

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE VŠEOBECNÁ ČASŤ

### 1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Československá obchodná banka, a. s., (ďalej len „ČSOB“ alebo „Banka“) vydáva tieto osobitné Obchodné podmienky pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere (ďalej len „OP“) v súlade a na základe aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok ČSO
- 1.2. B (ďalej len „VOP“) v súvislosti s poskytovaním investičných, vedľajších a doplnkových služieb Klientom vo vzťahu k Cenným papierom, príp. k Iným investičným produktom, pričom OP sa skladajú z nasledovných osobitných častí, ktoré sú súčasťou OP:
  - (A) Časť A - Investičné poradenstvo,
  - (B) Časť B - Podielové listy,
  - (C) Časť C - ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere,
  - (D) Časť D - Vyporiadanie Obchodov a Správa Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov.

### 2. Definície a výklad pojmov

- 2.1. Pojmy používané v týchto OP a písané s veľkými začiatocnými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v bodoch 2.3. až 2.164. tejto všeobecnej časti OP alebo v Zmluve uzatvorenej s Klientom. V prípade nezrovnalostí medzi definíciami a pojmami uvedenými v týchto OP a v Zmluve uzatvorenej s Klientom je rozhodujúce znenie uvedené v Zmluve.
- 2.2. Pokiaľ sa v týchto OP uvádza odkaz na Zmluvu, tento odkaz zahŕňa aj VOP, OP a Prílohy Zmluvy, resp. Iné zmluvné dokumenty.
- 2.3. **Agent ČSOB, resp. Agent Banky:** právnická osoba, ktorú ČSOB na zmluvnom základe poveruje výkonom niektorých činností podľa časti D OP.
- 2.4. **Akcia:** majetkový cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa ako spoločníka podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku akciovej spoločnosti obchodovanej na regulovanom trhu.
- 2.5. **Aktuálna cena podielu:** podiel Čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu podielov Fondu v obeh, resp. počtu vydaných akcií Fondu s premenlivým základným imaním.
- 2.6. **Aktuálna cena Podielového listu:** Aktuálnu cenu podielu.
- 2.7. **BCPB:** Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 117/B.
- 2.8. **CDCP:** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 493/B, ktorá je zriadená podľa ZoCP, resp. iný slovenský centrálny depozitár cenných papierov.
- 2.9. **Cenný papier, resp. CP:** zaknihovaný cenný papier v zmysle § 2 ZoCP a ktorý zahŕňa:
  - a) Podielové listy,
  - b) ČSOB Cenné papiere,
  - c) Iné Cenné papiere.Za Cenný papier sa na účely Zmluvy nepovažuje Zmenka, Šek, vkladná knižka, cestovný šek, náložný list, skladištný list, skladiskový záložný list, ani tovarový záložný list podľa ZoCP.
- 2.10. **Clearingový systém:** Euroclear S.A./N.V. a Clearstream Banking, societé anonyme a/alebo akúkoľvek inú zúčtovaciu agentúru, systém vyporiadania alebo depozitára, ktoré budú v určitej dobe používané v súvislosti s operáciami vzťahujúcimi sa k Zahraničným Cenným papierom.
- 2.11. **Custody plnomocenstvo:** osobitné splnomocnenie zo strany Klienta pre ČSOB na právne úkony voči CDCP, príp. voči tretím osobám v rámci Správy Cenných papierov, ktorého minimálne náležitosti sú uvedené v časti D OP.
- 2.12. **Čistá hodnota majetku:** rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.
- 2.13. **ČSOB, resp. Banka:** Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B, vykonávajúca bankové činnosti v zmysle bankového povolenia NBS č. OPK-2298/2007-PLP zo dňa 19.11.2007, ako aj iných relevantných povolení vydaných Národnou bankou Slovenska.
- 2.14. **ČSOB AM:** zahraničná Správcovská spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť, so sídlom Radlická 333/150, 15057 Praha 5, IČO: 25677888, ktorá od 01.01.2013 spravuje Fondy ČSOB AM distribuované na území Slovenskej republiky.
- 2.15. **ČSOB Cenný papier, resp. ČSOB CP:** Cenný papier, ktorého emitentom je ČSOB a ktorý zahŕňa: (i) ČSOB Dlhopis, (ii) ČSOB Hypotekárny záložný list, (iii) ČSOB Investičný certifikát, (iv) ČSOB Krytý dlhopis.
- 2.16. **ČSOB Dlhopis:** Dlhopis, ktorého emitentom je ČSOB a ktorý je možné v súlade so zverejneným Prospektom alebo Emisnými podmienkami ponúkať neprofesionálnym klientom.
- 2.17. **ČSOB Elektronické bankovníctvo:** aplikácie elektronického bankovníctva ČSOB, a to najmä ČSOB Internetbanking 24, ČSOB Business Banking 24, príp. ČSOB Smartbanking, Moja ČSOB alebo akákoľvek iná aplikácia elektronického bankovníctva ČSOB využívaná v budúcnosti.
- 2.18. **ČSOB Hypotekárny záložný list:** Hypotekárny záložný list, ktorého emitentom je ČSOB a ktorý je možné

- v súlade so zverejneným Prospektom alebo Emisnými podmienkami ponúkať neprofesionálnym klientom.
- 2.19. **ČSOB Investičný certifikát:** Investičný certifikát, ktorého emitentom je ČSOB a ktorý je možné v súlade so zverejneným Prospektom alebo Emisnými podmienkami ponúkať neprofesionálnym klientom.
- 2.20. **ČSOB Krytý dlhopis:** Krytý dlhopis, ktorého emitentom je ČSOB a ktorý je možné v súlade so zverejneným Prospektom alebo Emisnými podmienkami ponúkať neprofesionálnym klientom.
- 2.21. **ČSOB Účet:** jeden alebo viac účtov otvorených a vedených v ČSOB na meno Klienta bez ohľadu na menu, v ktorej je vedený, a ktorého podrobnosti sú uvedené v Parametroch.
- 2.22. **Delegované nariadenie k MiFID II:** delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.
- 2.23. **Deň vyporiadania:** deň, keď je Klientovi pripísaný alebo odpísaný ČSOB Cenný papier alebo Iný Cenný papier na Majetkový účet, resp. z Majetkového účtu v rámci Investičného konta.
- 2.24. **Deň vysporiadania:** deň, keď je Klientovi vydaný alebo vyplatený PL na Evidenčný účet PL, resp. z Evidenčného účtu PL v rámci Investičného konta.
- 2.25. **Depozitár:** ČSOB.
- 2.26. **Distribútor:** ČSOB, ktorá na základe zmluvy s ČSOB AM a/alebo KBC AM vykonáva na území Slovenskej republiky distribúciu Podielových listov Fondov.
- 2.27. **DKI:** dokument s kľúčovými informáciami vypracovaný v súlade s Nariadením k PRIIPs, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.28. **Dlhopis:** dlhový prevoditeľný cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa požadovať splácanie dlžnej sumy v menovitej hodnote a vyplácanie výnosov z nej k určitému dátumu a povinnosť emitenta tieto záväzky splniť.
- 2.29. **DFP:** dodanie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny.
- 2.30. **DVP:** dodanie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii na Účet Klienta uvedený Klientom v jeho Inštrukcii.
- 2.31. **Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch, resp. Informácie o dodatočných nákladoch a poplatkoch:** informácie o nákladoch a poplatkoch, ktoré sa Klientovi, s ktorým má ČSOB priebežný vzťah podľa časti A OP v zmysle Právnych predpisov, poskytujú po poskytnutí investičnej a/alebo vedľajšej služby za uplynulý kalendárny rok.
- 2.32. **Dokument k Investičnému programu:** dokument vo forme a podobe predpísanej ČSOB, vypíňaný a podpisovaný Klientom pred odovzdaním čísla Účtu Fondu, do ktorého Klient prejavil záujem investovať prostredníctvom Investičného programu. Dokument k Investičnému programu nie je Pokyn na nákup PL.
- 2.33. **Elektronický pokyn:** Pokyn na nákup PL alebo Pokyn na predaj PL v elektronickej podobe akceptovaný ČSOB, pokiaľ má Klient uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB Elektronického bankovníctva; za Elektronický pokyn sa nepovažuje platobný príkaz zadaný v elektronickej podobe, pokiaľ sa uskutočňuje prostredníctvom Investičného programu a ani Telefonický pokyn k PL.
- 2.34. **Elektronický spôsob:** zasielanie Informácií vo forme trvanlivého média (i) prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva, alebo (ii) na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve. Elektronický spôsob zasielania vo vzťahu k Informáciám cez web znamená zasielanie týchto dokumentov na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve prostredníctvom odkazu na Webové sídlo.
- 2.35. **Emisné podmienky:** dokument, ktorého obsahom je súhrn práv a povinností emitenta a majiteľa ČSOB Dlhopisu vrátane ČSOB Krytého dlhopisu a/alebo ČSOB Hypotekárneho záložného listu a/alebo ČSOB Investičného certifikátu, ako aj vo vzťahu k Iným Cenným papierom za podmienky, že ČSOB je aranžér takej emisie Iných Cenných papierov.
- 2.36. **ETF:** fond obchodovaný na burze, resp. exchange traded fund. ETF nie je Fond. Akcie ETF nepredstavujú Podielové listy.
- 2.37. **Evidenčná inštrukcia:** osobitný typ Inštrukcie, ktorej obsahom je žiadosť Klienta o Vyporiadanie Obchodu s Cenným papierom (iným ako PL Fondu), ktorý Klient upísal u tretej osoby v rámci primárneho úpisu, ktorá má písomnú formu a je vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.38. **Evidenčný účet PL:** evidenčný účet Podielových listov v rámci Investičného konta, ktorý ČSOB zriadi:  
a) vo vzťahu k Fondom KBC AM na základe a v súlade s týmito OP, a  
b) vo vzťahu k Fondom ČSOB AM na základe a v súlade s SPP, Zmluvou a Štatútom alebo PP príslušného Fondu a týmito OP.
- 2.39. **Finančná inštitúcia:** finančná inštitúcia v zmysle § 8 písm. c) ZoCP.
- 2.40. **Finančný kompas:** interná aplikácia ČSOB, ktorá sa používa pre účely Investičného poradenstva portfóliovým prístupom.
- 2.41. **Finančný nástroj:** Cenný papier, Iný investičný produkt a/alebo Zaisťovací produkt.
- 2.42. **Fond:** Fondy ČSOB AM a/alebo Fondy KBC AM, ktoré sú distribuované ČSOB, resp. povereným Subdistribútorom, na území Slovenskej republiky.
- 2.43. **Fond ČSOB AM:** otvorený podielový fond vytvorený v zmysle ZKI v Slovenskej republike a spravovaný ČSOB AM.

- 2.44. **Fond KBC AM:** zahraničný subjekt kolektívneho investovania v správe Správcovskej spoločnosti (inej ako ČSOB AM).
- 2.45. **FX Operácia:** devízový obchod, pri ktorom dochádza k nákupu/predaju vopred stanoveného množstva jednej platnej meny za určité kurzom dané množstvo inej platnej meny, pričom kurz bude stanovený ako kurz devíza nákup/predaj vyhlásený ČSOB v čase vykonania devízového obchodu, ak sa Klient a ČSOB v konkrétnom prípade nedohodnú inak.
- 2.46. **Hypotekárny záložný list:** osobitný druh Dlhopisov v zmysle Zákona o bankách a Zákona o dlhopisoch, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je riadne krytá pohľadávkami banky z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom k nehnuteľnostiam alebo je náhradne krytá a ktoré sú oprávnené vydávať len banky, ktoré získajú povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov.
- 2.47. **Iné zmluvné dokumenty:** dokumenty alebo informácie, ktoré sa Klientovi poskytujú pred uzatvorením Zmluvy, ktoré nie sú súčasťou Zmluvy, ale môžu mať vplyv na práva alebo povinnosti Klienta resp. ČSOB vznikajúce na základe Zmluvy, a to (i) Zásady kategorizácie, (ii) Stratégia vykonávania pokynov, (iii) SPP, (iv) Parametre, (v) Poskytovanie investičného poradenstva, (vi) Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch, (vii) Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov. Tieto dokumenty sú v aktuálnom záväznom znení dostupné na Predajnom mieste a Webovom sídle.
- 2.48. **Informácie cez web:** informácie poskytované formou podľa (i) čl. 3 ods. 2 Delegovaného nariadenia k MiFID II a (ii) čl. 14 ods. 5 Nariadenia k PRIIPs, ktoré je možné poskytnúť so súhlasom Klienta aj prostredníctvom Webového sídla. Informácie cez web zahŕňajú (i) Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t.j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, a (ii) DKI pre všetky produkty spadajúce pod Nariadenie k PRIIPs, t.j. určité Cenné papiere, Iné investičné produkty a prípadne aj Zaisťovacie produkty.
- 2.49. **Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch:** dokument podľa čl. 48 a 49 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73d ZoCP.
- 2.50. **Informácie o nákladoch a poplatkoch:** dokument podľa čl. 50 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73d ZoCP, a to Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch a/alebo Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch.
- 2.51. **Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov:** dokument podľa čl. 34 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 71l ZoCP.
- 2.52. **Informácie vo forme trvanlivého média:** informácie podľa (i) Smernice MiFID II, (ii) Delegovaného nariadenia k MiFID II, (iii) Nariadenia k PRIIPs, (iv) ZoCP, (v) iných Právnych predpisov, ktoré je možné poskytnúť so súhlasom Klienta aj prostredníctvom trvanlivého média iného ako papier. Informácie vo forme trvanlivého média zahŕňajú (i) stavové výpisy z Investičného konta, resp. výpisy v zmysle čl. 62 a 63 Delegovaného nariadenia k MiFID II, (ii) zmenové výpisy z Investičného konta, (iii) Konfirmácie vo vzťahu k Finančným nástrojom, (iv) informácie o zriadení alebo zrušení Majetkového účtu v rámci Investičného konta, (v) informácie o stave a dôvode nevyporiadania Obchodu oproti očakávanému Dňu vyporiadania, (vi) oznámenia v rámci vykonávania Správy Cenných papierov, resp. v súvislosti s plnením povinností emitenta ČSOB Cenných papierov, (vii) Vyhlásenia o vhodnosti pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t.j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (viii) Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t.j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (ix) Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch pre niektoré produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t.j. Cenné papiere a Iné investičné produkty za podmienky, že ČSOB má s Klientom priebežný vzťah podľa časti A OP v zmysle Právnych predpisov, (x) DKI pre všetky produkty spadajúce pod Nariadenie k PRIIPs, t.j. určité Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (xi) príslušná dokumentácia vzťahujúca sa k Pokynom ku konkrétnemu Cennému papieru, najmä Štatút, PP, KII, Prospekt, Emisné podmienky, (xii) oznámenia pre podielnikov pri zlúčení alebo zrušení Fondov a príslušná dokumentácia vzťahujúca sa k zrušeniu alebo zlúčeniu Fondov, (xiii) oznámenia pre podielnikov k splatnostiam alebo výplatám výnosov PL Fondov.
- 2.53. **Inštrukcia:** písomný pokyn Klienta (a) k Vyporiadaniu Obchodu s Tuzemskými Cennými papiermi alebo Zahraničnými Cennými papiermi na Majetkový účet Klienta, pokiaľ Klient vykonal Obchod mimo ČSOB, prípadne (b) k inej činnosti alebo úkonu spojeného s Majetkom Klienta predovšetkým v rámci Správy Cenných papierov doručený alebo odoslaný Klientom a v lehote v súlade s (i) OP, (ii) s Právnymi predpismi, (iii) s Pravidlami Trhov Cenných papierov, (iv) s prevádzkovým poriadkom CDCP, prípadne ďalších inštitúcií, pokiaľ nie je medzi Zmluvnými stranami dohodnuté inak. Pre vylúčenie pochybností, Inštrukcia nezahŕňa Príkaz.
- 2.54. **Investičné konto:** súbor podúčtov: (i) Evidenčný účet PL a (ii) Majetkový účet, ak je zriadený, pričom tieto podúčty sú otvorené na meno Klienta v informačných systémoch ČSOB. Cenné papiere na Investičnom konte Klienta predstavujú výlučný majetok Klienta, ktorý je účtovaný oddelene od aktív ČSOB.
- 2.55. **Investičné poradenstvo:** investičná služba v zmysle § 6 ods. 1 písm. e) ZoCP. Investičné poradenstvo sa môže poskytnúť jednorazovým alebo priebežným spôsobom,

- produktovým alebo portfóliovým prístupom, bližšie špecifikované v časti A OP.
- 2.56. **Investičný certifikát:** cenný papier, ktorého hodnota je naviazaná na hodnotu indexov, úrokových mier, akcií, dlhových cenných papierov, výmenných kurzov, komodít, prípadne iných podkladových aktív, alebo ich kombinácie. S investičným certifikátom je spojené právo na vyrovnanie (i) prostredníctvom nadobudnutia finančných nástrojov alebo zlata, ktoré sú podkladovým aktívom investičného certifikátu, (ii) v hotovosti, (iii) ich kombináciou.
- 2.57. **Investičný dotazník:** dotazník, na základe ktorého ČSOB zisťuje informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií vo vzťahu ku konkrétnemu typu finančného nástroja alebo investičnej služby, finančnú situáciu Klienta vrátane jeho schopnosti znášať stratu a investičné ciele Klienta vrátane jeho tolerancie k riziku.
- 2.58. **Investičný program:** úhrada finančných prostriedkov na Účet Fondu (tzv. pokyn platbou) so správnou identifikáciou platby, a to spôsobom uvedeným v odseku 4.4. časti B. OP.
- 2.59. **Iný Cenný papier, resp. Iný CP:** Cenný papier, ktorého emitentom nie je ČSOB, a ktorý zahŕňa najmä: (i) Akciu, (ii) Dlhopis, (iii) ETF, (iv) Hypotekárny záložný list, (v) Investičný certifikát, (vi) Krytý dlhopis.
- 2.60. **Iný investičný produkt:** štruktúrovaný vklad v zmysle čl. 4 ods. 1 bod 43 Smernice MiFID II, resp. § 7 ods. 15 ZoCP, alebo finančný nástroj iný než Cenný papier, ktorý Klient nadobudol alebo plánuje nadobudnúť na základe RZ OFT, pričom tento produkt slúži na investovanie a nie zaistenie, a teda nezaraďuje sa medzi Cenné papiere ani Zaisťovacie produkty.
- 2.61. **Jedinečný identifikačný kód, resp. JIK:** jedinečný kód, ktorý je pridelený zo strany ČSOB Klientovi a/alebo Oprávnenej osobe, na základe ktorého je zabezpečovaná identifikácia Klienta a/alebo Oprávnenej osoby v zmysle príslušných ustanovení Právnych predpisov.
- 2.62. **KBC AM:** zahraničná Správcovská spoločnosť KBC Asset Management SA, 5 Place de la Gare, 1616 Luxemburg, ktorá je globálnym distribútorom Fondov KBC AM.
- 2.63. **KII:** dokument Kľúčové informácie pre investorov Fondu, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.64. **Klient (podielnik, investor):** právnická alebo fyzická osoba, s ktorou ČSOB uzatvorila Zmluvu, alebo ktorá rokuje s ČSOB o uzatvorení Zmluvy. Klient zahŕňa aj Klienta Privátneho bankovníctva.
- 2.65. **Klient Privátneho bankovníctva:** Klient, ktorému sú poskytované služby prostredníctvom Privátneho bankovníctva.
- 2.66. **Konfirmácia:** písomné potvrdenie (alebo potvrdenie na trvanlivom médiu) o uzatvorení Transakcie.
- 2.67. **Krytý dlhopis:** zabezpečený Dlhopis podľa Zákona o bankách, ktorého menovitá hodnota a alikvotné úrokové výnosy sú v plnom rozsahu kryté aktívami alebo inými majetkovými hodnotami v krycom súbore a zodpovedajú hodnote aktív, ktoré počas celého obdobia platnosti krytého dlhopisu sú prednostne určené na uspokojenie nárokov vyplývajúcich z tohto krytého dlhopisu a tieto aktíva pri neschopnosti banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, uhrádzať záväzky riadne a včas z nich vzniknuté, budú prednostne použité na splatenie menovitej hodnoty krytého dlhopisu a alikvotných úrokových výnosov.
- 2.68. **Majetkový účet:** (i) vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom znamená vnútorný evidenčný účet Tuzemských Cenných papierov otvorený v systéme ČSOB na meno Klienta so značením „MENO A PRIEZVISKO / NÁZOV KLIENTA“ a zároveň v systéme CDCP buď na (a) individuálnom účte na meno Klienta (tzv. účet majiteľa cenných papierov zriadený podľa § 105 ods. 3 ZoCP) alebo na (b) spoločnom účte na meno ČSOB (tzv. držiteľský účet zriadený podľa § 105a ods. 3 ZoCP). Na tomto účte sú evidované všetky Tuzemské Cenné papiere, oddelene od aktív ČSOB, a ktoré ČSOB pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie (v prípade Transakcií bez Inštrukcie), Príkazu alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Tuzemských Cenných papierov na tomto účte, a (ii) vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom znamená vnútorný evidenčný účet Zahraničných Cenných papierov otvorený v systéme ČSOB na meno Klienta so značením „MENO A PRIEZVISKO / NÁZOV KLIENTA“ a u Agenta ČSOB (príp. v zahraničnom depozitári v súlade s požiadavkami daného Trhu Zahraničných Cenných papierov). Na tomto účte sú evidované všetky Zahraničné Cenné papiere, oddelene od aktív ČSOB, a ktoré ČSOB pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie (v prípade Transakcií bez Inštrukcie), Príkazu alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Zahraničných Cenných papierov na tomto účte. Majetkový účet je zaradený v rámci Investičného konta konkrétneho Klienta ako jeho podúčtu. Číslo Majetkového účtu sa môže odlišovať od čísla Investičného konta konkrétneho Klienta.
- 2.69. **Majetok:** akékoľvek Tuzemské Cenné papiere a Zahraničné Cenné papiere vedené na Majetkovom účte v rámci Investičného konta Klienta v ČSOB.
- 2.70. **Nákupná cena Podielového listu:** rozdiel Aktuálnej ceny Podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.
- 2.71. **Nariadenie k PRIIPs:** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP).
- 2.72. **Návrh Banky:** návrh ČSOB na uzatvorenie Transakcie adresovaný Klientovi.
- 2.73. **Nominees spoločnosť:** spoločnosť poverená vyporiadaním, správou a úschovou Zahraničných cenných papierov na lokálnom trhu Zahraničných

