 18.1.2. Banka a Klient sa ďalej dohodli, že sa podrobujú základným vnútorným právnym predpisom Rozhodcovského súdu, najmä Štatútu a Rokovaciemu poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania pred Rozhodcovským súdom.
- 18.1.3. Banka a Klient sa ďalej dohodli, že sa podriadia rozhodnutiu Rozhodcovského súdu, ktoré bude pre obidve zmluvné strany záväzné.
- 18.1.4. Banka a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka je súčasťou Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s príslušným Bankovým produktom, bez ohľadu na to, či je tento Bankový produkt vo VOP upravený.
- 18.1.5. Banka a Klient sa ďalej dohodli, že táto rozhodcovská doložka zaväzuje právnych nástupcov obidvoch zmluvných strán.
- 18.1.6. Banka a Klient sa ďalej dohodli, že odstúpenie od Zmluvy uzavretej medzi Bankou a Klientom uvedenej v bode 18.1.4. tejto rozhodcovskej doložky, sa nedotýka tejto rozhodcovskej doložky, ktorá je jej súčasťou.
- 18.1.7. Banka a Klient sa dohodli, že všetky spory uvedené v bode 18.1.1. tejto rozhodcovskej doložky, v ktorých hodnota predmetu sporu nepresahuje sumu určenú v Štatúte a ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv uzatvorených po dni 31.12.2005 alebo v súvislosti s nimi, budú rozhodované jedným rozhodcom. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, ustanoví rozhodcu vybraná osoba Rozhodcovského súdu.
- 18.2. Klient má právo odmietnuť rozhodcovskú doložku do 30 dní odo dňa účinnosti tohto ustanovenia alebo do 30 dní odo dňa uzatvorenia zmluvného vzťahu s Bankou. Pokiaľ dôjde k odmietnutiu tejto rozhodcovskej doložky zo strany Klienta v lehote uvedenej v predchádzajúcej vete, príslušnými pre prejednanie a rozhodovanie sporov budú všeobecné súdy v zmysle zákona č. 99/1963 Zb. Občiansky súdny poriadok v znení neskorších predpisov.

## 19. RÔZNE USTANOVENIA

- 19.1. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušný Bankový produkt, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k situácii, na ktorú Banka nemá vplyv a v dôsledku ktorej sa plnenie poskytované Bankou stane podstatne nákladnejšie ako v čase, keď bola príslušná zmluva uzatvorená alebo sa plnenie stane nemožné, je Banka oprávnená svoje zmluvné plnenie voči Klientovi pozastaviť alebo ho vôbec nevykonať.
- 19.2. Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, s ktorými vykonáva Klient alebo Oprávnená osoba Bankový obchod sú jeho vlastníctvom a Bankový obchod vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom vykonaní Bankového obchodu, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, s ktorými vykonáva Klient alebo Oprávnená osoba Bankový obchod vlastníctvom Klienta, alebo ak je

- Bankový obchod vykonaný na účet inej osoby, zaväzuje sa Klient alebo Oprávnená osoba doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na ktorej účet je Bankový obchod vykonaný, ako aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na vykonávaný Bankový obchod a na vykonanie Bankového obchodu na jej účet.
- 19.3. Banka poskytuje svoje Bankové produkty Klientovi jednotlivo, alebo v dohodnutých kombináciách v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi za podmienky dodržania Bankou určenej celkovej finančnej angažovanosti Klienta.
  - 19.4. Klient nemá nárok na poskytnutie Bankového produktu. Ak bol Klientovi poskytnutý akýkoľvek Bankový produkt, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Bankových produktov.
  - 19.5. Účtovné a iné záznamy, vedené Bankou v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Bankou a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
  - 19.6. Banka a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality služieb poskytovaných Bankou a ktoré nie sú výslovne upravené vo VOP, sa budú riadiť Reklamačným poriadkom.
  - 19.7. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená Reklamačný poriadok meniť. Zmenu Reklamačného poriadku určí Banka Zverejnením a táto zmena je účinná dňom uvedeným v Reklamačnom poriadku. Úplné znenie Reklamačného poriadku určí Banka Zverejnením.
  - 19.8. Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Bankou a Klientom viac osôb, sú záväzky týchto osôb voči Banke spoločné a nerozdielne, pokiaľ tieto VOP, osobitné obchodné podmienky alebo Zmluva neurčia inak.
  - 19.9. Banka uzatvára s Klientom Zmluvu v slovenskom jazyku, pokiaľ sa Banka s Klientom nedohodnú inak. Ak je Zmluva medzi Klientom a Bankou uzatvorená v slovenskom jazyku a zároveň v inom jazyku, je rozhodujúca Zmluva uzatvorená v slovenskom jazyku, ak nie je dohodnuté inak. Vždy však je rozhodujúca slovenská verzia VOP alebo osobitných obchodných podmienok vydaných Bankou pre jednotlivé druhy Bankových produktov. Ustanovenie tohto bodu sa použije primerane aj na ostatné dokumenty vystavené v slovenskom jazyku a zároveň v inom jazyku, súvisiace so Zmluvou a Bankovým produktom poskytovaným Bankou Klientovi.
  - 19.10. Ak nie je medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.
  - 19.11. Banka je oprávnená, v prípade, že je navrhovateľom, podať návrh na začatie konania na ktoromkoľvek súde v Slovenskej republike alebo na zahraničnom súde, ak je takýto súd vecne príslušným súdom Klienta.
  - 19.12. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie VOP alebo akejkoľvek Zmluvy medzi Klientom a Bankou stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení VOP alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia ustanoveniami, ktoré majú byť platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.
  - 19.13. Všetky Zmluvy uzatvorené medzi Bankou a Klientom nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom ich podpisu zmluvnými stranami a uzatvárajú sa na dobu neurčitú, ak nie je dohodnuté inak.
  - 19.14. Ak sa Banka s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Bankou a Klientom môžu byť menené alebo doplňované výlučne písomnou formou, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.
  - 19.15. Všetky Zmluvy uzatvorené medzi Bankou a Klientom sú vyhotovené v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis, ak nie je dohodnuté inak.
  - 19.16. 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. V prípade, že Klient je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, tak Banka nebude bezdôvodne súhlas odopierať.

19.17. Banka je oprávnená meniť a dopĺňať VOP (pričom zmenou sa rozumie aj čiastočné alebo úplné nahradenie VOP osobitnými obchodnými podmienkami), a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy, 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 bezpečného fungovania bankového systému, alebo
- e) zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability, alebo
- f) skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania Bankových produktov alebo rozšírenia ponuky Bankových produktov.

Aktuálne znenie VOP, ako aj zmenu príslušnej podmienky Zmluvy Banka určí Zverejnením najneskôr 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Banke do 15 kalendárnych dní od kedy bola zmena určená Zverejnením.

Pokiaľ dôjde k takej zmene VOP alebo podmienok Zmluvy, ktorá je zmenou rámcovej zmluvy v zmysle zákona o platobných službách, Banka takúto zmenu určí Zverejnením:

- a) najneskôr dva mesiace pred nadobudnutím účinnosti zmeny, ak ide o rámcovú zmluvu uzatvorenú s Klientom, ktorý je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách. Klient je oprávnený v takomto prípade vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Banke do dvoch mesiacov od kedy bola zmena určená Zverejnením.
- b) najneskôr 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny, ak ide o rámcovú zmluvu uzatvorenú s Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle zákona o platobných službách. Klient je oprávnený v takomto prípade vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Banke do 15 kalendárnych dní od kedy bola zmena určená Zverejnením.

Ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas so zmenou VOP alebo príslušnej podmienky Zmluvy vyjadriť ktorýkoľvek z nich. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť v deň v nich uvedený, ak Klient (i) po Zverejnení VOP ako aj zmeny príslušnej podmienky Zmluvy vykoná akýkoľvek úkon voči Banke alebo (ii) pokračuje v prijímaní Bankových služieb Banky tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom zmluvnom vzťahu s Bankou pokračovať alebo (iii) svojím konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených VOP alebo príslušnej podmienky Zmluvy oboznámil. Ak Klient v uvedenej lehote vyjadri svoj nesúhlas s takouto zmenou a nedôjde k dohode, je Klient oprávnený svoj zmluvný vzťah s Bankou ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou a ak je dôvodom výpovede nesúhlas so zmenou v poskytovaní platobných služieb v zmysle osobitného predpisu, tak aj bez Poplatku; 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.

Banka a Klient sa dohodli, že zmena úrokovej sadzby alebo zmena výmenného kurzu sa môže uplatňovať okamžite a bez predchádzajúceho oznámenia v zmysle predchádzajúcich viet tohto bodu VOP a že zmena sa zakladá na referenčnej úrokovej sadzbe alebo referenčnom výmennom kurze.

19.18. VOP nadobúdajú účinnosť dňa 01.08.2002. Všetky zmluvné vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Bankou odo dňa účinnosti VOP sa riadia VOP, pokiaľ v nich nie je uvedené inak. Zmluvné vzťahy, ktoré sa riadili ktorýmikoľvek pôvodnými obchodnými podmienkami sa odo dňa účinnosti VOP riadia výlučne VOP. Klient súhlasí s tým, aby VOP nahradili v plnom rozsahu pôvodné obchodné podmienky a obdobné dokumenty Banky a že takéto zmluvné vzťahy sa budú riadiť výlučne VOP, pokiaľ vo VOP nie je určené inak.

# **Sadzobník poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a. s.**

**Platí od 18. augusta 2012**

**Časť C) Pre právnické osoby a fyzické  
osoby podnikateľov obsluhované Firemnými  
centrami Slovenskej sporiteľne**



Pre ďalšie informácie zavolajte na linku  
**sporotel 0850 111 888 alebo 0910 111 888**



## OBSAH

<b>I. Produkty a služby v aktuálnej ponuke Slovenskej sporiteľne:</b>	<b>4</b>
<b>1) Bežné účty</b>	<b>4</b>
a) SPORObusiness – štandardný typ bežného účtu	
b) SPORObusiness – osobitné typy bežných účtov	
c) SPORObusiness – fondy	
d) SPORObusiness – úschovy	
<b>2) Balíky produktov a služieb</b>	<b>6</b>
<b>3) Platobný styk – bezhotovostné operácie</b>	<b>7</b>
a) Tuzemský platobný styk	
b) Zahraničný platobný styk	
c) Dokumentárne produkty	
<b>4) Platobný styk – hotovostné operácie: pokladničné a zmenárenské</b>	<b>12</b>
a) Hotovostné vklady a výbery	
b) Ďalšie pokladničné služby	
<b>5) Debetné karty</b>	<b>13</b>
a) Elektronické platobné karty	
b) Embosované platobné karty	
c) Používanie platobných kariet	
<b>6) Prijímanie kariet</b>	<b>16</b>
<b>7) Termínované vklady (Vkladové účty)</b>	<b>17</b>
<b>8) Úvery</b>	<b>18</b>
a) Kontokorentné úvery	
b) Splátkové úvery	
c) Úverový rámec	
<b>9) Bankové záruky</b>	<b>21</b>
<b>10) Elektronické bankovníctvo</b>	<b>22</b>
a) MultiCash	
b) Homebanking	
c) Internetbanking, Telephonebanking, Balík Elektronických služieb na mobilný telefón a Mailbanking	
d) Správa bezpečnostných predmetov: heslo, GRID a EOK pre služby elektronického bankovníctva	

<b>11) Bezpečnostné schránky</b>	<b>23</b>
<b>12) Cenné papiere</b>	<b>24</b>
a) Obchodovanie s cennými papiermi - slovenské a zahraničné cenné papiere	
b) Účet majiteľa cenných papierov (majetkový účet) - slovenské cenné papiere	
c) Správa zahraničných cenných papierov	
d) Prevody cenných papierov	
e) Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi	
f) Asociovaný peňažný účet	
<b>13) Ostatné služby</b>	<b>26</b>
<b>II. Produkty a služby dcérskych spoločností, predávané v obchodných miestach Slovenskej sporiteľne:</b>	<b>28</b>
<b>14) Podielové fondy</b>	<b>28</b>
<b>15) Lízingové služby</b>	<b>28</b>
<b>16) Faktoring</b>	<b>28</b>
<b>III. Existujúce produkty a služby, ktoré Slovenská sporiteľňa v súčasnosti nepredáva:</b>	<b>29</b>
<b>17) Bežné účty</b>	<b>29</b>
a) SPORObusiness účet - štandardný typ v menách CAD a CHF	
b) Výpisy - pozastavené služby	
<b>18) Charge karta - Diners Club International</b>	<b>30</b>
<b>19) Termínované vklady (Vkladové účty)</b>	<b>31</b>
<b>20) Úschovné služby</b>	<b>32</b>
<b>IV. Zásady stanovovania poplatkov</b>	<b>33</b>

## I. Produkty a služby v aktuálnej ponuke Slovenskej sporiteľne

### 1) Bežné účty

#### a) SPORObusiness – štandardný typ bežného účtu

POPLATKY k SPORObusiness účtu	Sadzba
Zriadenie Účtu	0,00 €
Vedenie Účtu	3,00 € / mesačne
Zmena nakladania s Účtom	3,50 €
Zrušenie Účtu	0,00 €
POPLATKY ZA VÝPISY Z ÚČTOV	Sadzba
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR	0,30 € + poštovné/ výpis
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou do zahraničia	3,50 €
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie	3,50 € / výpis
Vyhotovenie výpisu narastajúcich obrátov v Obchodnom mieste	1,00 € / strana
Vyhotovenie výpisu pri zrušení účtu <sup>1/</sup>	0,70 €/ výpis
Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu	1,00 € / strana
Doručovanie výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky (mesačný poplatok)	0,50 € + DPH
Výpis vo formáte MT940	<b>Cena vrátane DPH: 0,60 €</b> 33,00 € / mesačne

<sup>1/</sup> Vyhotovenie výpisu pri zrušení účtu SPORObusiness úschovy bez poplatku.

#### b) SPORObusiness – osobitné typy bežných účtov

POPLATKY k osobitným bežným účtom	SPORObusiness pre PPA <sup>1/</sup>	SPORObusiness pre Escrow <sup>2/</sup>	SPORObusiness investičné nástroje <sup>3/</sup>
Vedenie Účtu	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bezhotovostný vklad na Účet - pripísanie na Účet	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ostatné poplatky týkajúce sa bežných účtov	0,00 €	0,00 €	ako štandardný typ bežného účtu

<sup>1/</sup> Osobitný bežný účet vedený na účely dotácie z Pôdohospodárskej platobnej agentúry v súvislosti s poskytnutým úverom Slovenskej sporiteľne vedený v EUR.

<sup>2/</sup> Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o Escrow vedený v EUR, CZK, USD alebo GBP.

<sup>3/</sup> Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o bežnom účte a Zmluvy o úvere Kontokorent na zabezpečenie pohľadávok z obchodovania s investičnými nástrojmi vedený v EUR.

**c) SPORObusiness - fondy: Účty sociálneho a rezervného fondu**

<b>POPLATKY k účtom SPORObusiness fondy</b>	<b>Sadzba</b>
Vedenie Účtu	0,00 €
Ostatné poplatky týkajúce sa bežných účtov	ako štandardný typ bežného účtu

**d) SPORObusiness - úschovy: Účty súdnych úschov, Účty notárskych úschov, Účty určené na poukazovanie výťažkov z exekúcie**

<b>Poplatky k účtom SPORObusiness úschovy</b>	<b>Sadzba</b>
Vedenie Účtu	0,00 €
Vklad hotovosti	0,00 €
Výber v hotovosti	0,00 €
Zadanie a realizácia jednorazového príkazu na úhradu v obchodnom mieste	0,00 €
Platba v EUR v rámci krajín EHP v Obchodnom mieste	0,00 €
Bežhotovostný vklad na Účet - pripísanie na Účet	0,00 €
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie	0,00 €
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR	0,00 €
Ostatné poplatky týkajúce sa bežných účtov	ako štandardný typ bežného účtu



## 2) Balíky produktov a služieb

	<b>PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE BALÍKA</b>	<b>Balík Business</b>	<b>Balík Business PLUS</b>	<b>Poplatok za službu mimo balíka</b>
Produkt Produkt Produkt Produkt Produkt Produkt Produkt	Zriadenie jedného Účtu v EUR	✓	✓	0,00 €
	Vedenie jedného Účtu v EUR	✓	✓	3,00 € / mesačne
	Zriadenie a vedenie jedného Účtu v cudzej mene (USD, CZK)	-	✓	3,00 € / mesačne
	Vyhotovenie a zaslanie výpisu poštou (1-krát mesačne)	✓	✓	0,30 € + poštovné
	Založenie / zmena / zrušenie trvalého príkazu na úhradu alebo súhlasu s inkasom cez Elektronické služby	✓	✓	0,50 €
	Založenie / zmena trvalého príkazu na úhradu alebo súhlasu s inkasom v obchodnom mieste	✓	✓	1,00 €
	Zriadenie a poskytovanie služieb: Internetbanking (IB) a Telephonebanking (TB) Balík Elektronických služieb na mobilný telefón: Mobilbanking, SMSbanking (SMS výpis), SMS notifikácia, SMS kľúč / pre každého Klienta alebo Oprávnenú osobu	✓	✓	IB = 1,65 € mesačne / Účet TB = 0,00 € / mesačne
Transakcie	Vydanie jednej GRID karty	✓	✓	2,00 €
	Zľava z poplatku za bezhotovostnú platbu kartou za tovar a služby <sup>1/2)</sup>	100 % (15 položiek)	100 % (50 položiek)	0,20 €
	Zľava z poplatku za zadanie a realizáciu jednorazového príkazu na úhradu cez Elektronické služby (tuzemský platobný styk) a za Platbu v EUR v rámci krajín EHP zadanú prostredníctvom Elektronických služieb	100 % (10 položiek)	100 % (100 položiek)	0,15 €
Karty	Poplatok za jednu Platobnú kartu Maestro Business k Účtu pre jedného majiteľa / štatutárneho zástupcu	✓	-	8,00 € / ročne
	Poplatok za jednu Platobnú kartu Maestro Business alebo MasterCard Business k Účtu pre jedného majiteľa / štatutárneho zástupcu	-	✓	8,00 € / ročne 25,00 € / ročne
Doplnkové služby	Zľava z poplatku za vydanie jednej Platobnej karty VISA Business alebo MasterCard Business k Účtu pre jedného majiteľa / štatutárneho zástupcu	30 % na prvý rok platnosti karty	-	25,00 € / ročne
	Zľava z poplatku za vydanie jednej Platobnej karty VISA Business k Účtu pre jedného majiteľa / štatutárneho zástupcu	-	30 % na prvý rok platnosti karty	25,00 € / ročne
	Zriadenie a vedenie termínovaného vkladu	✓	✓	0,00 €
	Zľava z poplatku za vydanie jedného elektronického osobného kľúča (EOK)	-	50 %	80,00 €
	<b>Mesačný poplatok za balík produktov a služieb</b>	<b>5,15 €</b>	<b>12,45 €</b>	

<sup>1/</sup> S výnimkou Osobitných transakcií, ktorých zoznam je uvedený v Zverejnení k Debetným kartám.

<sup>2/</sup> S výnimkou využitia služby DCC (DCC = "Dynamic Currency Conversion" = Poplatok za prijatie ponuky zúčtovania transakcie realizovanej v cudzej mene na menu EUR, osobitným konverzným kurzom stanoveným inou bankou. Platí pre hotovostné a bezhotovostné transakcie).

### 3) Platobný styk - bezhotovostné operácie

#### a) Tuzemský platobný styk

TUZEMSKÝ PLATOBNÝ STYK		
POPLATOK		Sadzba
Bezhotovostný vklad na Účet - pripísanie na Účet <sup>1/</sup>		0,15 €
Realizácia trvalého príkazu na úhradu / inkasa na strane platiteľa		0,15 €
Realizácia inkasa na strane príjemcu (inkasanta)		0,15 €
Spracovanie žiadosti o vrátenie platby		3,00 €
Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom <sup>2/</sup>		1,20 €
Spôsob realizácie	cez Elektronické služby	v Obchodnom mieste
POPLATOK	Sadzba	Sadzba
Zadanie a realizácia jednorazového príkazu na úhradu	0,15 €	1,20 € <sup>3/</sup>
Zadanie príkazu na inkaso	0,00 €	0,00 €
Urgentný prevod	2,00 €	3,00 €
Založenie trvalého príkazu / súhlasu s inkasom	0,00 €	0,00 €
Zmena alebo zrušenie trvalého príkazu / súhlasu s inkasom	0,50 €	1,00 €
Ukončenie trvalého príkazu a súhlasu s inkasom s pevne definovaným počtom / sumou platieb alebo s dátumom ukončenia v iný deň ako je deň žiadosti o ukončenie	1,00 €	1,00 €
Spracovanie úhradovej položky prijatej v súbore prostredníctvom File Transferu cez Službu HB / IB <sup>4/</sup>	0,15 €	-

<sup>1/</sup> Bezhotovostný vklad na Vkladový účet bez poplatku.

<sup>2/</sup> Vysporiadanie Vkladového účtu a Účtu SPORObusiness - úschovy pri rušení bez poplatku.

<sup>3/</sup> Zadanie a realizácia jednorazového príkazu na úhradu v prospech Vkladového účtu bez poplatku.

<sup>4/</sup> Zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca

## b) Zahraničný platobný styk

ZAHRANIČNÉ PLATBY		
Prijaté prevody:	Sadzba	
Bezhotovostný vklad na Účet	0,15 €	
Odoslané prevody:	Sadzba	
	cez Elektronické služby	v Obchodnom mieste
Platba v EUR v rámci krajín EHP <sup>a)</sup>	0,15 €	1,20 €
Urgentná platba v EUR v rámci krajín EHP <sup>a)</sup>	2,00 €	3,00 €
Prevod v rámci skupiny ERSTE <sup>b)</sup>	5,00 €	15,00 €
Cezhraničné prevody v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR <sup>c)</sup>		
do 2 000 EUR	10,00 €	20,00 €
od 2 000,01 EUR	20,00 €	30,00 €
Príplatok za urgentný prevod	50,00 €	
Príplatok za platbu s platobnou podmienkou OUR <sup>c)</sup>	viď nasledujúca strana	
Realizácia SEPA inkasa	0,15 €	
Iné poplatky:	Sadzba	
Zmena, doplnenie alebo storno prevodu a Stop Cheque Payment	16,60 € + poplatky zahraničnej banky	
Písomná informácia o prevode	16,60 €	
Písomná informácia o pripísaní prevodu na Účet príjemcu v zahraničnej banke a prešetrenie zahraničnej úhrady	10,00 € + poplatky zahraničnej banky	

a) Za **Platbu v EUR v rámci krajín EHP** sa na účely Sadzobníka považuje cezhraničný prevod do členských krajín Európskeho hospodárskeho priestoru a **Švajčiarska**, uskutočnený v mene EUR s platobnou inštrukciou obsahujúcou korektný BIC-SWIFTový kód banky príjemcu, korektný IBAN (Medzinárodné bankové číslo účtu) príjemcu a platobnú podmienku SHA.

**Krajiny EHP (Európskeho hospodárskeho priestoru):** BELGICKO, BULHARSKO, CYPRUS, ČESKO, DÁNSKO, ESTÓNSKO, FÍNSKO, FRANCÚZSKO, GRÉCKO, HOLANDSKO, ÍRSKO, ISLAND, LICHTENŠTAJNSKO, LITVA, LOTYŠSKO, LUXEMBURSKO, MALTA, MAĎARSKO, NEMECKO, NÓRSKO, POĽSKO, PORTUGALSKO, RAKÚSKO, RUMUNSKO, SLOVINSKO, ŠPANIELSKO, ŠVÉDSKO, TALIANSKO, SPOJENÉ KRÁĽOVSTVO VEĽKEJ BRITÁNIE A SEVERNÉHO ÍRSKA.

b) Sadzba poplatku za **prevod v rámci skupiny ERSTE** je platná pre prevody s korektné zadaným BIC-SWIFT kódom banky príjemcu. Pre prevody s nezadaným alebo nekorektné zadaným BIC-SWIFT kódom banky príjemcu platí sadzba poplatku platná pre ostatné prevody. Ak platba v rámci skupiny ERSTE spĺňa podmienky pre Platbu v EUR v rámci krajín EHP (viď písmeno a), vzťahuje sa naň poplatok ako na tento typ platby.

**Banky patriace do skupiny ERSTE:** **Rakúsko** – ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG; NIEDEROESTERREICHISCHE SPARKASSE AG; DIE ZWEITE WIENER VEREINS-SPARKASSE AG; SALZBURGER SPARKASSE BANK AG; TIROLER SPARKASSE BANK AG INNSBRUCK; **Maďarsko** – ERSTE BANK HUNGARY NYRT.; **Česká republika** – ČESKÁ SPOŘITELŇA a.s.; **Chorvátsko** – ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.; **Rumunsko** – BANCA COMERCIALĂ ROMANĂ, S.A.; **Srbsko** – ERSTE BANK SERBIA, a.d.

c) V prípade prevodu s podmienkou OUR budú náklady zahraničnej alebo tuzemskej banky zúčtované na ťarchu účtu platiteľa v deň odpísania sumy prevodu - ak je banke ich výška známa vopred (viď nasledujúca strana), alebo dodatočne vo výške skutočne vyúčtovaných nákladov príslušnej banky. Tento poplatok, považovaný za poplatok zahraničnej banky, je Bankou zúčtovaný aktuálnym kurzom z kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu, resp. individuálnym kurzom stanoveným Bankou alebo dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

**Ak pri prevodoch do krajín EÚ a EHP neuvedie platiteľ IBAN (Medzinárodné bankové číslo účtu) príjemcu, alebo pri platbách do zahraničia neuvedie číslo účtu príjemcu v štruktúre požadovanej bankou príjemcu, alebo v platobnej inštrukcii uvedie údaje, ktoré spôsobili zvýšenie nákladov Slovenskej sporiteľne, a. s., sprostredkujúcej inštitúcie alebo banky príjemcu, výlohy Slovenskej sporiteľne, a. s. a ďalších bánk sa zúčtujú na ťarchu účtu platiteľa, minimálne však vo výške 3,32 €.**

**Príplatok za platbu s platobnou podmienkou OUR**

KRAJINA BANKY PRÍJEMCU	pásmo:	PLATBY v EUR		
		do 12 500 EUR Sadzba	12 500 - 50 000 EUR Sadzba	nad 50 000 EUR Sadzba
Austrália v prospech klientov National Australia Bank		3,00 EUR	3,00 EUR	3,00 EUR
Austrália v prospech klientov tretej strany		9,50 EUR	9,50 EUR	9,50 EUR
Benelux (Belgicko, Holandsko, Luxembursko)		2,50 EUR	10,00 EUR	40,00 EUR
Česká republika		9,00 EUR	9,00 EUR	9,00 EUR
Francúzsko		3,50 EUR	4,00 EUR	15,00 EUR
Maďarsko		9,00 EUR	9,00 EUR	9,00 EUR
Nemecko		2,20 EUR	8,00 EUR	10,00 EUR
Rakúsko		3,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR
Rumunsko: - v prospech Banca Comerciala Romana S.A.		9,00 EUR	9,00 EUR	9,00 EUR
Rumunsko: - v prospech iných bánk		15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR
Chorvátsko: - v prospech Erste & Steiermärkische Bank d.d.		9,00 EUR	9,00 EUR	9,00 EUR
Chorvátsko: - v prospech iných bánk		15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR
Slovinsko		10,00 EUR	10,00 EUR	20,00 EUR
Španielsko		2,00 EUR	6,00 EUR	10,00 EUR
Švajčiarsko		2,40 EUR	2,40 EUR	2,40 EUR
Taliansko		2,50 EUR	13,50 EUR	75,00 EUR
Veľká Británia		6,50 EUR	6,50 EUR	6,50 EUR
zvyšné krajiny		7,00 EUR	16,00 EUR	25,00 EUR
<b>OSTATNÉ PLATBY</b>				<b>Sadzba</b>
Platby v HUF do Maďarska				9,00 EUR
Platby v RON do Rumunska: - v prospech Banca Comerciala Romana S.A.				9,00 EUR
- v prospech iných bánk				15,00 EUR
Platby v GBP do Veľkej Británie				4,00 GBP
Platby v CHF do Švajčiarska				3,90 CHF (alebo ekvivalent v EUR)
Platby v CAD do Kanady				7,00 CAD (alebo ekvivalent v EUR)
Platby v PLN do Poľska				10,00 PLN (alebo ekvivalent v EUR)
Platby v SEK do Švédska				45,00 SEK (alebo ekvivalent v EUR)
Platby v CZK do Českej republiky: - v prospech klientov Českej spořitelny, a.s.				0,00 CZK
- v prospech klientov iných bánk				250,00 CZK
Platby v HRK v do Chorvátska				15,00 EUR
Platby v USD: - v prospech bánk v USA				0,20 USD
- v prospech iných bánk				9,00 USD
Platby v AUD: - v prospech klientov National Australia Bank				5,00 AUD
- v prospech klientov tretej strany				15,00 AUD
Platby vo všetkých menách okrem EUR/USD do ostatných krajín: - do 12 500 EUR (alebo ekvivalent)				15,00 EUR
- nad 12 500 do 50 000 EUR (alebo ekvivalent)				30,00 EUR
- nad 50 000 EUR (alebo ekvivalent)				50,00 EUR



### c) Dokumentárne produkty

#### Dokumentárne inkaso, zmenkové inkaso

POPLATOK	Sadzba
Spracovanie dokumentárneho inkasa / zmenkového inkasa	
a) dovozný / odberateľský	0,3 % z hodnoty inkasa; min. 50,00 €, max. 1 660,00 €
b) vývozný / dodávateľský	
Vrátenie nespracovaných dokladov	0,25 % z hodnoty inkasa; min. 50,00 €
Zmena podmienky (inštrukcie) dokumentárneho inkasa	34,00 €
Opätovná urgencia (tretia a ďalšia)	17,00 €
Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícií Slovenskej sporiteľni	34,00 €
Zabezpečenie protestu zmenky	67,00 € + notárske poplatky
Zabezpečenie akceptácie zmenky	34,00 €

Poplatky sa budú zrážať z výnosu dokumentárneho inkasa alebo sa budú inkasovať z účtu klienta.

Podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne inkasá, revízia 1995, publikácia MOK č. 522, ak pri odmietnutí vývozného / dodávateľského inkasa príjemca / odberateľ odmietne zaplatiť poplatky a náklady príjemcovej / odberateľovej banky, je príkazca / dodávateľ povinný uhradiť aj všetky tieto poplatky a náklady.

### Dokumentárny akreditív

POPLATOK / TYP DOKUMENTÁRNEHO AKREDITÍVU	Dokumentárny akreditív importný / odberateľský	Dokumentárny akreditív exportný / dodávateľský
Predavizo o otvorení akreditívu	34,00 €	34,00 €
Avizovanie akreditívu	-	0,25 % z hodnoty akreditívu; min. 50,00 €
Otvorenie akreditívu (za každých 90 dní aj začatých)	0,3 % min. 100,00 €	-
Potvrdenie akreditívu (za každých 90 dní aj začatých)	-	0,3 % až 1,5 % z hodnoty akreditívu min. 50,00 €
Zmena podmienok akreditívu	70,00 € (pri zvýšení sumy akreditívu a pri predĺžení platnosti akreditívu sa účtuje aj poplatok za otvorenie akreditívu)	70,00 € (pri zvýšení sumy akreditívu a pri predĺžení platnosti akreditívu sa účtuje aj poplatok za potvrdenie akreditívu a poplatok za avizovanie akreditívu)
Prevzatie dokladov, kontrola a zaslanie do otvárajúcej, resp. sprostredkujúcej banky	-	0,25 % z hodnoty akreditívu; min. 50,00 €
Výplata z akreditívu: a) platba na videnie alebo platba odložená do 30 dní (z každej vyplatenej sumy)	0,3 % min. 70,00 €	0,3 % min. 70,00 €
b) platba odložená nad 30 dní (za každých 30 dní aj začatých)	0,15 % min. 70,00 €	0,15 % min. 70,00 €
Prevod akreditívu	-	0,3 % z hodnoty akreditívu; min. 50,00 €
Zmena prevoditeľného akreditívu	-	70,00 €
Vystavenie neodvolateľného príkazu na úhradu z akreditívu	-	70,00 €
Postúpenie výnosu z akreditívu	-	50,00 €
Zrušenie akreditívu pred jeho čerpaním alebo nečerpanie otvoreného akreditívu	70,00 €	-
Odovzdanie výpisov: a) poštou	podľa platného Sadzobníka pôšt	-
b) osobné preberanie v obálke	bez poplatku	-
<b>UPOMIENKY:</b>		
Prvá upomienka	17,00 €	17,00 €
Druhá upomienka	34,00 €	34,00 €
Tretia upomienka	50,00 €	50,00 €

Podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne akreditívy, revízia 2007, publikácia MOK č. 600, ak v prípade nevyužitia akreditívu príjemca odmietne zaplatiť poplatky a náklady príjemcovej banky, je príkazca povinný uhradiť aj všetky tieto poplatky a náklady.

#### 4) Platobný styk - hotovostné operácie: pokladničné a zmenárenské

##### a) Hotovostné vklady a výbery

HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY POPLATOK	v Obchodnom mieste Sadzba
Vklad hotovosti na Účet vedený v Banke <sup>1/</sup> <i>Poplatok za vklad hotovosti na Účet osobami odlišnými od Majiteľa účtu alebo Oprávnenej osoby je povinný hradiť vkladateľ.</i>	0,01 % zo sumy vkladu min. 1,50 €
Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal / nočný trezor	1,50 €
Výber hotovosti <sup>2/ 3/</sup>	0,01 % zo sumy výberu min. 2,00 €
Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke výberom hotovosti <sup>4/</sup>	1,20 €

<sup>1/</sup> Vklad hotovosti na Vkladový účet bez poplatku.

<sup>2/</sup> Výber hotovosti z Vkladového účtu bez poplatku.

<sup>3/</sup> Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí / bankoviek podľa žiadosti Klienta podlieha aj poplatku za Spracovanie bankoviek a mincí.

<sup>4/</sup> Vysporiadanie Vkladového účtu a Účtu SPORObusiness - úschovy pri rušení bez poplatku.

##### b) Ďalšie pokladničné služby


Pokladničné a zmenárenské služby	bankovky	mince
Spracovanie mincí pri vklade / výbere hotovosti <sup>1/</sup> a) nominály: 0,01 EUR; 0,02 EUR; 0,05 EUR	-	0,20 € za každých začatých 100 kusov mincí
b) nominály: 0,10 EUR; 0,20 EUR; 0,50 EUR, 1 EUR, 2 EUR	-	1,00 € za každých začatých 100 kusov mincí
Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt, ktoré Klient predložil Banke alebo Banka odovzdala Klientovi <sup>2/</sup>	0,01 € za kus; min. 0,60 €	0,01 € za kus; min. 0,60 €
Spracovanie poškodených bankoviek v EUR	1,60 € / bankovka	-
Nákup bankoviek v cudzej mene, ktoré sa bežne nenakupujú a bankoviek vyňatých z obehu	30 % z hodnoty jednej bankovky; min. 1,30 €	-
Nákup a predaj valút uvedených na kurzovom lístku Banky	0,00 €	
Zámena valút (dve meny) - konverzia	0,00 €	
Nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti	0,1 % zo sumy výberu	

<sup>1/</sup> Prvých 100 kusov mincí najvyšších nominálnych hodnôt v rámci jedného dňa je bez poplatku.

<sup>2/</sup> Základom pre výpočet poplatku je vyšší počet predložených alebo odovzdaných bankoviek alebo mincí (napr. ak si Klient chce zameniť 1 ks 200 eurovej bankovky za 10 ks 20 eurových bankoviek, poplatok sa vypočíta z 10 ks bankoviek).





## 5) Debetné karty

### a) Elektronické platobné karty

POPLATOK / TYP KARTY	Maestro Business
	
Poplatok za Platobnú kartu	8,00 € / ročne
Poplatok za expresné vydanie Platobnej karty	40,00 €
Poplatok za prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty alebo odcudzenia	10,00 €
Poplatok za prevydanie Platobnej karty v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy	10,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) prostredníctvom <b>Elektronických služieb</b>	0,70 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) <b>v Obchodnom mieste Banky, Sporotel</b>	1,80 €
Znovuvytlačenie PIN kódu	3,50 €
Neprevzatie Platobnej karty Klientom do 90 dní od jej výroby	6,00 €
<b>Doplnkové služby k tejto karte:</b>	
<b>Cestovné poistenie KOOPERATIVA</b> - individuálne pre Držiteľa karty	12,55 € / ročne
Poskytovanie služby SMS notifikácia k Platobnej karte	1,00 € mesačne / Účet



**b) Embosované platobné karty**

POPLATOK / TYP KARTY	VISA Business	MasterCard Business	VISA Gold	MasterCard Gold
				
Poplatok za Platobnú kartu	25,00 € / ročne	25,00 € / ročne	120,00 € / ročne*	120,00 € / ročne*
Poplatok za expresné vydanie Platobnej karty	40,00 €	40,00 €	40,00 €	40,00 €
Poplatok za prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty alebo odcudzenia	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Poplatok za prevydanie Platobnej karty v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) prostredníctvom <b>Elektronických služieb</b>	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) <b>v Obchodnom mieste Banky, Sporotel</b>	1,80 €	1,80 €	1,80 €	1,80 €
Znovuvytlačenie PIN kódu	3,50 €	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Neprevzatie Platobnej karty Klientom do 90 dní od jej výroby	14,00 €	14,00 €	14,00 €	14,00 €
<b>Doplnkové služby k týmto kartám:</b>				
<b>Cestovné poistenie KOOPERATIVA</b>				
- individuálne pre Držiteľa karty	25,13 € / ročne	25,13 € / ročne	v cene karty	v cene karty
<b>Členstvo v IAPA (VISA) / ECI (MasterCard)</b>	99,58 € / ročne	99,58 € / ročne	v cene karty	v cene karty
Poskytovanie služby SMS notifikácia k Platobnej karte	1,00 € mesačne / Účet	1,00 € mesačne / Účet	1,00 € mesačne / Účet	1,00 € mesačne / Účet

\* Poplatok za Platobnú kartu je zložený z poplatku za platobný prostriedok vrátane členstva v IAPA (VISA) / ECI (MasterCard) spolu vo výške 92,98 € a z poplatku za individuálne Cestovné poistenie pre Držiteľa karty vo výške 27,02 €. Uvedené dve zložky poplatku Banka účtuje oddelene v dvoch samostatných sumách.

**c) Poplatky za používanie Debetných kariet**

**Výber hotovosti Platobnou kartou v bankomate:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Slovenskej sporiteľne	Bankomat skupiny ERSTE <sup>1/</sup> (v zahraničí)	Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene Euro <sup>2/</sup>	Iný bankomat v zahraničí
Poplatok za výber hotovosti v bankomate	0,20 €	0,20 €	1,30 €	5,00 €
Poplatok za cezhraničnú konverziu <sup>3/</sup>	-	1,00 % z transakcie	-	1,00 % z transakcie

<sup>1/</sup> **Banky patriace do skupiny ERSTE:** **Rakúsko** – ERSTE BANK DER OESTERREICHISHEN SPARKASSEN AG; NIEDEROESTERREICHISCHE SPARKASSE AG; DIE ZWEITE WIENER VEREINS-SPARKASSE AG; SALZBURGER SPARKASSE BANK AG; TIROLER SPARKASSE BANK AG INNSBRUCK; **Maďarsko** – ERSTE BANK HUNGARY NYRT.; **Česká republika** – ČESKÁ SPOŘITELNA a.s.; **Chorvátsko** – ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.; **Rumunsko** – BANCA COMERCIALĂ ROMANĂ, S.A.; **Srbsko** – ERSTE BANK SERBIA, a.d.; **Ukrajina** – ERSTE BANK UKRAINE; **Čierna Hora** – ERSTE BANK AD PODGORICA; **Moldavsko** – BANCA COMERCIALĂ ROMANĂ CHISINĂU; **Bosna a Hercegovina** – SPARKASSE BANK dd BOSNA i HERCEGOVINA; **Macedónsko** – SPARKASSE BANK MAKEDONIJA AD SKOPJE.

<sup>2/</sup> **Výber v mene Euro v krajinách EHP (Európskeho hospodárskeho priestoru)** = BELGICKO, BULHARSKO, ČESKÁ REPUBLIKA, CYPRUS, DÁNSKO, ESTÓNSKO, FÍNSKO, FRANCÚZSKO, GRÉCKO, HOLANDSKO, ISLAND, ÍRSKO, LICHTENŠTAJNSKO, LITVA, LOTYŠSKO, LUXEMBURSKO, MAĎARSKO, MALTA, NEMECKO, NÓRSKO, POĽSKO, PORTUGALSKO, RAKÚSKO, RUMUNSKO, SLOVINSKO, ŠPANIELSKO, ŠVÉDSKO, TALIANSKO, SPOJENÉ KRÁĽOVSTVO VEĽKEJ BRITÁNIE A SEVERNÉHO ÍRSKA.

<sup>3/</sup> Pri transakciách realizovaných **v krajinách EHP v mene Euro**, sa poplatok za cezhraničnú konverziu neúčtuje.

**Výber hotovosti Platobnou kartou cez POS terminál alebo imprinter v Banke, inej banke alebo u Obchodníka:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene Euro <sup>2/</sup>	V zahraničí
Poplatok	2,00 €	9,00 €
Poplatok za cezhraničnú konverziu <sup>3/</sup>	-	1,00 % z transakcie

**Bezhotovostná platba za tovar a služby:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V SR	V zahraničí
Poplatok za bezhotovostnú platbu za tovar a služby	0,20 €	0,20 €
Poplatok za cezhraničnú konverziu <sup>3/</sup>	-	1,00% z transakcie

**Služba Cash back:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V SR	V zahraničí
Poplatok za službu Cash back	0,10 €	-

**Ostatné transakcie realizované Platobnou kartou:**

POPLATOK	Sadzba
Poplatok za Osobitné transakcie <sup>4/</sup>	1,30 €
Poplatok za využitie služby DCC <sup>5/</sup>	1,00 €

<sup>4/</sup> Zoznam Osobitných transakcií je uvedený v Zverejnení k Debetným kartám.

<sup>5/</sup> DCC = "Dynamic Currency Conversion" = Poplatok za prijatie ponuky zúčtovania transakcie realizovanej v cudzej mene na menu EUR, osobitným konverzným kurzom stanoveným inou bankou. Platí pre hotovostné a bezhotovostné transakcie.

**Zobrazenie zostatku na Účte cez bankomat:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Slovenskej sporiteľne	Bankomat skupiny ERSTE <sup>1/</sup> (v zahraničí)	Bankomat inej banky v Slovenskej republike	Iný bankomat v zahraničí
Poplatok za zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,30 €	0,30 €	0,30 €

**Zmena PIN kódu cez bankomat:**

POPLATOK / MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Slovenskej sporiteľne	Bankomat skupiny ERSTE <sup>1/</sup> (v zahraničí)	Bankomat inej banky v Slovenskej republike	Iný bankomat v zahraničí
Poplatok za zmenu PIN cez Bankomat	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €

**6) Prijímanie kariet:**

POPLATOK	Sadzba
Vyhotovenie avíza na základe požiadavky klienta (pre službu prijímanie kariet)	1,00 € za stranu
Poplatok za poškodenie alebo nevrátenie POS terminálu	350 €

## 7) Termínované vklady (Vkladové účty)

POPLATOK / PRODUKTY	Termínovaný vklad (Vkladový účet)
	Krátkodobý termínovaný vklad (Vkladový účet)
Založenie	0,00 €
Zrušenie	0,00 €
Zmena mena majiteľa a zmena údajov o majiteľovi	0,00 €
Zriadenie, zmena, zrušenie oprávnenej osoby na nakladanie s prostriedkami	0,00 €
<b>POPLATKY ZA VÝPISY Z VKLADOVÝCH ÚČTOV</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou za každú obálku	0,00 €
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie	0,00 €
Vyhotovenie výpisu narastajúcich obrátov v Obchodnom mieste	1,00 € / strana
Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu	1,00 € / strana
Doručovanie výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky (mesačný poplatok)	0,50 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 0,60 €</b>

## 8) Úvery

### a) Kontokorentné úvery

<b>POPLATKY - KONTOKORENTNÉ ÚVERY</b>	<b>Sadzba</b>
Spracovateľský poplatok (vrátane vystavenia záväzného úverového príslubu)	min. 1 % zo schváleného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za navýšenie úverového limitu / resp. krátkodobé navýšenie úveru	min. 1 % z navýšeného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za revolving úveru (vrátane vystavenia záväzného úverového príslubu)	min. 0,50 % z revolvingovaného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za neplnenie podmienok v zmysle Úverovej zmluvy	300,00 €
Poplatok za zmenu v zmluvnej dokumentácii z podnetu Klienta (napr. zmena zabezpečenia a pod.)	min. 250,00 €
Záväzková provízia (z nečerpanej časti kontokorentného úveru, počítaná na dennej báze)	min. 0,70 % p.a.
<b>UPOMIENKY:</b>	
Upomienka	25,00 € za každú zaslanú



## b) Splátkové úvery

POPLATKY / TYP ÚVERU	Sadzba
Poplatok za správu úveru	5,00 € / mesačne
Spracovateľský poplatok (vrátane eskontu zmenky a vystavenia záväzného úverového príslubu)	min. 1 % zo schváleného objemu úveru; min. 500,00 €
Spracovateľský poplatok (vrátane vystavenia záväzného úverového príslubu) <b>Úvery na obnovu a rekonštrukciu bytových domov *</b> <b>Úvery pre bytové domy bez dokladovania účelu</b>	min. 0,75 % zo schváleného objemu úveru; min. 165,00 €
Poplatok za navýšenie úverového limitu	min. 1 % z navýšeného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za navýšenie úverového limitu <b>Úvery na obnovu a rekonštrukciu bytových domov *</b> <b>Úvery pre bytové domy bez dokladovania účelu</b>	min. 0,75 % z navýšeného objemu úveru; min. 165,00 €
Poplatok za revolving úveru	min. 0,50 % z revolvingovaného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za jednorazové vyplatenie celého zostatku úveru resp. jeho časti <sup>1/2/</sup>	refinančné náklady + 3 % zo zostatku úveru (resp. predčasne splateného zostatku); min. 150,00 €
Poplatok za neplnenie podmienok v zmysle Úverovej zmluvy	300,00 €
Poplatok za zmenu v zmluvnej dokumentácii z podnetu Klienta (napr. prepracovanie plánu splátok, odklad splátky, zmena zabezpečenia a pod.)	min. 250,00 €
<b>Odozdávanie výpisov:</b> poštou	podľa platného Sadzobníka pôšt
<b>UPOMIENKY:</b>	
Upomienka	25,00 € za každú zaslanú

\* Od 1.9.2009 Slovenská sporiteľňa, a.s. pristúpila k zmene vybraných produktov. Tieto poplatky platia pre názov produktu Investičný úver na obnovu a rekonštrukciu bytových domov pre SVB / bytové domy v správe Správcov používaný do 31.8.2009.

<sup>1/</sup> Poplatok za jednorazové vyplatenie celého zostatku úveru, resp. jeho časti je v prípade poskytnutia úverov na obnovu a rekonštrukciu bytových domov a úveru pre bytové domy bez dokladovania účelu vo výške 4% z celého zostatku úveru (resp. z jeho predčasne splatenej časti) min. 100 €. Ak dôjde k predčasnej splatnosti úveru, resp. jeho časti pri úveroch s fixnou sadzbou na 3, 5, 10 rokov v období 1 mesiac po uplynutí doby fixácie sa tento poplatok neplatí.

<sup>2/</sup> Poplatok za jednorazové vyplatenie celého zostatku úveru, resp. jeho časti sa automaticky odpúšťa v prípade poskytnutia nasledovných úverov:

- Preklenovacích úverov pre poľnohospodárov a preklenovacích úverov NFP pri projektoch čerpajúcich prostriedky z EÚ fondov, kde splatenie úveru je z obdržaného grantu a
- Úverov poskytnutých z linky EBRD (Európska banka pre obnovu a rozvoj), ak splatenie úveru, resp. jeho časti je z nenávratného príspevku pre klientov EBRD.

### c) Úverový rámec

<b>POPLATKY- ÚVEROVÝ RÁMEC</b>	<b>Sadzba</b>
Spracovateľský poplatok (vrátane vystavenia záväzného úverového príslubu)	min. 1 % zo schváleného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za navýšenie úverového rámca / resp. krátkodobé navýšenie úverového rámca	min. 1 % z navýšeného objemu úveru; min. 500,00 €
Poplatok za revolving úverového rámca	min. 0,50% z revolvingovaného objemu; min. 500 €
Úverová provízia (z celkovej výšky úverového rámca, splatná kvartálne)	min. 0,35 % p.a.
Poplatok za neplnenie podmienok v zmysle Úverovej zmluvy	300,00 €
Poplatok za zmenu v zmluvnej dokumentácii z podnetu Klienta (napr. zmena zabezpečenia a pod.)	min. 250,00 €

*Ostatné poplatky účtované k úverovému rámcu sa budú klientovi inkasovať v zmysle platného sadzobníka k produktom, ktoré sa čerpajú v rámci úverového rámca.*

#### **Poznámka ku všetkým typom úverových produktov:**

Pri účtovaní poplatkov z účtu v cudzej mene sa bude účtovať poplatok vo výške ekvivalentu.

Sadzobník poplatkov je platný aj pre úvery poskytnuté podnikateľom a právnickým osobám obsluhovaných Oddelením veľkých firemných klientov, Oddelením špeciálneho financovania, Oddelením financovania nehnuteľností a Oddelením verejného sektora na základe úverových zmlúv, ktoré sa odvolávajú na platný sadzobník poplatkov a náhrad.

## 9) Bankové záruky

<b>POPLATOK</b>	<b>Sadzba</b>
<b>Záruky vydané:</b>	
Vystavenie bankovej záruky / avalovanie zmenky (účtované každých začatých 90 dní následne <sup>1/</sup> )	3 % p.a.
Vypracovanie textu bankovej záruky	166,00 €
Zmena podmienok záruky (pri zvýšení zaručovanej sumy a pri prolongácii záruky sa doučtuje poplatok Vystavenie bankovej záruky / avalovanie zmenky)	100,00 €
Plnenie zo záruky / avalu	100,00 €
Predčasné ukončenie záruky	166,00 €
Spracovateľský poplatok	0,5 % zo sumy poskytnutej záruky; min. 100,00 €
<b>Záruky prijaté:</b>	
Avízovanie záruky / avalu	100,00 €
Avízovanie zmeny záruky	70,00 €
Overenie podpisových vzorov v rámci záruky	34,00 €
<b>Odovzdávanie výpisov:</b>	
a) poštou	podľa platného Sadzob. pôšt
b) osobné preberanie v obálke	0,00 €

<sup>1/</sup> V prípade, ak je platnosť Bankovej záruky kratšia ako 90 dní a za posledné inkasné obdobie sa poplatok vypočíta za skutočný počet dní platnosti Bankovej záruky, resp. za počet dní, ktoré uplynuli od predchádzajúceho inkasa poplatku do dátumu platnosti Bankovej záruky / splatnosti avalovanej zmenky.

## 10) Elektronické bankovníctvo

### a) MultiCash (MC)

POPLATKY / TYP SLUŽBY	Sadzba
Inštalácia programového vybavenia Služby MC pracovníkom Banky	66,00 €
Poskytovanie Služby MultiCash <sup>1/</sup>	16,60 € / mesačne

<sup>1/</sup> Pri skončení zmluvy o MultiCash sa poplatok účtuje v plnej výške v deň rušenia služby ako pri mesačnej bilancii.

### b) Homebanking (HB)

POPLATKY / TYP SLUŽBY	Sadzba
Inštalácia programového vybavenia Služby Homebanking pracovníkom Banky	66,00 €
Poskytovanie Služby Homebanking <sup>1/</sup>	16,60 € / mesačne

<sup>1/</sup> Pri skončení zmluvy o Homebankingu sa poplatok účtuje v plnej výške v deň rušenia služby ako pri mesačnej bilancii.