- cenných papierov, ktorá funguje na základe legislatívy príslušnej krajiny.
- 2.74. **Obchod s Cennými papiermi:** (i) Transakcia s Cenným papierom, alebo (ii) nákup alebo predaj Cenných papierov, ktorý bol dohodnutý medzi Klientom a treťou osobou pred Vyporiadaním Obchodu s Cennými papiermi.
- 2.75. **Obchodník:** fyzická osoba, ktorá je v pracovnoprávnom alebo obdobnom pomere s ČSOB, a ktorá je oprávnená konať v mene a na účet ČSOB v zmysle jej vnútorných predpisov a uzatvárať Transakcie na finančných trhoch a ktorá je uvedená v zozname, ktorý je Zverejnený na Webovom sídle na nasledovnom odkaze: [www.csob.sk/podnikatelia-firmy/zoznam-obchodnikov](http://www.csob.sk/podnikatelia-firmy/zoznam-obchodnikov).
- 2.76. **Obchodný deň:** pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom k dispozícii. Vo vzťahu k Podielovým listom zároveň predstavuje deň a čas zadania Pokynu na nákup PL alebo Pokynu na predaj PL Klientom na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu na nákup PL alebo Pokynu na predaj PL Klienta zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa, bližšie špecifikované v Parametroch.
- 2.77. **OBZ:** zákon č.513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 2.78. **OP OFT:** Obchodné podmienky ČSOB pre obchodovanie na finančných trhoch, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené na Webovom sídle, pričom sú súčasťou RZ OFT.
- 2.79. **Oprávnená osoba:** osoba, ktorá je splnomocnená Klientom na základe Plnomocnenstva.
- 2.80. **OZ:** zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.
- 2.81. **Parametre:** dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a/alebo Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Privátneho bankovníctva.
- 2.82. **Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere:** dokument sprístupnený Zverejnením, obsahujúci bližšie údaje o určení dňa pre stanovenie Aktuálnej ceny podielu, vysporiadaní Pokynov Klientov a špecifické podmienky investovania do Fondov. Zároveň obsahujúci podrobnosti o Účte Klienta, ako aj špecifické parametre pre ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere vrátane Pravidiel Trhov Cenných papierov.
- 2.83. **Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Privátneho bankovníctva:** dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere, ktorý sa vzťahuje výlučne na Klientov Privátneho bankovníctva.
- 2.84. **Písomný pokyn k ČSOB CP:** Pokyn na nákup ČSOB CP alebo Pokyn na predaj ČSOB CP v listinnej podobe (na tlačive určenom na tento účel ČSOB).
- 2.85. **Písomný pokyn k Inému CP:** Pokyn na nákup Iného CP alebo Pokyn na predaj Iného CP v listinnej podobe (na tlačive určenom na tento účel ČSOB).
- 2.86. **Písomný pokyn k PL:** Pokyn na nákup PL alebo Pokyn na predaj PL v listinnej podobe (na tlačive určenom na tento účel ČSOB) alebo v elektronickej podobe (prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva). Investičný program sa nepovažuje za Písomný pokyn k PL.
- 2.87. **Plnomocnenstvo:** splnomocnenie Oprávnenej osoby Klientom na nakladanie s Cennými papiermi na Investičnom konte Klienta v rozsahu podľa týchto OP, pričom toto splnomocnenie zo strany Klienta má písomnú formu a je vyplnené na tlačive určenom na tento účel ČSOB, pričom musí byť podpísané Klientom, resp. zákonným zástupcom Klienta.
- 2.88. **Podielový list, resp. PL:** cenný papier, s ktorým je spojené právo Klienta na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Za Podielový list podľa týchto OP sa považuje aj akcia Fondu s premenlivým základným imaním.
- 2.89. **Podpisové vzory:** elektronický záznam podpisu Oprávnenej osoby v informačnom systéme ČSOB.
- 2.90. **Pokyn:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj.
- 2.91. **Pokyn na nákup:** Pokyn na nákup PL, Pokyn na nákup ČSOB CP a/alebo Pokyn na nákup Iného CP.
- 2.92. **Pokyn na nákup ČSOB CP:** žiadosť Klienta o:  
a) upísanie ČSOB Cenného papiera, alebo  
b) nákup, resp. obstaranie nákupu ČSOB Cenného papiera,  
ktorá má formu Písomného pokynu k ČSOB CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.93. **Pokyn na nákup Iného CP:** žiadosť Klienta o:  
a) upísanie Iného Cenného papiera, alebo  
b) nákup, resp. obstaranie nákupu Iného Cenného papiera,  
ktorá má formu Písomného pokynu k Inému CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.94. **Pokyn na nákup PL (vydanie, investovanie):** žiadosť Klienta o vydanie Podielového listu Fondu, ktorý má formu Písomného pokynu k PL alebo formu tzv. Investičného programu, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.95. **Pokyn na predaj:** Pokyn na predaj PL, Pokyn na predaj ČSOB CP a/alebo Pokyn na predaj Iného CP.
- 2.96. **Pokyn na predaj ČSOB CP:** žiadosť Klienta o predaj (alebo spätný nákup), resp. obstaranie predaja ČSOB Cenného papiera,  
ktorá má formu Písomného pokynu k ČSOB CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.97. **Pokyn na predaj Iného CP:** žiadosť Klienta o predaj, resp. obstaranie predaja Iného Cenného papiera,  
ktorá má formu Písomného pokynu k Inému CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.

- 2.98. **Pokyn na predaj PL (redemácia, vyplatenie):** žiadosť Klienta o vyplatenie Podielového listu Fondu, ktorá má formu Písomného pokynu k PL, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.99. **Politicky exponovaná osoba:** fyzická osoba, ktorá je definovaná v § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.
- 2.100. **Poplatok:** poplatok, ktorý je uvedený v Sadzobníku a je príjmom ČSOB, resp. Správcovskej spoločnosti alebo Fondu.
- 2.101. **Poskytovanie Investičného poradenstva:** dokument, ktorý obsahuje informácie o postupoch pri poskytovaní Investičného poradenstva Klientom, ako aj informácie podľa čl. 52 a 54 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73d ZoCP, pričom vzhľadom na rozsah produktov sa na Klientov Privátneho bankovníctva alebo iných segmentov vzťahuje osobitný dokument o Investičnom poradenstve.
- 2.102. **PP:** dokument predajný prospekt ku konkrétnemu Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.103. **Pravidlá Trhov Cenných papierov:** Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov a Pravidlá Trhu Tuzemských Cenných papierov, a ktoré tvoria súčasť Zverejneného dokumentu Parametre.
- 2.104. **Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov:** pravidlá pre Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi a Správu Zahraničných Cenných papierov vypracované osobitne pre každý trh, prípadne skupinu trhov, ktoré obsahujú tiež spôsob obchodovania na príslušnom trhu Zahraničných Cenných papierov. Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov sú vypracované v súlade a na základe právnych predpisov platných pre príslušný trh.
- 2.105. **Pravidlá Trhu Tuzemských Cenných papierov:** pravidlá pre Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Správu Tuzemských Cenných papierov, ktoré upravujú obchodovanie na Trhu Tuzemských Cenných papierov (najmä pravidlá vydané BCPB).
- 2.106. **Právne predpisy:** všeobecne záväzné právne predpisy platné v Slovenskej republike.
- 2.107. **Predajná cena Podielového listu:** súčet Aktuálnej ceny Podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a vstupného Poplatku do Fondu.
- 2.108. **Predajné miesto:** obchodné miesta, resp. pobočky ČSOB.
- 2.109. **Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch, resp. Informácie o predbežných nákladoch a poplatkoch:** informácie o nákladoch a poplatkoch, ktoré sa Klientovi poskytujú pred poskytnutím investičnej a/alebo vedľajšej služby.
- 2.110. **Presun medzi Fondmi:** sa realizuje na základe Pokynu na predaj PL vybraného Fondu a následne na základe Pokynu na nákup PL tohto istého Klienta do iného Fondu, za podmienok stanovených v Sadzobníku.
- 2.111. **Príkaz:** Príkaz k zápisu prechodu, Príkaz k zápisu prevodu a/alebo Príkaz k zápisu presunu.
- 2.112. **Príkaz k zápisu prechodu:** žiadosť právneho nástupcu alebo dediča Klienta o zmenu majiteľa Cenného papiera na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených zákonom, ktorý má písomnú formu a je vyplnený na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.113. **Príkaz k zápisu prevodu:** žiadosť Klienta o zmenu majiteľa Cenného papiera uskutočnená na základe osobitnej zmluvy o prevode Cenného papiera uzatvorenej medzi Klientom a treťou osobou, ktorá má písomnú formu a je vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.114. **Príkaz k zápisu presunu:** žiadosť Klienta o presun Cenného papiera okrem Podielového listu z evidencie Klienta vedenej v inej banke, pobočke zahraničnej banky, u iného obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo z nezaradeného účtu podľa ZoCP v evidencii CDCP na Majetkový účet v rámci Investičného konta Klienta v ČSOB, resp. z Majetkového účtu v rámci Investičného konta Klienta v ČSOB do inej evidencie, ktorý má písomnú formu a je vyplnený na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.115. **Prílohy Zmluvy:** (i) VOP, (ii) OP a (iii) Sadzobník, ktoré tvoria súčasť Zmluvy. Tieto dokumenty sú v aktuálnom záväznom znení dostupné na Predajnom mieste a Webovom sídle.
- 2.116. **Privátne bankovníctvo:** organizačný útvar v rámci ČSOB s osobitnou sieťou Predajných miest obsluhovaných Privátnymi bankármi.
- 2.117. **Privátny bankár:** zamestnanec Privátneho bankovníctva ČSOB.
- 2.118. **Prospekt:** prospekt ČSOB Cenného papiera, ktorý bol schválený a zverejnený v zmysle ZoCP. Prospekt zahŕňa aj prospekt Iného Cenného papiera za podmienky, že ČSOB je aranžér takej emisie. Prospekt môže pozostávať z Registračného dokumentu, Opisu cenného papiera a zo Súhrnného dokumentu. Prospekt nie je PP.
- 2.119. **Rozhodujúci deň:** deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, pričom ide o deň doručenia úplnej žiadosti Klienta o vydanie alebo vyplatenie Podielového listu v zmysle platného Štatútu, PP a KII, a ktorý je bližšie špecifikovaný v Parametroch.
- 2.120. **RFP:** prijatie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii od subjektu uvedeného v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny.
- 2.121. **RVP:** prijatie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii Klienta od subjektu uvedeného v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii Klienta z ČSOB Účtu Klienta označeného v jeho Inštrukcii na účet určený v Inštrukcii.

- 2.122. **RZ OFT**: osobitná Rámcová zmluva ČSOB o obchodovaní na finančných trhoch, ktorej súčasťou sú OP OFT.
- 2.123. **Sadzobník**: dokument Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a/alebo Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Privátneho bankovníctva.
- 2.124. **Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere** dokument Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere, ktorý obsahuje zoznam Poplatkov ČSOB alebo Správčovskej spoločnosti, resp. tretích strán za vykonané činnosti podľa Zmluvy, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.125. **Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Privátneho bankovníctva**: dokument Sadzobník pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere, ktorý sa vzťahuje výlučne na Klientov Privátneho bankovníctva.
- 2.126. **Smernica MiFID II**: Smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ.
- 2.127. **SPP**: dokument Spoločný prevádzkový poriadok vydaný ČSOB AM a Depozitárom, ktorý upravuje postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných Podielových listov Fondov ČSOB AM, a ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.128. **Správa Cenných papierov**: všetky právne úkony a činnosti podľa ustanovenia § 41 ZoCP týkajúce sa výkonu a zachovania práv spojených s Cennými papiermi (inými ako PL Fondov) vedenými na Majetkovom účte, vrátane splnenia záväzkov spojených s Cennými papiermi, vykonávaných ČSOB v mene Klienta a na jeho účet.
- 2.129. **Správčovská spoločnosť**: spoločnosť, ktorá spravuje majetok príslušného Fondu:  
a) ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, sídlo Radlická 333/150, 150 57 Praha, Česká republika,  
b) KBC Asset Management NV, sídlo Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko,  
c) KBC Asset Management SA, sídlo 5 Place de la Gare, L-1616 Luxemburg, Luxembursko a  
d) KBC Fund Management Limited, sídlo Sandwich Street, Dublin, Írsko.
- 2.130. **Stratégia vykonávania pokynov**: dokument podľa čl. 66 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73p ZoCP, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.131. **Subdistribútor**: osoba, ktorá na zmluvnom základe s Distribútorom a za odmenu vykonáva alebo v minulosti vykonávala činnosť zameranú najmä na sprostredkovanie nákupu alebo predaja Podielových listov Fondov. Zoznam aktuálnych Subdistribútorov je Zverejnený.
- 2.132. **Šek**: cenný papier iný ako Zmenka vydaný v súlade so ZZŠ.
- 2.133. **Štatút**: základný dokument ku konkrétnemu Fondu (štatút Fondov ČSOB AM alebo iný obdobný základný dokument Fondov KBC AM ako sú Stanovy Fondu KBC AM), pričom Klient zadaním Pokynu na nákup k príslušnému Fondu akceptuje ustanovenia Štatútu Fondu. Štatút Fondu je súčasťou zmluvného vzťahu medzi Klientom a Správčovskou spoločnosťou a jeho aktuálne znenie je Zverejnené. Štatút Fondov ČSOB AM je súčasťou PP.
- 2.134. **Telefonický pokyn k ČSOB CP**: Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj ČSOB CP Klienta Privátneho bankovníctva prostredníctvom nahrávanej telefonickej linky.
- 2.135. **Telefonický pokyn k Inému CP**: Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj Iného CP Klienta Privátneho bankovníctva prostredníctvom nahrávanej telefonickej linky
- 2.136. **Telefonický pokyn k PL**: Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj PL Klienta Privátneho bankovníctva prostredníctvom nahrávanej telefonickej linky.
- 2.137. **Transakcia**: nákup a/alebo predaj, resp. obstaranie nákupu a/alebo predaja Cenného papiera prostredníctvom ČSOB.
- 2.138. **Trh Cenných papierov, resp. Trh**: Trh Tuzemských Cenných papierov a/alebo Trh Zahraničných Cenných papierov. Pravidlá Trhov Cenných papierov sú uvedené v dokumente Parametre vrátane zoznamu Trhov Zahraničných Cenných papierov.
- 2.139. **Trh Tuzemských Cenných papierov**: trh Tuzemských Cenných papierov, ktorého oprávnení organizátori majú sídlo na území Slovenskej republiky a na ktorom dochádza k uzatváraniu a Vyporiadaniu Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi na základe oficiálnych pravidiel, ktorými sa organizátor Trhu Cenných papierov riadi.
- 2.140. **Trh Zahraničných Cenných papierov**: trh Zahraničných Cenných papierov, na ktorom má ČSOB zmluvne zabezpečenú možnosť uzatvárať a Vyporiadať Obchody so Zahraničnými Cennými papiermi na základe oficiálnych pravidiel, ktorými sa organizátor Trhu Cenných papierov riadi.
- 2.141. **Tuzemské Cenné papiere**: zaknihované ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere spĺňajúce všetky náležitosti v zmysle ZoCP, ktoré sú emitované a deponované na Tuzemskom Trhu Cenných papierov. Tuzemské Cenné papiere, ktoré sú predmetom týchto OP musia byť oslobodené od akýchkoľvek záväzkov obmedzujúcich ich prevod.
- 2.142. **Účet Fondu**: bežný účet Fondu, zberný účet alebo iný relevantný účet, ktorý bol zriadený, a ktorý je určený na investovanie do PL Fondu.
- 2.143. **Účet Klienta**: ČSOB Účet alebo bežný účet otvorený a vedený na meno Klienta mimo ČSOB v zmysle špecifikácie uvedenej v Zverejnenom dokumente Parametre, ktorý slúži na vykonávanie obchodov s PL, Obchodov, ako aj výplaty pri splatnosti Cenných papierov, t.j. predstavuje aj Výplatný účet PL.

- 2.144. **VOP:** dokument Všeobecné obchodné podmienky ČSOB Zverejnené na Webovom sídle.
- 2.145. **Všeobecné nariadenie o ochrane údajov:** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
- 2.146. **Vyhlásenie o vhodnosti:** písomné vyhlásenie podľa čl. 25 ods. 6 Smernice MiFID II a § 73f ZoCP na trvanlivom médiu, ktoré ČSOB adresuje Klientovi, a ktoré obsahuje informáciu, akým spôsobom poskytnuté Investičné poradenstvo zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám Klienta, ak bolo poskytnuté.
- 2.147. **Vyhodnotenie zmien v portfóliu (simulácia) a Vyhlásenie o vhodnosti:** dokument Vyhlásenie o vhodnosti, ktorý sa poskytuje Klientovi pri poskytovaní Investičného poradenstva priebežným spôsobom, portfóliovým prístupom.
- 2.148. **Výplatný účet PL:** Účet Klienta určený na výplatu PL pri splatnosti alebo čiastočnej splatnosti Fondu, príp. na výplatu výnosu z Fondu.
- 2.149. **Vyporiadanie Obchodu sCennými papiermi, resp. Vyporiadanie Obchodov:** v súlade s príslušnými Pravidlami Trhu Cenných papierov v mene ČSOB alebo v mene Klienta a na účet Klienta najmä:  
a) DVP,  
b) RVP,  
c) DFP,  
d) RFP.  
Vyporiadanie Obchodu s Cennými Papiermi sa vykonáva aj na základe Príkazov vo vzťahu k Cenným papierom.
- 2.150. **Webové sídlo:** webové sídlo ČSOB [www.csob.sk](http://www.csob.sk) vrátane nasledovných odkazov: [www.csob.sk/pravne-informacie#mifid](http://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid) alebo [www.csob.sk/dolezite-dokumenty](http://www.csob.sk/dolezite-dokumenty) alebo [www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere](http://www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere) alebo [www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky](http://www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky) alebo [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk).
- 2.151. **Zahraničné Cenné papiere:** Iné Cenné papiere obchodované a vyporiadované na Trhu Zahraničných Cenných papierov, prípadne taký Iný Cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto cenným papierom sa vyporiadávajú na zahraničnom trhu. Na účely tejto Zmluvy sú zo Zahraničných Cenných papierov vyňaté všetky druhy listinných cenných papierov okrem listinných papierov obchodovaných a vyporiadaných na českom trhu cenných papierov. Zahraničné Cenné papiere evidované na Majetkovom účte Klienta v ČSOB, ktoré sú registrované príslušným Zahraničným depozitárom Cenných papierov, môžu byť zaregistrované na meno Klienta v ČSOB, na meno ČSOB, na meno Agentu ČSOB alebo na meno niektorých z ich Nominees spoločností, pokiaľ Klient Inštrukciou neurčí inak.
- 2.152. **Zahraničný depozitár Cenných papierov:** subjekt, u ktorého sú Zahraničné Cenné papiere registrované na tzv. klientskom Majetkovom účte ČSOB alebo na Majetkovom účte Agentu ČSOB otvoreného pre klientov ČSOB, prípadne na účte cenných papierov znejúcom priamo na meno Klienta, ak to vyžaduje príslušný Trh. Účty v zmysle predchádzajúcej vety, na ktorých sú vedené Zahraničné Cenné papiere Klienta v nečlenskom štáte (iný štát ako členský štát Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru), podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom príslušného nečlenského štátu. Z uvedeného dôvodu práva príslušného Klienta spojené s týmito Zahraničnými Cennými papiermi alebo finančnými prostriedkami sa môžu odlišovať.
- 2.153. **Zaisťovací produkt:** finančný nástroj uvedený najmä v Prílohe č. 2 k OP OFT, ktorý Klient nadobudol alebo plánuje nadobudnúť na základe RZ OFT, pričom tento produkt slúži na zaistenie (ochranu pred finančnými rizikami) a nie investovanie, a teda nezaraďuje sa medzi Cenné papiere a Iné investičné produkty.
- 2.154. **Zákon o bankách:** zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.155. **Zákon o dlhopisoch:** zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.
- 2.156. **Zákon o OOÚ:** zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.157. **Zásady kategorizácie:** dokument podľa čl. 45 Delegovaného nariadenia k MiFID II.
- 2.158. **ZKI:** zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 2.159. **Zmenka:** cenný papier vydaný v súlade so ZZŠ na základe osobitnej zmluvy s ČSOB bez ohľadu na typ zmenky (t.j. vlastná zmenka ČSOB alebo cudzia zmenka).
- 2.160. **Zmluva:** Rámcová zmluva o investovaní, ktorá upravuje vzájomné práva a povinnosti ČSOB a Klienta pri poskytovaní investičných, vedľajších a doplnkových služieb upravených v Zmluve a v týchto OP. Pre účely týchto OP sa za Zmluvu považuje aj Žiadosť o registráciu podielníka na vydanie podielových listov podaná do 01.04.2009.
- 2.161. **Zmluvná strana:** ČSOB a/alebo Klient.
- 2.162. **ZoCP:** zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 2.163. **Zverejnenie:** sprístupnenie dokumentu alebo informácie na Webovom sídle, čím dokument alebo informácia nadobúda záväzné účinky pre ČSOB a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné. Vo vzťahu ku Klientom Privátneho bankovníctva sa za Zverejnenie považuje aj sprístupnenie dokumentu alebo informácie na



Predajnom mieste Privátneho bankovníctva alebo prostredníctvom Privátneho bankára.

- 2.164. **ZZŠ:** zákon č. 191/1950 Zb. zmenkový a šekový zákon v znení neskorších predpisov, na základe a v súlade s ktorým je možné vydať Zmenku a Šek.

### 3. Všeobecné ustanovenia vo vzťahu k Cenným papierom

- 3.1. Súčasťou Zmluvy sú aj Prílohy Zmluvy. Súčasťou zmluvného vzťahu sa stávajú aj Iné zmluvné dokumenty a príslušné dokumenty ku konkrétnemu Cennému papieru, najmä Štatút, PP a KII, resp. DKI Fondu, vo vzťahu ku ktorému Klient zadal Pokyn na nákup, ako aj DKI, Emisné podmienky alebo Prospekt ČSOB Cenného papiera, vo vzťahu ku ktorému Klient zadal Pokyn na nákup.
- 3.2. Klient je oprávnený nechať sa zastúpiť inou fyzickou osobou na základe plnej moci v zmysle príslušných ustanovení VOP. Dispozičné oprávnenie udelené disponentovi vo vzťahu k bežnému alebo inému platobnému účtu v zmysle VOP sa nevzťahuje automaticky aj na nakladanie s Cennými papiermi na Investičnom konte.
- 3.3. ČSOB má právo odmietnuť prijať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konať v mene Klienta, resp. o rozsahu oprávnenia splnomocnenej osoby alebo zákonného zástupcu.
- 3.4. Klient je povinný vyplniť Investičný dotazník osobne, nie je oprávnený nechať sa pre tento účel zastúpiť inou osobou; to neplatí v prípade zákonného zastúpenia. Pokiaľ je Klient právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom, vyplní Investičný dotazník za Klienta štatutárny orgán právnickej osoby, resp. fyzická osoba – podnikateľ osobne, alebo prostredníctvom Klientom povereného zamestnanca alebo inej osoby.
- 3.5. Ak je majetok Klienta zverený ČSOB, nie je súčasťou majetku ČSOB. ČSOB nesmie využiť zverené finančné prostriedky a Cenné papiere Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil. ČSOB bude viesť v evidencii Cenné papiere Klienta oddelene od finančných nástrojov vo vlastníctve ČSOB a iných klientov.
- 3.6. ČSOB sa zúčastňuje na systéme ochrany finančných nástrojov a finančných prostriedkov klientov v zmysle § 80 a nasl. ZoCP prostredníctvom Garančného fondu investícií. Táto ochrana sa vzťahuje na Cenné papiere (okrem Podielových listov), ktoré Klient zverí ČSOB do úschovy, resp. ktoré Klientovi ČSOB spravuje alebo jej boli inak zverené. Avšak vo vzťahu k Cenným papierom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom (napr. Podielové listy z dôvodu, že ČSOB je schopná vrátiť Klientovi Podielový list bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných Klientov alebo klientov) nemá Klient právo na náhradu z Garančného fondu investícií. Za stratu Klienta vyplývajúcu zo zmien trhovej hodnoty Cenných papierov sa náhrada neposkytuje. S podrobnejšími informáciami ohľadom

rozsahu tohto systému ochrany je možné sa v zrozumiteľnej forme oboznámiť na webovom sídle Garančného fondu investícií.

- 3.7. Klient svojim podpisom Zmluvy potvrdzuje, že investície na základe Zmluvy bude vykonávať na vlastný účet a s vlastnými prostriedkami, ak v Pokyne nie je uvedené inak. Pokiaľ budú finančné prostriedky vlastníctvom inej osoby a/alebo bude investícia vykonaná na účet inej osoby, Klient je povinný ČSOB poskytnúť písomný súhlas dotknutej osoby s použitím jej prostriedkov a/alebo vykonania investície na jej účet; to neplatí pre Klienta, na ktorého sa vzťahuje výnimka v zmysle Právnych predpisov. Za predpokladu, že Klient má uzatvorené manželstvo, Klient potvrdzuje, že pri obchodovaní podľa Zmluvy bude využívať výhradne finančné prostriedky nepatriace do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, resp. na použitie finančných prostriedkov patriacich do bezpodielového spoluvlastníctva manželov získal súhlas druhého z manželov, čo na požiadanie ČSOB bude vedieť dôveryhodne preukázať.
- 3.8. Klient je povinný pred zadaním Pokynu na nákup PL alebo ČSOB Cenného papiera, ku ktorému bol vydaný DKI, resp. KII, oboznámiť sa s DKI, resp. KII a podľa možností aj s obsahom všetkých súvisiacich dokumentov a informáciami, vrátane príslušných Štatútov, resp. Stanov, PP Fondu, Emisných podmienok alebo Prospektu ČSOB Cenného papiera. Primerane to platí aj pre Iné Cenné papiere, vo vzťahu ku ktorým ČSOB vystupuje ako aranžér emisie.
- 3.9. Aktuálne KII, resp. DKI, Štatúty, resp. Stanovy, PP Fondu alebo Emisné podmienky alebo Prospekt ČSOB Cenného papiera budú po každej zmene poskytované Klientovi prostredníctvom ich sprístupnenia (Zverejnenia) na Webovom sídle, na Predajných miestach ČSOB alebo u Subdistribútorov. Primerane to platí aj pre Iné CP, vo vzťahu ku ktorým ČSOB vystupuje ako aranžér emisie. Na základe osobitnej žiadosti Klienta ČSOB zašle aktuálne KII, resp. DKI Klientovi poštovou zásielkou.
- 3.10. Klient si v Zmluve môže zvoliť medzi písomným a Elektronickým spôsobom poskytovania Informácií vo forme trvanlivého média, resp. Informácií cez web. V prípade voľby Klienta písomne/poštou v Zmluve, ide o písomné poskytovanie Informácií vo forme trvanlivého média, ktoré zahŕňa osobné odovzdanie na Predajnom mieste, prostredníctvom Privátneho bankára alebo poštou. Elektronický spôsob poskytovania je možný len v prípade, že Klient má (i) uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB Elektronického bankovníctva a súčasne (ii) poskytol ČSOB v Zmluve svoju e-mailovú adresu.
- 3.11. ČSOB si vyhradzuje právo poskytnúť Informácie cez web a Informácie vo forme trvanlivého média písomne, a to osobným odovzdaním na Predajnom mieste, prostredníctvom Privátneho bankára alebo poštou,

- napriek udeleniu súhlasu Klienta s Elektronickým spôsobom poskytovania.
- 3.12. Oprávnená osoba je oprávnená na nakladanie s Cennými papiermi na Investičnom konte samostatne, bez obmedzenia výšky investície; to neplatí v prípade zákonného zastúpenia, a to v rozsahu (i) zadávanie a zrušenie Pokynov, (ii) podávanie Príkazov k zápisu presunu a Príkazov k zápisu prevodu, (iii) podávanie Inštrukcií v mene Klienta, (iv) potvrdzovanie Konfirmácií, (v) vyplnenie príslušnej časti Investičného dotazníka za Klienta v prípade zákonného zastúpenia, (vi) vyplnenie Investičného dotazníka vo vzťahu ku Klientovi – právnickej osobe, (vii) ako aj ďalšie úkony súvisiace s Investičným kontom, pokiaľ v bode 3.13. nie je uvedené inak.
  - 3.13. Oprávnená osoba nie je oprávnená na (i) zmenu údajov Klienta uvedených v Zmluve vrátane zmeny Účtov Klienta, (ii) vyplnenie Investičného dotazníka Klienta, pokiaľ v týchto OP nie je uvedené inak, (iii) nakladanie s finančnými prostriedkami zo splatného Fondu, pokiaľ neboli vyplatené na Účet Klienta, (iv) zadanie Elektronického pokynu, (v) zadanie Pokynu prostredníctvom Investičného programu, (vi) podanie Príkazu k zápisu prechodu, (vii) vypovedanie Zmluvy.
  - 3.14. Každá Oprávnená osoba musí mať v ČSOB svoj Podpisový vzor. Oprávnené osoby vo vzťahu ku konkrétnemu Klientovi sú pre ČSOB záväzné, pokiaľ ich Klient písomným oznámením na tlačive určenom na tento účel ČSOB podpísaným ním alebo osobou splnomocnenou v Plnomocenstve nezmení alebo nezruší. Ak Klient nahrádza Oprávnené osoby novými, záväznosť nových Oprávnených osôb a ich Podpisových vzorov sa spravuje postupom uvedeným v predchádzajúcej vete. Vyhotovenie Podpisového vzoru Oprávnenej osoby pri uzatvorení Zmluvy nie je potrebné v prípade, ak ČSOB už eviduje iný podpisový vzor Oprávnenej osoby a vykonala identifikáciu Oprávnenej osoby z dôvodu existencie iného zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Oprávnenou osobou. V takomto prípade sa za Podpisový vzor Oprávnenej osoby považuje už existujúci podpisový vzor. Ak Oprávnená osoba neurčí svoju e-mailovú adresu, ČSOB zašle príslušnú dokumentáciu vo vzťahu k Pokynom Elektronickým spôsobom v zmysle Právnych predpisov len Klientovi, ak Klient udelil v Zmluve súhlas s Elektronickým spôsobom zasielania dokumentácie.
  - 3.15. Na úkony podľa bodov 3.12. a 3.13. je Klient oprávnený udeliť osobitné, úradne overené plnomocenstvo na tretiu osobu, resp. Oprávnenú osobu, za dodržania podmienok v zmysle VOP.
  - 3.16. V prípade Klienta – právnickej osoby sa za Oprávnenú osobu považuje zamestnanec Klienta, pokiaľ Klient neoznámí ČSOB inak.
  - 3.17. ČSOB je povinná raz ročne poskytnúť Klientovi, s ktorým má priebežný vzťah podľa časti A OP v zmysle Právnych predpisov, Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch v súvislosti s Cennými papiermi a/alebo Inými investičnými produktmi, ako aj v súvislosti s investičnými a vedľajšími službami, a to za predošlý kalendárny rok. Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch môžu byť súčasťou existujúcich pravidelných správ voči Klientom, najmä stavového výpisu z Investičného konta Klienta.
  - 3.18. V prípade, že Klient zadá Pokyn na nákup alebo predaj Cenného papiera, pričom dôjde k úmrtiu Klienta ešte pred Vysporiadaním alebo Vyporiadaním tohto Pokynu, tento Pokyn sa riadne Vysporiada alebo Vyporiada.
  - 3.19. Zmluvné strany sa dohodli, že vzájomná komunikácia bude prebiehať v slovenskom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií. Uvedené sa však netýka privátnej ponuky, kedy môže byť príslušná dokumentácia vzťahujúca sa ku konkrétnemu Cennému papieru (najmä Štatút, PP, Prospekt, Emisné podmienky) k dispozícii v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií.
- #### 4. Investičné konto
- 4.1. ČSOB zriadi a vedie pre Klienta Investičné konto za účelom evidencie Cenných papierov a vykonávania obchodovania s Cennými papiermi Klienta, príp. v súvislosti s poskytovaním služieb Správy Cenných papierov vo vzťahu k Tuzemským a Zahranicičným Cenným papierom.
  - 4.2. ČSOB má právo na Poplatok za zriadenie a vedenie Investičného konta, ktorý je uvedený v Sadzobníku.
  - 4.3. ČSOB písomne oznámi Klientovi číslo Investičného konta, pokiaľ číslo Investičného konta nie je oznámené Klientovi pri podpise Zmluvy.
  - 4.4. O každej zmene na Investičnom konte a stave Investičného konta je Klient informovaný vo forme písomných potvrdení, a to
    - a) zmenovým výpisom z Investičného konta po vykonaní zápisu v prospech alebo na ťarchu Investičného konta,
    - b) stavovým výpisom z Investičného konta štvrťročne.
  - 4.5. Stavový výpis z Investičného konta bude Klientovi bezplatne zasielaný štvrťročne formou, ktorú si Klient zvolil v Zmluve. V prípade žiadosti Klienta o mesačnú frekvenciu zasielania stavových výpisov z Investičného konta, príp. vyhotovenia duplikátu výpisu z Investičného konta, má ČSOB právo na Poplatok uvedený v Sadzobníku.
  - 4.6. V prípade záujmu o presun Cenných papierov, okrem Podielových listov, evidovaných na Investičnom konte Klienta do inej evidencie, resp. z inej evidencie vrátane nezaradeného účtu podľa ZoCP v evidencii CDCP na Investičné konto je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste ČSOB, v prípade Klienta Privátneho bankovníctva u príslušného Privátneho bankára, riadne vyplnený Príkaz k zápisu presunu. Vzor príslušného Príkazu k zápisu presunu je dostupný na Predajnom mieste ČSOB. Iný ako osobný spôsob podania Príkazu k zápisu presunu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB.

- 4.7. V prípade záujmu o prevod Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prevodu, pričom ako nadobúdateľ môže byť uvedená len osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu; v prípade Cenných papierov iných ako Podielové listy môže byť ako nadobúdateľ uvedená osoba, ktorá má otvorený účet majiteľa cenných papierov s inou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky alebo s iným obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Vzor príslušného Príkazu k zápisu prevodu je dostupný na Predajnom mieste ČSOB. Iný ako osobný spôsob podania Príkazu k zápisu prevodu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB. V prípade záujmu o prevod Cenných papierov na Investičné konto je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prevodu.
- 4.8. V prípade záujmu o prechod Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta je dedič alebo právny nástupca Klienta povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prechodu, pričom ako nadobúdateľ môže byť uvedená len osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu; v prípade Cenných papierov iných ako Podielové listy môže byť ako nadobúdateľ uvedená osoba, ktorá má otvorený účet majiteľa cenných papierov s inou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky alebo s iným obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Vzor príslušného Príkazu k zápisu prechodu je dostupný na Predajnom mieste. Iný ako osobný spôsob podania Príkazu k zápisu prechodu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB. V prípade záujmu o prechod Cenných papierov na Investičné konto je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste ČSOB, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prechodu.
- 4.9. V prípade záujmu o Vyporiadanie Obchodu s Cennými papiermi, ktoré Klient upísal u tretej osoby v rámci primárneho úpisu, a tieto Cenné papiere majú byť vedené na Investičnom konte Klienta, je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Evidenčnú inštrukciu, pričom ako prvý majiteľ môže byť uvedený len Klient, t.j. osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu. Vzor príslušnej Evidenčnej inštrukcie je dostupný na Predajnom mieste ČSOB. Iný ako osobný spôsob podania Evidenčnej inštrukcie je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB.
- 4.10. V prípade záujmu o prevod, prechod alebo presun Cenných papierov z nezaradeného účtu podľa ZoCP v evidencii CDCP na Majetkový účet v rámci Investičného konta je Klient, resp. majiteľ tohto nezaradeného účtu, povinný dodať ČSOB oprávnenie k tomuto nezaradenému účtu na tlačive určenom na tento účel ČSOB. ČSOB nie je oprávnená vykonať v evidencii CDCP registráciu ČSOB k nezaradenému účtu (t.j. oprávnenie ČSOB nakladať s týmto nezaradeným účtom), pokiaľ je v evidencii CDCP k nezaradenému účtu registrovaná iná banka, pobočka zahraničnej banky, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi. Povinnosť Klienta podľa bodov 4.6. až 4.8. vyššie nie je vo vzťahu k nezaradenému účtu dotknutá.
- 4.11. V prípade, ak nebude na Investičnom konte evidovaný žiadny Cenný papier po dobu dlhšiu ako 12 mesiacov, ČSOB je oprávnená vypovedať túto Zmluvu a takéto Investičné konto jednostranne zrušiť.
- 4.12. ČSOB je oprávnená zriadiť záložné právo a pozastavenie práva nakladať k Cenným papierom na Investičnom konte Klienta len na základe súhlasu Klienta, v súlade s SPP a touto Zmluvou; to neplatí v prípade informácie poskytnutej ČSOB od osôb, resp. orgánov verejnej moci, príslušných v zmysle Právnych predpisov, keď je ČSOB povinná tak urobiť. ČSOB upozorňuje Klienta, že zriadenie záložného práva, príp. pozastavenie práva nakladať, vo vzťahu k Cenným papierom môže predstavovať osobitosť vo vlastníckom stave týchto Cenných papierov, a to napr. riziko nemožnosti predaja takého Cenného papiera, pričom tieto osobitosti sú uvedené aj v stavovom výpise z Investičného konta.
- 4.13. ČSOB v súlade so Smernicou MiFID II a ZoCP nie je oprávnená uzatvárať dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva s neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich skutočných, podmienených alebo prípadných povinností klientov. ČSOB neuzatvára s neprofesionálnymi klientmi transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov.
- 5. Ochrana osobných údajov a iných údajov a ich poskytovanie tretím stranám**
- 5.1. ČSOB ako prevádzkovateľ je oprávnená v súlade so Všeobecným nariadením o ochrane údajov, Zákonom o OOÚ, Zákonom o bankách, ZoCP, ZKI a inými právnymi predpismi aj bez súhlasu a informovania Klienta (pre účely tohto článku ďalej aj ako „dotknutá osoba“) zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať jeho osobné údaje.
- 5.2. ČSOB spolupracuje so Subdistribútorom a so subjektmi, ktoré sú ako sprostredkovatelia poverení spracúvaním osobných údajov dotknutých osôb na základe písomnej zmluvy, pričom dbá na ich odbornú, technickú, organizačnú a personálnu spôsobilosť a na schopnosť zaručiť bezpečnosť spracúvaných osobných údajov.