### c) Internetbanking, Telephonebanking, Balík služieb na mobilný telefón a Mailbanking

POPLATKY ZA POUŽÍVANIE SLUŽIEB	Sadzba
Internetbanking	1,65 € mesačne za Účet <sup>1/</sup>
Telephonebanking	0,00 €
Balík Elektronických služieb na mobilný telefón: Mobilbanking, SMSbanking (SMS výpis), SMS notifikácia <sup>2/</sup> , SMS kľúč / pre každého Klienta alebo Oprávnenú osobu	2,00 € mesačne
Mailbanking: E-mailový výpis a E-mail notifikácia <sup>2/</sup>	0,00 €

<sup>1/</sup> Poplatok sa neúčtuje pri Účte vedenom v inej ako tuzemskej mene.

<sup>2/</sup> SMS notifikácia a E-mail notifikácia je nový názov pre SMS kuriér a E-mail kuriér.

### d) Správa bezpečnostných predmetov: heslo, GRID a EOK pre služby elektronického bankovníctva

POPLATKY ZA SPRÁVU BEZPEČNOSTNÝCH PREDMETOV	Sadzba
Prevydanie PIN obálky s heslom k Elektronickým službám	1,00 €
Vydanie, prevydanie GRID karty	2,00 €
Vydanie elektronického osobného kľúča (EOK)	80,00 €
Odomknutie EOK (6 chybne zadaných PIN)	3,00 €
Reaktivácia EOK (pri viacnásobnom zadaní nesprávneho odomykacieho kódu)	15,00 €

## 11) Bezpečnostné schránky

TYP SCHRÁNKY	Typ 1 do 7 000 cm <sup>3</sup>	Typ 2 do 13 000 cm <sup>3</sup>	Typ 3 do 25 000 cm <sup>3</sup>	Typ 4 do 45 000 cm <sup>3</sup>	Typ 5 nad 45 000 cm <sup>3</sup>
Mesačný poplatok <sup>1/2/</sup>	2,00 € + DPH	3,00 € + DPH	5,00 € + DPH	6,50 € + DPH	8,00 € + DPH
	<b>Cena vrátane DPH: 2,40 €</b>	<b>Cena vrátane DPH: 3,60 €</b>	<b>Cena vrátane DPH: 6,00 €</b>	<b>Cena vrátane DPH: 7,80 €</b>	<b>Cena vrátane DPH: 9,60 €</b>

<sup>1/</sup> Odplatu za jeden mesiac platnosti a účinnosti zmluvy o používaní bezpečnostnej schránky zaplatí Klient aj vtedy, ak zmluva o používaní bezpečnostnej schránky bola uzatvorená na časové obdobie kratšie ako jeden mesiac. V cene za používanie bezpečnostnej schránky je zahrnuté aj poistenie majetku Klienta uloženého v bezpečnostnej schránke. Poistná suma pre každú bezpečnostnú schránku je vo výške 25 000 €.

<sup>2/</sup> Uvádzané sadzby poplatkov za bezpečnostné schránky typ 1 - typ 5 sú platné s účinnosťou od 1.9.2012. Do 31.8.2012 sú platné pôvodné sadzby poplatkov.



## 12) Cenné papiere

### a) Obchodovanie s cennými papiermi - slovenské a zahraničné cenné papiere <sup>2/</sup>:

NÁKUP / PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV	DLHOPISY <sup>1/</sup>	AKCIE <sup>1/</sup>
0,01 - 15 000 EUR	0,70 % min. 25,00 €	1,00 % min. 25,00 €
15 000,01 - 30 000 EUR	105,00 € + 0,50 % z objemu nad 15 000 EUR	150,00 € + 0,70 % z objemu nad 15 000 EUR
30 000,01 - 150 000 EUR	180,00 € + 0,25 % z objemu nad 30 000 EUR	255,00 € + 0,50 % z objemu nad 30 000 EUR
150 000,01 - 500 000 EUR	480,00 € + 0,12 % z objemu nad 150 000 EUR	855,00 € + 0,25 % z objemu nad 150 000 EUR
nad 500 000,01 EUR	individuálne	individuálne
Zmena podmienok Pokynu	3,00 €	3,00 €
Zrušenie Pokynu Klientom	3,00 €	3,00 €
Poplatok za nezrealizovaný Pokyn	3,00 €	3,00 €

<sup>1/</sup> Z objemu transakcie (pri dlhopisoch bez alikvotného úrokového výnosu).

<sup>2/</sup> K vyššie uvedeným poplatkom za obchodovanie s cennými papiermi môžu byť v závislosti od zahraničného trhu, kde bol uskutočnený obchod s cennými papiermi, pripočítané dodatočné poplatky a náklady súvisiace s daňovými povinnosťami, obchodovaním a vysporiadaním obchodov s cennými papiermi, ktoré vyplývajú zo zákonných povinností platných pre príslušný zahraničný trh.

### b) Účet majiteľa (majetkový účet) - slovenské cenné papiere:

ÚČET MAJITEĽA VEDENÝ V EVIDENCIÍ SLOVENSKEJ SPORITELŇE	Sadzba
Zriadenie účtu a zrušenie účtu	0,00 €
Vedenie účtu <sup>1/</sup>	0,2 % max. 100 €
Stavový výpis	3,00 €

<sup>1/</sup> Základ pre výpočet poplatku za vedenie Účtu majiteľa cenných papierov je priemerná denná výška hodnoty portfólia počítaná z nominálnej hodnoty dlhopisov a trhovej hodnoty akcií v portfóliu. Poplatok je splatný vždy k 15.1. kalendárneho roka, a to za predchádzajúci kalendárny rok, alebo ak bol účet zrušený počas kalendárneho roka, je poplatok splatný ku dňu zrušenia účtu. V poplatku je zahrnutá DPH.

### c) Držiteľská správa Zahraničných cenných papierov:

DRŽITEĽSKÁ SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/</sup>	Sadzba
Ak hodnota portfólia nepresahuje 30 000 EUR	0,4 % <sup>1/</sup>
Ak hodnota portfólia presahuje 30 000 EUR	120,00 € + 0,06 % z objemu nad 30 000 EUR <sup>1/</sup>

<sup>1/</sup> Základ pre výpočet poplatku za držiteľskú správu Zahraničných cenných papierov je priemerná denná výška hodnoty portfólia počítaná z nominálnej hodnoty dlhopisov a trhovej hodnoty akcií v portfóliu. Hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú priemerom z nákupného a predajného kurzu Slovenskej sporiteľne pre danú menu platného v daný deň. Poplatok je splatný vždy k 15.1. kalendárneho roka, a to za predchádzajúci kalendárny rok. V poplatku je zahrnutá DPH.

**d) Prevody cenných papierov:**

<b>PREVODY SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/</sup></b>	<b>Sadzba</b>
Prechod cenných papierov (napr. dedičstvo)	20,00 € + 0,03 € za každý kus cenného papiera
Odplatný prevod s finančným vysporiadaním	0,1 % min. 10,00 € max. 450,00 €
Ostatné typy prevodov	20,00 €
<b>PREVODY ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/</sup></b>	<b>Sadzba</b>
Prevod blokovanych akcií EBG nadobudnutých v programe ESOP	10,00 €
Prevod a prechod zahraničných cenných papierov v internej evidencii SLSP (ak majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii SLSP)	20,00 € prevodca 20,00 € nadobúdateľ
Prevod a prechod zahraničných cenných papierov mimo internej evidencie SLSP	65,00 €
Prevod a prechod Zahraničných cenných papierov emitovaných v krajinách: Hong Kong, Chorvátsko, Rumunsko, Singapur, Turecko	150,00 €

<sup>1/</sup> Poplatky sa účtujú za podanie Príkazu na prevod / prechod.

**e) Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi:**

<b>OSTATNÉ SLUŽBY</b>	<b>Sadzba</b>
Zaregistrovanie zmluvného záložného práva	0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 2 500,00 €)
Registrácia zmeny / zrušenia zmluvného záložného práva	30,00 €
Ostatné služby - neuvedené	5,00 € za každých začatých 15 minút práce

**f) Asociovaný peňažný účet:**

<b>ASOCIOVANÝ ÚČET</b>	<b>Sadzba</b>
Zriadenie účtu a vedenie účtu	bez poplatku
Periodické vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou (mesačne / štvrťročne / polročne / ročne)	0,30 € + poštovné
Iné výpisy a ďalšie operácie / služby spojené s účtom	rovnako ako pre Bežné účty

### 13) Ostatné služby

<b>POPLATKY ZA OSTATNÉ SLUŽBY</b>	<b>Sadzba</b>
Ostatné služby v sadzobníku neuvedené (za každých začatých 15 minút) pri úkone pre Klientov	5,00 €
<b>VYHLADANIE DOKUMENTOV Z ARCHÍVU</b>	<b>Sadzba</b>
<b>Vyhľadanie a odovzdanie dokumentu v príručnej registratúre:</b>	
Vyhľadanie dokumentu v obchodnom mieste	20,00 €
Vyhľadanie dokumentu v registratúrnom stredisku	30,00 €
<b>VINKULÁCIA</b>	<b>Sadzba</b>
Vinkulácia prostriedkov na Účte, Vkladovom účte	70,00 €
Odmena (poplatok) za výkon mandatára	3,50 €
<b>ĎALŠIE POPLATKY</b>	<b>Sadzba</b>
Zadanie avíza na daňový úrad	0,00 € + poštovné
Úkony predchádzajúce vyhotoveniu návrhu na začatie súdneho konania	7,00 €
Vyhotovenie fotokópie bankového dokladu alebo listiny na žiadosť Klienta	0,20 € za stranu + DPH <b>Cena vrátane DPH: 0,24 € za stranu</b>
Poskytovanie bankových správ alebo confirmácií pre účely auditu	65,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 78,00 €</b>
<b>VYDÁVANIE POTVRDENÍ</b>	<b>Sadzba</b>
Vydanie potvrdenia <b>súvisiace s úverom</b> na žiadosť Klienta	0,00 €
Vydanie potvrdenia <b>súvisiace s úverom</b> na žiadosť Tretej strany (Daňový úrad, Exekútor, atď.)	20,00 € + DPH
Vydanie potvrdenia <b>súvisiace s: bežným účtom, termínovaným vkladom (Vkladovým účtom) a zaisteným vkladom</b> na žiadosť Klienta	3,50 €
Vydanie potvrdenia o <b>odpísaní prostriedkov z Účtu</b> na žiadosť Klienta	3,50 €
<b>POSKYTOVANIE SÚČINNOSTI</b>	<b>Sadzba</b>
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (jednoduchšie dohľadávanie)	20,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 24,00 €</b>
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.)	30,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 36,00 €</b>
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti - dohodnutá elektronická komunikácia (jednoduchšie dohľadávanie)	8,33 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 10,00 €</b>
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti - dohodnutá elektronická komunikácia (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.)	20,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 24,00 €</b>

**Poskytnutie bankovej informácie:**

<b>POPLATOK ZA POSKYTNUTIE BANKOVEJ INFORMÁCIE</b>	<b>Sadzba</b>
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť klienta o jeho vlastnej firme	20,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 24,00 €</b>
Expresný príplatok za poskytnutie bankovej informácie do 24 hodín	40,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 48,00 €</b>
Obstaranie bankovej informácie na žiadosť klienta o bonite tuzemskej alebo zahraničnej firmy	20,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 24,00 €</b>

**Poskytnutie obchodnej informácie:**

<b>POPLATOK ZA POSKYTNUTIE OBCHODNEJ INFORMÁCIE</b>	<b>Sadzba</b>
Žiadosť klienta o dodanie štandardnej správy o podnikateľskom subjekte zo SR	25,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 30,00 €</b>
Žiadosť klienta o dodanie štandardnej správy o podnikateľskom subjekte zo zahraničia	65,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 78,00 €</b>
Zaslanie štandardnej správy na žiadosť inej banky	50,00 €

## II. Produkty a služby dcérskych spoločností, predávané v obchodných miestach Slovenskej sporiteľne

### 14) Podielové fondy

Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s..  
Viac informácií na ktoromkoľvek obchodnom mieste SLSP, a.s. alebo na:

**Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.**  
Tomášikova 48  
832 65 Bratislava

**Poštová adresa**  
Tomášikova 48  
832 65 Bratislava

**SPOROfel: 0850 111 888**  
e-mail: [info@amslsp.sk](mailto:info@amslsp.sk)  
<http://www.amslsp.sk>

### 15) Lízingové služby

Podľa sadzobníka poplatkov spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s..  
Viac informácií na ktoromkoľvek obchodnom mieste SLSP, a. s. alebo na:

**Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.**  
Tomášikova 48  
832 69 Bratislava

**Poštová adresa**  
Tomášikova 48  
832 69 Bratislava

**telefón: 02/486 29444**  
e-mail: [info@lslsp.sk](mailto:info@lslsp.sk)  
<http://www.leasingslsp.sk>

### 16) Faktoring

Podľa sadzobníka poplatkov spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s..  
Viac informácií v ktoromkoľvek obchodnom mieste banky alebo na:

**Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.**  
Tomášikova 48  
832 67 Bratislava

**Tel.: +421 2 486 29211**  
**Fax: +421 2 486 27022-3**  
e-mail: [obchod@factoringslsp.sk](mailto:obchod@factoringslsp.sk)  
<http://www.factoringslsp.sk>



### III: Existujúce produkty a služby, ktoré už Slovenská sporiteľňa, a.s. v súčasnosti už nepredáva

#### 17) Bežné účty

##### a) SPORObusiness účet - štandardný typ v menách: CAD a CHF

<b>POPLATKY k SPORObusiness účtu</b>	<b>Sadzba</b>
Zriadenie Účtu	0,00 €
Vedenie Účtu	3,00 € / mesačne
Zmena nakladania s Účtom	3,50 €
Zrušenie Účtu	0,00 €
<b>POPLATKY ZA VÝPISY Z ÚČTOV</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR	0,30 € + poštovné / výpis
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie	3,50 € / výpis
Vyhotovenie výpisu narastajúcich obrátov v Obchodnom mieste	1,00 € / strana
Vyhotovenie výpisu pri zrušení účtu	0,70 € / výpis
Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu	1,00 € / strana
Doručovanie výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky (mesačný poplatok)	0,50 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 0,60 €</b>
Výpis vo formáte MT940	33,00 € / mesačne

##### b) Výpisy - pozastavené služby

<b>POPLATKY k SPORObusiness účtu - štandardný typ</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie ďalšieho výpisu na požiadanie Klienta	1,00 € za stranu

## 18) Charge karta - Diners Club International

POPLATOK / TYP KARTY <sup>1/</sup>

Diners Club International



Zmluvná pokuta (ak dlžnú sumu musí Slovenská sporiteľňa zúčtovať z vinkulácie na kartovom účte)

20 % z dlžnej sumy

<sup>1/</sup> Podľa sadzobníka Diners Club International zverejneného na webovej stránke spoločnosti: [www.dinersclub.sk](http://www.dinersclub.sk)

## 19) Termínované vklady (Vkladové účty)

<b>POPLATOK / TYP PRODUKTU</b>	<b>Termínované vklady v CAD (Vkladové účty)</b>
Zrušenie	0,00 €
Predčasné zrušenie	0,00 €
<b>POPLATKY ZA VÝPISY Z VKLADOVÝCH ÚČTOV</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou za každú obálku	0,00 €
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie	0,00 €
Vyhotovenie výpisu narastajúcich obrátov v Obchodnom mieste	1,00 € /strana
Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu	1,00 € / strana
Doručovanie výpisov prostredníctvom uzamykateľnej schránky (mesačný poplatok)	0,50 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 0,60 €</b>

### Výpisy - pozastavené služby

<b>TERMÍNOVANÉ VKLADY (VKLADOVÉ ÚČTY)</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie výpisu na požiadanie Klienta	0,00 €

## 20) Úschovné služby

<b>POPLATKY ZA ÚSCHOVY</b>	<b>Sadzba</b>
Úschova hodnôt v zapečatených balíčkoch <sup>1/</sup> (ročný poplatok)	20,00 € + DPH <b>Cena vrátane DPH: 24,00 €</b>
Za každú návštevu klienta, keď sa manipuluje s úschovou	<b>Cena vrátane DPH: 1,00 €</b>
Za depozitnú úschovu dokumentov na základe osobitnej zmluvy	zmluvná cena + DPH

<sup>1/</sup> Pri úschove kratšej ako jeden rok sa poplatok vypočíta alikvotne na počet mesiacov. Mesačný poplatok za úschovu zaplatí uložiteľ aj vtedy, ak úschova trvá kratšie ako jeden mesiac.

## IV. Zásady stanovovania poplatkov

- 1) Poplatok za vedenie Účtu a poplatok za Balík produktov a služieb je splatný posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca. Poplatok Banka odpoíše z Účtu zriadeného v rámci Balíka produktov a služieb, alebo ho započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej je Účet vedený alebo Balík produktov a služieb poskytovaný, Banka uvedený Poplatok neúčtuje. Ostatné služby k produktom zahrnutým v Balíku produktov a služieb sú štandardne spoplatnené v súlade s jednotlivými časťami sadzovníka.
- 2) Poplatok za doručovanie výpisov z Účtu, Vkladového účtu do uzamykateľnej schránky, Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky je splatný posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca, alebo pri zrušení Účtu, resp. Vkladového účtu podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.  
Informácia v zmysle ustanovenia § 40 a 41 zákona o platobných službách je Klientovi poskytovaná bezplatne, v súlade s ustanovením 5.5.7 VOP.
- 3) Poplatok za Platobnú kartu, je splatný:
  - a) dňom prevzatia Platobnej karty ak si Klient Platobnú kartu prevezme v Obchodnom mieste Banky, alebo
  - b) dňom odoslania Platobnej karty Klientovi poštou ak sa Klientovi Platobná karta zasiela poštou, alebo
  - c) v 1. deň v mesiaci, ktorý sa zhoduje s označením mesiaca expirácie zobrazeným na Platobnej karte pri prvom, resp. druhom výročí platnosti Platobnej karty alebo
  - d) ku dňu určenom vo výpise transakcií uskutočnených Platobnou kartou. Poplatok za Kreditnú kartu a poplatok za Dodatkovú kartu, je splatný ku dňu určenom vo výpise transakcií uskutočnených Kreditnou kartou. Zúčtovanie poplatku nie je viazané na aktiváciu alebo používanie karty. V prípade zániku zmluvy, na základe ktorej bola klientovi vydaná Platobná karta, banka vypočíta alikvotnú časť nespotrebovaného poplatku za platobný prostriedok a pripíše ju na účet Klienta.
- 4) Poplatok za neprevzatie Platobnej karty do 90 dní odo dňa jej vyrobenia je splatný uplynutím 90. dňa odo dňa vyrobenia Platobnej karty.
- 5) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy o vydaní Platobnej karty je splatná v deň porušenia povinnosti Klienta uvedenej v Zmluve o vydaní Platobnej karty.
- 6) Poplatok za prekročenie povoleného Kartového rámca je splatný v deň prekročenia Kartového rámca.
- 7) Poplatok za správu úveru je splatný posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca alebo pri splatení úveru, podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.
- 8) Spracovateľský poplatok je splatný pri podpise zmluvy o poskytnutí Úveru.
- 9) Poplatok za zmenu zmluvných podmienok Úveru a iné úkony súvisiace s Úverom je splatný pri podpise dodatku k Zmluve; poplatok za zmenu v predmete Zabezpečenia je splatný pri podpise zmluvy, na základe ktorej sa zmení Zabezpečenie.
- 10) Poplatok za zaplatenie splátky Úveru v hotovosti alebo za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou alebo Poplatok za vklad hotovosti na Kartový účet je splatný pri prijatí hotovosti Bankou.
- 11) Poplatok za vykonanie platobnej operácie pri tuzemských a zahraničných platobných službách je splatný pri vykonaní bankovej operácie.
- 12) Poplatok za úschovu hodnôt v zapečatenom balíčku je splatný pri uzatvorení Zmluvy, následne vždy k 15. 1. kalendárneho roka.
- 13) Poplatok za služby, ktoré Banka poskytuje Klientovi ako člen Centrálného depozitára cenných papierov je splatný pri zadaní pokynu Klienta Banke.



## Zásady stanovovania poplatkov (pokračovanie)

- 14) Poplatok za poskytovanie Elektronických služieb je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca, alebo v deň ukončenia poskytovania Elektronickej služby podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej je daná Elektronická služba poskytovaná, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie danej Elektronickej služby len v prípade, ak bola Elektronická služba poskytovaná Klientovi celý kalendárny mesiac.
- 15) Poplatok za balík služieb na mobilný telefón je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca alebo pri zrušení poslednej služby poskytovanej v rámci tohto balíka. Poplatok za balík služieb na mobilný telefón sa účtuje za každého Klienta alebo Oprávnenú osobu vo vzťahu ku každému Účtu, v prospech ktorého sú tieto služby poskytované a to bez ohľadu na to, či je Klientovi alebo Oprávnenej osobe poskytovaná len jedna alebo všetky služby zahrnuté v tomto balíku. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej je balík služieb na mobilný telefón poskytovaný, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie balíka služieb na mobilný telefón len v prípade, ak bol poskytovaný Klientovi celý kalendárny mesiac.
- 16) Poplatok za aktiváciu nového elektronického osobného kľúča (EOK), aktiváciu náhradného EOK, vydanie alebo prevydanie GRID karty a za prevydanie PIN k Elektronickým službám, resp. iného Bezpečnostného predmetu, je splatný pri prevzatí daného Bezpečnostného predmetu Klientom.
- 17) Poplatok za iné úkony Banky neuvedené v predchádzajúcich bodoch sú splatné ihneď pri zrealizovaní spoplatňovaného úkonu Bankou; Poplatok Banka odpíše z Účtu, resp. Vkladového účtu Klienta, alebo započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke; ak to nie je možné, Klient je povinný zaplatiť Poplatok vopred pred vykonaním spoplatňovaného úkonu, poskytnutí dokladu alebo vystavení potvrdenia.
- 18) Poplatky uvedené v Sadzobníku platia aj pre produkty a služby poskytované Klientovi v cudzej mene. Prepočet meny platnej na území Slovenskej republiky na cudziu menu sa realizuje výmenným kurzom ECB príslušnej meny podľa kurzového listu Banky platného v deň splatnosti Poplatku.
- 19) Poplatky, ktoré sú splatné posledný deň kalendárneho mesiaca je Klient povinný platiť v plnej výške za každý začatý kalendárny mesiac. V prípade pravidelne účtovaných Poplatkov za platobné služby v zmysle zákona o platobných službách je Banka oprávnená účtovať Klientovi maximálne ich pomernú časť prislúchajúcu do skončenia platnosti Zmluvy, na základe ktorej je daná platobná služba Klientovi poskytovaná. Týmto nie je vylúčená možnosť daná ustanovením § 98 zákona o platobných službách sa s Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle tohto zákona, dohodnúť, že ustanovenie § 33 ods. 4 tohto zákona sa na ich zmluvný vzťah v celom rozsahu alebo sčasti neuplatní.
- 20) Pri rušení Vkladných knižiek (na meno), Účtov, Vkladových účtov a Rentového sporenia klient zaplatí okrem poplatku, ktorý je zverejnený v Sadzobníku poplatkov a náhrad aj centový zostatok na danom produkte.
- 21) Poplatok za odvolanie, resp. nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti je splatný jeden pracovný deň po nerealizovaní nahláseného hotovostného výberu.
- 22) Splatnosť Poplatkov sa riadi týmito zásadami stanovovania poplatkov, ak v písomnej zmluve uzatvorenej s Klientom nie je dohodnuté inak.

**OBCHODNÉ PODMIENKY SLOVENSKEJ SPORITELNE, A.S., PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH  
SLUŽIEB**

## **O B S A H**

### **A. Všeobecná časť**

1. Základné ustanovenia
2. Definície
3. Konanie a podpisovanie
  - 3.1. Konanie Klienta
  - 3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu
  - 3.3. Preukazovanie totožnosti

### **B. Zmluvy o CP a ZCP**

4. Zmluvy o poskytovaní Služieb
5. Komisionárska zmluva
6. Mandátna zmluva
7. Zmluva o sprostredkovaní
8. Zmluva o pôžičke
9. Zmluva o úschove
10. Zmluva o správe
11. Zmluva o správe ZCP
12. Zmluva o uložení
13. Zmluva o riadení portfólia
14. Imobilizácia CP

### **C. Záverečná časť**

15. Dôverné informácie a ochrana Osobných údajov
16. Komunikácia
17. Oznamovanie a doručovanie
18. Odstraňovanie chýb v komunikácii
19. Pokyny
20. Zodpovednosť Obchodníka
21. Započítanie
22. Poplatky, odmeny, náklady
23. Rozhodcovská doložka
24. Rôzne ustanovenia

## A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

### 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Toto je úplné znenie Obchodných podmienok s účinnosťou od 1.2.2007, v znení Dodatku č. 1 účinného od 15.07.2007, Dodatku č. 2 účinného od 01.11.2007, Dodatku č. 3 účinného od 1.3.2008, Dodatku č. 4 účinného od 1.8.2008, Dodatku č. 5 účinného od 1.11.2008, Dodatku č. 6 účinného od 01.02.2009.
- 1.2. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch, ako aj vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom, je alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Obchodníka a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.
- 1.3. Obchodné podmienky tvoria súčasť akejkoľvek Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom alebo Pokynu zadaného Klientom Obchodníkovi v súvislosti s príslušnými Službami Obchodníka bez ohľadu na to, či je príslušná Služba v Obchodných podmienkach upravená.
- 1.4. V rozsahu, v akom sa ustanovenia písomnej Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom alebo Pokynu v súvislosti s určitou Službou líšia od ustanovení Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia takejto písomnej Zmluvy alebo Pokynu. Na právne vzťahy medzi Obchodníkom a Klientom, ktoré nie sú upravené v Zmluve alebo v Pokyne v súvislosti s určitou Službou alebo Obchodných podmienkach člena, sa vzťahujú VOP.
- 1.5. Ak tieto Obchodné podmienky obsahujú úpravu odlišnú od VOP, má táto úprava prednosť pred VOP. Obdobne platí, ak ustanovenia osobitnej časti Obchodných podmienok týkajúce sa jednotlivých Služieb alebo Zmlúv obsahujú odlišnú úpravu ako všeobecná alebo záverečná časť Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia osobitnej časti týchto Obchodných podmienok.