Aktuálny zoznam sprostredkovateľov, ktorých ČSOB poverila spracúvaním osobných údajov, a zoznam príjemcov osobných údajov sú aktualizované na Webovom sídle. Sprostredkovateľov, ktorých ČSOB poverila spracúvaním osobných údajov až po ich získaní, oznámi ČSOB zverejnením v tomto zozname. Aktuálny zoznam Subdistribútorov sa nachádza na Webovom sídle.

- 5.3. Dotknutá osoba je pri každom obchode povinná ČSOB a osobám konajúcim v jej mene poskytnúť svoje osobné údaje. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je ČSOB povinná odmietnuť.
- 5.4. Dotknutá osoba berie na vedomie, že jej osobné údaje sa spracúvajú v informačných systémoch využívaných a prevádzkovaných priamo ČSOB a v informačných systémoch, ktoré prevádzkuje Československá obchodní banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 15057 Praha, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Městským soudem v Prahe, Okresného súdu Bratislava I, oddiel BXXXVI, vložka č.46.
- 5.5. V zmysle Právnych predpisov sú niektorí Klienti povinní mať na vykonávanie obchodov na finančných trhoch pridelený LEI kód, pričom v prípade uzatvárania Transakcií s ČSOB je Klient povinný svoj LEI kód oznámiť ČSOB. Uvedená povinnosť zo strany Klienta je splnená, pokiaľ Klient oznámil ČSOB svoj LEI kód v súvislosti s predošlými Transakciami. Klient zodpovedá za správnosť a aktuálnosť svojho LEI kódu.
- 5.6. Klient, na ktorého sa vzťahuje povinnosť mať LEI kód, berie na vedomie, že niektoré údaje o Klientovi, ktoré nie sú osobnými údajmi, napr. LEI kód, sa za účelom splnenia povinností vyplývajúcich z Právnych predpisov môžu spracúvať v informačných systémoch ČSOB a iných entít v rámci skupiny, do ktorej patrí ČSOB.
- 5.7. ČSOB je povinná zabezpečiť uchovávanie záznamov o všetkých poskytnutých investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách a vykonaných transakciách tak, aby Národná banka Slovenska mohla plniť svoje úlohy v oblasti dohľadu a najmä zistiť, či ČSOB dodržiava všetky povinnosti vrátane povinností vo vzťahu ku Klientom alebo potenciálnym klientom a integrite trhu, v súlade s delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) č. 2017/565 z 25.04.2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice. Z uvedeného dôvodu môžu byť telefonické rozhovory medzi zamestnancami ČSOB s Klientmi alebo potenciálnymi klientmi nahrávané.

## 6. Trvanie a ukončenie Zmluvy

- 6.1. Zmluva podpísaná s aktuálnejším dátumom nahrádza doterajšiu rámcovú zmluvu o investovaní, ako aj iné zmluvy uzavreté medzi Klientom a ČSOB, predmetom ktorých bolo obchodovanie s Podielovými listami

Fondov. Predchádzajúca veta sa vzťahuje aj na dohody/zmluvy uzavreté Klientom so spoločnosťou ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako „IAM“) do 01.04.2009 podľa podmienok stanovených IAM, a taktiež na Rámcové zmluvy o investovaní uzavreté prostredníctvom bývalého Subdistribútora OVB Allfinanz Slovensko a.s do 30.03.2016. V prípade súbežných Zmlúv uzavretých medzi Klientom a ČSOB prostredníctvom Distribútora a Subdistribútora, predmetom ktorých sú obchody s Podielovými listami Fondov, zostáva od 01.07.2016 v platnosti iba Zmluva uzavretá medzi Klientom a ČSOB ako Distribútorom.

- 6.2. Dňom uzavretia Zmluvy táto Zmluva zrušuje a nahrádza všetky predchádzajúce zmluvy o vyporiadaní obchodov a správe tuzemských a zahraničných cenných papierov a dohody medzi Zmluvnými stranami, pokiaľ boli uzatvorené, či už v písomnej alebo ústnej forme, týkajúce sa zabezpečovania Vyporiadania Obchodov so zaknihovanými Zahraničnými Cennými papiermi alebo so zaknihovanými Tuzemskými Cennými papiermi vrátane Oprávnených osôb Klienta podľa týchto zmlúv, ako aj osobitné zmluvy o vedení majetkového účtu, pričom v prípade existencie majetkových účtov zriadených podľa takto zrušovaných zmlúv, tieto majetkové účty sa dňom platnosti a účinnosti tejto Zmluvy považujú za Majetkový účet otvorený a vedený podľa tejto Zmluvy v rámci Investičného konta.
- 6.3. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť písomne, a to výpoveďou alebo dohodou. Výpoveď Zmluvu je možné s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane, pokiaľ v bode 6.6. nižšie nie je uvedené inak. Odo dňa doručenia výpovede druhej Zmluvnej strane nie je Klient oprávnený zadať Pokyn na nákup, ani Príkaz, ani Inštrukciu (vrátane Evidenčnej inštrukcie) v prospech Investičného konta Klienta. ČSOB zároveň nie je povinná odo dňa doručenia výpovede druhej Zmluvnej strane vykonať Pokyn Klienta na nákup, ani Príkaz, ani Inštrukciu (vrátane Evidenčnej inštrukcie) v prospech Investičného konta Klienta.
- 6.4. Počas plynutia výpovednej doby je Klient oprávnený zadať Pokyn na predaj, Príkaz a Inštrukciu na ťarchu Investičného konta Klienta.
- 6.5. Ak Klient nezadá Pokyn na predaj PL v zmysle bodu 6.4. najneskôr do predposledného pracovného dňa (vrátane tohto dňa) pred uplynutím výpovednej doby podľa bodu 6.3. vyššie, udeľuje Klient plnú moc ČSOB za účelom zadania a vykonania Pokynu na predaj všetkých PL Klienta v posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej doby podľa bodu 6.3. vyššie.
- 6.6. Klient je povinný pred uplynutím výpovednej doby podľa bodu 6.3. vyššie zabezpečiť predaj, prevod alebo presun Cenných papierov iných než Podielové listy z Majetkového účtu v rámci Investičného konta. V prípade, ak tak Klient neurobí do uplynutia výpovednej

- doby podľa bodu 6.3. vyššie, Zmluva uplynutím výpovednej doby podľa bodu 6.3. vyššie nezanikne a výpovedná doba podľa bodu 6.3. vyššie sa predĺži do zániku Zmluvy. ČSOB je oprávnená Cenné papiere evidované na Majetkovom účte Klienta s použitím odbornej starostlivosti predať a výťažok z predaja, po uspokojení nákladov súvisiacich s predajom a svojich neuhradených pohľadávok s príslušenstvom voči Klientovi previesť na Účet Klienta, príp. uložiť u seba a vyzvať Klienta, aby si takéto prostriedky vyzdvihol. Počas tejto predĺženej výpovednej doby je Klient oprávnený zadať Pokyn na predaj, Príkaz a Inštrukciu na ťarchu Majetkového účtu v rámci Investičného konta, ale nie je oprávnený zadať Pokyn na nákup, Príkaz alebo Inštrukciu (vrátane Evidenčnej inštrukcie) v prospech Majetkového účtu v rámci Investičného konta. Zmluva zanikne až momentom, keď na Majetkovom účte v rámci Investičného konta nie sú evidované žiadne Cenné papiere Klienta.
- 6.7. Na základe výpovede danej ktoroukoľvek zo Zmluvných strán, sa ČSOB zaväzuje:
- najneskôr v posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej doby obstaráť zadanie a vykonanie Pokynu na predaj všetkých Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta v súlade s bodmi 6.3. až 6.6. vyššie týchto OP, pokiaľ Klient nezadal Pokyn na predaj, resp. Príkaz alebo Inštrukciu na ťarchu Investičného konta,
  - výťažok z predaja Cenných papierov previesť na Účet Klienta uvedený vo výpovedi, znížený o akékoľvek sumy, ktoré budú splatné Klientom na základe Zmluvy, vrátane pohľadávok ČSOB na odplatu Zmluvy alebo úhradu akýchkoľvek iných nákladov súvisiacich s vedením a/alebo zrušením Investičného konta vrátane predaja Cenných papierov,
  - Investičné konto zanikne za podmienky, že na Investičnom konte nie sú evidované žiadne Cenné papiere Klienta.
- 6.8. Na ukončenie Zmluvy dohodou sa aplikujú primerane ustanovenia bodov 6.1. až 6.7. tejto všeobecnej časti OP.
- 6.9. Ak je Klient, ktorý nie je spotrebiteľom, v omeškaní s úhradou akejkoľvek pohľadávky ČSOB s príslušenstvom viac ako 10 dní, je ČSOB oprávnená v mene Klienta za podmienok obvyklých na trhu obstaráť predaj, resp. požiadať o vyplatenie akéhokoľvek Cenného papiera evidovaného na Investičnom konte Klienta a použiť výťažok z predaja Cenného papiera na splnenie pohľadávky ČSOB s príslušenstvom. Klient, ktorý nie je spotrebiteľom, týmto výslovne súhlasí a udeľuje ČSOB plnú moc za účelom zadania a vykonania Pokynu na predaj takého počtu Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta, ktorých cena po odčítaní poplatkov postačuje na úhradu pohľadávky ČSOB s príslušenstvom, s plnením ktorej je Klient v omeškaní.
7. **Spoločné ustanovenia**
- 7.1. Klient výslovne súhlasí s tým, že ČSOB môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe Zmluvy alebo iného dokumentu, ktorý súvisí so Zmluvou proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči ČSOB. ČSOB je v tejto súvislosti oprávnená na vykonanie konverzie akejkoľvek meny, s čím Klient súhlasí. ČSOB je povinná oznámiť započítanie Klientovi.
  - 7.2. Akýkoľvek účet Klienta, ktorý je ČSOB známy na základe údajov poskytnutých Klientom, môže byť zo strany ČSOB využitý ako účet, na ktorý bude ČSOB poukazovať finančné prostriedky, ktoré v súlade so Zmluvou prináležia Klientovi, s čím Klient súhlasí.
  - 7.3. ČSOB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením svojich povinností alebo ich časti v dôsledku okolností mimo jej priamej kontroly vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
  - 7.4. V prípade neplatnosti niektorého z ustanovení OP táto skutočnosť nemá za následok neplatnosť ostatných ustanovení Zmluvy alebo OP, pokiaľ Právne predpisy nestanovujú inak.
  - 7.5. ČSOB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti ČSOB podľa ustanovení Zmluvy.
  - 7.6. Klient podáva sťažnosť písomne na Predajných miestach ČSOB alebo u Subdistribútora. Na prijímanie a vybavovanie sťažností sa vzťahuje aktuálny Reklamačný poriadok ČSOB.
  - 7.7. ČSOB je v zmysle Právnych predpisov oprávnená v súvislosti s poskytovaním investičných a/alebo vedľajších služieb prijať alebo uhradiť tretej osobe poplatky a provízie, pokiaľ sú splnené podmienky uvedené v ZoCP. ČSOB informuje Klienta o prijímaní alebo úhrade nasledovných poplatkov a provízií tretím osobám vo vzťahu k Cenným papierom iným ako PL Fondov (ktoré sú upravené v časti B týchto OP), najmä:
    - Centrálny depozitár cenných papierov, a.s. (CDCP) – poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle zverejneného

- sadzobníka poplatkov CDCP, vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom,
- b) Burza cenných papierov Bratislava, a.s. (BCPB) - poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle zverejneného sadzobníka poplatkov BCPB, vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom,
  - c) Garančný fond investícií (GFI) – príspevky uhradené Bankou v zmysle zverejneného rozhodnutia rady GFI na daný kalendárny rok,
  - d) Československá obchodní banka, a.s. – poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle uzatvorenej zmluvy o poskytovaní služieb vporiadania a správy cenných papierov v rozmedzí 40 - 70 % z poplatku účtovaného Klientovi, a to vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom,
  - e) Emitent Cenného papiera – poplatky prijaté Bankou za upísanie danej emisie uvedené v príslušnej produktovej dokumentácii, pričom pre Klienta tento poplatok nepredstavuje náklad, ak nie je uvedené inak,
  - f) Patria Finance, a.s. – poplatky hradené Bankou v súvislosti s poskytutím investičnej služby prijatia a postupovania Pokynov na nákup a predaj Akcií a ETF Klientom Privátneho bankovníctva (pokiaľ ČSOB túto službu poskytuje), a to v závislosti od trhu na ktorom je relevantný CP obchodovaný: Česká republika – 0,10 % + 300 CZK, Nemecko – 0,09 % + 30 EUR, USA – 0,09 % + 40 USD, Maďarsko – 0,15 % + 6 000 HUF, Poľsko – 0,15 % + 60 PLN (uvedené % sa počíta z menovitej hodnoty CP).

ČSOB poskytne detailnejšie informácie Klientovi na jeho žiadosť, ktorú je Klient oprávnený podať na Predajnom mieste ČSOB, alebo prostredníctvom kontaktných údajov ČSOB zverejnených na Webovom sídle; v prípade Klienta Privátneho bankovníctva aj Obchodníkovi, príp. Privátnemu bankárovi. ČSOB poskytne Klientovi odpoveď obvykle v lehote do 30 dní od prijatia žiadosti.

7.8. ČSOB mohla vo vzťahu k Cenným papierom v minulosti prijať a je oprávnená prijímať malé nepeňažné výhody v zmysle Právnych predpisov od tretích osôb. Medzi takéto malé nepeňažné výhody mohli a môžu patriť najmä:

- a) školenia poskytované zamestnancom ČSOB v rámci podpory predaja;
- b) písomné materiály od tretej strany, ktorý objednal a zaplatil emitent alebo potenciálny emitent, iný ako ČSOB, s cieľom spropagovať novú emisiu tohto emitenta Cenných papierov, pod podmienkou zverejnenia a otvorenej dostupnosti uvedeného materiálu;
- c) krátkodobé trhové komentáre o najnovších hospodárskych štatistikách;
- d) materiály o výsledkoch emitenta;

- e) stručné zhrnutia vlastných názorov tretích strán k informáciám o najnovších hospodárskych štatistikách alebo výsledkoch emitenta, ktoré nie sú odôvodnené ani nezahŕňajú žiadnu vecnú analýzu.

## 8. Prechodné ustanovenia

- 8.1. Majetkový účet Klienta Privátneho bankovníctva vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom zriadený do 31.10.2017 sa považuje za Majetkový účet vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom v rámci Investičného konta podľa týchto OP, a Majetkový účet Klienta Privátneho bankovníctva vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom zriadený do 31.10.2017 sa považuje za Majetkový účet vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom v rámci Investičného konta podľa týchto OP, pričom číslo Majetkového účtu ČSOB neoznamuje Klientovi Privátneho bankovníctva, nakoľko nedošlo k jeho zmene.
- 8.2. Klientovi, ktorý mal ČSOB Cenné papiere evidované do 31.10.2017 na Investičnom konte na evidenčnom účte (t.j. nie na Majetkovom účte), ČSOB bezplatne zmení evidenčný účet na Majetkový účet vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom v rámci Investičného konta, pričom ČSOB neoznamuje Klientovi nové číslo Majetkového účtu, ak nedošlo k zmene. ČSOB poskytuje takému Klientovi službu Správy Cenných papierov vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom za podmienky, že Klient podpíše Zmluvu po 31.10.2017.
- 8.3. V prípade, že Klient má evidované ČSOB Cenné papiere na Majetkovom účte, Klient nie je povinný podávať osobitnú úradne overenú žiadosť o výplatu výnosov a menovitej hodnoty z ČSOB Cenných papierov v zmysle Emisných podmienok. Ak Klient uzatvoril Zmluvu po 31.10.2017, jeho výplacným účtom k výnosom a menovitej hodnote z ČSOB Cenných papierov je Účet Klienta uvedený v Zmluve.
- 8.4. V prípade, že Klient si v Zmluve zvolí odlišný spôsob evidencie v CDCP oproti doterajšiemu stavu evidencie v CDCP do 31.10.2017, ČSOB po zmene oznámi Klientovi nové číslo príslušného účtu v evidencii CDCP.

## 9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. ČSOB je finančnou inštitúciou - bankou ktorej právny rámec vymedzuje najmä Zákon o bankách a ZoCP. Činnosť ČSOB je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Na poskytovanie investičných a vedľajších služieb, ktoré sú predmetom Zmluvy, má ČSOB platné povolenie Národnej banky Slovenska.
- 9.2. ČSOB a Klient sa zaväzujú zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach a informáciách získaných v súvislosti s touto Zmluvou, ktoré nie sú inak verejne prístupné, okrem prípadu, ak je zverejnenie takýchto skutočností alebo informácií vyžadované v súlade s Právnymi predpismi.
- 9.3. Účtovné a iné záznamy vedené ČSOB v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a ČSOB budú

- v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a ČSOB vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 9.4. V zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách a ZoCP, je ČSOB povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s ČSOB vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jej klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii; ak sa pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť Klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. ČSOB je povinná zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Tieto opatrenia musia byť určené v písomnej forme a musia byť primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Banky a povahu, rozsah a zložitosť jej predmetu činností. Ak je ČSOB členom skupiny, v opatreniach musia byť zohľadnené všetky okolnosti, ktoré môžu viesť k vzniku konfliktu záujmov v dôsledku štruktúry a obchodných činností ostatných členov tejto skupiny a ktorých si je alebo by si mala byť ČSOB vedomá. ČSOB sa zaväzuje prijať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.
- 9.5. ČSOB má právo jednostranne meniť tieto OP. O takejto zmene ČSOB informuje Klienta zverejnením OP na Predajných miestach, resp. u Subdistribútorov, na Webovom sídle a osobitným písomným oznámením Klientovi, ktorý je spotrebiteľom, v lehote najneskôr 30 dní pred navrhovaným dňom účinnosti príslušnej zmeny. Za písomné informovanie Klienta, ktorý je spotrebiteľom, sa považuje aj informácia vo výpise z Investičného konta, príp. vo výpise z ČSOB Účtu Klienta. Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, neoznámí ČSOB písomnou formou pred navrhovaným dňom účinnosti, že zmeny neprijíma a zároveň nevypovie Zmluvu, stáva sa nové znenie OP dňom účinnosti nového znenia OP záväzným pre uzatvorený zmluvný vzťah ako zmena jeho pôvodne dohodnutých podmienok. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí so zmenami OP, má právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Toto právo musí byť využité pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok. Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, vopred nezadal Pokyn na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, resp. Inštrukciu alebo Príkaz na prevod alebo presun všetkých Cenných papierov na ťarchu Investičného konta Klienta, výpoveď Zmluvy s okamžitou účinnosťou zo strany Klienta, ktorý je spotrebiteľom, sa súčasne považuje za splnomocnenie ČSOB na zadanie Pokynu na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta bez zbytočného odkladu po prijatí takejto okamžitej výpovede. Pokiaľ zo strany ČSOB nie je možné bezodkladne zabezpečiť predaj Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, na postup ČSOB sa primerane uplatní bod 6.6. tejto časti OP. Zmluva zanikne až vysporiadaním všetkých práv a povinností Zmluvných strán. Pre vylúčenie pochybností platí, že Klient znáša Poplatky súvisiace s Pokynom na predaj (vrátane Vyporiadania Obchodov), resp. Inštrukciu alebo Príkazom na prevod alebo presun. V prípade využitia práva na okamžité vypovedanie Zmluvy sa pohľadávky Zmluvných strán stávajú okamžite splatnými a budú vyrovnané v súlade so Zmluvou a platnými právnymi predpismi. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí s navrhovanými zmenami zmluvného vzťahu, avšak nevypovie Zmluvu pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok, Zmluva sa bude riadiť zmeneným znením OP. Zmena zmluvnej dokumentácie, ktorou sa nemenia práva a povinnosti Zmluvných strán a/alebo vyjadruje len legislatívno-technické úpravy Zmluvy, sa nepovažuje za zmenu Zmluvy a pri takejto úprave sa na ČSOB nevzťahujú osobitné povinnosti, spojené s oznamovaním jednostranných zmien a vylučuje sa právo Klienta, ktorý je spotrebiteľom, bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu.
- 9.6. Kontaktné údaje Klienta a jeho voľby podľa Zmluvy je Klient oprávnený meniť jednostranne na tlačive určenom na tento účel ČSOB, a to s účinnosťou dňom jeho prevzatia zo strany ČSOB.
- 9.7. Právne vzťahy medzi ČSOB a Klientom sa riadia všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré vzniknú z týchto vzťahov, bude rozhodovať príslušný všeobecný súd, pokiaľ Klient, ktorý je fyzickou osobou – občanom, neuzatvoril osobitnú rozhodcovskú spotrebiteľskú zmluvu.
- 9.8. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere účinné odo dňa 01.07.2019.
- 9.9. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa 02.12.2019.