### 2. DEFINÍCIE

Pojmy, písané veľkými začiatočnými písmenami používané v týchto Obchodných podmienkach, ako aj vo VOP, Zmluvách, Pokynoch alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s Obchodnými podmienkami, Zmluvami a Pokynmi, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, alebo vo VOP, ak to v týchto Zmluvách, Pokynoch a dokumentácii nie je dohodnuté inak.

<b>Bežný účet</b>	bežný účet vedený Bankou, ak nebolo medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak;
<b>Autentifikačný údaj</b>	kombinácia alfanumerických znakov, prostredníctvom ktorých Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní diaľkovej komunikácie s Klientom;
<b>Burza</b>	spoločnosť Burza cenných papierov Bratislava, a. s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00604054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 117/B, ktorá organizuje verejný trh s cennými papiermi a zabezpečuje s tým súvisiace činnosti, a ktorá má na výkon tejto činnosti povolenie udelené podľa osobitného zákona;
<b>Centrálny depozitár</b>	spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s., Ul. 29.augusta 1/A, 814 80 Bratislava 1, IČO: 31338976, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 493/B;
<b>Cenný papier alebo CP</b>	peniazmi ocenený zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;
<b>Člen centrálného depozitára</b>	obchodník s cennými papiermi, ktorému bolo udelené členstvo v Centrálnom depozitári a ktorý vykonáva činnosť člena Centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku; za člena Centrálného depozitára sa považuje aj spoločnosť, ktorá už nie je členom Centrálného depozitára, ale stále vykonáva niektoré činnosti člena Centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku;
<b>Číslo účtu majiteľa</b>	číselné označenie Účtu majiteľa pridelené Centrálnym depozitárom podľa Prevádzkového poriadku a Zákona o cenných papieroch pre účet majiteľa cenných papierov zriadený Centrálnym depozitárom alebo Členom centrálného depozitára alebo číselné označenie Účtu majiteľa pridelené Národnou bankou Slovenska pre Účet majiteľa zriadený v evidencii Národnej banky Slovenska pre evidovanie pokladničných poukážok podľa Zákona o cenných papieroch alebo číselné označenie Účtu majiteľa pridelené depozitárom správcovskej spoločnosti pre Účet majiteľa zriadený v evidencii depozitára správcovskej spoločnosti pre evidovanie podielových listov otvorených podielových fondov správcovskej spoločnosti;

<b>Dôverné informácie</b>	všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Obchodník získal pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;
<b>Emitent</b>	právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá vydala, vydáva alebo sa rozhodla vydať Cenný papier podľa Zákona o cenných papieroch alebo podľa osobitných právnych predpisov;
<b>IČO</b>	identifikačné číslo organizácie – právnickej osoby so sídlom na území Slovenskej republiky pridelené Štatistickým úradom Slovenskej republiky;
<b>Identifikačný údaj</b>	identifikačné číslo, ktoré Obchodník pridelí Klientovi pri uzatvorení Zmluvy alebo oznámi Klientovi po uzavretí Zmluvy a na základe ktorého Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní diaľkovej komunikácie s Klientom;
<b>Investičné poradenstvo</b>	poskytnutie osobného odporúčania zo strany Obchodníka Klientovi, v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami.
<b>ISIN</b>	označenie CP a ZCP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov pridelené príslušnou organizáciou podľa normy ISO 6166; pre CP emitované podľa právneho poriadku Slovenskej republiky prideluje ISIN Centrálny depozitár;
<b>Klient</b>	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Obchodníkom v záväzkovom vzťahu alebo ktorej Obchodník poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby ako aj osoba s ktorou Obchodník rokuje o poskytnutí Služby;
<b>Komisionárska zmluva</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP, ZCP alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Kontaktná osoba</b>	osoba určená Zverejnením na komunikáciu Obchodníka s Klientom;
<b>Listinný CP</b>	CP v podobe listiny, na ktorej je zápis podľa Zákona o cenných papieroch;
<b>Listinný ZCP</b>	ZCP v podobe listiny;
<b>Majiteľ CP</b>	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Listinný CP na základe zmluvy splnením záväzku podľa Zákona o cenných papieroch alebo na základe inej právnej skutočnosti ustanovenej Zákonom o cenných papieroch alebo fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Zaknihovaný CP na základe zmluvy alebo inej právnej skutočnosti podľa Zákona o cenných papieroch a ktorá je zapísaná ako majiteľ Zaknihovaného CP v evidencii podľa Zákona o cenných papieroch;
<b>Majiteľ ZCP</b>	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Listinný ZCP na základe zmluvy splnením záväzku podľa právnych predpisov alebo na základe inej právnej skutočnosti ustanovenej právnymi predpismi alebo fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Zaknihovaný ZCP na základe zmluvy alebo inej právnej skutočnosti podľa právnych predpisov a ktorá je evidovaná ako majiteľ Zaknihovaného ZCP v príslušnej evidencii;
<b>Mandátna zmluva</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Obchodné miesto</b>	prevádzkareň Obchodníka - pobočka, prostredníctvom ktorej Obchodník poskytuje svoje Služby, ak nie je medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak. Zoznam Obchodných miest určí Obchodník Zverejnením;
<b>Obchodný deň</b>	pracovný deň v čase určenom Zverejnením, kedy Obchodník poskytuje svoje Služby. Obchodným dňom Obchodníka nie sú dni pracovného voľna a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky. Obchodným dňom Obchodníka nie je ani deň, ktorý Obchodník z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný; Obchodník toto rozhodnutie Zverejní, najneskôr päť kalendárnych dní pred dňom, ktorý bude vyhlásený za neobchodný deň Obchodníka. Obchodným dňom Obchodníka nie je ani deň, ak svoje služby neposkytuje Centrálny depozitár alebo Burza, ak Obchodník neurčí inak;
<b>Obchodné podmienky</b>	Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s. pre poskytovanie investičných služieb;
<b>Oprávnená osoba</b>	osoba, ktorú Klient splnomocní, plnomocenstvom podpísaným pred pracovníkom Obchodníka alebo s úradne overeným podpisom na zastupovanie Klienta voči Obchodníkovi pri poskytovaní Služieb.

<b>Osobné údaje Klienta</b>	osobné údaje Klienta - fyzickej osoby v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ktoré získal Obchodník o Klientovi pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb;
<b>Obchodník alebo Banka</b>	spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B;
<b>Portfólio</b>	majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných investičných nástrojov, s ktorými má Obchodník právo hospodáriť v súlade so Zmluvou o riadení portfólia;
<b>Preddavok</b>	suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient poskytuje Obchodníkovi ako zálohu najmä na úhradu Poplatkov, jeho nákladov, kúpnej ceny CP, ZCP alebo iného investičného nástroja za účelom vykonania Služby;
<b>Prevádzkový poriadok</b>	Prevádzkový poriadok vydaný Centrálnym depozitárom a schválený Úradom pre finančný trh rozhodnutím č. GRUFT-003/2004/PPCD zo dňa 15.01.2004 v znení všetkých jeho zmien, dodatkov a doplnení ako aj dokument vydaný Centrálnym depozitárom, ktorý nahradí v budúcnosti uvedený Prevádzkový poriadok zo dňa 15.01.2004;
<b>Pokyn</b>	príkaz, požiadavka, žiadosť na poskytnutie Služby zadaná Klientom podľa Zmluvy, Obchodných podmienok, Zákona o cenných papieroch a osobitných zákonov;
<b>Poplatok</b>	poplatok, stanovený v Zmluve, Obchodných podmienkach, alebo Sadzobníku, ktorý je Klient povinný platiť za Služby vo výške podľa Sadzobníka alebo vo výške dohodnutej medzi Obchodníkom a Klientom v Zmluve;
<b>PPN Rokovací poriadok</b>	pozastavenie práva nakladať so Zaknihovanými CP podľa Zákona o cenných papieroch; rokovací poriadok Rozhodcovského súdu vydaný Slovenskou bankovou asociáciou, Rajská 15/A, 811 08 Bratislava 1, po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 14 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a podľa § 69 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. 7. 2003, zverejnený v Obchodnom vestníku;
<b>Rozhodcovský súd</b>	Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie zriadený podľa § 67 ods. 1 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a o doplnení niektorých zákonov a podľa § 12 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30 813 182 ku dňu 1. 7. 2003;
<b>Sadzobník</b>	Sadzobník poplatkov a náhrad Obchodníka; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Obchodník je však oprávnený určiť sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;
<b>SCP</b>	spoločnosť Stredisko cenných papierov Slovenskej republiky, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava vykonávajúce činnosti podľa zákona o cenných papieroch, ktorá je právnym predchodcom Centrálného depozitára;
<b>Skupina Obchodníka</b>	a) Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika, Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Bratislava, Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Bratislava, s IT Solutions SK, spol. s r.o., Bratislava, s IT Solutions AT Spardat GmbH, Viedeň, Rakúska republika, Procurement Services SK, s.r.o., Bratislava, Informations-Technologie Austria SK, spol. s r.o., Bratislava, b) osoby, ktoré vykonávajú nad Obchodníkom kontrolu alebo osoby, nad ktorými Obchodník vykonáva kontrolu, c) osoby, v ktorých vykonávajú osoby uvedené v písm. b) kontrolu. Kontrolou pre účely definície Skupiny Obchodníka je: a) priamy alebo nepriamy podiel najmenej 20 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo b) právo vymenovať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby, alebo c) možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písmena a), v ktorej je iná fyzická osoba spoločníkom, akcionárom alebo členom, a to na základe zmluvy s právnickou osobou, stanov právnickej osoby alebo dohody s ostatnými spoločníkmi, akcionármi alebo členmi právnickej osoby, alebo d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo vplyv zodpovedajúci podielu podľa písmena a) iným spôsobom.
<b>Služba</b>	investičná služba alebo vedľajšia služba, ktoré Klientovi poskytuje Obchodník pri činnostiach Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe alebo na základe Pokynu;



<b>Štatút</b>	štatút Rozhodcovského súdu vydaný Asociáciou bánk, so sídlom Tallerova 1, 814 99 Bratislava, IČO: 30 813 182, po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 13 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení, zverejnený v Obchodnom vestníku. Štatút nadobudol účinnosť 1. 7. 2003;
<b>Účet CP</b>	evidenčný účet zriadený Obchodníkom na meno Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, na ktorom sú evidované CP; na základe rozhodnutia Obchodníka môžu byť na Účte CP evidované aj informácie o ZCP patriacich Klientovi;
<b>Účet ZCP</b>	účet zriadený Zahraničným depozitárom cenných papierov, Obchodníkom alebo treťou osobou, na ktorom sú evidované ZCP patriace Klientovi;
<b>Účet majiteľa</b>	účet zriadený Členom centrálného depozitára, Centrálnym depozitárom, SCP, Národnou bankou Slovenska alebo depozitárom správcovskej spoločnosti vo svojej evidencii, na ktorom eviduje údaje o Majiteľovi CP a údaje o Zaknihovaných CP vo vlastníctve prípadne spoluvlastníctve Majiteľa CP a ďalšie skutočnosti podľa Zákona o cenných papieroch;
<b>Úrad pre finančný trh</b>	Úrad pre finančný trh, Vazovova 2, 813 18 Bratislava; <b>VOP</b> Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1.8.2002.
<b>Zahraničný cenný papier alebo ZCP</b>	peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;
<b>Zahraničný depozitár cenných papierov</b>	je organizácia, u ktorej sú buď na účte Obchodníka, jeho zmluvného partnera alebo priamo na účte Klienta evidované ZCP a registrovaní ich majitelia;
<b>Zákon alebo Zákon o cenných papieroch</b>	zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
<b>Zaknihovaný CP Zaknihovaný ZCP</b>	CP v podobe zápisu v evidencii ustanovenej Zákonom o cenných papieroch; ZCP v inej ako listinnej podobe, najmä v podobe zápisu v evidencii ustanovenej príslušnými právnymi predpismi v zahraničí;
<b>Zastupiteľný CP</b>	CP rovnakého druhu, rovnakej formy, vydané tým istým Emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva;
<b>Zastupiteľný ZCP</b>	ZCP rovnakého druhu, rovnakej formy, vydané tým istým Emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva;
<b>Zmluva</b>	akákoľvek zmluva alebo dohoda uzavretá medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s poskytovaním Služieb;
<b>Zmluva o pôžičke</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako veriteľ zaväzuje, že prevedie na Klienta ako dlžníka určitý počet Zastupiteľných CP, Zastupiteľných ZCP a Klient sa zaväzuje previesť na Obchodníka po uplynutí dohodnutej lehoty rovnaký počet Zastupiteľných CP, Zastupiteľných ZCP a zároveň sa Klient zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Zmluva o sprostredkovaní</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby Klient ako záujemca mal príležitosť predať alebo kúpiť CP, ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Zmluva o úschove</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako uschovávateľ zaväzuje prevziať Listinný CP, Listinný ZCP od Klienta ako zložiteľa na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Zmluva o správe</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako správca zaväzuje, že po dobu trvania Zmluvy o správe bude robiť všetky právne úkony, v rozsahu uvedenom v Zmluve alebo Obchodných podmienkach, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP, ZCP a Klient ako majiteľ sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
<b>Zmluva o uložení</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako opatrovateľ zaväzuje prevziať Listinný CP, Listinný ZCP aby ho uložil a spravoval a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi za to odplatu;
<b>Zmluva o riadení</b>	

<b>portfólia</b>	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako obhospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy o riadení portfólia a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu.
<b>Zverejnenie</b>	sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Obchodných miest alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na internetovej stránke Obchodníka alebo inou, po úvahe Obchodníka vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

### **3. KONANIE A PODPISOVANIE**

#### **3.1. Konanie Klienta**

- 3.1.1. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
- 3.1.2. Ak dôjde ku zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi v okamihu, keď jej bol predložený originál, alebo úradne overená kópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je podľa spoločenskej zmluvy, zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny, zriaďovateľskej listiny, zriaďovateľskej zmluvy, prípadne stanov právnickej osoby oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri, do súladu s faktickým právnym stavom, ako i na povinnosť Klienta predložiť Obchodníkovi bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri, nový výpis z takéhoto registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.1.3. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezaviazal, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak.
- 3.1.4. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca, ktorý je povinný Obchodníkovi doložiť listiny preukazujúce jeho oprávnenie konať.
- 3.1.5. Klienti - fyzické osoby neschopné čítať alebo písať, sú povinné uskutočniť právny úkon vo vzťahu s Obchodníkom formou úradnej zápisnice. Úradná zápisnica sa nevyžaduje, pokiaľ má takýto Klient schopnosť oboznámiť sa s obsahom právneho úkonu s pomocou prístrojov alebo špeciálnych pomôcok alebo prostredníctvom inej osoby, ktorú si na to vyberie, a pokiaľ je schopný listinu vlastnoručne podpísať.

#### **3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu**

- 3.2.1. Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Obchodníka vyhovujúcim spôsobom. Klient sa zaväzuje, že Obchodníkovi bezodkladne oznámi akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva.
- 3.2.2. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia Slovenskej republiky, overí podpis na plnomocenstve osoba oprávnená vykonávať overovanie podpisov v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Obchodník je oprávnený požadovať, aby takéto plnomocenstvo boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.
- 3.2.3. Klient – fyzická osoba vyhlasuje, že akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelil tretej osobe, na základe ktorého je takáto tretia osoba oprávnená v rozsahu a spôsobom uvedenom v plnomocenstve konať v mene Klienta – fyzickej osoby pri poskytovaní Služieb, smrťou Klienta – fyzickej osoby ako splnomocniteľa nezaniká.

#### **3.3. Preukazovanie totožnosti**

- 3.3.1. Obchodník je oprávnený pri každej Službe požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej Služby vyhovieť takejto požiadavke Obchodníka. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník oprávnený odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.

- 3.3.2. Totožnosť Klient - fyzická osoba preukazuje Obchodníkovi platným dokladom totožnosti. Pri poskytovaní Služieb prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje Identifikačným údajom a Autentifikačným údajom. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Obchodník totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého Klienta.
- 3.3.3. Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločností podľa uváženia Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplňujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Obchodník vyhotovil fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý mu Klient predložil a túto fotokópiu uchoval v rámci informácií o Klientovi.
- 3.3.4. Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných Klientom s cieľom preukázať svoju totožnosť a ním tvrdené skutočnosti je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.3.5. Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a zástupca predkladá Obchodníkovi doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie. Fyzická osoba konajúca za právnickú osobu preukazuje totožnosť rovnakým spôsobom ako Klient - fyzická osoba.
- 3.3.6. Obchodník je oprávnený identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Obchodník je oprávnený viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

## **B. ZMLUVY O CENNÝCH PAPIEROCH**

### **4. Zmluva o poskytovaní Služieb**

- 4.1. Na základe Zmluvy o poskytovaní jednej alebo viacerých Služieb sa Obchodník zaväzuje, že poskytne Klientovi Službu vymedzenú v tejto Zmluve a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to Obchodníkovi odplatu.
- 4.2. Ak je predmetom Zmluvy poskytnutie služby prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa podielových listov, je Obchodník povinný v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami postúpiť Pokyn na jeho vykonanie, pričom záväzok Obchodníka sa považuje za splnený momentom odovzdania Pokynu na vykonanie inému obchodníkovi s cennými papiermi alebo príslušnej správcovskej spoločnosti. Obchodník nie je zodpovedný za vykonanie Pokynu, ktorý postúpil na vykonanie. Lehoty na predloženie Pokynu a jeho vykonanie určuje Obchodník Zverejnením.
- 4.3. Na náležitosti Pokynu, ktorý má byť predmetom Služby prijatie a postúpenie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.2.2 Obchodných podmienok, pričom ak Pokyn neobsahuje všetky požadované náležitosti, Obchodník je oprávnený nie však povinný postúpiť Pokyn na vykonanie.
- 4.4. Ak je predmetom Zmluvy poskytovanie Služieb súvisiacich s produktmi Obchodníka v oblasti privátneho bankovníctva, Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi Služby v rozsahu vymedzenom Zmluvou, pričom na Službu:
  - a) prijatie a postúpenie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodov 4.2 a 4.3 Obchodných podmienok,
  - b) vykonanie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.1 až 6.8 Obchodných podmienok (Komisionárska zmluva a Mandátna zmluva),
  - c) úschova Listinných CP alebo Listinných ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodov 9.1 až 9.17 a 12.1 až 12.4 Obchodných podmienok (Zmluva o úschove a Zmluva o uložení),
  - d) správa CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodov 10.1 až 11.10 Obchodných podmienok (Zmluva o správe a Zmluva o správe ZCP),
  - e) Investičné poradenstvo sa primerane použijú ustanovenia bodu 13.5 Obchodných podmienok.

### **5.1. KOMISIONÁRSKA ZMLUVA**

- 5.1.1. Na základe Komisionárskej zmluvy sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Komisionárskej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Obchodník uskutočňuje činnosť na základe Komisionárskej zmluvy v súlade s parametrami príslušného trhu cenných papierov a finančných nástrojov určenými na základe aktuálnych technických a organizačných pravidiel platných na trhu cenných papierov a pre jednotlivé finančné nástroje.
- 5.1.2. Obchodník môže splniť svoj záväzok na kúpu CP, alebo ZCP z Komisionárskej zmluvy tak, že predá Klientovi zo svojho majetku CP, alebo ZCP, o obstaranie kúpy ktorého Klient požiadal. Obchodník môže splniť svoj záväzok na predaj CP, alebo ZCP z Komisionárskej zmluvy tak, že kúpi od Klienta do svojho majetku CP, alebo ZCP, o ktorého obstaranie predaja Klient požiadal.

5.1.3. Obchodník postupuje pri svojej činnosti s odbornou starostlivosťou, Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v tom prípade, keď po vykonaní Pokynu dôjde na relevantnom trhu ku zmene ceny predmetného CP alebo ZCP.

## **5.2. POKYN**

5.2.1. Pokyn, predmetom ktorého je požiadavka na obstaranie kúpy alebo predaja CP, alebo ZCP, musí Klient podať písomne, ak tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. Pokyn je pre Obchodníka záväzný od okamihu jeho prijatia Obchodníkom.

5.2.2. Pokyn musí obsahovať nasledujúce náležitosti:

- a) presnú identifikáciu Klienta,
- b) určenie, či ide o kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP,
- c) identifikáciu CP alebo ZCP, najmä ISIN alebo iné číselné označenie CP, alebo ZCP ak sú pre CP alebo ZCP pridelené,
- d) počet alebo objem nominálnej alebo menovitej hodnoty CP alebo ZCP, ktorých kúpu alebo predaj má Obchodník obstarat', prípadne iné po uvážení Obchodníka dostatočné určenie objemu transakcie,
- e) určenie trhu, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP alebo určenie, že Obchodník je oprávnený obstarat' kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP, mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému s vopred určeným záujemcom,
- f) číslo Bežného účtu,
- g) iné náležitosti stanovené Obchodníkom vzhľadom na podmienky a požiadavky kladené jednotlivými regulovanými trhmi, mnohostrannými obchodnými systémami alebo inými trhmi, kde má byť Pokyn vykonaný,
- h) dátum a čas udelenia Pokynu.

5.2.3. Pokyn môže obsahovať nasledujúce náležitosti:

- a) limitnú záväznú cenu na predaj CP alebo ZCP alebo kúpu CP alebo ZCP
- b) deň, kedy sa má kúpa alebo predaj CP alebo ZCP uskutočniť,
- c) doba platnosti Pokynu.

5.2.4. Ak Pokyn neobsahuje všetky náležitosti vymedzené Obchodnými podmienkami, Obchodník nie je povinný tento Pokyn vykonať, na základe vlastného rozhodnutia je však oprávnený takýto Pokyn vykonať, pričom bude postupovať v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami Obchodných podmienok.

5.2.5. Ak Klient v Pokyne neuvedie limitnú záväznú cenu na predaj alebo kúpu CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, Obchodník obstará kúpu alebo predaj CP alebo ZCP za najvýhodnejšiu cenu pre Klienta, akú možno dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti, pričom Obchodník je v takomto prípade oprávnený zohľadniť aj ďalšie po úvahe Obchodníka rozhodujúce kritériá.

5.2.6. Ak Klient v Pokyne neurčí trh, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP na ktoromkoľvek regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme ako aj mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient výslovne súhlasí s takýmto postupom Obchodníka. V takomto prípade Obchodník postupuje v súlade so svojou stratégiou vykonávania Pokynov.

5.2.7. Ak Klient v Pokyne uvedie, že Obchodník má obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP mimo regulovaného trhu s vopred určeným záujemcom a zároveň je tento záujemca Klientovi známy, je Klient povinný uviesť údaje nevyhnutné na identifikáciu záujemcu v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého bydliska a rodné číslo u fyzickej osoby a obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO u právnickej osoby.

5.2.8. Ak Klient neurčí v Pokyne deň, kedy sa má kúpa alebo predaj CP alebo ZCP vykonať a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať kúpu alebo predaj CP alebo ZCP v najbližší možný deň v rámci doby záväznosti Pokynu pre Obchodníka.

5.2.9. Ak Klient v Pokyne neurčí inú dobu platnosti Pokynu pre Obchodníka, je Pokyn záväzný pre Obchodníka po dobu určenú príslušným trhom, na ktorom má byť Pokyn Klienta vykonaný.

5.2.10. Klient je oprávnený Pokyn zmeniť ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykoná, a to ani čiastočne a (iv) Obchodník s tým súhlasí. So súhlasom Obchodníka je Klient oprávnený zmeniť Pokyn aj vtedy ak bol už čiastočne vykonaný a pravidlá a zvyklosti príslušného trhu to umožňujú. Zmena Pokynu vykoná Klient podaním nového Pokynu so zmenenými náležitosťami. Zmena Pokynu sa môže týkať len počtu kusov CP alebo ZCP, ktorých kúpu alebo predaj má Obchodník obstarat', doby na vykonanie Pokynu pre Obchodníka. Ak je to v súlade s pravidlami regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému, zmena Pokynu sa môže týkať aj iných náležitostí Pokynu. Na zmenu Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.2.2. a 5.2.3. Obchodných podmienok.

5.2.11. Klient je oprávnený Pokyn vypovedať ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykoná, a to ani čiastočne, ani neuskutočnil podstatné kroky smerujúce k jeho vykonaniu, môže Klient alebo Obchodník Pokyn vypovedať. Pokyn je možné vypovedať bez uvedenia dôvodu a výpoveď Pokynu



je účinná dňom doručenia Obchodníkovi alebo Klientovi. Klient alebo Obchodník musia vypovedať Pokyn písomne. Okamihom účinnosti výpovede Pokynu nie je Obchodník Pokynom viazaný. Pokyn je možné vypovedať aj čiastočne, pričom v takomto prípade sa na čiastočnú výpoveď Pokynu primerane použijú tiež ustanovenia predchádzajúceho bodu o zmene Pokynu.

- 5.2.12. Na žiadosť Klienta Obchodník písomne potvrdí prijatie Pokynu.
- 5.2.13. Obchodník je oprávnený odmietnuť prijatie Pokynu, zmeny Pokynu, výpovede Pokynu, ktorý je neúplný, nesprávny, neurčitý, nezrozumiteľný, nevykonateľný, požadujúci inú Službu ako obstaranie kúpy alebo predaja CP, a to najmä vtedy, ak Pokyn, zmena Pokynu alebo výpoveď Pokynu neobsahuje náležitosti podľa bodu 5.2.2 a 5.2.3. Obchodných podmienok. Obchodník nie je povinný obstarat' Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu. Od Pokynu sa môže Obchodník odchýliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.
- 5.2.14. Pokyn a jeho obsah nesmie byť v rozpore so Zákonom o cenných papieroch, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, rozhodnutiami príslušných orgánov záväznými pre Klienta alebo Obchodníka.
- 5.2.15. Pokyn, zmena Pokynu, výpoveď Pokynu sú súčasťou Komisionárskej zmluvy. Zmena Pokynu a výpoveď Pokynu nemá vplyv na platnosť a účinnosť Komisionárskej zmluvy.
- 5.2.16. Dňom zániku Komisionárskej zmluvy zanikajú všetky nevykonané Pokyny, zánik Komisionárskej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takéhoto Pokynu, ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia Komisionárskej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
- 5.2.17. Do dňa účinnosti Komisionárskej zmluvy je Obchodník oprávnený vykonávať činnosť na základe Komisionárskej zmluvy a Pokynov. Obchodník upozorní Klienta na opatrenia, ktoré je potrebné vykonať za účelom odvrátenia vzniku škody Klienta z dôvodu ukončenia činnosti Obchodníka na základe Komisionárskej zmluvy. Ak Klient poverí vykonaním týchto opatrení Obchodníka, je povinný uhradiť Obchodníkovi odplatu a náhradu všetkých nákladov spojených s výkonom týchto opatrení.