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE ČASŤ A - INVESTIČNÉ PORADENSTVO

### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Táto časť A Obchodných podmienok pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere – Investičné poradenstvo (ďalej len „časť A OP“) je vydaná v súlade a na základe OP ako ich súčasť v súvislosti s poskytovaním investičnej služby Investičného poradenstva jednorazovým alebo priebežným spôsobom Klientom vo vzťahu k nasledujúcim druhom finančných nástrojov:

- (A) Podielové listy;
- (B) ČSOB Cenné papiere;
- (C) Iné Cenné papiere;
- (D) Iné investičné produkty.

### 2. Investičné poradenstvo – všeobecná časť

2.1. Pre účely priradenia investičného profilu Klienta ČSOB požiada Klienta o vyplnenie Investičného dotazníka. Za Klienta, ktorý je právnickou osobou, vyplní investičný dotazník štatutárny orgán, pričom takto vyplnený dotazník sa vo vzťahu k znalostiam a skúsenostiam vzťahuje aj na Oprávnené osoby Klienta. Investičné poradenstvo sa poskytuje z vlastného podnetu ČSOB alebo na základe žiadosti Klienta. Výsledkom Investičného poradenstva je posúdenie vhodnosti daného Obchodu s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi. Ak daný Obchod je pre Klienta vhodný, ČSOB odporučí Klientovi vykonať daný obchod s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi. Ak daný Obchod nie je pre Klienta vhodný, ČSOB neodporučí Klientovi vykonať daný Obchod s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi.

2.2. ČSOB Klienta týmto oboznamuje, že bez vyplnenia Investičného dotazníka Klientom, alebo bez poskytnutia úplných informácií Klientom, ČSOB nebude môcť poskytnúť Investičné poradenstvo, teda ČSOB nebude schopná určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre Klienta vhodné.

2.3. Dôvodom posudzovania vhodnosti príslušnej investičnej služby alebo finančného nástroja je umožniť ČSOB konať v najlepšom záujme Klienta.

2.4. Pri poskytovaní Investičného poradenstva poskytne ČSOB Klientovi písomné Vyhlásenie o vhodnosti vo forme trvanlivého média, zásadne pred vykonaním Pokynu. V prípade, že sú splnené príslušné podmienky podľa Smernice MiFID II, resp. ZoCP, Vyhlásenie o vhodnosti sa poskytne Klientovi ihneď po vykonaní Pokynu.

2.5. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup a Pokyn predaj aj takých finančných nástrojov, ktoré ČSOB vyhodnotí ako nevhodné pre Klienta, pričom v takomto prípade sa zadaný Pokyn prijme, postúpi alebo vykoná v rámci prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu.

2.6. Klient je povinný poskytovať aktuálne informácie najmä pri vyplnení Investičného dotazníka, a to aj v prípade jeho aktualizácie v súvislosti s uplynutím jeho platnosti.

Obdobie platnosti Investičného dotazníka je uvedené v Zverejnenom dokumente Poskytovanie Investičného poradenstva.

2.7. Na základe obchodného rozhodnutia poskytuje ČSOB Klientom Investičné poradenstvo na závislom základe. Predmetom posudzovania vhodnosti sú najmä finančné nástroje vydané entitami v rámci finančnej skupiny, do ktorej patrí ČSOB.

2.8. Ak sa investičná služba poskytuje z podnetu Klienta, ČSOB si vyhradzuje právo k určitým druhom Cenných papierov a Iných Investičných produktov neposkytovať Investičné poradenstvo aj napriek tomu, že Klient má vyplnený Investičný dotazník, t.j. postupovať v režime posudzovania výhradne primeranosti daného Obchodu s finančným nástrojom alebo v režime bez posudzovania vhodnosti, resp. primeranosti, daného Obchodu s finančným nástrojom.

2.9. ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo Klientom, ktorí sú kategorizovaní ako oprávnená protistrana, ak nie je dohodnuté inak.

2.10. ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo ani v špecifikovaných situáciách uvedených v časti B OP vo vzťahu k Podielovým listom.

2.11. Viac podrobností o poskytovaní Investičného poradenstva a jeho postupoch je uvedených v Zverejnenom dokumente Poskytovanie investičného poradenstva.

### 3. Investičné poradenstvo produktovým a portfóliovým prístupom

3.1. V rámci produktového prístupu sa posudzuje vhodnosť konkrétneho Cenného papiera alebo Iného investičného produktu vzhľadom na Klientov investičný profil.

3.2. V rámci portfóliového prístupu sa posudzuje vhodnosť konkrétneho Cenného papiera alebo Iného investičného produktu vzhľadom na skladbu portfólia produktov Klienta v ČSOB a na investičný profil Klienta.

3.3. V prípade nefunkčnosti informačného systému, a to na nevyhnutne potrebný čas, môže byť zo strany ČSOB poskytnuté Klientovi Investičné poradenstvo v obmedzenom rozsahu.

3.4. V prípade, že sa Klientovi poskytuje Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom, môže nastať situácia, že v individuálnych prípadoch, najmä z objektívnych dôvodov, napr. nefunkčnosti aplikácie Finančný kompas, resp. v prípade nezaktualizovania dát v aplikácii Finančný kompas k danému dňu, nie je možné poskytnúť Klientovi Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom. To platí aj v prípade, ak Klient zadáva Pokyn na Predajnom mieste a nemá záujem o poskytnutie Investičného poradenstva portfóliovým prístupom. V uvedených prípadoch sa Klientovi poskytne Investičné poradenstvo produktovým prístupom.



- 3.5. V prípade Klienta Privátneho bankovníctva poskytne ČSOB Investičné poradenstvo produktovým prístupom, aj v prípade, ak sa bežne Klientovi Privátneho bankovníctva poskytuje Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom, a to v nasledovných prípadoch:
- ak Klient Privátneho bankovníctva zadáva Pokyn priamo Obchodníkovi prostriedkami komunikácie na diaľku,
  - ak Klient Privátneho bankovníctva zadáva Pokyn Privátnemu bankárovi prostriedkami komunikácie na diaľku a najmä z objektívnych dôvodov nie je možné poskytnúť Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom,
  - ak Klient Privátneho bankovníctva zadáva Pokyn Privátnemu bankárovi mimo Predajného miesta a najmä z objektívnych dôvodov nie je možné poskytnúť Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom, alebo
  - ak Klient Privátneho bankovníctva zadáva Pokyn Privátnemu bankárovi na Predajnom mieste a nemá záujem o poskytnutie Investičného poradenstva portfóliovým prístupom.
- 4. Investičné poradenstvo jednorazovým spôsobom**
- 4.1. Všeobecne platí, že v prípade, ak sa Klientovi poskytuje Investičné poradenstvo produktovým prístupom, má sa za to, že ide o poskytovanie Investičného poradenstva jednorazovým spôsobom, ak nie je v tejto časti OP uvedené inak.
- 4.2. V prípade poskytovania Investičného poradenstva jednorazovým spôsobom vo vzťahu k Fondom platí, že ČSOB má s Klientom priebežný vzťah v zmysle Právnych predpisov.
- 4.3. V rámci poskytovania Investičného poradenstva jednorazovým spôsobom a za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb bude ČSOB poskytovať Klientovi aspoň raz ročne prehodenie produktov. Toto prehodenie produktov poskytne ČSOB Klientovi v rámci stavového výpisu z Investičného konta; Klientovi môže byť tiež poskytnuté na osobnom stretnutí.
- 5. Investičné poradenstvo priebežným spôsobom**
- 5.1. V prípade, ak Klient zadal Pokyn na základe dokumentu Vyhodnotenie zmien v portfóliu (simulácia) a Vyhlásenie o vhodnosti (t.j. na základe simulácie z Finančného kompasu) po 31.10.2017, má sa za to, že Klientovi je poskytované Investičné poradenstvo priebežným spôsobom.
- 5.2. V prípade Klienta Privátneho bankovníctva sa Investičné poradenstvo poskytuje priebežným spôsobom.
- 5.3. V prípade poskytovania Investičného poradenstva priebežným spôsobom platí, že ČSOB má s Klientom priebežný vzťah v zmysle Právnych predpisov.
- 5.4. Klient má právo kedykoľvek sa informovať, akým spôsobom mu ČSOB poskytuje Investičné poradenstvo.
- 5.5. Ak sa Klientovi, ktorému sa bežne poskytuje Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom, z dôvodov uvedených v bode 3.4. a 3.5. tejto časti OP poskytne Investičné poradenstvo produktovým prístupom, nedochádza u neho automaticky k ukončeniu poskytovania Investičného poradenstva priebežným spôsobom.
- 5.6. V rámci poskytovania Investičného poradenstva priebežným spôsobom, bude ČSOB poskytovať Klientovi aspoň raz ročne pravidelné posúdenie vhodnosti jeho portfólia. Rozsah a miera pravidelného posúdenia vhodnosti bude zahŕňať posúdenie vhodnosti aktuálneho stavu portfólia Klienta vzhľadom na Klientov investičný profil, pričom do tohto pravidelného posúdenia môžu byť zahrnuté aj Cenné papiere a/alebo Iné investičné produkty, príp. iné aktíva Klienta v ČSOB. Toto pravidelné posúdenie vhodnosti poskytne ČSOB Klientovi spravidla na osobnom stretnutí; Klientovi môže byť tiež poskytnuté v rámci stavového výpisu z Investičného konta.
- 5.7. Ak Klient, s ktorým má ČSOB priebežný vzťah v zmysle Právnych predpisov, v predošlom kalendárnom roku nemal na Investičnom konte žiaden Cenný papier, resp. nemal ani Iný investičný produkt a zmluvný vzťah s Klientom naďalej trvá, ČSOB si vyhradzuje právo neposkytnúť Klientovi Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch.

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE ČASŤ B - PODIELOVÉ LISTY

### 1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Táto časť B Obchodných podmienok pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere – Podielové listy (ďalej len „časť B OP“) je vydaná v súlade a na základe OP ako ich súčasť v súvislosti s poskytovaním investičných a doplnkových služieb Klientom vo vzťahu k nasledujúcemu druhu Cenných papierov:  
(A) Podielové listy Fondov.

### 2. Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta

- 2.1. ČSOB v deň uzatvorenia Zmluvy zriadi a následne bude viesť pre Klienta Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta, na ktorom bude evidovať Podielové listy Klienta, pričom číslo Evidenčného účtu PL sa zhoduje s číslom Investičného konta.
- 2.2. ČSOB eviduje Podielové listy na Investičnom konte odo dňa ich vydania.
- 2.3. V prípade výpisov za Fondy Elektronický spôsob znamená zasielanie len prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva.
- 2.4. Za nakladanie s Podielovými listami sa považuje pokyn na (i) prevod alebo prechod Podielových listov, (ii) založenie Podielových listov, (iii) pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami, pričom podmienky a postup sú upravené vo vzťahu k Fondom ČSOB AM v SPP.
- 2.5. V prípade nakladania s Podielovými listami Fondov KBC AM, okrem zriadenia záložného práva k Podielovým listom, postupuje ČSOB obdobne ako je uvedené v Zverejnenom dokumente SPP.

### 3. Podielové listy - úvodné ustanovenia

- 3.1. Zmluvný vzťah založený medzi Klientom a ČSOB vo vzťahu k Podielovým listom Fondov sa riadi Zmluvou. ČSOB ako Distribútor Podielových listov Fondov je povinná postupovať v súlade so Štatútom, PP a KII, resp. DKI Fondov.
- 3.2. Vzájomné vzťahy medzi Správcovskou spoločnosťou, resp. Fondom, a Klientom, ktoré vznikajú v súvislosti s investovaním do Podielových listov Fondov, sa riadia Štatútom, PP a KII, resp. DKI.
- 3.3. Pokiaľ Klient prejaví záujem a bude mať uzavretú zmluvu s ČSOB o elektronickom bankovníctve, bude môcť vykonávať investície do vybraných Fondov prostredníctvom elektronických prostriedkov (elektronických aplikácií ČSOB), resp. získavať informácie o stave svojho Evidenčného účtu PL v rámci Investičného konta, pričom vybrané Fondy sú bližšie špecifikované v Parametroch.
- 3.4. Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený zadať Pokyn na nákup PL alebo Pokyn na predaj PL aj prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, t.j. Telefonický pokyn k PL. Takto zadaný Pokyn sa pre

účely týchto OP nepovažuje za Písomný pokyn k PL. Na telefonickú komunikáciu Klienta Privátneho bankovníctva, resp. jeho Oprávnenej osoby, s Privátnym bankárom sa primerane vzťahujú ustanovenia bodu 3.2. písm. a) a bodu 3.3. časti C týchto OP.

- 3.5. V Pokyne na nákup PL (okrem Investičného programu) sú uvedené údaje potvrdzujúce uzatvorenie Transakcie. Samotná Konfirmácia je súčasťou zmenového výpisu z Investičného konta.

### 4. Vydávanie Podielových listov (investovanie)

- 4.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup PL formou Písomného pokynu k PL alebo formou Investičného programu.
- 4.2. ČSOB prijme a postúpi, resp. vykoná Pokyn na nákup PL, na základe úplnej žiadosti na nákup Podielových listov. Žiadosť o vydanie Podielových listov podľa prvej vety je úplná, ak je v listinnej podobe riadne vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti B OP je žiadosť o vydanie Podielových listov úplná, ak sú Klientom, príp. Oprávnenou osobu, zadané všetky údaje obdobne ako na tlačive určenom na tento účel ČSOB pri žiadosti v listinnej podobe. Žiadosť o vydanie Podielových listov v elektronickej podobe je úplná, ak sú v žiadosti riadne vyplnené všetky údaje uvedené v aplikácii ČSOB Elektronického bankovníctva. Podmienkou pre vydanie Podielových listov je okrem úplnej žiadosti o vydanie Podielových listov aj pripísanie finančných prostriedkov na Účet Fondu. V prípade, že ČSOB nebude môcť platbu identifikovať, poukáže ju späť na účet odosielateľa. Bližšie podmienky prijatia Pokynu na nákup PL, jeho akceptovania zo strany ČSOB a následného stanovenia Rozhodujúceho dňa, sú uvedené v Parametroch. Na overenie totožnosti Klienta alebo Oprávnenej osoby, ktorá zadáva Pokyn na nákup PL, sa primerane vzťahujú ustanovenia VOP.
- 4.3. Elektronický pokyn alebo pokyn zadaný formou Investičného programu je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient zadáva Elektronický pokyn alebo pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu a to napriek tomu, že Klient pred zadaním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. Klient berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:
- a) produktovým prístupom nemusela považovať za vhodný pre Klienta alebo
- b) portfóliovým prístupom mohla považovať za Fond s vyššou mierou rizika ako je jeho investičný profil,

- čím by priemerné rizikové skóre celého portfólia Klienta nebolo v súlade s investičným profilom Klienta a teda by nebol považovaný za vhodný pre Klienta.
- 4.4. Vydávanie Podielových listov je možné aj formou Investičného programu, t.j. na základe vopred uzavretej Zmluvy, vyplnenia a podpísania Dokumentu k Investičnému programu (resp. obdobných informácií poskytnutých Klientovi prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva) a následnej úhrady finančných prostriedkov na Účet Fondu so správnou identifikáciou platby. Pod identifikáciou platby sa rozumie pri fyzickej osobe povinnosť Klienta uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo a pri právnickej osobe ako povinnosť Klienta uviesť ako variabilný symbol svoje IČO. V prípade, že ČSOB nebude môcť platbu identifikovať (čo zahŕňa aj prípad zaslania platby z účtu otvoreného v banke so sídlom mimo Slovenskej republiky), poukáže ju späť na účet odosielateľa. V odôvodnených prípadoch môže ČSOB platbu akceptovať a Pokyn Klienta vykonať, pokiaľ platbu identifikovala iným vhodným spôsobom. ČSOB nezodpovedá za nevydanie Podielového listu, pokiaľ platbu nebude môcť identifikovať v zmysle tohto odseku.
- 4.5. Minimálna výška investície je uvedená v PP príslušného Fondu.
- 4.6. Správcovská spoločnosť pri obstaraní nákupu Podielových listov môže požadovať vstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo KII, resp. DKI Fondu. ČSOB uvádza výšku vstupných poplatkov v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku vstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.
- 4.7. ČSOB obstará vydanie Podielového listu pokiaľ budú splnené podmienky uvedené v odseku 4.1. až 4.5. vyššie. Počet vydaných Podielových listov prislúchajúcich na sumu investície sa určí ako podiel investovanej sumy a Predajnej ceny podielového listu, pokiaľ v Štatúte alebo PP príslušného Fondu nie je uvedené inak. Správcovská spoločnosť je obvykle oprávnená zaokrúhliť počet vydaných Podielových listov na celé číslo nadol, v prípade Fondov KBC AM na štyri desatinné miesta nadol, pokiaľ v Štatúte príslušného Fondu nie je uvedené inak.
- 4.8. Pokiaľ budú finančné prostriedky pripísané na Účet Fondu v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, za Rozhodujúci deň sa bude považovať najbližší nasledujúci Obchodný deň, pokiaľ ČSOB neurčí v Parametroch inak, resp. pokiaľ Správcovská spoločnosť neurčí v Štatúte alebo PP príslušného Fondu inak.
- 4.9. Pri Fondoch KBC AM sa vydanie Podielových listov realizuje v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy KBC AM, pričom musí byť splnená podmienka uvedená v odseku 4.1. až 4.5. vyššie.
- 4.10. ČSOB si vyhradzuje právo nevykonať alebo nepostúpiť Pokyn Klienta na vydanie Podielového listu, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo z ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Klientom.
- 4.11. Ďalšie podmienky vydania Podielového listu sú uvedené v článku 4 týchto OP ako aj Štatúte alebo PP príslušného Fondu, pre Fondy ČSOB AM aj v SPP.
- 5. Vyplatenie Podielových listov (redemácia)**
- 5.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na predaj PL formou Písomného pokynu k PL.
- 5.2. ČSOB prijme a postúpi, resp. vykoná Pokyn na predaj PL, na základe úplnej žiadosti na predaj Podielových listov vo forme Písomného pokynu k PL. Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podľa prvej vety je úplná, ak je v listinnej podobe riadne vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti B OP je žiadosť o vyplatenie Podielových listov úplná, ak sú Klientom, príp. Oprávnenou osobu, zadané všetky údaje obdobne ako na tlačive určenom na tento účel ČSOB pri žiadosti v listinnej podobe. Žiadosť o vyplatenie Podielových listov v elektronickej podobe je úplná, ak sú v žiadosti riadne vyplnené všetky údaje uvedené v aplikácii elektronického bankovníctva ČSOB.
- 5.3. Nákupná cena Podielového listu bude Klientovi bezodkladne poukázaná na Účet Klienta. Pokiaľ bude Pokyn na predaj PL doručený v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Aktuálna cena podielového listu sa určí na základe Aktuálnej ceny podielového listu stanovenej v deň určený v Parametroch, resp. pokiaľ Správcovská spoločnosť neurčí v Štatúte alebo PP príslušného Fondu inak.
- 5.4. Správcovská spoločnosť pri obstaraní predaja Podielových listov môže požadovať výstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo KII, resp. DKI Fondu. ČSOB uvádza výšku výstupného poplatku v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.
- 5.5. Nákupná cena Podielového listu sa určuje ako súčin Aktuálnej ceny Podielového listu a počtu vyplácaných Podielových listov, ktorá bude znížená o zrážkovú daň, a o ďalšie náklady a/alebo poplatky splatné pri vyplácaní Podielových listov, ktoré sú uvedené v PP alebo KII, resp. DKI príslušného Fondu a v Sadzobníku, pokiaľ v Štatúte alebo PP príslušného Fondu nie je uvedené inak. Pri Fondoch KBC AM sa zabezpečí vyplatenie týchto Podielových listov v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy KBC AM.
- 5.6. V prípade, ak Klient zrušil Účet Klienta uvedený v Zmluve a neoznámil ČSOB iný Účet Klienta, ale má

otvorený ČSOB Účet, ČSOB je oprávnená vykonať výplatu výnosu z Podielových listov na tento ČSOB Účet. V prípade, ak pri vyplatení Podielových listov na základe Pokynu na predaj PL sa ČSOB vráti platba a Klient má otvorený ČSOB Účet, ČSOB je oprávnená vykonať výplatu výnosu z Podielových listov na tento ČSOB Účet.