### **5.3. OBSTARANIE KÚPY CP ALEBO ZCP**

- 5.3.1. Ak sa Klient a Obchodník v Komisionárskej zmluve alebo inej písomnej dohode nedohodli inak, je Klient povinný zabezpečiť, aby najneskôr v deň doručenia Pokynu Obchodníkovi bolo na Bežnom účte alebo inom účte určenom Obchodníkom, dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie kúpy CP alebo ZCP, t.j. vo výške Preddavku.
- 5.3.2. Preddavok je považovaný za zálohu Klienta najmä na odplatu pre Obchodníka, náhradu nákladov a výdavkov Obchodníka a kúpnu cenu CP alebo ZCP, ktorého kúpu má Obchodník obstarat', pričom výška Preddavku je stanovená Obchodníkom.
- 5.3.3. Pri výpočte Preddavku a určení Preddavku vychádza Obchodník z predpokladanej výšky odplaty pre Obchodníka, náhrady nákladov a výdavkov Obchodníka a celkovej ceny, za ktorú má byť kúpa CP alebo ZCP obstaraná. Ak Klient v Pokyne neuviedol limitnú záväznú cenu, za ktorú má Obchodník obstarat' kúpu CP alebo ZCP, spôsob výpočtu Preddavku určí Obchodník Zverejnením.
- 5.3.4. Pri zmene Pokynu Klientom, môže Obchodník určiť novú výšku Preddavku s prihliadnutím na obsah zmeny Pokynu a zásady určovania Preddavku podľa bodu 5.3.3. Obchodných podmienok. V tomto prípade určí Obchodník aj termín, do ktorého je Klient povinný poukázať na Bežný účet novourčený Preddavok. Ak Klient nepoukáže na Bežný účet novourčený Preddavok v termíne, ktorý určil Obchodník, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať až do doby zaplatenia novourčeného Preddavku.
- 5.3.5. Klient poukáže Obchodníkom určenú sumu vo výške Preddavku na Bežný účet a umožní Obchodníkovi s týmito peňažnými prostriedkami voľne nakladať. Ak si Klient nesplní povinnosti ohľadne poukázania Preddavku, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať.
- 5.3.6. Ak Obchodník aj napriek nesplneniu povinností Klienta ohľadne Preddavku, obstará kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP na základe Pokynu, Obchodník preberie Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral do úschovy podľa časti 9. Obchodných podmienok, a to na dobu určitú do zaplatenia všetkých peňažných nárokov Obchodníka vyplývajúcich z Komisionárskej zmluvy a zo Zmluvy o úschove. Na zabezpečenie svojich práv zo Zmluvy o úschove má Obchodník záložné právo k Listinnému CP alebo Listinnému ZCP, ktorého kúpu obstaral a ktorý sa u neho nachádza v úschove podľa Zákona o cenných papieroch.
- 5.3.7. Ak Obchodník aj napriek nesplneniu povinností Klienta ohľadne Preddavku, obstará kúpu Zaknihovaného CP alebo Zaknihovaného ZCP na základe Pokynu, nie je Obchodník povinný previesť Zaknihovaný CP alebo Zaknihovaný ZCP, ktorého kúpu obstaral na Účet majiteľa alebo Účet ZCP, a to do doby zaplatenia všetkých peňažných nárokov Obchodníka vyplývajúcich z Komisionárskej zmluvy.
- 5.3.8. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP, ktoré už boli emitované, stávajú sa takéto Listinné CP alebo Listinné ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).

- 5.3.9. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP priamo od Emitenta pri ich vydávaní Emitentom, stávajú sa takéto Listinné CP alebo Listinné ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Pri Listinných CP alebo Listinných ZCP na meno bude ako prvý majiteľ Listinného CP alebo Listinného ZCP zapísaný Obchodník. Pri Listinných CP alebo Listinných ZCP na rad budú tieto vydané na rad Obchodníka. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).
- 5.3.10. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Zaknihovaných CP alebo Zaknihovaných ZCP, stávajú sa Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých kúpu Obchodník obstaral, majetkom Klienta momentom zápisu Zaknihovaných CP na Účet majiteľa alebo v prípade Zaknihovaných ZCP na Účet ZCP. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník oprávnený Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých kúpu obstaráva, zapísať na účet majiteľa cenných papierov Obchodníka a následne bez zbytočného odkladu previesť na Účet majiteľa alebo Účet ZCP.
- 5.3.11. V súlade so Zákonom o cenných papieroch Obchodník podá Klientovi správu o výsledku obstarania a vyúčtovaní vykonania Pokynu.
- 5.3.12. CP alebo ZCP, ktorý na základe Komisionárskej zmluvy Obchodník obstará pre Klienta, je Obchodník povinný poistiť len v prípade, ak o to Klient Obchodníka v Pokyne požiadava. Náklady spojené s poistením CP alebo ZCP je povinný Obchodníkovi uhradiť Klient.

#### **5.4. OBSTARANIE PREDAJA CP ALEBO ZCP**

- 5.4.1. Ak Klient neuhradí Obchodníkovi pohľadávky vzniknuté v súvislosti s obstaraním predaja CP alebo ZCP, je Obchodník oprávnený započítať všetky svoje pohľadávky vyplývajúce z predaja CP alebo ZCP s pohľadávkou Klienta voči Obchodníkovi na vyplatenie kúpnej ceny CP alebo ZCP, ktorých predaj Obchodník obstaral.
- 5.4.2. Ak má Obchodník obstaráť pre Klienta predaj Listinných CP alebo Listinných ZCP, je Klient povinný odovzdať Listinné CP alebo Listinné ZCP Obchodníkovi súčasne s Pokynom. Listinné CP alebo Listinné ZCP zostávajú majetkom Klienta dovtedy pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba. Obchodník je oprávnený vykonať všetky právne úkony vyžadované Zákonom o cenných papieroch a osobitnými právnymi predpismi nevyhnutnými na prevod Listinných CP alebo Listinných ZCP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby. Klient podpisom Komisionárskej zmluvy udeľuje Obchodníkovi plnú moc v rozsahu potrebnom na vykonanie právnych úkonov uvedených v predchádzajúcej vete. Ak sa predaj Listinných CP alebo Listinných ZCP nevykoná alebo ak uplynie doba záväznosti Pokynu, Obchodník bez zbytočného odkladu vráti Listinné CP alebo Listinné ZCP Klientovi; to platí aj v prípade ak Obchodník vykoná Pokyn len čiastočne, v takom prípade vráti Klientovi nepredané Listinné CP alebo Listinné ZCP.
- 5.4.3. Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť, zostávajú majetkom Klienta dovtedy, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.
- 5.4.4. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta predaj Zaknihovaných CP, je Obchodník oprávnený podať Pokyn na registráciu PPN v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti na Zaknihované CP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť. Obchodník je oprávnený podať Pokyn na registráciu prevodu Zaknihovaných CP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, NBS alebo depozitára správcovskej spoločnosti. Klient podpisom Komisionárskej zmluvy udeľuje Obchodníkovi plnú moc v rozsahu potrebnom na vykonanie právnych úkonov uvedených v predchádzajúcich dvoch vetách. Ak sa predaj Zaknihovaných CP nevykoná alebo ak uplynie doba záväznosti Pokynu, Obchodník bez zbytočného odkladu podá Pokyn na registráciu zániku PPN na Zaknihované CP; to platí aj v prípade ak Obchodník vykoná Pokyn len čiastočne a Pokyn už nebude realizovaný v celom rozsahu. Pri obstarávaní predaja Zaknihovaných ZCP má Obchodník obdobné práva ako pri Zaknihovaných CP s ohľadom na príslušný právny poriadok, ktorým sa spravuje režim Zaknihovaných ZCP.
- 5.4.5. Zároveň je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta, aby Klient podal príkaz na registráciu Obchodníka ako oprávnenej osoby na nakladanie so Zaknihovanými CP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť podľa § 105 Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku; náklady na registráciu hradí Klient. Klient je povinný vykonať registráciu do troch dní od výzvy Obchodníka.
- 5.4.6. Na obstaranie predaja CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.3.11. a 5.3.12. Obchodných podmienok.

#### **6. MANDÁTNA ZMLUVA**

- 6.1. Na základe Mandátnej zmluvy sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta alebo že uskutoční činnosť na



dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Mandátnej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Na Mandátnu zmluvu, povinnosti a práva Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.1.2, 5.2., 5.3. a 5.4. Obchodných podmienok.

- 6.2. Obchodník nie je povinný obstarat' Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu.
- 6.3. Od Pokynu sa môže Obchodník odchyliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.
- 6.4. Ak Obchodník vyzve Klienta, aby mu vystavil plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom Klienta na právne úkony, ktoré má Obchodník vykonať na základe Mandátnej zmluvy, je Klient povinný vystaviť Obchodníkovi plnomocenstvo do troch dní odo dňa kedy ho Obchodník vyzval. Náklady na úradné osvedčenie podpisu Klienta a na vystavenie plnomocenstva hradí Klient.
- 6.5. CP alebo ZCP, ktorý na základe Mandátnej zmluvy Obchodník obstará pre Klienta, je Obchodník povinný poistiť len v prípade, ak o to Klient Obchodníka v Pokyne požiadava. Náklady spojené s poistením CP alebo ZCP je povinný Obchodníkovi uhradiť Klient.
- 6.6. Obchodník má právo na odmenu bez ohľadu na to, či predal alebo kúpil CP alebo ZCP pre Klienta alebo či činnosť Obchodníka priniesla výsledok alebo nie.
- 6.7. Dňom zániku platnosti a účinnosti Mandátnej zmluvy strácajú platnosť všetky aj nevykonané Pokyny. Zánik Mandátnej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takéhoto Pokynu, ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
- 6.8. Do dňa účinnosti Mandátnej zmluvy je Obchodník oprávnený vykonávať činnosť na základe Mandátnej zmluvy a Pokynov. Obchodník upozorní Klienta na opatrenia, ktoré je potrebné vykonať za účelom odvrátenia vzniku škody Klienta z dôvodu ukončenia činnosti Obchodníka na základe Mandátnej zmluvy. Ak Klient poverí vykonaním týchto opatrení Obchodníka, je povinný uhradiť Obchodníkovi odplatu a náhradu všetkých nákladov spojených s výkonom týchto opatrení.

## **7. ZMLUVA O SPROSTREDKOVANÍ**

- 7.1. Na základe Zmluvy o sprostredkovaní sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby mal Klient ako záujemca príležitosť predat' alebo kúpiť CP alebo ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Na Zmluvu o sprostredkovaní, práva a povinnosti Obchodníka a Klienta, sa primerane použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy podľa časti 6. Obchodných podmienok.
- 7.2. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Zmluvy o sprostredkovaní, je dohodnutá v Sadzobníku.

## **8. ZMLUVA O PÔŽIČKE**

- 8.1. Na základe Zmluvy o pôžičke sa Obchodník ako veriteľ zaväzuje, že prevedie na Klienta ako dlžníka určitý počet Zastupiteľných CP alebo Zastupiteľných ZCP a Klient sa zaväzuje previesť na Obchodníka po uplynutí dohodnutej lehoty rovnaký počet Zastupiteľných CP alebo Zastupiteľných ZCP a zároveň sa Klient zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu.
- 8.2. Zmluva o pôžičke alebo Pokyn musí obsahovať tieto údaje o Zastupiteľných CP:
  - a) druh prevádzaných Zastupiteľných CP,
  - b) počet prevádzaných Zastupiteľných CP,
  - c) ISIN prevádzaných Zastupiteľných CP, ak bol pridelený alebo číselné označenie Zastupiteľných CP.
- 8.3. Ak je to v Zmluve o pôžičke výslovne dohodnuté, môže Klient namiesto zaplata Poplatku vrátiť Obchodníkovi väčší počet Zastupiteľných CP, než koľko Zastupiteľných CP Obchodník požičal Klientovi; množstvo takto Klientom vrátených Zastupiteľných CP musí byť výslovne dohodnuté v Zmluve o pôžičke.
- 8.4. Dohodnutá lehota pôžičky Zastupiteľných CP je jeden kalendárny rok a začína plynúť odo dňa uzavretia Zmluvy o pôžičke, pokiaľ nie je v Zmluve o pôžičke dohodnutá iná lehota pôžičky.
- 8.5. Ak je predmetom Zmluvy o pôžičke Zaknihovaný CP, je záväzok Obchodníka previesť Zastupiteľné CP na Klienta splnený registráciou prevodu Zastupiteľných CP v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti podľa Zákona o cenných papieroch. Obchodník a Klient podajú príkaz na registráciu prevodu Zaknihovaného CP do piatich dní odo dňa podpisu Zmluvy o pôžičke. Klient je povinný podať príkaz na registráciu prevodu Centrálnemu depozitáru, Členovi centrálnemu depozitára, Národnej banke Slovenska, depozitárovi správcovskej spoločnosti u ktorých má vedený Účet majiteľa, na ktorý majú byť prevedené Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom Zmluvy o pôžičke.
- 8.6. Pokiaľ, nie je v Zmluve o pôžičke dohodnuté inak, je Klient povinný podať príkaz na registráciu prevodu Zastupiteľných CP, ktoré sú predmetom pôžičky, do troch dní odo dňa uplynutia dohodnutej lehoty pôžičky Zastupiteľných CP. Klient je povinný podať príkaz na registráciu prevodu Centrálnemu depozitáru, Členovi centrálného depozitára, Národnej banke Slovenska, depozitárovi správcovskej spoločnosti, u ktorých má vedený Účet majiteľa, na ktorom sú evidované Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom Zmluvy o pôžičke. O podanom príkaze na registráciu prevodu je Klient povinný bezodkladne písomne oboznámiť Obchodníka

a doručiť mu kópiu podaného príkazu na registráciu prevodu za účelom podania príkazu na registráciu prevodu zo strany Obchodníka. Klient zodpovedá za všetku škodu spôsobenú Obchodníkovi nesplnením tejto povinnosti.

- 8.7. Pokiaľ počas trvania Zmluvy o pôžičke Obchodník neoznámí Klientovi iné údaje, je Klient povinný po uplynutí dohodnutej doby previesť Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom pôžičky, na ten účet majiteľa cenných papierov Obchodníka, z ktorého ich Obchodník prevádzal na Klienta. Ak Obchodník písomne oznámí počas trvania Zmluvy o pôžičke Klientovi iné údaje pre prevod Zastupiteľných CP, ktoré sú predmetom pôžičky, je Klient povinný vykonať prevod podľa týchto údajov.
- 8.8. Ak je predmetom Zmluvy o pôžičke Listinný CP je záväzok previesť Listinný CP na Klienta splnený vykonaním právnych úkonov podľa Zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov (napr. vyplnenie rubropisu). Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Listinný CP sa neodovzdáva Klientovi, ale ostáva po celú dobu trvania Zmluvy o pôžičke u Obchodníka v úschove na základe Zmluvy o úschove podľa časti 9. Obchodných podmienok. Ak dôjde pri prevode Listinného CP, ktorý je predmetom pôžičky, aj k jeho odovzdaniu Klientovi, je Klient povinný do troch dní odo dňa skončenia dohodnutej lehoty pôžičky odovzdať Listinný CP Obchodníkovi a zároveň je Klient povinný do troch dní odo dňa skončenia dohodnutej lehoty pôžičky vykonať všetky právne úkony podľa Zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov potrebných na prevod Listinného CP Obchodníkovi.
- 8.9. Všetky náklady Klienta spojené s prevodmi Zastupiteľného CP, ktorý je predmetom pôžičky, je povinný uhradiť Klient. Všetky náklady Obchodníka spojené s prevodmi Zastupiteľného CP, ktorý je predmetom pôžičky, je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi na jeho výzvu.
- 8.10. Pokiaľ nie je v Zmluve o pôžičke dohodnuté inak, všetky výnosy zo Zastupiteľného CP počas dohodnutej lehoty pôžičky patria Obchodníkovi a Klient je povinný ich vrátiť Obchodníkovi v lehotách určených na prevod Zastupiteľného CP z Klienta na Obchodníka.
- 8.11. Ustanovenia tejto časti sa primerane použijú aj na Zmluvu o pôžičke, pokiaľ Obchodník vystupuje ako dlžník a Klient ako veriteľ. Pre tento vzťah sa nepoužije ustanovenie bodu 8.10. Obchodných podmienok.
- 8.12. Ak sú predmetom Zmluvy o pôžičke ZCP, použijú sa na tento zmluvný vzťah primerane ustanovenia bodov 8.1 – 8.12 týchto Obchodných podmienok upravujúce pôžičku ZCP.

## **9. ZMLUVA O ÚSCHOVE**

- 9.1. Na základe Zmluvy o úschove sa Obchodník ako uschovávateľ zaväzuje prevziať Listinný CP alebo Listinný ZCP od Klienta ako zložiteľa na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Zmluvy o úschove, je dohodnutá v Sadzobníku. Zastupiteľný CP sa ukladá do hromadnej úschovy a nezastupiteľný CP do samostatnej úschovy, ak Zmluva o úschove alebo Pokyn neurčia inak. Nezastupiteľný CP nemôže byť uložený do hromadnej úschovy.
- 9.2. Pri samostatnej úschove uloží Obchodník Listinný CP prevzatý od Klienta oddelene od Listinných CP iných zložiteľov. Obchodník vráti Klientovi ten istý Listinný CP, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Pri preberaní Listinných CP emitovaných iným subjektom ako Obchodníkom do úschovy, Obchodník nezisťuje a neoveruje pravosť, platnosť a neporušenosť odovzdávaných Listinných CP.
- 9.3. Pri hromadnej úschove uloží Obchodník Zastupiteľný CP prevzatý od Klienta do spoločnej úschovy so Zastupiteľnými CP iných zložiteľov. Klient nemá právo požadovať od Obchodníka ten istý Listinný CP, ktorý mu zveril do hromadnej úschovy. Zastupiteľné CP v hromadnej úschove sú spoločným majetkom zložiteľov podľa Zákona o cenných papieroch.
- 9.4. V súlade so Zákomom o cenných papieroch vedie Obchodník evidenciu Listinných CP prevzatých do úschovy od Klientov, a to samostatne pre Listinné CP v majetku Klienta a Listinné CP v majetku ostatných Klientov.
- 9.5. V prípade samostatnej úschovy podľa bodu 9.2. Obchodných podmienok obsahuje evidencia najmä nasledovné údaje:
  - a) obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO Klienta ak je právnickou osobou alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Klienta, ak je fyzickou osobou,
  - b) obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO Emitenta ak je právnickou osobou alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Emitenta ak je fyzickou osobou,
  - c) druh Listinného CP,
  - d) menovitá hodnota Listinného CP, ak Listinný CP menovitú hodnotu má,
  - e) názov Listinného CP,
  - f) ISIN alebo číselné označenie Listinného CP, ak tieto Listinný CP má,
  - g) miesto uloženia Listinného CP.
- 9.6. V prípade hromadnej úschovy podľa bodu 9.3. Obchodných podmienok obsahuje evidencia najmä údaje podľa bodu 9.5. písm. a), b), c), d), e) Obchodných podmienok.
- 9.7. Obchodník je povinný s vynaložením odbornej starostlivosti udržiavať Listinné CP v stave, v akom mu boli odovzdané Klientom, chrániť Listinné CP pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením. Obchodník zodpovedá za škodu na uložených Listinných CP, ibaže ju nemohol odvrátiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti. Klient a Obchodník sa pre tento prípad dohodli na obmedzení maximálnej výšky náhrady škody na sumu rovnajúcu sa menovitej hodnote uschovávaného Listinného CP.

- 9.8. Obchodník je oprávnený uschovať Listinné CP u tretej osoby, a to aj bez súhlasu Klienta, ak nie je dohodnuté v Zmluve o úschove alebo určené v Pokyne inak. Odovzdaním Listinného CP inému obchodníkovi nie sú dotknuté práva Klienta voči Obchodníkovi.
- 9.9. Klient je oprávnený podľa Zmluvy o úschove na základe Pokynu odovzdať Listinný CP Obchodníkovi do úschovy. Obchodník je oprávnený prevziať Listinné CP do úschovy v súlade so Zákom o cenných papieroch.
- 9.10. Pokyn musí obsahovať údaje podľa bodu 9.5. písmená a) až f) Obchodných podmienok a nasledovné údaje:
- určenie či sa jedná o úschovu na dobu určitú alebo neurčitú,
  - pri úschove na dobu určitú určenie doby úschovy,
  - určenie či Klient požaduje hromadnú alebo samostatnú úschovu,
  - určenie osôb, ktoré sú oprávnené s Listinným CP uloženým do úschovy nakladať a to v rozsahu obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO, ak sa jedná o právnickú osobu alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Klienta ak sa jedná o fyzickú osobu.
- 9.11. Klient je povinný k Pokynu priložiť Listinné CP. Obchodník a Klient sa dohodli, že pri ukladaní Listinných CP do úschovy a vyzdvihnutí Listinných CP z úschovy si navzájom písomne potvrdia uloženie alebo vyzdvihnutie Listinných CP. Obchodník potvrdí prevzatie Listinných CP na Pokyne. Ak Klient Listinné CP nepriloží k Pokynu, je povinný ich odovzdať do troch dní odo dňa podania Pokynu, inak stráca Pokyn platnosť a nie je pre Obchodníka záväzný; Obchodník potvrdí prevzatie Listinných CP na Pokyne až pri ich prevzatí.
- 9.12. Klient je povinný odovzdať Obchodníkovi Listinné CP úplné, nepoškodené, pravé, platné a neporušené, pričom zodpovedá za všetku škodu spôsobenú Obchodníkovi porušením tejto povinnosti. Obchodník je oprávnený odmietnuť prevziať do úschovy Listinné CP poškodené, roztrhnuté a Listinné CP, o pravosti ktorých má Obchodník pochybnosti.
- 9.13. Klient je oprávnený na základe Pokynu kedykoľvek požadovať, aby mu Obchodník Listinné CP odovzdal z úschovy. Obchodník odovzdá Klientovi Listinné CP bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti Klienta o odovzдание Listinných CP z úschovy Obchodníkovi. Klient je oprávnený odovzdať Listinné CP späť Obchodníkovi. Zmluva o úschove nezaniká odovzdaním Listinných CP Klientovi a to ani v prípade vyzdvihnutia všetkých Listinných CP odovzdaných do úschovy. Pokyn na odovzдание Listinných CP z úschovy obsahuje náležitosti podľa bodu 9.5. písmená a) až f) Obchodných podmienok. Klient je povinný potvrdiť odovzдание Listinných CP na Pokyne, inak je Obchodník oprávnený odovzдание Listinných CP odmietnuť.
- 9.14. Obchodník a Klient sa dohodli, že Obchodník nebude zastupovať Klienta pri výkone hlasovacích práv spojených s Listinnými CP danými do úschovy Obchodníkovi.
- 9.15. Ak Klient v prípade ukončenia zmluvného vzťahu založeného Zmluvou o úschove ku dňu uplynutia výpovednej lehoty nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnania.
- 9.16. Ak si Klient nevyzdvihne Listinné CP v deň účinnosti výpovede alebo v deň uplynutia lehoty, na ktorú bola úschova dohodnutá, Obchodník je oprávnený Listinné CP odovzdať notárovi do notárskej úschovy na náklady Klienta.
- 9.17. Ak sú predmetom Zmluvy o úschove Listinné ZCP, použijú sa na tento zmluvný vzťah primerane ustanovenia bodov 9.1 – 9.16 týchto Obchodných podmienok upravujúce úschovu Listinných CP.

## **10. ZMLUVA O SPRÁVE**

### **10.1. Predmet Zmluvy o správe**

- 10.1.1. Na základe Zmluvy o správe CP sa Obchodník ako správca zaväzuje, že po dobu trvania Zmluvy o správe bude robiť všetky právne úkony, v rozsahu uvedenom v Zmluve alebo Obchodných podmienkach, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP, ZCP a Klient ako ich majiteľ sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Predmetom Zmluvy o správe CP je správa tých CP, ktoré Klient zveril Pokynom Obchodníkovi do správy. Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikat' obozretne a vyhýbať sa konaniu, ktoré by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu má Obchodník právo aj bez odôvodnenia odmietnuť prijať CP do správy.
- 10.1.2. Výška odplaty Obchodníka, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za vykonávanie činností na základe Zmluvy o správe CP, je dohodnutá v Sadzobníku.
- 10.1.3. Pokyn, na základe ktorého Klient zveruje Obchodníkovi CP do správy obsahuje:
- presnú identifikáciu Klienta,
  - podobu, druh a formu CP,
  - ISIN alebo iné číselné označenie CP, ak sú pre CP pridelené,
  - údaje o Emitentovi v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo pre fyzickú osobu a obchodné meno (názov), sídlo a IČO pre právnickú osobu,
  - počet CP, ktorých správu má Obchodník vykonávať,
  - identifikačné údaje Účtu majiteľa, na ktorom sú evidované CP, ktoré majú byť predmetom správy,
  - určenie doby, po ktorú má Obchodník vykonávať správu CP,
  - rozsah práv spojených s CP, ktoré má Obchodník v rámci správy vykonávať,

- i) dátum a čas udelenia Pokynu.
- 10.1.4. Prijatie CP do správy Obchodník potvrdí pre Klienta na Pokyne. Klient je povinný podať Pokyn v písomnej forme. Pokyn v inej forme je Obchodník oprávnený odmietnuť.
- 10.1.5. Ak Klient v Zmluve o správe alebo Pokyne neuvedie rozsah práv spojených s CP, ktoré má Obchodník v rámci správy vykonávať podľa bodu 10.1.3. písmeno h) Obchodných podmienok, platí, že je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou nasledujúce práva spojené s CP: výplata dividend, výplata úrokov z dlhových CP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových CP.
- 10.1.6. Ak Klient neurčí v Zmluve o správe alebo Pokyne dobu, po ktorú má Obchodník vykonávať správu CP podľa bodu 10.1.3. písmeno g) Obchodných podmienok, platí, že je správa CP dohodnutá na dobu neurčitú.
- 10.1.7. Klient doručí príslušné Pokyny s obsahom, v podobe, forme a v termíne tak, aby Obchodník mohol plniť svoje povinnosti v súlade so Zmluvou o správe.
- 10.1.8. Na Pokyn, ktorý neobsahuje náležitosti podľa bodu 10.1.3. Obchodných podmienok, Obchodník upozorní Klienta bez zbytočného odkladu a takýto Pokyn nie je Obchodník povinný vykonať až do momentu odstránenia nedostatkov Pokynu.
- 10.1.9. Klient je oprávnený Pokyn kedykoľvek zmeniť. Zmena Pokynu sa vykoná podaním nového Pokynu podľa bodu 10.1.3. Obchodných podmienok. Zmena Pokynu je účinná voči Obchodníkovi doručením nového Pokynu Klientom Obchodníkovi a akceptáciou nového Pokynu zo strany Obchodníka.
- 10.1.10. Klient je oprávnený Pokyn kedykoľvek písomne vypovedať. Písomná výpoveď je účinná voči Obchodníkovi dňom doručenia písomnej výpovede Obchodníkovi. Momentom účinnosti výpovede Pokynu nie je Obchodník povinný vykonávať správu CP.
- 10.1.11. Všetky CP, ktoré sú predmetom výkonu správy podľa Zmluvy o správe, sú u Obchodníka označené tak, aby bolo možné kedykoľvek presne určiť ktoré cenné papiere sú majetkom Obchodníka alebo tretích osôb. Správa CP je vykonávaná takým spôsobom, aby poskytovala Klientovi jasný prehľad o akejkolvek transakcii a tiež prehľad o zostatku na Účte majiteľa v prípade, že tento vedie Obchodník vo svojej evidencii podľa Zákona o cenných papieroch.
- 10.1.12. Ak si Klient nevyzdvihne Listinné CP v deň účinnosti výpovede alebo v deň uplynutia lehoty, na ktorú bola správa dohodnutá, Obchodník je oprávnený Listinné CP odovzdať notárovi do notárskej úschovy na náklady Klienta.

## **10.2. Správa CP**

- 10.2.1. Obchodník vykonáva právne úkony spojené so správou CP v zmysle Zmluvy o správe v mene Klienta a na účet Klienta, a to na základe Pokynov Klienta alebo bez Pokynov Klienta, ak to Zmluva o správe CP pripúšťa. Na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia o mandátnej zmluve podľa Obchodného zákonníka.
- 10.2.2. Ak má Obchodník na základe Zmluvy o správe vykonať právny úkon vo svojom mene a na účet Klienta použijú sa na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta primerane ustanovenia komisionárskej zmluvy podľa Obchodných podmienok.
- 10.2.3. Obchodník je oprávnený požadovať od Klienta vystavenie a doručenie plnomocenstva na právne úkony spojené s výkonom správy CP. Klient je povinný doručiť Obchodníkovi vystavené plnomocenstvo v lehote stanovenej Obchodníkom, pričom podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Ak Klient plnomocenstvo pre Obchodníka nevystaví, nie je Obchodník povinný vykonať právny úkon v rámci výkonu správy CP.
- 10.2.4. Ak sú predmetom správy Listinné CP je Obchodník oprávnený kedykoľvek požadovať od Klienta, aby mu Klient Listinné CP odovzdal, ak si to vyžaduje povaha úkonu v rámci výkonu správy CP. Klient je povinný odovzdať Listinné CP Obchodníkovi do troch dní odo dňa žiadosti Obchodníka, pokiaľ nie je v žiadosti alebo v Zmluve o správe určené inak.
- 10.2.5. Obchodník vyzve Klienta do piatich dní odo dňa vykonania úkonu, na ktorý bol Listinný CP potrebný, aby si Listinný CP vyzdvihol u Obchodníka. Ak tak Klient neurobí v určenej lehote je Obchodník oprávnený Listinný CP zaslať Klientovi poštou na trovy a nebezpečenstvo Klienta alebo si Obchodník Listinný CP ponechá u seba; primerane sa pritom použijú ustanovenia časti 9. Obchodných podmienok.
- 10.2.6. Ak sú predmetom správy Zaknihované CP, je Klient povinný do troch dní odo dňa podpisu Zmluvy o správe CP zaregistrovať Obchodníka ako osobu oprávnenú na nakladanie so Zaknihovaným CP v rozsahu práv dohodnutých v Zmluve o správe CP v evidencii Zaknihovaných CP podľa § 105 Zákona o cenných papieroch (v evidencii Centrálného depozitára alebo Člena centrálného depozitára); náklady na registráciu hradí Klient sám. Obchodník je oprávnený podať Pokyn na registráciu PPN v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti na Zaknihované CP, ktoré majú byť predmetom správy v súlade so Zmluvou o správe CP.
- 10.2.7. Obchodník podá príkaz na registráciu zániku práva nakladať so Zaknihovaným CP podľa bodu 10.2.6. Obchodných podmienok do piatich dní odo dňa zániku požiadavky na registráciu práva nakladať so Zaknihovaným CP.



- 10.2.8. Ak sa Klient a Obchodník písomnou formou dohodli, že Obchodník má vykonávať hlasovacie práva spojené s presne určeným CP, môže Klient udeliť Obchodníkovi Pokyn, akým spôsobom má Obchodník za Klienta hlasovať. Na náležitosti Pokynu sa použije primerane bod 10.1.3. Obchodných podmienok. Klient musí v Pokyne uviesť presne spôsob, akým má Obchodník hlasovať. Klient vystaví Obchodníkovi plnomocenstvo na zastupovanie a hlasovanie v mene Klienta.
- 10.2.9. Obchodník je oprávnený obdržať akúkoľvek dokumentáciu týkajúcu sa CP, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi, v súvislosti s CP od akýchkoľvek tretích osôb.
- 10.2.10. Klient je povinný spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť pri zabezpečovaní výkonu správy a na základe požiadavky Obchodníka je povinný predložiť v stanovenom termíne dokumentáciu potrebnú k výkonu správy so všetkými náležitosťami a v určenej forme.
- 10.2.11. Iba ak sa tak Klient a Obchodník písomnou formou dohodnú, je Obchodník povinný vynaložiť primerané úsilie smerujúce k tomu, aby bol Klient včas a riadne informovaný o verejne publikovaných oznámeniach o udalostiach, právach a povinnostiach spojených s CP, ak sa Obchodník o týchto udalostiach dozvie z verejne dostupných zdrojov. Ak sa tak Klient a Obchodník písomnou formou dohodnú je Obchodník ďalej povinný zabezpečiť, aby tieto práva a povinnosti boli v súlade s Pokynmi Klienta včas a náležite realizované; Obchodník nezodpovedá za nesprávne Pokyny Klienta. Medzi také udalosti patrí najmä výplata dividend, výplata úrokov z dlhových CP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových CP, výmenné a predkupné práva, ponuka na prevzatie, zmena podoby CP, výplata výnosov z CP v inej, než peňažnej forme, zmena emisných podmienok a valné zhromaždenie Emitenta. Obchodník nie je zodpovedný za dôsledky vyplývajúce z neinformovania Klienta o právach, povinnostiach a udalostiach, o ktorých Obchodník nebol informovaný.
- 10.2.12. Ak sa Klient a Obchodník v súlade s predchádzajúcim bodom dohodnú na poskytovaní služieb vymedzených v predchádzajúcom bode, je Klient povinný na základe oznámenia Obchodníka o nadchádzajúcej udalosti zaslať Obchodníkovi v Obchodníkom stanovenom termíne písomný Pokyn, na základe ktorého bude Obchodník konať. Na obsahové náležitosti Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 10.1.3. Obchodných podmienok, pričom Pokyn musí obsahovať presnú a jednoznačnú inštrukciu ako má Obchodník pri nadchádzajúcej udalosti postupovať. V prípade, že Obchodník takýto Pokyn nedostane alebo Pokyn nebude Obchodníkovi včas doručený, Obchodník nezodpovedá za škodu, stratu alebo inú ujmu, ktorá môže vzniknúť Klientovi v dôsledku nerealizovania jeho práv spojených s CP. Oznámenie Obchodníka, ako aj Pokyn Klienta musia obsahovať presnú identifikáciu a počet CP, ktorých sa predmetná udalosť týka, identifikačné údaje Účtu majiteľa, na ktorom sú CP evidované, špecifikáciu udalosti a jej termínu. Klient vo svojom Pokyne zadá Obchodníkovi presné a jednoznačné inštrukcie, podľa ktorých bude Obchodník konať za predpokladu, že tieto nebudú v rozpore so Zmluvou o správe CP, Zákonom o cenných papieroch, Prevádzkovým poriadkom.
- 10.2.13. Splatné dividendy, úroky, istina a iné výnosové položky z CP, vyplácané vo forme peňažných prostriedkov, budú vyplatené v prospech Bežného účtu priamo Emitentom alebo ním povereným výplatným agentom, ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak. Vzhľadom na to, že osobou zodpovednou za výplatu dividend, úrokov, istiny alebo iných výnosových položiek z CP je Emitent alebo ním poverený výplatný agent, Obchodník nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu výnosov alebo istiny a ani za ich nesprávne zdanenie, zavinené iným subjektom.
- 10.2.14. Pripisovanie peňažných výnosov alebo istiny z CP, ktoré Obchodník spravuje, v prospech Bežného účtu, sa Klientovi potvrdzuje prostredníctvom výpisu z Bežného účtu a potvrdením o výplate.
- 10.2.15. Ak Obchodník vedie pre Klienta Účet majiteľa, Obchodník prijme a vedie na Účte majiteľa všetky CP prijaté Obchodníkom ako výnos vyplácaný z CP, ktoré sú predmetom správy alebo ako výsledok rozdelenia akcií, reorganizácie, kapitalizácie rezerv alebo iným spôsobom.
- 10.2.16. Na základe výzvy Emitenta CP, ktoré sú v správe, Obchodník zabezpečí výmenu prechodných a dočasných CP alebo certifikátov za CP v definitívnej forme a podobe a starých certifikátov za nové certifikáty.
- 10.3.17. Ak by mala Klientovi vzniknúť nezvratná škoda alebo strata vyplývajúca zo skutočnosti, že jeho práva spojené s CP by nemohli byť vykonané včas a náležite, Obchodník môže na základe vlastného rozhodnutia a za predpokladu, že jeho konanie nie je v rozpore s právnymi predpismi, vykonať aj bez toho, aby dostal príslušný Pokyn, úkony nevyhnutné na uplatnenie a zachovanie práv týkajúcich sa CP.

## **11. ZMLUVA O SPRÁVE ZCP**

- 11.1. Predmetom výkonu správy sú ZCP, ktoré Obchodník prijal na Účet ZCP v súlade so Zmluvou o správe ZCP na základe Pokynu alebo obchodu uzatvoreného s Obchodníkom alebo ktoré sú v Portfóliu podľa Zmluvy o riadení portfólia a ktorých spravovaním tak Klient poveril Obchodníka. Takéto ZCP sú evidované na Účte ZCP. Správca vykonáva s odbornou starostlivosťou a na základe Pokynov, v rozsahu stanovenom Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami, všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených so ZCP na Účte ZCP.
- 11.2. Klient je povinný operatívne komunikovať a spolupracovať s Obchodníkom pri zabezpečovaní výkonu správy a na základe požiadavky Obchodníka predložiť v stanovenom termíne dokumentáciu potrebnú k výkonu správy so všetkými náležitosťami a v určenej forme. Ak je nutné predložiť dokumentáciu v inom, ako slovenskom jazyku, Klient je povinný zabezpečiť na vlastné náklady jej úradný preklad, a to najneskôr



v lehote oznámenej mu Obchodníkom. Ak si Klient nesplní niektorú z povinností vymedzených v tomto bode nie je Obchodník zodpovedný za škodu vzniknutú Klientovi v dôsledku toho, že Obchodník nemohol riadne a včas vykonávať správu ZCP.

- 11.3. Na Zmluvu o správe ZCP, práva a povinnosti Klienta a Obchodníka z nej vyplývajúce sa primerane použijú ustanovenia 10.1. a 10.2. Obchodných podmienok. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú písomnou formou inak, je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou len nasledujúce práva spojené so ZCP: výplata dividend, výplata úrokov z dlhových ZCP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových ZCP.
- 11.4. Splatné dividendy, úroky, iné výnosové položky a istina vyplácané vo forme peňažných prostriedkov budú vyplatené Obchodníkom bez zbytočného odkladu po ich obdržaní od emitenta ZCP alebo ním povereného výplatného agenta alebo Zahraničného depozitára cenných papierov alebo inej osoby, u ktorej sú dané ZCP evidované v prospech Bežného účtu alebo iného bežného účtu písomne oznámeného Obchodníkovi Klientom; v prípade kapitálových výnosov vyplácaných vo forme cenných papierov zabezpečí zaevidovanie takýchto cenných papierov priamo Emitent. Obchodník nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu výnosov alebo istiny a ani za ich nesprávne zdanenie. Ak to právne predpisy príslušnej krajiny umožňujú, Obchodník je oprávnený, nie však povinný zabezpečiť spôsob zdanenia výnosov zo ZCP v súlade s týmito predpismi, pričom o zdanení informuje Klienta.
- 11.5. Pripisovanie výnosov alebo istiny zo ZCP, ktoré Obchodník spravuje, je v prospech Bežného účtu alebo bežného účtu Klientovi potvrdené prostredníctvom výpisu z Bežného účtu alebo iného bežného účtu, na ktorý bude peňažná suma pripísaná.
- 11.6. Ak sa tak Obchodník s Klientom písomne dohodne, zabezpečí Obchodník zastúpenie a hlasovanie v mene Klienta na valnom zhromaždení majiteľov ZCP. Klient je v takomto prípade povinný v lehote a podľa inštrukcií Obchodníka vystaviť splnomocnenie pre zastupovanie na valnom zhromaždení.
- 11.7. Pri správe ZCP spolupracuje Obchodník so Zahraničnými depozitármi cenných papierov, registrami a agentmi, ktorí spĺňajú predpoklady bezpečného a spoľahlivého poskytovania služieb. O výbere týchto subjektov rozhoduje Obchodník a využíva ich služby na zmluvnom základe. Klient podpisom Zmluvy dáva súhlas s úschovou a správou svojich ZCP u týchto subjektov.
- 11.8. Listinné ZCP sú v súlade s pravidlami a praxou príslušného zahraničného trhu fyzicky deponované u Zahraničného depozitára cenných papierov, ktorý, ak to pravidlá zahraničného trhu dovoľujú, môže byť určený Obchodníkom alebo subjektom, s ktorým má Obchodník uzavretý zmluvný vzťah týkajúci sa úschovy a správy cenných papierov.
- 11.9. Obchodník nie je povinný overovať pravosť, platnosť, kompletnosť a iné náležitosti ZCP, ktoré sú predmetom obstarávania obchodov, ich vyrovnania a správy. Obchodník zároveň nie je povinný prevziať do úschovy alebo na vykonanie akéhokoľvek úkonu Listinné ZCP, najmä tie, ktoré sú neúplné, poškodené, nečitateľné, neplatné, vykazujú známky falšovania, boli odcudzené alebo sú zaťažené akýmkoľvek bremenom alebo je iným spôsobom obmedzená ich prevoditeľnosť, pričom vzhľadom na povinnosť podnikat' obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu, ako aj vzhľadom na povinnosti Obchodníka vyplývajúce z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, má Obchodník právo rozhodnúť bez udania dôvodu o neprevzatí Listinných ZCP do úschovy.
- 11.10. Akúkoľvek ohlasovaciu povinnosť, vyplývajúcu z nadobudnutia alebo predaja ZCP alebo z pohybu peňažných prostriedkov v súvislosti s transakciami so ZCP, si Klient plní sám, pokiaľ príslušné predpisy neurčujú inak.

## **12. ZMLUVA O ULOŽENÍ**

- 12.1. Pokiaľ Klient kedykoľvek počas trvania Zmluvy o uložení obmedzí záväzok Obchodníka len na povinnosti, ktoré vyplývajú zo Zmluvy o správe alebo zo Zmluvy o úschove CP, pre odplatu Obchodníka bude v týchto prípadoch záväzná výška odplaty, ktorá v zmysle Sadzobníka prináleží za služby poskytované Obchodníkom v zmysle Zmluvy o úschove alebo Zmluvy o správe.
- 12.2. Obchodník je povinný podávať Klientovi písomné správy o stave uložených Listinných CP alebo Listinných ZCP v súlade so Zákonom o cenných papieroch.
- 12.3. Pokiaľ Obchodník Klientovi na jeho Pokyn Listinný CP alebo Listinný ZCP odovzdá, nemá Obchodník po dobu, počas ktorej sa u neho Listinný CP alebo Listinný ZCP nenachádza, povinnosť tento spravovať.
- 12.4. Pre Zmluvu o uložení platia primerane ustanovenia upravujúce Zmluvu o úschove a Zmluvu o správe, ak sa Klient a Obchodník v Zmluve o uložení nedohodli inak.

## **13. ZMLUVA O RIADENÍ PORTFÓLIA**

- 13.1. Na základe Zmluvy o riadení portfólia je Obchodník oprávnený aj bez Pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj, ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnený v zmysle časti Obchodných podmienok upravujúcich Zmluvu o správe, Zmluvu o správe ZCP a Zmluvu o úschove a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Obchodníka na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio. Ak Zmluva o riadení portfólia obsahuje obmedzenia pre obhospodarovateľa pri riadení Portfólia, je Obchodník povinný takéto obmedzenia rešpektovať, Klient však v takom prípade berie na vedomie a súhlasí s tým, že takéto obmedzenie môže negatívne ovplyvniť výkonnosť Portfólia.

13.2. Súčasťou Portfólia sú:

- a) všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na účet vymedzený v Zmluve o riadení portfólia, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Autentifikačný údaj a Identifikačný údaj; Autentifikačným údajom sa pre tieto účely rozumie rodné číslo Klienta a Identifikačným údajom sa rozumie číslo Zmluvy o riadení portfólia uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom, na základe ktorej Obchodník vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky;
- b) všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a iných finančných nástrojov tvoriacich súčasť Portfólia;
- c) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje (i) špecifikované v prílohe k Zmluve o riadení portfólia alebo v osobitnej dohode uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom o zahrnutí CP a ZCP do portfólia a (ii) prevedené na Účet majiteľa stanovený Obchodníkom alebo na iný účet stanovený Obchodníkom;
- d) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Obchodníkom pre Klienta.

13.3. Obchodník je oprávnený:

- a) použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
- b) použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
- c) použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia, pokiaľ sa Obchodník a Klient písomne nedohodnú inak,
- d) uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na farchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.

13.4. Výška odplaty za riadenie Portfólia vo forme Poplatkov nezahŕňa náklady alebo odplaty Obchodníka, ktoré vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä (i) odplata, ktorú Obchodník zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, (ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený treťou osobou.

13.5. Ak sa Obchodník a Klient dohodnú v Zmluve o riadení portfólia, že Obchodník bude vykonávať riadenie Portfólia na základe Pokynov Klienta, Obchodník je oprávnený vykonať akýkoľvek úkon týkajúci sa Portfólia alebo nakladania s ním len na základe Pokynu Klienta doručeného Obchodníkovi. V takomto prípade je Klient povinný uzavrieť s Obchodníkom zmluvu o bežnom účte, pričom Klient je povinný zabezpečiť aby všetky výnosy z CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, ktoré tvoria súčasť Portfólia boli prevedené na tento Bežný účet.

V súvislosti s riadením Portfólia v súlade s predchádzajúcimi vetami tohto bodu môže byť zo strany Obchodníka poskytnutá Klientovi Služba Investičné poradenstvo, a to za nasledujúcich podmienok:

- a) Investičné poradenstvo je vždy založené a závislé na informáciách poskytnutých Klientom Obchodníkovi, preto ak je akákoľvek informácia poskytnutá Klientom Obchodníkovi nepravdivá alebo neúplná, Obchodník nenesie zodpovednosť za správnosť a vhodnosť osobného odporúčania poskytnutého Klientovi;
- b) osobné odporúčanie je vypracované Obchodníkom vždy len pre daného konkrétneho Klienta, preto Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody vzniknuté tretím osobám alebo Klientovi v dôsledku využitia osobného odporúčania určeného Klientovi treťou osobou;
- c) osobné odporúčanie poskytnuté Obchodníkom Klientovi je vždy vypracované k určitému časovému okamihu a len v deň uvedený v danom osobnom odporúčaní, je možné považovať toto odporúčanie za vhodné pre Klienta; Obchodník nenesie zodpovednosť za stav, ak Klient využije osobné odporúčanie v iný čas ako je uvedený čas vyhotovenia daného odporúčania;
- d) Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné finančné straty Klienta, ktoré vzniknú v dôsledku nesprávneho použitia osobného odporúčania Klientom, postupovania len podľa časti odporúčania, alebo postupovania podľa osobného odporúčania ak má Klient vedomosť, že v najbližšej dobe dôjde k zmene v jeho majetkových pomeroch alebo investičných cieľoch a to týchto zmenách neinformoval Obchodníka;
- e) Klient berie na vedomie, že vývoj na finančných trhoch je veľmi ťažko predvídateľný, môže byť ovplyvnený skutočnosťami nezávislými na Obchodníkovi, ktoré nebolo rozumne možné v čase vyhotovenia osobného odporúčania predvídať, a ktoré môžu ovplyvniť vývoj na finančných trhoch v rozpore s predpokladmi Obchodníka aj napriek tomu, že Obchodník využil svoje skúsenosti na finančných trhoch a postupoval s odbornou starostlivosťou;
- f) ak bude Klient postupovať správne podľa osobného odporúčania poskytnutého mu Obchodníkom a napriek tomu utrpí finančnú stratu, najmä v prípade vzniku niektorej zo skutočností popísaných v predchádzajúcom písm. tohto bodu, Obchodník nezodpovedá za prípadné finančné straty Klienta.

13.6. Pokyn Klienta doručený Obchodníkovi na základe Zmluvy o riadení portfólia obsahuje najmä:

- a) presnú identifikáciu Klienta,
- b) podobu, druh a formu CP, ZCP alebo názov a špecifikáciu iného finančného nástroja,

- c) identifikáciu emitenta CP, ZCP alebo iného finančného nástroja,
- d) ISIN ak je pre CP, ZCP pridelený a ak sa Pokyn Klienta týka konkrétnej emisie CP alebo ZCP
- e) počet alebo objem CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov,
- f) limitnú záväznú cenu na predaj alebo kúpu CP, ZCP alebo iného finančného nástroja,
- g) doba platnosti Pokynu, ak nie je uvedená platí doba 30 dní,
- h) dátum udelenia Pokynu.

Ak Pokyn neobsahuje všetky uvedené náležitosti Obchodník je oprávnený nie však povinný Pokyn vykonať.

13.7. Klient je povinný najmä:

- a) do doby stanovenej v Zmluve o riadení portfólia (i) previesť dostatok peňažných prostriedkov na účet špecifikovaný v Zmluve o riadení portfólia a (ii) previesť CP, ZCP a prípadne tiež iné finančné nástroje na účet určený Obchodníkom alebo umožniť nakladať s CP, ZCP a prípadne tiež inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Portfólia tak, aby súčet peňažných prostriedkov prevedených na účet v súlade s ods. (i) tohto písmena a celkovej hodnoty CP, ZCP a prípadne tiež iných finančných nástrojov špecifikovaných v Zmluve o riadení portfólia, stanovenej Obchodníkom, dosiahol hodnotu minimálne vo výške stanovenej v Zmluve o riadení portfólia,
- b) zabezpečovať dostatok peňažných prostriedkov na účte v zmysle ods. (i) písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia,
- c) pred uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom za účelom splnenia si zákonných povinností;
- d) operatívne komunikovať s Obchodníkom len a výlučne prostredníctvom Kontaktnéj osoby,
- e) spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,
- f) poskytovať Obchodníkovi všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Obchodníkovi každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s riadením Portfólia,
- g) oznamovať okolnosti zistené pri činnosti a úkonoch podľa Zmluvy o riadení portfólia, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Obchodníka v súvislosti so Zmluvou o riadení portfólia,
- h) predložiť na základe požiadavky Obchodníka v stanovenom termíne dokumentáciu, účelnú na riadenie Portfólia so všetkými náležitosťami a vo forme určenej Obchodníkom,
- i) nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Obchodníka a zdržať sa (i) akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a (ii) vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom; tieto povinnosti sa použijú rovnako v prípade, že Klient použije na vykonanie týchto činností tretiu osobu,
- j) zdržať sa vykonania akýchkoľvek úkonov súvisiacich s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP ako aj iného finančného nástroja v Portfóliu okrem prípadov, ak tieto činnosti vykoná prostredníctvom Obchodníka,
- k) zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,
- l) nepreviesť CP, ZCP ani iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia v rámci územia štátu určeného Obchodníkom Zverejním ani na osobu, ktorá je rezidentom štátu určeného Zverejním,
- m) nezaťažovať Portfólio akýmkoľvek právami tretích osôb a neudelieť akejkoľvek tretej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci,
- n) bez predchádzajúceho súhlasu Obchodníka nepoužívať obchodné meno Obchodníka vo svojej propagácii súvisiacej akýmkoľvek spôsobom s jeho majetkom ani v propagácii tretích osôb, ktorých Portfólio je riadené podľa Zmluvy o riadení portfólia,
- o) poukázať akýmkoľvek výnos z CP, ZCP ako aj iných finančných nástrojov na účet vymedzený v ods. (i) písmeno a) tohto bodu.

13.8. Klient je oprávnený doručiť Obchodníkovi Pokyn, predmetom ktorého bude žiadosť Klienta o vysporiadanie časti alebo celého Portfólia najmä predajom alebo inou formou speňaženia CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov patriacich do Portfólia a vyplatenie peňažných prostriedkov Klientovi. Ak je tento Pokyn doručený Obchodníkovi v súlade s Obchodnými podmienkami, je Obchodník povinný uskutočniť úkony potrebné na vykonanie tohto Pokynu Klienta. Klient berie na vedomie, že vysporiadaním časti Portfólia na základe Pokynu Klienta v súlade s týmto bodom môže dôjsť k narušeniu investičnej stratégie a môže byť značne znížená výkonnosť Portfólia.