- 5.7. ČSOB z technických dôvodov nezasiela finančné prostriedky z predaja PL na Účet Klienta otvorený mimo Slovenskej republiky.
- 5.8. ČSOB si vyhradzuje právo nevykonať alebo nepostúpiť Pokyn Klienta na predaj Podielových listov, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Klientom.
- 5.9. Ďalšie podmienky vyplatenia Podielového listu, jeho odpísanie z Investičného konta Klienta, upravuje Štatút a PP príslušného Fondu, pre Fondy ČSOB AM aj SPP.

## 6. Investičný program a Elektronické pokyny

- 6.1. ČSOB si vyhradzuje právo určiť v Parametroch, pre ktoré Fondy bude možné investovať formou Investičného programu alebo zadaním Elektronického pokynu, pričom je ČSOB oprávnená špecifikovať podmienky pre Investičný program a pre každú elektronickú aplikáciu ČSOB oddelene.
- 6.2. Minimálna výška investovanej sumy pre Investičný program a Elektronický pokyn je uvedená v Parametroch.

## 7. Doručenie Pokynu na nákup PL alebo Pokynu na predaj PL

- 7.1. Písomné pokyny Klienta v listinnej podobe sa prijímajú osobne na príslušnom Predajnom mieste, alebo u Subdistribútora. Doručením písomného Pokynu v listinnej podobe alebo iného dokumentu sa rozumie až jeho prijatie a akceptovanie zo strany ČSOB.
- 7.2. Pokyn na nákup alebo predaj PL podľa bodu 3.4. časti B týchto OP (tzv. Telefonické pokyny k PL) sa považujú za doručené okamihom potvrdenia prijatia úplného Pokynu na nákup PL alebo Pokynu na predaj PL Klienta zo strany Privátneho bankára.
- 7.3. ČSOB v Parametroch určí hodinu, do ktorej sa Pokyny na nákup PL alebo Pokynu na predaj PL budú považovať za doručené v ten istý deň. Akýkoľvek Pokyn na nákup PL alebo Pokyn na predaj PL prijatý po určenej hodine sa bude považovať za doručený až najbližší nasledujúci Obchodný deň.
- 7.4. Klient je oprávnený požiadať ČSOB o informáciu o stave vybavenia jeho Pokynu.

## 8. Distribútor a Subdistribútor

- 8.1. Klient môže podávať Pokyny prostredníctvom Distribútora a Subdistribútora.
- 8.2. Subdistribútor je za svoju činnosť spojenú so sprostredkovaním prijatia a postúpenia Pokynu Klienta odmeňovaný v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi

ČSOB a Subdistribútorom a v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi ČSOB a ČSOB AM alebo KBC AM.

- 8.3. Rozsah činností spojených so sprostredkovaním prijímania Pokynov prostredníctvom Subdistribútora sa môže líšiť podľa typu Subdistribútora a zmluvy uzatvorenej so Subdistribútorom.
- 8.4. Odmena Distribútora, resp. Subdistribútora, sa uhrádza zo vstupných a/alebo výstupných poplatkov Klienta, prípadne môže pozostávať aj z inej odmeny za sprostredkovanie činností v zmysle príslušných zmlúv. Klient je oprávnený požadovať od Distribútora, resp. Subdistribútora, informáciu o existencii a konkrétnej výške takejto odmeny.
- 8.5. ČSOB je v zmysle Právnych predpisov oprávnená v súvislosti s poskytovaním investičných a/alebo vedľajších služieb prijať alebo uhradiť tretej osobe poplatky a provízie, pokiaľ sú splnené podmienky uvedené v ZoCP. ČSOB vo vzťahu k Podielovým listom informuje Klienta o prijímaní alebo úhrade nasledovných poplatkov a provízií k tretím osobám najmä:

- a) Správcovská spoločnosť – (i) poplatky prijaté Bankou vo výške 100 % vstupných poplatkov do Fondov, a 35 – 70 % poplatku za správu Fondov ČSOB AM a Fondov KBC AM, v zmysle príslušnej distribučnej zmluvy, (ii) poplatky prijaté Bankou vo výške 3/7 z poplatku za správu Fondov KBC AM, pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- b) Oprávnená protistrana ČSOB Poistovňa, a.s. – (i) Banka hradí celú časť prijatého poplatku za distribúciu Podielových listov Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré nesprostredkovala Banka, (ii) Banka hradí 4/7 prijatého poplatku za distribúciu Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- c) Subdistribútor OVB Allfinanz Slovensko, a.s. – poplatky hradené Bankou vo výške 35 % poplatku za správu Fondov, pokiaľ predaj týchto PL bol v minulosti sprostredkovaný OVB.

ČSOB poskytne detailnejšie informácie Klientovi na jeho žiadosť, ktorú je Klient oprávnený podať na Predajnom mieste ČSOB, alebo prostredníctvom kontaktných údajov ČSOB zverejnených na Webovom sídle; v prípade Klienta Privátneho bankovníctva aj Obchodníkovi, príp. Privátnemu bankárovi. ČSOB poskytne Klientovi odpoveď obvykle v lehote do 30 dní od prijatia žiadosti.

ČSOB za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb poskytuje Klientovi aspoň raz ročne prehodenie produktov alebo pravidelné posúdenie vhodnosti jeho portfólia.

- 8.6. Vstupný poplatok je príjmom príslušnej Správčovskej spoločnosti. Výstupný poplatok je príjmom Fondu.
- 8.7. V rámci podpory predaja môžu byť zamestnancom Distribútora, resp. Subdistribútora, poskytované malé nepeňažné výhody určené na zvýšenie kvality poskytovanej služby pre Klienta od spoločnosti KBC Asset Management NV, pobočka zahraničnej správčovskej spoločnosti, akými sú napr.:
- a) dokumentácia alebo informácie týkajúce sa Cenných papierov alebo investičných služieb,
  - b) školenia, konferencie, semináre a iné vzdelávacie podujatia o Cenných papieroch alebo investičných službách,
  - c) stravovanie a ubytovanie v rámci podujatí podľa predchádzajúceho písmena tohto bodu, a to v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote, a
- d) iné malé nepeňažné výhody, ktoré môžu zlepšiť kvalitu služby poskytovanej Klientovi s ohľadom na celkovú výšku plnení.

## 9. Spoločné ustanovenia

- 9.1. V zmysle legislatívy bude ČSOB poskytovať KII, resp. DKI, všetkých Fondov v slovenskom jazyku, dokumenty k Fondom, ktoré nespĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie v slovenskom jazyku a ostatné dokumenty k Fondom, ktoré spĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie v slovenskom jazyku, príp. v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií (v anglickom jazyku). Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania Zmluvy zmenený.

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE ČASŤ C - ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Táto časť C Obchodných podmienok pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere – ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere (ďalej len „časť C OP“) je vydaná v súlade a na základe OP ako ich súčasť v súvislosti s poskytovaním investičných služieb Klientom vo vzťahu k nasledujúcim druhom Cenných papierov:

- (A) ČSOB Cenné papiere;
- (B) Iné Cenné papiere.

### 2. Komunikácia Klienta s ČSOB

2.1. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB za účelom uzatvorenia Transakcie počas Obchodných dní.  
2.2. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB len prostredníctvom pobočkového pracovníka na Predajnom mieste, ak nie je dohodnuté alebo ďalej uvedené inak.

### 3. Osobitné ustanovenia ohľadom komunikácie Klienta Privátneho bankovníctva s ČSOB

3.1. Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený kontaktovať ČSOB za účelom uzatvorenia Transakcie len počas Obchodných dní, a to od 9:00 do 15:00 hod. CET/CEST. So súhlasom ČSOB môže dôjsť k uzatvoreniu Transakcie aj v iných hodinách ako sú uvedené v predchádzajúcej vete.

3.2. Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený kontaktovať ČSOB:

- a) Telefonicky prostredníctvom (i) Obchodníka alebo (ii) Privátneho bankára. V prípade telefonického kontaktu je Klient Privátneho bankovníctva alebo Oprávnená osoba povinná sa identifikovať prostredníctvom JIK. Klient Privátneho bankovníctva potvrdzuje a výslovne súhlasí s tým, že ČSOB je oprávnená považovať akékoľvek úkony vykonané prostredníctvom a s využitím JIK, ktorý ČSOB prideliť Klientovi Privátneho bankovníctva a/alebo Oprávnenej osobe za úkony vykonané v mene a na účet Klienta Privátneho bankovníctva. Pre vylúčenie pochybností, ak je jedna fyzická osoba (i) Klientom a zároveň Oprávnenou osobou vo vzťahu k jednému alebo viacerým iným Klientom alebo (ii) Oprávnenou osobou vo vzťahu k viacerým Klientom, tak táto osoba má pridelený len jeden JIK pre všetky Transakcie. Za účelom zachytenia obsahu Transakcie, ktorá bola uzatvorená prostredníctvom telefonického rozhovoru s Klientom, je ČSOB oprávnená a zároveň povinná telefonický rozhovor s Klientom Privátneho bankovníctva nahrávať, pričom Klient Privátneho bankovníctva s vyhotovením a použitím takéhoto zvukového záznamu výslovne a bez výhrady súhlasí. Nahrávka telefonického rozhovoru predstavuje konečný dôkaz

o uzatvorení Transakcie a jej podmienkach, pričom Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený vyžiadať si nahrávku telefonického rozhovoru. Použitím JIK je splnená identifikácia Klienta Privátneho bankovníctva v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, pretože ČSOB garantuje jedinečnosť každého JIK každému Klientovi Privátneho bankovníctva. Klient Privátneho bankovníctva je povinný chrániť JIK pred stratou, prezradením, zneužitím a iným neoprávneným použitím. ČSOB nezodpovedá Klientovi Privátneho bankovníctva za škodu, ktorá mu vznikne v súvislosti s použitím JIK neoprávnenou osobou,

- b) prostredníctvom Privátneho bankára,
- c) iným dohodnutým spôsobom v závislosti od uzatváraanej Transakcie.

3.3. ČSOB upozorňuje Klienta Privátneho bankovníctva, že komunikácia s ČSOB cez nezabezpečené komunikačné kanály môže so sebou prinášať rôzne riziká, najmä riziko zneužitia, pozmenenia a/alebo prezradenia jej obsahu a súhlasí s tým, že ČSOB nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá mu využitím nezabezpečených komunikačných kanálov pri komunikácii s ČSOB môže vzniknúť, a to najmä v prípade zneužitia, pozmenenia a/alebo prezradenia obsahu komunikácie s ČSOB.

3.4. Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený zadať Pokyn na nákup ČSOB CP alebo Iného CP alebo Pokyn na predaj ČSOB CP alebo Iného CP aj prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, t.j. Telefonický pokyn k ČSOB CP alebo Telefonický pokyn k Inému CP. Takto zadaný Pokyn sa pre účely týchto OP nepovažuje za Písomný pokyn k ČSOB CP alebo Inému CP.

### 4. Všeobecné ustanovenia k Transakciám

4.1. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že ČSOB je oprávnená odmietnuť uzatvorenie Transakcie resp. nie je povinná uzatvoriť akúkoľvek Transakciu. Na predloženie Návrhu Banky nie je právny nárok.

4.2. ČSOB je oprávnená odmietnuť vykonanie resp. uzatvorenie Transakcie aj v prípade nezistenia totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v mene a/alebo na účet Klienta, alebo ak sa vyskytnú pochybnosti ohľadom identifikácie Klienta, resp. osôb konajúcich v mene a/alebo na účet Klienta.

4.3. Klient je oprávnený zadávať ČSOB Pokyny len vo vzťahu k takým ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom, na ktoré sa vzťahuje Zmluva a sú uvedené v Zverejnenom dokumente Parametre.

4.4. Zmluvný vzťah založený medzi Klientom a ČSOB vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom sa riadi ustanoveniami tejto Zmluvy a vzniká na základe Pokynu Klienta, ktorý ČSOB akceptovala.

- 4.5. Vzájomné vzťahy medzi ČSOB a Klientom sú upravené v Emisných podmienkach a/alebo v Prospekte vydanom ku konkrétnemu ČSOB Cennému papieru.
- 4.6. ČSOB sa zaväzuje obstarávať kúpu alebo predaj ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov s odbornou starostlivosťou. Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v prípade, ak po zrealizovaní Pokynu Klienta dôjde na relevantnom trhu ku zmene ceny predmetného Cenného papiera. ČSOB sa zaväzuje pri obstarávaní kúpy alebo predaja ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov a pri činnostiach s tým súvisiacich postupovať podľa Pravidiel Trhov.
- 4.7. ČSOB sa zaväzuje na základe Pokynu Klienta a počas jeho platnosti obstarávať vo vlastnom mene pre Klienta a na účet Klienta kúpu alebo predaj ČSOB CP alebo Iných CP v súlade s Pravidlami Trhov, a to aj prostredníctvom tretej osoby, s čím Klient výslovne súhlasí, a Klient sa zaväzuje zaplatiť ČSOB dohodnutú odplatu. ČSOB môže obstarat' kúpu alebo predaj ČSOB CP alebo Iných CP aj z/do vlastného portfólia, a to na základe kúpnej zmluvy podľa ZoCP uzatvorenej medzi ČSOB a Klientom.
- 4.8. V prípade Klienta Privátneho bankovníctva kúpna zmluva môže byť uzatvorená v ústnej forme, a to cez nahrávanú telefonickú komunikáciu. Nahrávka telefonického rozhovoru je oboma Zmluvnými stranami považovaná za preukázateľný dôkaz o obsahu kúpnej zmluvy a uzatvorení kúpnej zmluvy, pokiaľ ČSOB poskytla Klientovi informácie o Druhu Cenných papierov, Počte kusov Cenných papierov, Cene za 1 ks Cenného papiera a Celkovú cenu, Dátum obchodu a Deň vyporiadania a Klient vyjadril výslovny a bezpodmienečný súhlas s podmienkami Transakcie uvedenými ČSOB. Nahrávky telefonických rozhovorov možno použiť do maximálneho rozsahu povoleného všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za nevyvrátiteľný dôkaz o uzatvorenej kúpnej zmluve, resp. o uskutočnenej Transakcii. Kúpa alebo predaj Cenných papierov podľa kúpnej zmluvy nemôžu byť zrealizované skôr ako došlo k uzatvoreniu kúpnej zmluvy.
- 4.9. Klient sa zaväzuje uhradiť ČSOB všetky náklady, ktoré ČSOB vynaloží pri vykonaní Pokynu Klienta.
- 4.10. Klient súhlasí s tým, aby ČSOB v zmysle požiadaviek príslušného trhu, na ktorom je ČSOB Cenný papier alebo Iný Cenný papier obchodovaný, poskytla o Klientovi informácie obsahujúce jeho osobné údaje, čo platí aj po skončení platnosti Zmluvy.
- 4.11. Účet Klienta je uvedený v Zmluve. Klient je oprávnený zmeniť Účet Klienta na základe osobitného oznámenia Klienta o zmene Účtu Klienta, ktoré má písomnú formu a je vyplnené na tlačive určenom na tento účel ČSOB. Klient je oprávnený určiť Účet Klienta aj priamo v konkrétnom Pokyne. V prípade, že (i) v Zmluve určený Účet Klienta nie je ČSOB Účet, (ii) Klient neoznámil ČSOB v osobitnom oznámení zmenu Účtu Klienta otvoreného mimo ČSOB na ČSOB Účet, alebo (iii) v Pokyne neuviedol ČSOB Účet, Klient nie je oprávnený zadávať Pokyny na nákup ČSOB CP a Pokyny na nákup Iných CP.
- 4.12. ČSOB upozorňuje Klienta, že pri výplatách dividend, kupónov a iných plnení z ČSOB CP alebo Iných CP alebo splatnosti ČSOB CP alebo Iných CP na Účet Klienta otvorený mimo ČSOB, môže dôjsť k oneskoreniu výplaty.
- 4.13. Ak sa mena, v ktorej sa kúpa alebo predaj ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov uskutočňuje, odlišuje od meny Účtu Klienta, ČSOB je oprávnená vykonať FX Operácie podľa platných kurzových lístkov vyhlásených ČSOB, ak sa ČSOB a Klient nedohodnú inak. Ak ČSOB takýto výmenný kurz neuvádza, sprostredkuje konverziu cez inú vhodnú menu.
- 4.14. ČSOB nezodpovedá za nevykonanie Pokynu, ak jeho nevykonanie nebolo zavinené zo strany ČSOB. Klient je oprávnený informovať sa o vykonaní Pokynu.
- 4.15. Pokyn je možné zrušiť iba do času platnosti Pokynu, a to iba vtedy, ak ešte nebol vykonaný a ČSOB je schopná ho zrušiť. Zmenu Pokynu je možné uskutočniť iba zrušením pôvodného Pokynu a zadaním Pokynu nového.
- 4.16. Pokyn môže zadať alebo zrušiť Klient alebo Oprávnená osoba, resp. osoba oprávnená konať v mene a na účet Klienta.
- 4.17. Pokyn musí obsahovať údaje, ktoré sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov, inak ČSOB nebude schopná zabezpečiť Vyporiadanie Obchodu.
- 4.18. ČSOB je oprávnená odmietnuť vykonanie Pokynu najmä v prípade, ak Klient nemá na svojom Majetkovom účte v rámci Investičného konta evidovaný dostatočný počet ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov Klientom určených na predaj, alebo dostatok finančných prostriedkov na ČSOB Účte potrebných na kúpu ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov, vrátane úhrady všetkých poplatkov, pri zohľadnení rizík vyplývajúcich z možných pohybov cien ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov a kurzov mien zahrnutých v príslušnej Transakcii. ČSOB sa pokúsi o tejto skutočnosti bez meškania upovedomiť Klienta.
- 4.19. Klient súhlasí s tým, že ČSOB bude inkasovať poplatky spojené s kúpou alebo predajom ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera z ČSOB Účtu, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne písomne inak.
- 4.20. ČSOB je povinná informovať Klienta o prípadných známych rizikách spojených s investíciami do ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov a je oprávnená odmietnuť Pokyn, ktorý by mohol výrazne negatívne ovplyvniť finančnú situáciu Klienta.
- 4.21. ČSOB je oprávnená vyžiadať si písomný súhlas Klienta, ak by z realizácie Pokynu vo vzťahu k ČSOB CP alebo Iným CP vyplynuli pre Klienta ďalšie záväzky.
- 4.22. Poplatky ČSOB za sprostredkovanie kúpy alebo predaja ČSOB CP alebo Iného CP môžu byť účtované k celkovej sume Transakcie.

4.23. Podpisom Zmluvy Klient súhlasí s vykonaním Pokynu aj mimo obchodného miesta. Pokiaľ Klient neurčí pri konkrétnom Pokyne inak, Klient zadaním Pokynu súhlasí s nezverejnením limitného pokynu vo vzťahu k akciám a ETF, ak Pokyn nebol ihneď vykonaný.

## 5. Osobitné ustanovenia k uzatváraniu Transakcií Klienta Privátneho bankovníctva prostredníctvom Obchodníka

- 5.1. Klient Privátneho bankovníctva uzatvára s ČSOB Transakcie prostredníctvom Obchodníka na základe Návrhu Banky, po tom, čo ČSOB má k dispozícii všetky údaje potrebné k predloženiu Návrhu Banky. ČSOB je oprávnená Návrh Banky odvolať alebo ho zmeniť, a to až do okamihu vyjadrenia bezpodmienečného a úplného súhlasu Klienta Privátneho bankovníctva s prijatím Návrhu Banky, pričom akákoľvek zmena Návrhu Banky sa považuje za podanie nového Návrhu Banky zo strany Banky a zrušenie, resp. odmietnutie pôvodného Návrhu Banky. Pokiaľ počas uzatvárania Transakcie dochádza k zmene podmienok Návrhu Banky z dôvodu aktualizácie príslušných parametrov Transakcie, ČSOB je viazaná len týmto novým, zmeneným Návrhom Banky.
- 5.2. Pokiaľ nie je v Návrhu Banky uvedené inak, Návrh banky je platný len počas doby nepretržitej, najmä telefonickú komunikáciu s Klientom Privátneho bankovníctva o uzatvorení Transakcie.
- 5.3. Klientom Privátneho bankovníctva požadovaná Transakcia môže byť zrealizovaná až po (i) vyjadrení bezpodmienečného a úplného súhlasu s prijatím Návrhu Banky a (ii) splnení ďalších ČSOB požadovaných podmienok.
- 5.4. Transakcia môže byť uzatvorená ústne, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis neustanovuje inak alebo sa Zmluvné strany nedohodnú na uzavretí Transakcie v písomnej forme. Klient Privátneho bankovníctva je pri uzatváraní Transakcie povinný vyjadriť spôsobom nevzbudzujúcim žiadne pochybnosti bezpodmienečný a úplný súhlas s prijatím Návrhu Banky napr. výrazmi "Beriem", "Súhlasím", „Dohodnuté“, "OK", "Done", „Chcem“, „Kupujem“, „Predávam“ a pod. Pokiaľ Klient Privátneho bankovníctva dostatočne zrozumiteľne a jednoznačne nevyjadří bezpodmienečný a úplný súhlas s prijatím Návrhu Banky, alebo ČSOB bude mať akékoľvek pochybnosti o vyjadrení bezpodmienečného a úplného súhlasu s prijatím Návrhu Banky, najmä počas nepretržitej telefonickú komunikácie s Klientom Privátneho bankovníctva, ČSOB je oprávnená požiadať Klienta o potvrdenie jeho bezpodmienečného a úplného súhlasu s prijatím Návrhu Banky, resp. odmietnuť uzatvorenie Transakcie. Súhlas Klienta Privátneho bankovníctva s Návrhom Banky sa považuje za zadanie Pokynu vo vzťahu k ČSOB CP a/alebo Iným CP.

## 6. Osobitné ustanovenia k uzatváraniu Transakcií Klienta Privátneho bankovníctva prostredníctvom Privátneho bankára

- 6.1. V prípade, ak má Klient Privátneho bankovníctva záujem o uzatvorenie Transakcie prostredníctvom Privátneho bankára, je povinný mu oznámiť minimálne náležitosti požadovanej Transakcie (ďalej v tomto článku len „**Parametre obchodu**“).
- 6.2. Na základe Parametrov obchodu Privátny bankár kontaktuje Obchodníka, ktorý mu poskytne indikatívne podmienky, za ktorých by ČSOB s Klientom Privátneho bankovníctva vzhľadom na Klientom Privátneho bankovníctva požadované Parametre obchodu, uzatvorila Transakciu v čase komunikácie medzi Privátnym bankárom a Obchodníkom o Parametroch obchodu, resp. by vedela vykonať Pokyn klienta (ďalej v tomto článku len „**Indikatívne podmienky**“). Privátny bankár následne oznámi Indikatívne podmienky Klientovi Privátneho bankovníctva.
- 6.3. V prípade, že Klient Privátneho bankovníctva bezpodmienečne akceptuje oznámené Indikatívne podmienky, zadá Privátnemu bankárovi Pokyn klienta na uzatvorenie Transakcie, pričom takto zadaný Pokyn klienta musí obsahovať Parametre obchodu a súhlas s Indikatívnymi podmienkami (na vyjadrenie súhlasu Klienta Privátneho bankovníctva s Indikatívnymi podmienkami postačuje Klientov podpis na Pokyne klienta alebo súhlas vyjadrený telefonicky). Po prijatí Pokynu klienta na uzatvorenie Transakcie Privátny bankár kontaktuje Obchodníka a zadá mu požiadavku na uzatvorenie Transakcie v zmysle Pokynu klienta na uzatvorenie Transakcie (ďalej v tomto článku len „**Požiadavka na uzatvorenie Transakcie**“). V prípade neakceptácie Indikatívnych podmienok alebo podmiennej akceptácie, ČSOB nie je povinná s Klientom Privátneho bankovníctva Transakciu uzatvoriť.
- 6.4. V prípade, ak sa v čase od oznámenia Indikatívnych podmienok do zadania Požiadavky na uzatvorenie Transakcie zmenia podmienky na medzibankovom trhu tak, že Indikatívne podmienky sú podľa uváženia Obchodníka neaktuálne a ČSOB by mohla s Klientom uzatvoriť Transakciu len za iných, pre neho nepriaznivejších podmienok, ako sú Indikatívne podmienky, ČSOB je oprávnená prostredníctvom Obchodníka Požiadavku na uzatvorenie Transakcie zamietnuť a navrhnúť Klientovi nové indikatívne podmienky Transakcie, za ktorých by s Klientom vzhľadom na Parametre obchodu v čase zadávania Požiadavky na uzatvorenie Transakcie, uzatvorila Transakciu (ďalej v tomto článku len „**Nové indikatívne podmienky**“). Privátny bankár následne informuje Klienta o zamietnutí Požiadavky na uzatvorenie Transakcie a oznámi mu Nové indikatívne podmienky.
- 6.5. V prípade, že Klient Privátneho bankovníctva bezpodmienečne akceptuje Nové indikatívne podmienky, analogicky sa uplatnia ustanovenia bodov



- 6.3. a 6.4. vyššie. V prípade neakceptácie Nových indikatívnych podmienok Klientom Privátneho bankovníctva alebo podmieňenej akceptácie, ČSOB nie je povinná s Klientom Transakciu uzatvoriť.
- 6.6. V prípade akceptácie Požiadavky na uzatvorenie Transakcie Obchodníkom, ČSOB uzatvorí s Klientom Privátneho bankovníctva Transakciu v zmysle Požiadavky na uzatvorenie Transakcie. Privátny bankár následne oznámi Klientovi Privátneho bankovníctva uzatvorenie Transakcie.
- 6.7. Požiadavka na uzatvorenie Transakcie zo strany Klienta Privátneho bankovníctva sa považuje za zadanie Pokynu vo vzťahu k ČSOB CP a/alebo Iným CP, pokiaľ ČSOB nepredloží Klientovi Nové indikatívne podmienky.
- 7. Uzatváranie Transakcií s Klientom – kúpa ČSOB CP a Iných CP**
- 7.1. Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera musí obsahovať špecifikáciu ČSOB Účtu, z ktorého má byť uhradená cena ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne inak. Ak tento účet nie je v Pokyne špecifikovaný, ČSOB je oprávnená inkasovať finančné prostriedky vo výške ceny ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera z ČSOB Účtu uvedeného v Zmluve, pokiaľ Klient neoznámil ČSOB iný ČSOB Účet.
- 7.2. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Písomného pokynu k ČSOB CP alebo Písomného pokynu k Inému CP, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti C OP je Klient Privátneho bankovníctva oprávnený zadať Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo Telefonického pokynu k Inému CP, pričom je povinný uviesť všetky údaje obdobne ako pri Písomnom Pokyne na nákup.
- 7.3. Klient je oprávnený zrušiť Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo vzťahu k úpisu ČSOB CP alebo Iného CP najneskôr 5 pracovných dní pred Dňom vyporiadania, pokiaľ v Parametroch nie je uvedené inak, a to osobne na ktoromkoľvek Predajnom mieste, resp. prostredníctvom Privátneho bankára alebo Obchodníka v prípade Klienta Privátneho bankovníctva.
- 7.4. Ak ČSOB prevezme Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera, Klient súhlasí s tým, že ČSOB je oprávnená blokovat' finančné prostriedky potrebné na kúpu ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera na ČSOB Účte, a to od času zadania Pokynu až do času, keď je Pokyn vykonaný alebo zrušený v súlade s Pravidlami Trhov Cenných papierov, zvyklosťami príslušných Trhov a týmito OP.
- 7.5. Klient oprávňuje ČSOB odpísať z ČSOB Účtu finančné prostriedky vo výške kúpnej ceny najskôr dva pracovné dni pred Dňom vyporiadania, pokiaľ v Parametroch nie je uvedené inak. Za týmto účelom je Klient povinný zabezpečiť, aby najneskôr dva pracovné dni pred Dňom vyporiadania bolo na tomto ČSOB Účte dostatočné množstvo finančných prostriedkov, a to minimálne vo výške celej kúpnej ceny.
- 7.6. V prípade, ak celá kúpna cena nebude uhradená riadne a včas, ČSOB nie je povinná vykonať Pokyn na nákup ČSOB CP alebo Iného CP. Vo vzťahu ku Klientovi okrem Klienta Privátneho bankovníctva, ak k uhradeniu celej kúpnej ceny nedôjde ani do konca pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho Dňu vyporiadania, márne uplynutie tejto lehoty bude považované za rozvazovaciu podmienku, čím platnosť Pokynu na nákup ČSOB CP alebo Iného CP zanikne. O nevykonaní Pokynu bude ČSOB Klienta bez zbytočného odkladu informovať.
- 7.7. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že nie je oprávnený previesť práva spojené s upísaním a nadobudnutím ČSOB Cenných papierov na inú osobu pred samotným emitovaním (vydaním) ČSOB Cenného papiera, pokiaľ Emisné podmienky alebo Prospekt k ČSOB Cennému papieru neuvádza inak.
- 8. Uzatváranie Transakcií s Klientom – predaj ČSOB CP a Iných CP**
- 8.1. Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera Klienta musí obsahovať špecifikáciu Účtu Klienta, na ktorý majú byť poukázané finančné prostriedky pri predaji ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne inak. Ak Účet Klienta nie je v Pokyne špecifikovaný, ČSOB je oprávnená pripísať finančné prostriedky vo výške ceny ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera na Účet Klienta uvedený v Zmluve, pokiaľ Klient neoznámil ČSOB iný Účet Klienta.
- 8.2. Klient je oprávnený zadať Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Písomného pokynu k ČSOB CP alebo Písomného pokynu k Inému CP, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti C OP je Klient Privátneho bankovníctva oprávnený zadať Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo Telefonického pokynu k Inému CP, pričom je povinný uviesť všetky údaje obdobne ako pri Písomnom Pokyne na predaj.
- 8.3. ČSOB je povinná akceptovať Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera, len ak sa k tomu ako emitent zaviazala v Prospekte alebo Emisných podmienkach ČSOB Cenného papiera.
- 8.4. Ak ČSOB prevezme Pokyn, Klient súhlasí s tým, že ČSOB je oprávnená pozastaviť Klientov výkon

práv nakladať so zaknihovanými ČSOB Cennými papiermi, ktoré Klient určil na predaj, a to až do doby, keď je Pokyn vykonaný alebo zrušený v súlade s Pravidlami Trhov Cenných papierov, zvyklosťami príslušných Trhov a týchto OP.

## 9. Konfirmácie

- 9.1. ČSOB bez zbytočného odkladu, najneskôr do konca nasledujúceho Obchodného dňa po uzatvorení Transakcie, resp. po vykonaní Pokynu Klienta, vystaví Konfirmáciu, teda potvrdenie v písomnej forme alebo na trvanlivom médiu o uzatvorení Transakcie, resp. o vykonaní Pokynu Klienta. Účelom Konfirmácie vystavenej zo strany ČSOB je len zaznamenať a potvrdiť dohodnuté parametre už skôr uzatvorenej Transakcie a prípadné nevystavenie, oneskorené vystavenie alebo nepodpísanie Konfirmácie nemá vplyv na platnosť a záväznosť Transakcie. Klient je oprávnený vyžiadať si rozpis položiek sumy účtovných provízií a výdavkov.
- 9.2. Klient je povinný po doručení Konfirmácie skontrolovať údaje uvedené v Konfirmácii a bez zbytočného odkladu, najneskôr do troch Obchodných dní odo dňa doručenia Konfirmácie, je povinný prípadné nezrovnalosti a/alebo chyby uvedené v Konfirmácii oznámiť ČSOB, pričom môže zároveň požadovať opravu zistených nezrovnalostí a/alebo chýb. Klient nemá právo Konfirmáciu meniť alebo dopĺňať, ale v prípade zistenia nezrovnalostí a/alebo chýb je Klient povinný výslovne namietat' obsahové nezrovnalosti a/alebo zjavné chyby Konfirmácie spôsobom uvedeným v bode 3.2. tejto časti

OP. Zjavné chyby uvedené v Konfirmácii nemajú vplyv na dohodnuté podmienky a parametre už uzatvorenej Transakcie a ČSOB sa zaväzuje vystaviť novú Konfirmáciu s opravenými zjavnými chybami.

- 9.3. Klient je povinný, v lehote troch Obchodných dní odo dňa doručenia Konfirmácie, Konfirmáciu podpísať a doručiť ČSOB, pokiaľ nebude namietat' obsahové nezrovnalosti a/alebo zjavné chyby Konfirmácie. Pokiaľ Klient nevráti podpísanú Konfirmáciu v rámci vyššie uvedenej lehoty, alebo vráti podpísanú Konfirmáciu s akýmikoľvek zmenami alebo doplnkami bez toho aby výslovne namietal obsahové nezrovnalosti a/alebo zjavné chyby Konfirmácie, bude pôvodná Konfirmácia napriek tomu tvoriť nevyvrátiteľný dôkaz o uzatvorení Transakcie a Klient nebude oprávnený namietat' jej obsah, resp. mať akékoľvek námietky voči jej obsahu. Za škodu, ktorá vznikne ČSOB alebo Klientovi porušením povinností Klienta podľa tohto bodu 9.3., zodpovedá Klient.
- 9.4. Povinnosť Klienta doručiť ČSOB podpísanú Konfirmáciu uvedená v bode 9.3. tejto časti OP sa nevzťahuje na prípady, pri ktorých Klient potvrdí Konfirmáciu prostredníctvom služieb ČSOB Elektronického bankovníctva.
- 9.5. Čas Obchodu na Konfirmácii môže byť uvedený ako stredoeurópsky čas CET, resp. stredoeurópsky letný čas CEST.

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE ČASŤ D - VYPORIADANIE OBCHODOV A SPRÁVA TUZEMSKÝCH A ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Táto časť D Obchodných podmienok pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere – Vyporiadanie Obchodov a Správa Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov (ďalej len „časť D OP“) je vydaná v súlade a na základe OP ako ich súčasť v súvislosti s poskytovaním vedľajších služieb Vyporiadania Obchodov a Správy Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov.

### 2. Práva a povinnosti ČSOB

2.1. Všetky Obchody s Tuzemskými Cennými papiermi a Zahraničnými Cennými papiermi na Majetkovom účte Klienta, vrátane finančných transakcií týkajúcich sa Účtu Klienta, sa uskutočňujú iba na základe Inštrukcie alebo Príkazu od Klienta, pokiaľ nie je v bode 11.2. tejto časti D OP uvedené inak.

2.2. ČSOB sa zaväzuje využívať odbornú starostlivosť pri overovaní pravosti dokumentov a/alebo Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov, s ktorými nakladá pri výkone činnosti podľa Zmluvy.

2.3. ČSOB je oprávnená odmietnuť akceptovať v prospech Klienta akékoľvek Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere, ak usúdi, že majú také právne vady, že by takéto právne vady mohli spôsobiť ujmu na právach Klienta z týchto Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov alebo by mohli Klientovi spôsobiť škodu.

2.4. ČSOB si vyhradzuje právo vo výnimočných prípadoch, najmä ak ČSOB vyhodnotí, že by pravdepodobne nedokázala dodržať odbornú starostlivosť, odmietnuť akceptovať v prospech Klienta akékoľvek Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere.

2.5. ČSOB je zbavená akýchkoľvek povinností a akejkoľvek zodpovednosti za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere vedené na Majetkovom účte Klienta v ČSOB sú zaťažené právami tretích osôb. Klient je povinný ČSOB nahradiť škodu, ktorá ČSOB vznikne s povinnosťou plnenia z takto zaťažených Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov za Klienta.

2.6. ČSOB na základe oznámenia v rámci Správy Cenných papierov bude bez zbytočného odkladu Klienta informovať o skutočnostiach týkajúcich sa jeho Majetku (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na kúpu alebo predaj, o výmene, úpise, dividende, úrokoch a iných udalostiach).

2.7. Všetky činnosti vykonávané ČSOB na základe Zmluvy v súvislosti s Vyporiadanim Obchodov a Správou Cenných papierov sú uskutočňované v súlade s Právnymi predpismi, právnymi normami, bežnou praxou a zvyklosťami jednotlivých Trhov. ČSOB

zodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi len v tých prípadoch, keď ČSOB nepostupovala v zmysle Právnych predpisov alebo ak neboli dodržané zo strany ČSOB štandardné postupy jednotlivých Trhov.

2.8. ČSOB je povinná Vyporiadať Obchod s Tuzemskými a Zahraničnými Cennými papiermi v súlade s ustanoveniami Zmluvy a OP podľa Inštrukcie od Klienta, ak nie je v bode 2.11. tejto časti D OP uvedené inak. ČSOB týmto upozorňuje Klienta, že štandardne nezabezpečuje Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi evidovanými v zahraničnom depozitári, ktorý nie je uvedený v Pravidlách Trhov Cenných papierov, ako ani Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi evidovanými v Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a.s.

2.9. Ak Klient doručí ČSOB Inštrukciu k RVP v súlade so Zmluvou, ČSOB môže blokovať finančnú čiastku určenú na RVP na ČSOB Účte určenom v Inštrukcii Klienta až do dňa, ktorý je vyznačený na Inštrukcii Klienta ako deň RVP. Ak sa pri Vyporiadaní Obchodu s Cennými papiermi zistí, že Klient nemá na svojom ČSOB Účte dostatok finančných prostriedkov, ČSOB je oprávnená zrušiť alebo odložiť realizáciu takejto Inštrukcie a bez zbytočného odkladu o tom informovať Klienta. Na základe obdržanej informácie od ČSOB o nedostatku finančných prostriedkov na príslušnom ČSOB Účte je Klient povinný zabezpečiť finančné prostriedky v požadovanom termíne a v dostatočnej výške. V prípade, že Klient na svoj ČSOB Účet označený vo svojej Inštrukcii nezabezpečí potrebné finančné prostriedky včas a v dostatočnej výške, ČSOB nenesie zodpovednosť za prípadnú škodu alebo prípadnú stratu Klienta vzniknutú v dôsledku nevykonania Inštrukcie od Klienta.