13.9. Po zániku Zmluvy o riadení portfólia je Klient povinný dať Obchodníkovi Pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä stanoví spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na účte Klienta. V prípade, že Klient najneskôr do piatich dní od ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nedá Pokyn, je Obchodník oprávnený vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptimálnejšie, najmä speňaží CP, ZCP a iné finančné nástroje a výnos poukáže na Bežný účet alebo

iný účet určený Klientom v Pokyne. O tomto vysporiadaní je Obchodník povinný Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V prípade, že ku dňu ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nemôžu byť vysporiadané všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje nadobudnuté pre Klienta Obchodník vykoná ich vysporiadanie v primeranej lehote podľa toho, ako to povaha CP, ZCP a iných finančných nástrojov bude umožňovať (napr. po uplynutí doby viazanosti peňažných prostriedkov na vkladových účtoch a pod). V primeranej lehote od ukončenia účinnosti Zmluvy o riadení portfólia Obchodník odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia spolu so záverečným vyúčtovaním, pričom Obchodníkovi vzniká právo na zaplatenie odplaty (resp. jej alikvotnej časti) a všetky pohľadávky Obchodníka voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy o riadení portfólia sa stávajú splatnými.

- 13.10. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou nezanká Zmluva o riadení portfólia. Ak Obchodník hodnoverným spôsobom zistí, že Klient zomrel, prestane uskutočňovať riadenie Portfólia (naďalej však bude prijímať plnenia záväzkov z CP, ZCP a iných finančných nástrojov). Odo dňa, kedy Obchodník vykonávanie riadenia Portfólia zastavil, nemá nárok na odmenu za riadenie Portfólia, má však nárok na úhradu nákladov vynaložených v súvislosti s riadením Portfólia. Obchodník odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta uvedeným v osvedčení o dedičstve spôsobom, ktorý s nimi dohodne. Zmluva o riadení portfólia v tomto prípade zaniká odovzdaním Portfólia dedičovi alebo dedičom Klienta.
- 13.11. Klient týmto splnomocňuje Obchodníka, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonal akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí s riadením Portfólia, najmä aby:
- zriadil pre neho Účet majiteľa u Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska, depozitára správcovskej spoločnosti a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
  - zriadil pre neho Účet ZCP vo svojej evidencii, u Zahraničného depozitára cenných papierov, alebo u inej tretej osoby a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
  - vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
  - vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
  - obdržal akúkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, od Emitentov alebo iných subjektov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi;
  - zriadil pre Klienta bežný účet, vkladový účet;
  - uzatvoril v mene a na účet Klienta zmluvu o bežnom účte, vkladovom účte s treťou osobou.
- 13.12. Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Obchodníkovi, v lehote stanovenej Obchodníkom, všetky potrebné písomné plnomocenstvá.
- 13.13. Obchodník je oprávnený na výkon akýchkoľvek činnosti v zmysle Zmluvy o riadení portfólia použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta; ak to bude potrebné, môže Obchodník vystaviť pre túto osobu osobitné plnomocenstvo, s čím Klient podpisom Zmluvy o riadení portfólia udeľuje Obchodníkovi súhlas.
- 13.14. V prípade porušenia akejkoľvek z povinností Klienta vymedzených v týchto Obchodných podmienkach, Zmluve alebo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo odvolania ktorejkoľvek z plných mocí udelených Klientom Obchodníkovi Zmluvou o riadení portfólia, týmito Obchodnými podmienkami alebo samostatným dokumentom nie je Obchodník povinný uskutočňovať riadenie Portfólia a to od okamihu, kedy sa dozvie o porušení ktorejkoľvek z vyššie uvedených povinností a/alebo o odvolaní uvedenej plnej moci.
- 13.15. Klient je oprávnený osobitnou dohodou uzatvorenou medzi Klientom a Obchodníkom určiť osoby, ktoré budú oprávnené uskutočňovať všetky právne úkony týkajúce sa a súvisiace s Portfóliom.
- 13.16. Ak nebude písomne dohodnuté inak, ak sú súčasťou Portfólia CP alebo ZCP, Obchodník sa zaväzuje vykonávať správu CP v súlade s bodom 10. Obchodných podmienok a správu ZCP v súlade s bodom 11. Obchodných podmienok, pričom Poplatok za správu CP a Poplatok za správu ZCP bude Obchodníkom účtovaný samostatne v zmysle Sadzobníka.
- 13.17. Pre Zmluvu o riadení portfólia platia primerane ustanovenia upravujúce Komisionársku zmluvu, Mandátnu zmluvu, Zmluvu o úschove, Zmluvu o uložení, Zmluvu o správe CP a Zmluvu o správe ZCP, pokiaľ zo Zmluvy o riadení portfólia alebo Pokynov nevyplýva inak.

#### **14. IMOBILIZÁCIA CP**

- 14.1. Klient môže ako zložiteľ uzavrieť s Obchodníkom ako uschovávateľom zmluvu o hromadnej úschove Listinných CP, ktorých Emitentom je Klient.
- 14.2. Predmetom hromadnej úschovy CP u Obchodníka môžu byť len Zastupiteľné CP.
- 14.3. Majiteľ CP uloženého Klientom ako Emitentom u Obchodníka na základe hromadnej úschovy (imobilizovaný CP) nie je oprávnený požadovať imobilizovaný CP od Obchodníka. Majiteľ imobilizovaného CP má právo požadovať vydanie imobilizovaného CP od Klienta. Klient je povinný imobilizovaný CP odovzdať jeho majiteľovi bez zbytočného odkladu.
- 14.4. Ak majiteľ imobilizovaného CP požiada Klienta o odovzdanie imobilizovaného CP, je Klient povinný písomne požiadať Obchodníka o odovzdanie príslušného počtu imobilizovaných CP z hromadnej úschovy.



- 14.5. Ak imobilizovaný CP nemá vyznačený údaj o majiteľovi imobilizovaného CP, je Klient povinný okamžite po prevzatí imobilizovaného CP od Obchodníka, vyznačiť údaje o majiteľovi na imobilizovaný CP.
- 14.6. Na hromadnú úschovu CP pri ich imobilizácii sa primerane použijú ustanovenia bodu 9 Obchodných podmienok o hromadnej úschove.

## **C. ZÁVEREČNÁ ČASŤ**

### **15. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV**

#### **15.1. Dôverné informácie**

- 15.1.1. Obchodník sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom.
- 15.1.2. Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok:
- a) stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
  - b) dohodnutých v týchto Obchodných podmienkach, alebo v Zmluvách,
  - c) uvedených v písomnom súhlase udelenom Klientom Obchodníkovi.

#### **15.2. Ochrana Osobných údajov**

- 15.2.1. Klient týmto dáva Obchodníkovi výslovný súhlas, že Obchodník je oprávnený
- a) spracovávať Osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom alebo členom Skupiny Obchodníka a na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou Obchodníka podľa osobitného predpisu alebo na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou člena Skupiny Obchodníka zapísaných v obchodnom registri podľa osobitných predpisov, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Služieb Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka alebo člena Skupiny Obchodníka, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka alebo člena Skupiny Obchodníka, na účel vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa § 92a zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, prípadne zákona, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený, na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa osobitných predpisov;
  - b) uskutočňovať prenos Osobných údajov mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu, že krajina, do ktorej sa prenášajú Osobné údaje zaručuje primeranú úroveň ochrany, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením; ak bude Obchodník uskutočňovať prenos Osobných údajov do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany, Obchodník sa zaväzuje postupovať v súlade so zákonom č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, prípadne zákonom, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený;
  - c) na základe zmluvy o spracovaní osobných údajov poskytnúť Osobné údaje Klienta alebo poveriť spracovaním Osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany, a to na účely uvedené v písm. a) tohto bodu a na účely spolupráce podľa písm. e) tohto bodu, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
  - d) poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo odovzdávať k spracovaniu Osobné údaje Klienta členovi Skupiny Obchodníka, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
  - e) spracovávať Osobné údaje Klienta na účely vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu;
- a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu Obchodných podmienok.
- 15.2.2. Súhlas udelený Klientom podľa bodu 15.2.1. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracúvania.
- 15.2.3. Klient je oprávnený tento svoj súhlas písomne odvolať, ak Obchodník bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v bode 15.1. a 15.2.
- 15.2.4. Pokiaľ nie je osoba, ktorá je členom Skupiny Obchodníka, identifikovaná svojim obchodným menom a miestom sídla v definícii Skupiny Obchodníka, na účely vykonávania oprávnenia Obchodníka podľa bodu 15.2. Obchodných podmienok, v súlade s osobitným predpisom



upravujúcim ochranu osobných údajov fyzických osôb, bude identifikovaná takáto osoba Obchodníkom Zverejnením.

- 15.2.5. Ak Klient poskytuje Obchodníkovi osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov v súvislosti s akýmkoľvek zmluvným vzťahom, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Obchodníkovi na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach.

### **15.3. Poskytnutie Dôverných informácií**

- 15.3.1. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie akcionárom Obchodníka, ako aj iným subjektom patriacim do Skupiny Obchodníka.
- 15.3.2. Klient súhlasí, aby Obchodník poskytoval Dôverné informácie bankám, osobe prevádzkujúcej úverový register podľa osobitného predpisu a tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto banky, osoba prevádzkujúca úverový register podľa osobitného predpisu a tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.
- 15.3.3. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení jeho záväzkov voči Obchodníkovi tretej osobe, ktorej Obchodník udelil písomné plnomocenstvo na vymáhanie splnenia týchto záväzkov v prípade, ak si Klient neplní riadne a včas svoje záväzky voči Obchodníkovi.
- 15.3.4. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Obchodník poveril plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností, ako aj tretím osobám, ktorým udelil písomne plnomocenstvo na zastupovanie v súdnom ako aj mimosúdnom konaní. Klient súhlasí tiež s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom uplatnenia svojho práva u tretej osoby voči Klientovi poskytnúť tejto tretej osobe informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení záväzkov Klienta.
- 15.3.5. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretej osobe, s ktorou rokuje o postúpení pohľadávok Obchodníka voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Obchodníka voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Klienta voči Obchodníkovi alebo o pristúpení k záväzku Klienta voči Obchodníkovi a tretej osobe, ktorá poskytla zabezpečenie pohľadávky Obchodníka voči Klientovi alebo tretej osobe, ktorá poskytla plnenie záväzku Klienta voči Obchodníkovi.
- 15.3.6. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom správy registratúrnych záznamov Obchodníka podľa osobitného predpisu odovzdať tretej osobe všetky doklady o Službách poskytnutých Klientovi vrátane Zmlúv, dokumentácie súvisiacej so Zmluvami a záznamov komunikácie medzi Obchodníkom a Klientom.
- 15.3.7. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený odovzdať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu alebo ktoré poskytujú Obchodníkovi služby umožňujúce jej poskytovať Služby.
- 15.3.8. Klient súhlasí s tým, že tretia osoba, ktorej boli Obchodníkom poskytnuté Dôverné informácie, je oprávnená poskytnúť tieto Dôverné informácie v nevyhnutnom rozsahu ďalšej osobe, a to za nasledujúcich podmienok:
- a) ak poskytnutie Dôverných informácií ďalšej osobe je nevyhnutné na plnenie záväzku tretej osoby vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a touto treťou osobou, a zároveň
  - b) ak tretia osoba zaviazá ďalšiu osobu, ktorej Dôverné informácie poskytuje, povinnosťou ochrany poskytnutých Dôverných informácií pred zneužitím, a to v minimálne v takom rozsahu, v akom je zaviazaná táto tretia osoba.

### **15.4. Zachovanie dôverného charakteru informácií Klientom**

Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Obchodníkom. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Obchodníka, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej osobe.

## **16. KOMUNIKÁCIA**

- 16.1. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy, ako i kópie všetkých informácií a dokumentov, ktoré Obchodník prevezme alebo prijme od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník zaznamenával komunikáciu s Klientom i bez jeho predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.
- 16.2. Obchodník je oprávnený požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženého Klientom Obchodníkovi boli úradne osvedčené. V prípade zahraničných dokumentov, ktoré Klient predloží

Obchodníkovi, má Obchodník právo požadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.

- 16.3. Obchodník je oprávnený požadovať, aby Klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu Obchodníkovi v inom než slovenskom alebo českom jazyku, predložil Obchodníkovi úradný slovenský preklad uvedeného dokumentu opatrený znaleckou doložkou. V takomto prípade Obchodník používa výhradne príslušný slovenský preklad a nie je povinný skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 16.3. Klient súhlasí s tým, aby mu Obchodník poskytoval informácie aj na inom trvanlivom médiu ako je listinná forma, a to najmä formou CD, DVD nosiča alebo iného vhodného média.
- 16.4. Uzatvorením Zmluvy Klient súhlasí s tým, aby mu boli akékoľvek informácie poskytované zo strany Obchodníka aj prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka. Obchodník aj Klient uzatvorením Zmluvy výslovne súhlasia s tým, že prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka budú Klientovi oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých zo strany Obchodníka Klientovi, bez ohľadu na to, akou formou boli pôvodné informácie Klientovi oznámené.

## **17. OZNAMOVANIE A DORUČOVANIE**

- 17.1. Písomnosti Obchodníka sa doručujú
  - a) osobne,
  - b) poštou,
  - c) elektronickými komunikačnými médiami (fax, telex, e-mail alebo iné elektronické médium).
- 17.2. Pri osobnom doručovaní písomnosti (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom, ako aj preberanie písomnosti Klientom u Obchodníka ) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, za ktoré sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať. Písomnosti, predmetom ktorých je akákoľvek informácia týkajúca sa alebo súvisiaca s Pokynom sa doručujú Klientovi prostredníctvom Obchodných miest, a to odovzdaním Písomnosti Klientovi na základe žiadosti Klienta; týmto nie je dotknuté právo Obchodníka doručovať Klientovi písomnosti inými spôsobmi upravenými v bode 17 Obchodných podmienok.
- 17.3. Pri doručovaní písomností poštou sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Obchodník zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obvyčajnej listovej zásielky.
- 17.4. Pri doručovaní písomnosti prostredníctvom faxu alebo telexu sa písomnosti považujú za doručенé momentom vytlačenia správy o ich odoslaní, písomnosti doručенé prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručенé momentom prijatia správy o jej doručení.
- 17.5. Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi adresu, čísla telefónu, faxu, telexu a iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu bude Obchodník zasielať alebo oznamovať všetky oznámenia a dokumenty a bezodkladne informovať Obchodníka o akejkoľvek zmene týchto údajov. Ak Klient tieto informácie Obchodníkovi neoznámi, považuje sa doručenie a oznámenie vykonané na posledne známu adresu, prípadne na posledne známe číslo telekomunikačného prostriedku za riadne vykonané.
- 17.6. Obchodník môže zasielať poistené alebo nepoistené ceniny, doporučené listy s udaním nepatrnej hodnoty na riziko Klienta, obvyklým spôsobom.
- 17.7. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu Pokynov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi, a to po uplynutí lehoty, v ktorej by malo byť oznámenie poštou doručенé. Obchodník nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.

## **18. ODSTRAŇOVANIE CHÝB v KOMUNIKÁCIÍ**

- 18.1. Pokiaľ Obchodník zistí, že došlo k chybe v akomkoľvek potvrdení, výpise, správe alebo v inom doklade, ktorý Obchodník odoslal Klientovi, bezodkladne o tom upovedomí Klienta.
- 18.2. Klient je povinný po prijatí kontrolovať potvrdenia, výpisy, správy, oznámenia a iné doklady, ktoré Obchodník zaslal Klientovi. Klient je ďalej povinný overiť, či všetky Pokyny, ktoré boli podané Klientom alebo v jeho mene, Obchodník riadne uskutočnil. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Obchodníka upovedomí. Obchodník odstráni takto zistené chyby bez zbytočného odkladu.
- 18.3. Informácie obsiahnuté v akomkoľvek potvrdení, výpise, oznámení alebo inom doklade zaslanom Obchodníkom Klientovi, budú považované za prijaté, potvrdené a schválené Klientom v prípade, že Klient písomne neoznámi Obchodníkovi, že nesúhlasí s ich obsahom v lehote štrnástich dní od ich doručenia Klientovi.

## **19. POKYNY**

### **19.1. Forma a podoba Pokynov**

- 19.1.1. Klient podáva Pokyny na Služby osobne v písomnej forme na príslušnom tlačive vydanom Obchodníkom na Obchodných miestach v Obchodný deň. Obchodník má právo odmietnuť Pokyn, ktorý nie je podaný na príslušnom tlačive Obchodníka. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú nevykonaním Služby z tohto dôvodu.
- 19.1.2. Klient, ktorý podáva Pokyn na Služby osobne v písomnej forme, vlastnoručne potvrdí svojim podpisom pred zamestnancom Obchodníka príslušné tlačivo Pokynu dvojmo, pričom jeden rovnopis slúži ako podklad pre spracovanie Služby u Obchodníka a druhý rovnopis Pokynu je dokladom o zadaní Pokynu na Službu. Rovnopis Pokynu je potvrdením o prijatí Pokynu na vykonanie Služby, nie je potvrdením o vykonaní Služby. Vykonanie alebo nevykonanie Služby je oznámené Klientovi osobitne. V prípade Pokynu, ktorého predmetom nie je obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP, môže Obchodník stanoviť iný počet rovnopisov takýchto Pokynov.
- 19.1.3. Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak alebo ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, zadáva Klient svoje Pokyny osobne v písomnej forme. Pokyny v písomnej forme sú zadávané na Obchodnom mieste, kde Klient uzavrel s Obchodníkom Zmluvu.
- 19.1.4. Pokyny musia byť čitateľné, jednoznačné a zrozumiteľné, nesmú byť škrtané, prepisované, akýmkoľvek spôsobom pozmeňované ani inak upravované.
- 19.1.5. K Pokynu prikladá Klient Zákonom, inými právnymi predpismi, Obchodnými podmienkami a Prevádzkovým poriadkom stanovené doklady, ktoré musia byť v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii.
- 19.1.6. Obchodník má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie Služby odmietnuť. Neposkytnutie týchto podkladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, poskytnutie v inej ako požadovanej forme, je na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť.
- 19.1.7. Ak sa tak písomnou formou dohodol Klient s Obchodníkom, Klient je oprávnený doručovať Obchodníkovi Pokyny tiež poštou, formou doporučenej zásielky, telefonicky alebo faxom, a to výlučne na kontaktnú adresu, telefónne alebo faxové číslo (i) uvedené v Zmluve o riadení portfólia, alebo inej Zmluve súvisiacej s poskytovaním služieb privátneho bankovníctva, alebo (ii) oznámené Klientovi Obchodníkom po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia alebo inej Zmluvy súvisiacej s poskytovaním služieb privátneho bankovníctva; dohodou o tejto forme komunikácie sa považuje dohoda o Autentifikačnom údaji a Identifikačnom údaji v Zmluve. Čísla určené na telefonickú a faxovú komunikáciu je Obchodník oprávnený kedykoľvek jednostranne zmeniť, pričom o tejto zmene informuje Obchodník Klienta dorúčením písomného oznámenia najneskôr v deň účinnosti tejto zmeny. Pri akejkoľvek komunikácii Klienta s Obchodníkom prostredníctvom pošty alebo iných prostriedkov diaľkovej komunikácie, najmä prostredníctvom faxu a telefónu, je Klient povinný identifikovať sa uvedením správneho Identifikačného údaju a Autentifikačného údaju.
- 19.1.8. Ak sa Obchodník dohodol s Klientom na spôsobe preukazovania totožnosti prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie pomocou Identifikačného údaju a Autentifikačného údaju sú oba tieto údaje uvedené v Zmluve. Klient sa zaväzuje tieto údaje chrániť, neprezradiť ich žiadnej tretej osobe, neumožniť ich použitie tretími osobami a v prípade akéhokoľvek podozrenia, že sa o týchto údajov dozvedela tretia osoba alebo že hrozí zneužitie týchto údajov je povinný okamžite informovať Obchodníka o tejto skutočnosti a požiadať o zablokovanie týchto údajov.

## **19.2. Osoby oprávnené podať Pokyn**

Obchodník prijíma Pokyny Klienta alebo Oprávnenej osoby konajúcej v mene Klienta alebo inej osoby, ktorá je podľa všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnená k podaniu takého Pokynu, ak nemá pochybnosť o ich totožnosti. Iná osoba ako Klient alebo Oprávnená osoba je oprávnená konať výlučne na základe plnomocenstva s úradne osvedčeným podpisom Klienta v rozsahu a za podmienok akceptovateľných pre Obchodníka, ak nie je písomnou formou dohodnuté inak.

## **19.3. Vykonanie Pokynu**

- 19.3.1. Klient je povinný zabezpečiť, aby Pokyn odovzdávaný Obchodníkovi:
  - a) bol určitý, zrozumiteľný, správny a presný,
  - b) bol doručený Obchodníkovi (a prípadne potvrdený spôsobom dohodnutým medzi Obchodníkom a Klientom),
  - c) bol v súlade s ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov,
  - d) nebol v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo dobrými mravmi.
- 19.3.2. Obchodník vykonáva Pokyny v poradí, v akom mu boli Pokyny doručené, s výnimkou zmeny a zrušenia Pokynu, ktoré vykoná prednostne.
- 19.3.3. Klient, ktorého skôr zadaný Pokyn bol pre obsahové alebo formálne nedostatky odmietnutý, nemá žiadnu prednosť pred Pokynmi iných Klientov a jeho Pokyn je posudzovaný ako nový Pokyn.
- 19.3.4. Obchodník nie je povinný overovať správnosť, presnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne.
- 19.3.5. Obchodník vykonáva Pokyny v primeraných lehotách - podľa ich charakteru a zložitosti, v súlade s príslušnou obchodnou praxou, všeobecne záväznými právnymi predpismi a v závislosti od

funkčnosti technického systému Obchodníka, Centrálného depozitára, Burzy, regulovaných trhov, mnohostranných obchodných systémov alebo iných trhov. Obchodník je oprávnený stanoviť výnimočné podmienky pri doručení a realizácii Pokynov pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto výnimočných podmienkach Obchodník určí Zverejnením. V prípade technických problémov informačných systémov využívaných Obchodníkom za účelom poskytnutia Služby alebo v súvislosti s poskytnutím Služby, je Obchodník oprávnený odmietnuť prijať Pokyn Klienta, a teda nevykonať Pokyn Klient alebo neposkytnúť Službu Klientovi, vykonať Pokyn alebo poskytnúť Službu s časovým oneskorením spôsobeným informačným systémom Obchodníka.

19.3.6. Obchodník nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu. Klient uhradí Obchodníkovi akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Obchodníkovi v dôsledku uskutočnenia alebo neuskutočnenia Pokynu alebo ktoré Obchodníkovi vzniknú iným spôsobom v súvislosti s takýmto Pokynom alebo v súvislosti s tým, že takýto Pokyn nebol v súlade s Obchodnými podmienkami vykonaný.

19.3.7. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, Pokyn zaniká:

- a) uplynutím doby jeho platnosti,
- b) splnením záväzku Obchodníka z Pokynu,
- c) zánikom Zmluvy.

V prípade Pokynu týkajúceho sa Zmluvy o riadení portfólia zaniká Pokyn v prvý Obchodný deň nasledujúci po doručení oznámenia Klienta o odvolaní Pokynu, pokiaľ Obchodník už nezačal s realizáciou Pokynu.

#### **19.4. Odmietnutie vykonania Pokynu**

19.4.1. Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikat' obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu, ako aj vzhľadom na povinnosti Obchodníka vyplývajúce z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, je Obchodník oprávnený odmietnuť uskutočnenie Pokynu, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, vykonanie ktorého by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu, alebo by mohlo byť v rozpore s právnymi predpismi na predchádzanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti. Obchodník je oprávnený Pokyn odmietnuť aj v prípade, že peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním tohto Pokynu a odmenu Obchodníka, na ktorú je Obchodník oprávnený v zmysle týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o riadení portfólia, alebo Obchodníkovi vo vykonaní Pokynu bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy).

19.4.2. Ak z dôvodu nejasnosti právnych vzťahov, či z iných dôvodov, má Obchodník pochybnosti, či je osoba ktorá Pokyn podáva, na takýto úkon oprávnená, má Obchodník právo vykonanie Pokynu odmietnuť až do doby, kým Obchodníkovi bolo takéto oprávnenie preukázané pre Obchodníka akceptovateľným spôsobom.

19.4.3. Obchodník nezodpovedá za prípadne škody, ktoré vznikli v dôsledku

- a) odmietnutia vykonania Pokynu, ak bol odmietnutý v súlade s ustanoveniami Obchodných podmienok,
- b) vykonania Pokynu, ktorý nespĺňal podmienky uvedené v Obchodných podmienkach,
- c) nevykonania Pokynu, ktorý Obchodník odmietol prijať v súlade s Obchodnými podmienkami,
- d) nevykonania Pokynu alebo čiastočného nevykonaniu Pokynu, ak k jeho nevykonaniu alebo čiastočnému nevykonaniu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Centrálného depozitára, Burzy, Zahraničného depozitára cenných papierov, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na vykonaní Pokynu,
- e) neposkytnutia Služby alebo čiastočného poskytnutia Služby, ak k neposkytnutiu alebo čiastočnému poskytnutiu došlo v súlade s Obchodnými podmienkami,
- f) neposkytnutia Služby alebo čiastočného neposkytnutiu Služby, ak k jej neposkytnutiu alebo čiastočnému neposkytnutiu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Centrálného depozitára, Burzy, Zahraničného depozitára cenných papierov, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na poskytnutí Služby.

19.4.4. Klient odškodní Obchodníka za akúkoľvek škodu, uplatnený nárok alebo náklady, vrátane nákladov za právnu pomoc, ktoré Obchodníkovi môžu vzniknúť na základe chybného Pokynu.

19.4.5. Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, alebo ak sa Obchodník a Klientom písomne nedohodne inak, Klient nie je oprávnený zmeniť alebo zrušiť Pokyn doručený Obchodníkovi.

#### **19.5. Doba pre odovzdanie Pokynu**

19.5.1. Klient je oprávnený doručiť Pokyn Obchodníkovi len v Obchodný deň na príslušnom Obchodnom mieste. V prípade, že Obchodník prijme akýkoľvek Pokyn mimo Obchodného dňa, má sa za to, že Pokyn bol doručený v nasledujúci Obchodný deň. Lehoty na predloženie Pokynu a jeho vykonanie určuje Obchodník Zverejnením.



- 19.5.2. Obchodník je oprávnený, z dôvodov hodných osobitného zreteľa, obmedziť alebo prerušiť na potrebnú dobu svoju prevádzku. O obmedzení alebo prerušení prevádzky bude Obchodník informovať Zverejnením. Obchodník nezodpovedá za škody spôsobené Klientom v dôsledku obmedzenia alebo prerušenia prevádzky Obchodníka.
- 19.5.3. V prípade doručovania Pokynu Klienta Obchodníkovi týkajúceho sa Zmluvy o riadení portfólia je Klient povinný doručovať Pokyn len Kontaktnéj osobe. Kontaktná osoba je určená Obchodníkom v Zmluve alebo je Obchodníkom určená po uzatvorení Zmluvy, a to oznámením doručeným Klientovi. Obchodník je oprávnený kedykoľvek zmeniť Kontaktnú osobu, o tejto zmene informuje Klienta písomnou formou.

## 19.6. Povinnosti Klienta

- 19.6.1. Klient je povinný pred poskytnutím akejkoľvek Služby a kedykoľvek, keď ho Obchodník o to počas trvania zmluvného vzťahu požiada, poskytnúť Obchodníkovi doklad o svojom založení a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu) alebo preukázať svoju totožnosť.
- 19.6.2. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom a Obchodníkovi predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny podľa vlastného uváženia Obchodníka dostatočnou mierou, a ďalšie informácie, ktoré môže Obchodník v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Obchodníkovi účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Obchodníkovi. Obchodník je oprávnený súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia. Obchodník nie je povinný akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Obchodníkom požadované údaje spôsobom, ktorý pokladá Obchodník v súlade so zákonnou požiadavkou postupovať pri svojej činnosti obozretne, za dostatočný.
- 19.6.3. Klient, ktorý je zapísaný do obchodného registra, je povinný ihneď po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do obchodného registra, uskutočniť úkony smerujúce k zosúladeniu zápisu v obchodnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť Obchodníkovi aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise požadovaných zmien do obchodného registra. Toto ustanovenie sa primerane použije na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom stanovenom registri.
- 19.6.4. Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti (§§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch), ako aj iných povinností vyplývajúcich Obchodníkovi z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých medzi Obchodníkom a Klientom, stanovených právnymi predpismi alebo určených Obchodníkom. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom 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 Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä nie však výlučne (i) údaje týkajúce sa kategorizácie Klienta v súlade so Zákom o cenných papieroch, (ii) informácie poskytnuté Klientom Obchodníkovi v súlade s bodom 19.6.9 týchto Obchodných podmienok, a Obchodníkovi predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Obchodníka, dostatočnou mierou, a ďalšie informácie, ktoré môže Obchodník v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Obchodníkovi účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Obchodníkovi. Vo výnimočných prípadoch je Obchodník oprávnený súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia. Obchodník nie je povinný akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Obchodníkom požadované údaje.
- 19.6.5. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Obchodníkovi skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Obchodníkovi v zmysle zákona o bankách. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákom o cenných papieroch.
- 19.6.6. Klient vyhlasuje, že nie je rezidentom krajín určených Obchodníkom Zverejnením, a zaväzuje sa bezodkladne informovať Obchodníka, pokiaľ sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením alebo zistí, že osoba, pre ktorú drží CP, ZCP alebo iné investičné nástroje, ktoré súvisia so Zmluvou, sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením.



- 19.6.7. Klient vyhlasuje, že nie je platcom dane z pridanej hodnoty v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom ak je platcom dane z pridanej hodnoty alebo sa ním stane je povinný bezodkladne o tejto skutočnosti informovať Obchodníka.
- 19.6.8. Klient je povinný nahradiť Obchodníkovi škodu, ktorá mu vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nespĺní ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Obchodníkovi sa ukáže ako nepravdivé, alebo neúplné, alebo (iii) ktorákoľvek z informácií poskytnutá Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s nasledujúcim bodom týchto Obchodných podmienok.
- 19.6.9. Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch je Obchodník povinný od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácii a jeho investičných cieľoch, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb.
- a) Poskytnutie inej Služby ako Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:  
Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka, pri poskytovaní iných Služieb ako je Investičné poradenstvo a riadenie Portfólia, posúdiť, či sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s finančným nástrojom alebo Službou a či je daný finančný nástroj pre Klienta vhodný.
- aa) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na všetky dôsledky spojené so skutočnosťami uvedenými v (i), (ii) a (iii) tejto vety, najmä že Obchodník nebude schopný určiť, či príslušná Služba alebo finančný nástroj je pre Klienta vhodný. Zároveň, ak nastane ktorýkoľvek z prípadov uvedených v predchádzajúcej vete pod (i), (ii) alebo (iii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonať ktorýkoľvek Pokyn Klienta. Ak nastane ktorákoľvek zo skutočností uvedených v (i), (ii) a (iii) prvej vety tohoto písm. aa) a Obchodník vykoná Pokyn Klienta, Obchodník nie je zodpovedný za škodu, ktorá v tejto súvislosti vznikne Klientovi.
- ab) Ak Klient poskytne Obchodníkovi požadované informácie a Obchodník po ich vyhodnotení posúdi, že určitá Služba, alebo finančný nástroj nie sú pre Klienta vhodné, (i) je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na nevhodnosť určitej Služby alebo finančného nástroja pre Klienta a súčasne (ii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie ktoréhokoľvek Pokynu Klienta. Ak Klient odmietne poskytnúť Obchodníkovi písomné vyhlásenie v súlade s predchádzajúcou vetou je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta.
- b) Poskytnutie Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:  
Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka, pri poskytovaní Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia, zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu.
- ba) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.
- 19.6.10. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Obchodníkovi skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za politicky exponovanú osobu v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi skutočnosti podľa tohto bodu, bude Obchodník považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.

## 20. ZODPOVEDNOSŤ OBCHODNÍKA

### 20.1. Zodpovednosť Obchodníka voči Klientovi, ktorý

- a) je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Obchodník a Klient zodpovedajú za škody nimi spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v zákone, v Zmluve, v OP, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach, okrem prípadu, keď preukážu, že škodu nezavinili alebo že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, ak v Zmluve, v OP, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach nie je uvedené inak; v prípade vzniku povinnosti Obchodníka alebo Klienta nahradiť druhej zmluvnej strane škodu, nie sú Obchodník ani Klient povinní uhradiť ušlý zisk,

- b) nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Pre obchodno-právne vzťahy je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Obchodníka vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Obchodníka nahradiť Klientovi škodu, nie je Obchodník povinný uhradiť ušlý zisk.

- 20.2. Obchodník nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfalšovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov.
- 20.3. Obchodník preskúma, či písomnosti, ktoré na základe Zmluvy alebo Pokynu s Klientom je povinný prevziať, zodpovedajú obsahu Zmluvy alebo Pokynu. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností.
- 20.4. Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Obchodník nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné výluky alebo iné okolnosti, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť). Obchodník nezodpovedá za škody, ktoré vznikli v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Obchodníkovi tretími osobami. Obchodník ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Obchodníkovi.

## **21. ZAPOČÍTANIE**

- 21.1. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činností obchodníka s cennými papiermi obozretne, predchádzať možnému ohrozeniu stability finančného trhu, je Obchodník oprávnený kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Obchodníkovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, postihnuteľné výkonom záložného práva, premlčané alebo nepremľčané.
- 21.2. Obchodník je oprávnený započítať aj svoje pohľadávky voči Klientovi pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj ak tieto meny nie sú voľne zameniteľné, kurzom určeným Obchodníkom obvyklým spôsobom a v súlade s trhovými zvyklosťami.
- 21.3. Klient výslovne súhlasí s tým, že ustanovenia § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahujú na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Obchodníkom a Klientom.
- 21.4. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitných predpisov, nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Obchodníkovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Obchodníka voči Klientovi. Obchodník nebude neodôvodnene odopierať súhlas so započítaním.
- 21.5. Obchodník je povinný 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.

## **22. POPLATKY, ODMENY A NÁKLADY**

### **22.1. Sadzobník**

- 22.1.1. Klient je povinný platiť Obchodníkovi Poplatky za Služby poskytované Obchodníkom podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo Poplatky dohodnuté v Zmluve.
- 22.1.2. Klient platí Poplatky v hotovosti, prevodným príkazom, inkasným spôsobom z Bežného účtu alebo akéhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka, na základe faktúry Obchodníka, započítaním alebo odpísaním peňažných prostriedkov z Bežného účtu alebo akéhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka .
- 22.1.3. Pokiaľ nie je určené inak pri platbe Poplatku v hotovosti je Klient povinný zaplatiť Poplatok pred poskytnutím Služby. Pokiaľ nie je vo faktúre určené inak, je faktúra splatná do štrnástich dní odo dňa doručenia faktúry Klientovi. Klient je povinný zaplatiť Poplatky aj za tie Služby, keď vykonanie Služby nebolo úspešné.
- 22.1.4. Obchodník nie je povinný poskytnúť žiadnu Službu pokiaľ Klient neuhradí Poplatok za túto Službu. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú neposkytnutím Služby Klientovi z tohto dôvodu.
- 22.1.5. Ak nie je medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak, sú Poplatky splatné ku dňu uvedenom v Sadzobníku a pokiaľ Sadzobník taký údaj neobsahuje, tak sú splatné v deň, keď je predmetný úkon vykonaný. Pohľadávky Obchodníka zodpovedajúce Poplatkom sú splatné k uvedenému dátumu.
- 22.1.6. Obchodník je oprávnený odpísať sumu Poplatku z Bežného účtu Klienta alebo z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného u Obchodníka na inkasným spôsobom alebo na základe dohody medzi Klientom a Obchodníkom podľa zákona o platobnom styku alebo ju započítať proti pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi vyplývajúce z Bežného účtu alebo ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného u Obchodníka. V prípade, že zostatok na ktoromkoľvek účte Klienta nepostačuje na úhradu splatných Poplatkov, Obchodník je oprávnený zúčtovať uvedené sumy na ľarchu Bežného

- účtu alebo ktoréhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, je Klient povinný zostatok bezodkladne vyrovnať.
- 22.1.7. Klient a Obchodník sa podľa § 4 ods. 3 písm. d) zákona o platobnom styku dohodli, že Obchodník je oprávnený odpísať peňažné prostriedky vo výške Poplatkov z Bežného účtu alebo iného účtu vedeného u Obchodníka aj bez prevodného príkazu Klienta.
- 22.1.8. Obchodník si vyhradzuje právo uvádzať na daňových dokladoch kód Služby alebo skrátený názov Služby.
- 22.1.9. Obchodník je oprávnený Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Obchodník povinný Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.
- 22.1.10. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat' plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Obchodníkovi je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy. Ak sa uvedeným spôsobom odstúpi od Zmluvy, predmetom ktorej bolo poskytnutie peňažných prostriedkov Obchodníkom Klientovi, Klient je povinný uhradiť Obchodníkovi všetky Obchodníkom požadované Poplatky súvisiace so splatením pohľadávky Obchodníka voči Klientovi pred pôvodne dohodnutým dňom splatnosti pohľadávky Obchodníka voči Klientovi.
- 22.1.11. Ak sa Klient a Obchodník písomnou formou nedohodnú inak, Poplatky sú účtované Klientom v mene EUR.
- 22.1.12. Niektoré Služby poskytované Obchodníkom na základe Zmluvy sú v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov oslobodené od dane z pridanej hodnoty, pričom Sadzobník alebo Zmluva stanovujú ku ktorým Poplatkom je pripočítaná daň z pridanej hodnoty v súlade s príslušnými ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov. Poplatky sú zaokrúhľované v zmysle zákona o cenách.
- 22.1.13. Okrem odplaty pre Obchodníka vo forme Poplatkov je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré mu vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jeho povinností podľa Zmluvy najmä:
- poplatky zaplatené Centrálnemu depozitáru, Členom centrálnemu depozitáru, Národnej banke Slovenska alebo depozitárovi správcovskej spoločnosti za ich služby (napr. registrácia PPN, registrácia prevodu),
  - poplatky zaplatené Burze alebo inému organizovanému trhu s cennými papiermi,
  - poplatky za zverejnenie informácií pri plnení informačných povinností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch.
- 22.1.14. Náklady a výdavky Obchodníka nie sú súčasťou Poplatkov pre Obchodníka pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.
- 22.1.15. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi aj všetky výdavky, ktoré vzniknú v súvislosti so zmenou Pokynu alebo výpoveďou Pokynu.
- 22.1.16. Súčasťou inkasovanej sumy sú všetky nevyhnutné náklady a výdavky Obchodníka, ktoré vznikli v súvislosti s realizáciou Pokynu alebo úkonu na základe požiadavky Klienta. Patria sem najmä poplatky Centrálnemu depozitáru, Burzy, poštové a telekomunikačné poplatky, poplatky za služby notára, poplatky za úradný preklad a iné.

## **22.2. Náhrada škody a úhrada nákladov**

- 22.2.1. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi akékoľvek škody a akékoľvek náklady, vrátane nákladov na právne zastupovanie Obchodníka, ktoré vzniknú Obchodníkovi v súvislosti:
- s porušením akejkoľvek povinnosti Klienta voči Obchodníkovi alebo s riešením sporov medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s vymáhaním splatných Pohľadávok Obchodníka voči Klientovi (vrátane súdnych a správnych poplatkov a ďalších nákladov spojených so súdnym či mimosúdnym vymáhaním pohľadávok), alebo
  - so súdnym alebo mimosúdnym konaním, ktorého sa Obchodník zúčastní v súvislosti so súdnym konaním alebo sporom medzi Klientom a tretími osobami.

22.2.2. Klient,

- a) ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, zaväzuje sa uhradiť Obchodníkovi všetky ďalšie náklady a výdavky, ktoré Obchodníkovi vzniknú v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením zmluvného vzťahu ako aj s navrhovaným vzťahom, najmä notárske, súdne, správne a iné poplatky, náklady na dokumentáciu, náklady na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov,
- b) ktorý je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, zaväzuje sa uhradiť Obchodníkovi náklady na notárske, súdne a správne poplatky, náklady na služby znalcov, prekladateľov a tlmočníkov.

22.2.3. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzatvorením či plnením Zmluvy, poskytovaním Služieb, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Obchodníka zo Zmluvy alebo Služby vyplývajúcich, ktoré vznikli v dôsledku

- a) zmeny Prevádzkového poriadku,
- b) zmeny sadzobníka vydaného Centrálnym depozitárom,
- c) zmeny programového vybavenia Centrálného depozitára,
- d) zmeny situácie na trhu,,
- e) v prípade Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného predpisu aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, ktorý sa vzťahuje na Obchodníka alebo Službu, alebo v dôsledku zmeny vo výklade právneho predpisu, pokiaľ taká zmena alebo prijatie nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, zmena jeho výkladu, alebo zmena trhu nastala po uzavretí príslušnej Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom alebo poskytnutím Služby.

22.2.4. Náklady uvedené bodoch 22.2.2. a 22.2.3. musia byť primerané, odôvodnené a účelne vynaložené.

## 23. ROZHODCOVSKÁ DOLOŽKA

- 23.1. Obchodník a Klient sa v zmysle § 3 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní dohodli na uzatvorení tejto rozhodcovskej zmluvy, a to formou rozhodcovskej doložky k Zmluve alebo Pokynu v nasledujúcom znení:
- 23.1.1. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Služieb poskytovaných Obchodníkom alebo v súvislosti s nimi ako aj spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv a Pokynov upravujúcich tieto Služby alebo v súvislosti s nimi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávať a rozhodovať Rozhodcovský súd.
  - 23.1.2. Obchodník a Klient sa ďalej dohodli, že sa podrobujú základným vnútorným právnym predpisom Rozhodcovského súdu, najmä Štatútu a Rokovaciemu poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania pred Rozhodcovským súdom.
  - 23.1.3. Obchodník a Klient sa ďalej dohodli, že sa podriadia rozhodnutiu Rozhodcovského súdu, ktoré bude pre obidve zmluvné strany záväzné.
  - 23.1.4. Obchodník a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka je súčasťou Zmluvy uzavretej medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s príslušnými Službami.
  - 23.1.5. Obchodník a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka zaväzuje právnych nástupcov obidvoch zmluvných strán.
  - 23.1.6. Obchodník a Klient sa dohodli, že odstúpenie od Zmluvy alebo ukončenie poskytovania Služieb sa nedotýka tejto rozhodcovskej doložky, ktorá je jej súčasťou.
  - 23.1.7. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky spory uvedené v bode 23.1.1. tejto rozhodcovskej doložky, v ktorých hodnota predmetu sporu nepresahuje sumu určenú v Štatúte, budú rozhodované jedným rozhodcom. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, ustanoví rozhodcu vybraná osoba Rozhodcovského súdu.
- 23.2. Klient má právo odmietnuť rozhodcovskú doložku do 30 dní odo dňa účinnosti tohto ustanovenia alebo do 30 dní odo dňa uzatvorenia zmluvného vzťahu s Obchodníkom.

## 24. RÔZNE USTANOVENIA

- 24.1. Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby sú jeho vlastníctvom a danú Službu vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Obchodníkovi vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov, ako aj súhlas na ich použitie.
- 24.2. Obchodník má právo odmietnuť vykonať Pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podozrenia z činnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby alebo nevykonaním Pokynu z tohto dôvodu.



- 24.3. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušnú Službu, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k situácii, na ktorú Obchodník nemá vplyv a v dôsledku ktorej sa plnenie poskytované Obchodníkom stane podstatne nákladnejšie ako v čase, keď bola Zmluva uzatvorená, Služba poskytnutá Obchodníkom alebo sa plnenie stane nemožné, je Obchodník oprávnený svoje zmluvné plnenie, akúkoľvek Službu voči Klientovi pozastaviť alebo vôbec nevykonať.
- 24.4. Klient podpisom Zmluvy vyjadruje súhlas s využitím peňažných prostriedkov a finančných nástrojov zverených Klientom Obchodníkovi, Obchodníkom vo vlastný prospech alebo tiež v prospech tretích osôb.
- 24.5. Klient uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas s tým, aby Obchodník uzatváral dohody o obchodoch spočívajúcich vo financovaní cenných papierov týkajúcich sa finančných nástrojov Klienta, a to aj vtedy ak sú držané pre Klienta na súhrnnom účte, pričom presné podmienky sú určené Obchodníkom Zverejnením.
- 24.6. Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Obchodníka, a stratégiou postupovania pokynov Obchodníka, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas. Zároveň uzatvorením zmluvy vyjadruje súhlas so spájaním Pokynu, ktorý zadal Obchodníkovi s pokynmi tretích osôb alebo obchodmi Obchodníka, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívnom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho Pokynu.
- 24.7. Obchodník môže Pokyny Klienta vykonať mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas s tým aby Obchodník vykonával všetky jeho Pokyny alebo ktorýkoľvek z nich aj mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému.
- 24.8. Obchodník poskytuje svoje Služby Klientovi jednotlivo, alebo v dohodnutých kombináciách v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Práva a povinnosti Obchodníka a Klienta týkajúce sa a súvisiace s Pokynmi, vymedzené v týchto Obchodných podmienkach sa primerane použijú aj na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta týkajúce sa a súvisiace so Službami, najmä ustanovenia týkajúce sa zodpovednosti za vykonanie a nevykonanie Pokynu.
- 24.9. Klient nemá nárok na poskytnutie Služby. Ak bola Klientovi poskytnutá akákoľvek Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.
- 24.10. Účtovné a iné záznamy, vedené Obchodníkom v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Obchodníkom a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Obchodníkom a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 24.11. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté v Zmluve inak, je každá Zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Ktorúkoľvek Zmluvu môže Obchodník aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Obchodníka je výpovedná doba sedem kalendárnych dní. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Klienta je výpovedná doba sedem kalendárnych dní. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy vypovedajú danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnania.
- 24.12. Ak Klient poruší ktorúkoľvek zo svojich povinností stanovených v Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach je Obchodník oprávnený vypovedať ktorúkoľvek Zmluvu, a to aj vtedy ak povinnosť porušená Klientom nevyplýva z danej Zmluvy, pričom výpoveď nadobúda účinnosť dňom jej doručenia Klientovi, ak nie je vo výpovedi uvedené inak.
- 24.13. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality služieb poskytovaných Obchodníkom a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť primerane Prevádzkovým poriadkom.
- 24.14. Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Obchodníkovi spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak.
- 24.15. Ak je akákoľvek dohoda alebo Zmluva medzi Klientom a Obchodníkom uzatvorená v slovenskom jazyku a inom ďalšom jazyku, je rozhodujúca slovenská verzia dokumentu, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak. Vždy však je rozhodujúca slovenská verzia Obchodných podmienok.
- 24.16. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 24.17. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo akejkoľvek Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.
- 24.18. Ak sa Obchodník s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť menené alebo dopĺňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.



- 24.19. Všetky Zmluvy uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom sú vyhotovené v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala po jednom, ak Zmluva nestanovuje inak.
- 24.20. Klient výslovne súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený kedykoľvek postúpiť 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 Obchodníkovi alebo previesť svoje záväzky voči nemu len s predchádzajúcim písomným súhlasom Obchodníka; predchádzajúci písomný súhlas Obchodníka nie je potrebný, pokiaľ sa zriaďuje záložné právo k pohľadávkam Klienta ako záložcu voči Obchodníkovi v prospech Obchodníka ako záložného veriteľa. V prípade, že Klient je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, Obchodník nebude bezdôvodne súhlas odopierať.
- 24.21. Obchodník je oprávnený meniť a dopĺňať Obchodné podmienky (pričom zmenou sa rozumie aj čiastočné alebo úplné nahradenie Obchodných podmienok osobitnými obchodnými podmienkami), a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy, a to z dôvodu:
- a) zmien právnych predpisov, alebo
  - b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Služby alebo podmienky jej poskytovania, alebo
  - c) zmien technických možností poskytovania Služby, alebo
  - d) zabezpečenia obozretného podnikania Obchodníka, alebo
  - e) skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania Služby alebo rozšírenia ponuky Služieb.

Aktuálne znenie Obchodných podmienok, ako aj zmenu príslušnej podmienky Zmluvy Obchodník určí Zverejnením. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Obchodníkovi 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 Obchodných podmienok ako aj zmeny príslušnej podmienky Zmluvy vykoná akýkoľvek úkon voči Obchodníkovi alebo (ii) pokračuje v prijímaní Služby Obchodníka tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom zmluvnom vzťahu s Obchodníkom pokračovať alebo (iii) svojím konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených Obchodných podmienok 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 Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Rovnako Obchodník je oprávnený v takomto prípade svoj zmluvný vzťah s Klientom vypovedať s okamžitou účinnosťou a vyhlásiť svoje Pohľadávky voči Klientovi za okamžite splatné.

- 24.22. Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 24.23. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.02.2007. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.

**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 akejkoľvek 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: <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>b) schopnosť Klienta plniť svoje záväzky a povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom;</li> <li>c) platnosť a vymáhateľnosť záväzku Klienta z Rámcovej zmluvy alebo zmluvy uzatvorenej v súvislosti s Obchodom, ktorých dôsledkom môže byť: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ohrozené splácanie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi alebo</li> <li>2. zníženie hodnoty Zabezpečenia.</li> </ol> </li> </ol>
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 pridelí 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 bránia, 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 zaplatením 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:
- a) 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.
  - b) 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.
  - c) 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:
- a) záväzky z týchto Menových obchodov dodať hlavnú menu a zaplatiť za hlavnú menu dohodnutú cenu vo vedľajšej mene, sú splatné vždy v rovnakom čase;
  - b) menový pár z pôvodného Menového obchodu a k nemu opačného Menového obchodu sú rovnaké;
  - c) jeho predmetom je:
    - 1. spätná kúpa nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Menového obchodu, v ktorom Klient predával hlavnú menu Banke, alebo
    - 2. spätný predaj nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Menového obchodu, v ktorom Klient kúpoval hlavnú menu od Banky.
- 8.17. Ak Klient a Banka nedohodnú v Menovom obchode za účelom uskutočnenia vzájomných plnení účty, potom:
- a) je Klient povinný najneskôr do 16:00 hod. druhého Obchodného dňa predchádzajúceho dňu plnenia Menového obchodu dohodnúť k tomuto Menovému Obchodu opačný Menový obchod;
  - b) 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:
- a) 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
  - b) odstúpením v zmysle platných právnych predpisov, alebo
  - c) predčasným vyrovnaním podľa článku 17. OPTOB, alebo
  - d) 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:
- menové páry týchto dvoch Menových obchodov sú rovnaké;
  - plnenia z jedného Menového obchodu sú dohodnuté na spoločný skorší deň;
  - plnenia z druhého Menového obchodu sú dohodnuté na spoločný neskorší deň;
  - 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:
- určenie, či je kupujúcim cenných papierov Klient alebo Banka;
  - druh cenných papierov;
  - ISIN cenných papierov, ak bol cenným papierom pridelený;
  - počet cenných papierov a celkovú menovitou hodnotu za všetky cenné papiere;
  - kúpnu cenu cenných papierov;
  - deň alebo Lehotu vzájomných plnení.
- 10.5. Klient a Banka môžu kúpnu cenu cenných papierov dohodnúť:
- v peňažných prostriedkoch dohodnutej meny, pričom ak nie je dohodnutá iná mena, tak je kúpna cena dohodnutá v mene euro, alebo
  - v % z menovitej hodnoty cenných papierov, alebo
  - 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 zaplatenia 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 prejavíť 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 prejavíť vôľu v ľubovoľný deň z Doby od jej nadobudnutia do jej expirácie.

11.9. Európska opcia zakladá právo vlastníka opcie prejavíť 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 predať 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 záväzku 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 vyčísliť 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 požiadavku Banky 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 nepremlčané, 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 vyjadrí 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.