2.10. V prípade DVP bude v prospech Účtu Klienta určeného v Inštrukcii pripísaná príslušná suma v deň konečného vyporiadania; t.j. v deň, kedy došlo k reálnemu Vyporiadaniu Obchodu s Cennými papiermi u príslušného depozitára. Ak sa pri DVP, resp. DFP zistí, že Klient nemá dostatočný počet Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov na svojom Majetkovom účte určenom Klientom v jeho Inštrukcii, ČSOB zruší alebo pozastaví DVP, resp. DFP v dostatočnom predstihu v súlade so Zmluvou, OP a s pravidlami Trhu Cenných papierov, ČSOB bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti informuje Klienta. Zodpovednosť za škodu spojenú s pozastavením realizácie Inštrukcie nesie v plnom rozsahu Klient.

2.11. ČSOB je oprávnená odmietnuť realizáciu Inštrukcie, pokiaľ je požadovaný spôsob Vyporiadania Obchodov

- s Cennými papiermi v rozpore s Právnymi predpismi alebo s pravidlami platnými pre konkrétny Trh Cenných papierov alebo ak je spôsob vyporiadania inak obmedzený, napríklad nedodaním Bankou požadovanej dokumentácie a certifikácie zo strany Klienta, obmedzeným bankovým povolením alebo obmedzeným povolením na výkon investičných služieb pre zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo internými pravidlami ČSOB, prípadne ak je v rozpore s pravidlami, ktoré vyplývajú z členstva ČSOB v BCPB alebo v ďalších inštitúciách. O odmietnutí realizácie Inštrukcie a jej dôvodoch je ČSOB Klienta povinná informovať bez zbytočného odkladu.
- 2.12. V prípade, že Inštrukcia alebo Príkaz k Tuzemským alebo Zahraničným Cenným papierom nie je vykonaná z dôvodov uvedených v bodoch 2.3., 2.9. a/alebo 2.11. tejto časti D OP, alebo ak k oneskoreniu alebo k neuskutočneniu realizácie Inštrukcie alebo Príkazu k Tuzemským alebo Zahraničným Cenným papierom došlo zanedbaním povinností Klienta, prípadne dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s OP a platnými pravidlami Trhu Cenných papierov, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu, ktorá vznikla Klientovi.
- 2.13. Akékoľvek činnosti vykonávané ČSOB na základe tejto Zmluvy sú vykonávané v súlade s bežnou praxou a Právnymi predpismi, prípadne predpismi platnými pre daný Trh. ČSOB nie je zodpovedná za škodu spôsobenú Klientovi v tých prípadoch, kedy konala s odbornou starostlivosťou, t.j. kedy boli dodržané štandardné postupy Trhu Cenných papierov a ČSOB neporušila a neopomenula žiadnu povinnosť vyplývajúcu zo Zmluvy, resp. časť D OP a/alebo povinnosť vyplývajúcu z Právnych predpisov. Za účelom predchádzania škodám ČSOB týmto odporúča Klientovi vo vzťahu k neštandardným požiadavkám na Vyporiadanie overiť si v ČSOB prípadné špecifické podmienky Vyporiadania ešte pred zadaním Inštrukcie.
- 2.14. ČSOB zodpovedá za správnosť uskutočnenia Inštrukcie a Príkazu, za výkon činností podľa Zmluvy, za správnosť výpisu z Investičného konta Klienta zaslaného Klientovi a za ocenenie Cenných papierov na Investičnom konte Klienta.
- 3. Práva a povinnosti Klienta**
- 3.1. Pri zasielaní Inštrukcie ČSOB je Klient povinný mať dostatočné množstvo finančných prostriedkov na ČSOB Účte určenom v Inštrukcii Klienta v časovom predstihu tak, ako to stanovujú OP, pokiaľ sa Klient a ČSOB nedohodnú inak.
- 3.2. Klient týmto splnomocňuje ČSOB aby, ak to bude potrebné, po podaní každej Inštrukcie vykonala FX Operáciu a Vyporiadala Obchod s Cennými papiermi.
- 3.3. Klient je oprávnený podať Inštrukciu, iba ak už má zriadený Majetkový účet.
- 3.4. Ak Klient podá ČSOB iný písomný pokyn, čo do obsahu a formy, ako je Inštrukcia, je nutné uviesť informácie nevyhnutné na realizáciu zadaného písomného pokynu. Klient nesie akékoľvek prípadné následky zaslania chybných písomných pokynov. ČSOB sa zaväzuje upozorniť Klienta na prípadné chyby písomných pokynov bez zbytočného odkladu po tom, ako ČSOB túto skutočnosť s vynaložením náležitej odbornej starostlivosti zistí.
- 3.5. Klient je oprávnený meniť alebo rušiť Inštrukcie alebo písomné pokyny podľa bodu 3.4. tejto časti D OP, a to až do chvíle, kedy je to určené Pravidlami Trhov Cenných papierov. Potom Klient môže meniť alebo zrušiť Inštrukciu len so súhlasom ČSOB s tým, že ČSOB je oprávnená účtovať na ľarchu ČSOB Účtu Klienta všetky dodatočné náklady spojené so zmenou alebo zrušením Inštrukcie vrátane úrokových nákladov.
- 3.6. Na účel komplexného vykonávania služieb realizácie Vyporiadania Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Správy Tuzemských Cenných papierov pre Klienta tento splnomocňuje ČSOB k určitým úkonom spojených s Majetkom Klienta deponovaným u člena CDCP, resp. CDCP.
- 3.7. Klient sa zaväzuje oznamovať a príslušnými listinnými dokladmi preukázať ČSOB všetky zmeny údajov, ktoré skôr poskytol ČSOB v súvislosti so Zmluvou (napr. zmena bydliska, priezviska, stavu atď.) a je zodpovedný za prípadnú škodu vzniknutú v dôsledku nedodržania tejto podmienky.
- 3.8. Klient je povinný podľa termínov stanovených ČSOB a v náležitej forme dodať všetky dokumenty požadované ČSOB v súvislosti s plnením záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich zo Zmluvy. V prípade nesplnenia takejto oprávnenej požiadavky, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu alebo stratu, ktoré mohli Klientovi vzniknúť porušením jeho povinnosti dodať včas požadované dokumenty.
- 3.9. V súvislosti s Vyporiadaním Obchodov a so Správou Cenných papierov podľa Zmluvy a týchto OP je Klient povinný poskytnúť ČSOB na jej požiadanie súčinnosť pre včasné, plynulé a úspešné Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov alebo vykonanie jeho Inštrukcie.
- 3.10. ČSOB neposkytuje poradenské (s výnimkou Investičného poradenstva v prípade obchodovania s Cennými papiermi) či konzultačné služby, správy o vývoji Trhu ani správy o iných okolnostiach týkajúcich sa obchodovania. Najmä je Klient sám zodpovedný za správne uplatnenie akýchkoľvek daňových predpisov vzťahujúcich sa na príslušné Cenné papiere. ČSOB za týmto účelom odporúča Klientovi akúkoľvek investíciu a vlastníctvo príslušných Cenných papierov konzultovať s daňovým poradcom.
- 3.11. V prípade, že v priebehu existencie Zmluvy dôjde k zmene podoby Cenných papierov, ktoré boli predmetom plnenia podľa Zmluvy, zo zaknihovaných Cenných papierov na listinné cenné papiere, zmluvné

vzťahy sa spravujú ohľadne takto zmenených Cenných papierov príslušnou zmluvou o uložení cenných papierov alebo o správe a úschove cenných papierov uzatvorenou medzi ČSOB a Klientom najneskôr ku dňu zmeny podoby Cenných papierov, prípadne inými zmluvami, ktoré tieto vyššie uvedené zmluvy nahradzujú. V prípade, ak nedôjde k uzatvoreniu zmluvy, ktorá by právne upravovala správu a úschovu listinných cenných papierov, Klient je povinný si vyzdvihnúť listinné cenné papiere do 5 pracovných dní odo dňa doručenia výzvy ČSOB na vyzdvihnutie listinných cenných papierov.

#### **4. Komunikácia Klienta s ČSOB**

- 4.1. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB za účelom podania Inštrukcie a Príkazu počas Obchodných dní.
- 4.2. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB prostredníctvom pobočkového pracovníka na Predajnom mieste, ak nie je dohodnuté alebo ďalej uvedené inak.

#### **5. Komunikácia Klienta Privátneho bankovníctva s ČSOB**

- 5.1. Klient Privátneho bankovníctva môže podávať Inštrukcie a Príkazy v zmysle Zmluvy a OP aj prostredníctvom príslušného Privátneho bankára.
- 5.2. Akákoľvek iná komunikácia predpokladaná a vyžadovaná vo vzťahu k časti D OP, vrátane oznámení vo vzťahu k Vyporiadaniu Obchodov s Cennými papiermi, Správou Cenných papierov, zriadeniu a zrušeniu Majetkového účtu, prípadne vo vzťahu k Inštrukciám môže byť zo strany ČSOB realizovaná:
  - a) osobným doručením Klientovi Privátneho bankovníctva prostredníctvom Privátneho bankára (s výnimkou stavových a zmenových výpisov), resp. poštou alebo
  - b) na emailovú adresu uvedenú v Zmluve alebo do ČSOB Elektronického bankovníctva, ak dal Klient Privátneho bankovníctva súhlas s Elektronickým spôsobom komunikácie.
- 5.3. Akákoľvek iná komunikácia predpokladaná a vyžadovaná vo vzťahu k časti D OP, môže byť zo strany Klienta Privátneho bankovníctva realizovaná:
  - a) osobným doručením Privátnemu bankárovi alebo
  - b) v prípade oznámení týkajúcich sa Správy Cenných papierov aj na emailovú adresu príslušnej pobočky Privátneho bankovníctva, pričom Privátny bankár túto e-mailovú adresu Klientovi Privátneho bankovníctva oznámi vhodnou formou, vo výnimočných prípadoch aj telefonicky.
- 5.4. ČSOB v prípade technického zlyhania dohodnutého komunikačného systému nenesie zodpovednosť za vzniknutú škodu, pokiaľ toto technické zlyhanie predstavuje prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle ČSOB a bráni jej v splnení jej povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by ČSOB túto prekážku alebo jej následky odvrátila alebo prekonala, a ďalej, že

by túto prekážku v čase vzniku záväzku predvídala. Zmluvné strany nevylučujú ani inú vzájomnú komunikáciu, ktorá však musí byť vopred spoločne písomne dohodnutá.

#### **6. Poplatky za vedľajšie služby**

- 6.1. Poplatky za vedľajšie služby poskytované ČSOB sa skladajú z týchto zložiek:
  - a) Poplatok za Vyporiadanie uzatvorených Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Zahraničnými Cennými papiermi,
  - b) Poplatok za Správu Cenných papierov,
  - c) Poplatky tretích subjektov, poskytujúcich služby ČSOB, resp. Klientovi v súvislosti so Zmluvou,
  - d) Poplatky za dodatočné služby súvisiace so Správou,príčom ich zoznam a výška sú uvedené v Sadzobníku.
- 6.2. Poplatky fakturuje ČSOB Klientovi štvrťročne, pokiaľ Klient neoznámí ČSOB mesačnú frekvenciu fakturácie. ČSOB bude Klientovi zasielať faktúru najneskôr do dvadsiateho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka, resp. mesiaca.
- 6.3. Na základe faktúry vystavenej Klientovi je ČSOB oprávnená inkasovať Poplatky odpísaním finančných prostriedkov z ČSOB Účtu vedeného v mene EUR, k čomu Klient dáva súhlas. Klient súhlasí s tým, aby ČSOB v prípade nedostatočného finančného krytia na úhradu Poplatkov na ČSOB Účte v mene EUR inkasovala sumu Poplatkov odpísaním finančných prostriedkov vo svoj prospech z ktoréhokoľvek iného ČSOB Účtu Klienta. V prípade, ak Klient nemá ČSOB Účet, Klient je povinný uhradiť Poplatky v lehote splatnosti faktúry na účet vedený v ČSOB uvedený vo faktúre.
- 6.4. ČSOB zašle Klientovi spolu s faktúrou podľa bodu 6.2. tejto časti OP podrobný prehľad jednotlivých položiek, z ktorých sa Poplatky skladajú.
- 6.5. Klient je oprávnený reklamovať výšku Poplatkov do 30 dní od doručenia prehľadu uvedeného v bode 6.4. tejto časti OP.
- 6.6. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade oneskorenia úhrady Poplatkov z dôvodov na strane Klienta je ČSOB oprávnená Klientovi účtovať úrok z omeškania, a to vo výške určenej v zmysle platných Právnych predpisov.

#### **7. Účty vedené ČSOB – Majetkový účet ako podúčet Investičného konta**

- 7.1. ČSOB zriadi Majetkový účet na základe žiadosti Klienta, ktorú je Klient oprávnený podať najskôr bezprostredne po podpise Zmluvy. Za podanie žiadosti Klienta o zriadenie vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom sa považuje zadanie prvého Pokynu na nákup alebo podanie prvého Príkazu k Tuzemským Cenným papierom, resp. Evidenčnej inštrukcie. Za podanie žiadosti Klienta o zriadenie vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom sa považuje zadanie

- prvého Pokynu na nákup alebo podanie prvého Príkazu k Zahraničným Cenným papierom, resp. Evidenčnej inštrukcie. V prípade, že Klient má záujem o zriadenie ďalšieho Majetkového účtu, je povinný podať osobitnú písomnú žiadosť o zriadenie Majetkového účtu, a to na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 7.2. V prípade, že Klient si v Zmluve zvolil vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom, že budú vedené na individuálnom účte na meno Klienta v evidencii CDCP, Klient je povinný dodať najneskôr pri zadaní prvého Pokynu alebo podaní prvého Príkazu vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom úradne overené Custody plnomocnenstvo s minimálnymi náležitosťami podľa čl. 23 tejto časti D OP. V prípade nedodania Custody plnomocnenstva týmto ČSOB upozorňuje Klienta, že individuálny účet na meno Klienta v evidencii CDCP nebude možné zriadiť a z tohto dôvodu ani Vyporiadať Obchod, pričom ČSOB nezodpovedá za vzniknutú škodu.
- 7.3. ČSOB po zriadení príslušného Majetkového účtu v rámci Investičného konta Klientovi bezodkladne odošle informáciu o zriadení takéhoto Majetkového účtu. V prípade zadania Pokynu na nákup je číslo Majetkového účtu oznámené Klientovi v Konfirmácii. V prípade podania Príkazu alebo Evidenčnej inštrukcie je číslo Majetkového účtu oznámené Klientovi osobitným oznámením.
- 7.4. Klient sa zaväzuje poskytnúť ČSOB dokumenty potrebné pre zriadenie Majetkového účtu podľa podmienok príslušného Zahraničného depozitára Cenných papierov, resp. CDCP.
- 7.5. Klient môže kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu písomne požiadať ČSOB zrušenie Majetkového účtu, pričom súčasne nedôjde k zrušeniu Investičného konta.
- 7.6. Na zrušenie Majetkového účtu podľa bodu 7.5. musia byť splnené nasledujúce podmienky:
- a) na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere,
  - b) na Majetkový účet nie sú zadané žiadne inštrukcie, o ktorých vyporiadanie Klient požiadal, alebo ktoré boli vytvorené ČSOB v súvislosti so Správou Cenných papierov a neboli doposiaľ vyporiadané,
  - c) ČSOB nemá voči Klientovi v súvislosti s jeho Majetkovým účtom žiadne pohľadávky.
- 7.7. ČSOB je oprávnená zrušiť Majetkový účet Klienta bez zrušenia Investičného konta, pokiaľ Klient nemal na Majetkovom účte evidované žiadne ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere po dobu dlhšiu ako 12 mesiacov.
- 7.8. O zrušení Majetkového účtu ČSOB Klienta informuje dohodnutým spôsobom určeným v Zmluve.
- 7.9. ČSOB prijíma Inštrukcie od Klienta iba v súvislosti s Majetkovým účtom vedeným pre daného Klienta.
- 8. Účty vedené ČSOB – ČSOB Účet**
- 8.1. Klient môže používať ČSOB Účet na účely Vyporiadania Obchodov s Tuzemskými a Zahraničnými Cennými papiermi.
- 9. Spôsob evidencie Cenných papierov**
- 9.1. ČSOB vedie v evidencii vo svojich knihách Tuzemské a Zahraničné Cenné papiere Klienta oddelene od Cenných papierov vo vlastníctve ČSOB a iných Klientov.
- 9.2. Pri registrácii Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov používa ČSOB takú štruktúru Majetkových účtov, ktorú si vyžaduje legislatíva príslušného Trhu Cenných papierov. K založeniu a/alebo vedeniu týchto účtov Klient ČSOB splnomocňuje na základe osobitného plnomocnenstva vystaveného Klientom na ČSOB pre potreby CDCP, resp. iného zahraničného depozitára alebo Agentu ČSOB, pričom najmä vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom berie Klient na vedomie, že ČSOB používa Agentov ČSOB.
- 10. Podmienky vstupu na Trh cenných papierov**
- 10.1. Podmienky pre vstup Klienta na Trhy Cenných papierov sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.
- 11. Inštrukcia na Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi**
- 11.1. Klient môže podať Inštrukcie na Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými alebo Zahraničnými Cennými papiermi písomne prostredníctvom (i) Predajného miesta, alebo (ii) v prípade Klienta Privátneho bankovníctva aj prostredníctvom Privátneho bankára. Inštrukcia musí byť podpísaná Klientom, resp. Oprávnenou osobou.
- 11.2. Ak Klient uskutočňuje kúpu/predaj ČSOB Cenných papierov alebo Iných Cenných papierov prostredníctvom ČSOB na základe Zmluvy (uzatvára Transakciu), Klient nezasiela Inštrukciu, ale Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými alebo Zahraničnými Cennými papiermi zabezpečuje ČSOB v súlade s Pravidlami Trhov Cenných papierov.
- 11.3. Základné podmienky pre vykonanie Inštrukcie sú:
- a) Klient včas a v súlade s OP zaslal ČSOB dohodnutým spôsobom riadne vyplnenú Inštrukciu okrem prípadov uvedených v bode 11.2. tejto časti OP,
  - b) Klient poskytol všetku dokumentáciu vyžiadajú ČSOB nevyhnutnú na účely realizácie Inštrukcie,
  - c) v prípade dodania Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov musí mať Klient ku dňu predchádzajúcemu dňu Vyporiadania Obchodu s Cennými papiermi tieto Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere pripísané na Majetkovom účte.
- 11.4. Pre vylúčenie pochybností, ustanovenia Zmluvy a tejto časti D OP vzťahujúce sa na Inštrukcie sa primerane

použijú aj na Príkazy vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom a Zahraničným Cenným papierom, ako aj Vyporiadanie Obchodov uzavretých prostredníctvom ČSOB, t.j. Transakcií.

## 12. Spracovanie Inštrukcie

- 12.1. Pre včasné Vyporiadanie Obchodu s Cennými papiermi je Klient povinný doručiť ČSOB Inštrukciu na Predajné miesto najneskôr do dňa a hodiny stanovenej v Pravidlách Trhov Cenných papierov. V prípade zmeny Pravidiel Trhov Cenných papierov, ČSOB tieto zmeny oznámi Zverejnením v rámci dokumentu Parametre.
- 12.2. Inštrukcia pre Vyporiadanie Obchodu bude obsahovať nasledujúce údaje, ak Pravidlá Trhov Cenných papierov nestanovujú inak:
- druh Inštrukcie, t.j. "kúpa/predaj Cenných papierov proti platbe" alebo "kúpa/predaj Cenných papierov bez platby",
  - deň uzatvorenia Obchodu,
  - deň a spôsob Vyporiadania Obchodu spolu so špecifikáciou miesta vyporiadania tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - označenie, druh Cenného papiera,
  - ISIN, prípadne inú jednoznačnú identifikáciu Cenného papiera tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - množstvo cenných papierov v predpísaných jednotkách,
  - jednotková cena (za/1 ks CP),
  - celková cena (vyjadrená v mene, za ktorú má byť kúpa/predaj Cenných papierov uskutočnená), za ktorú má byť Inštrukcia vyporiadaná (len v prípade vyporiadania proti platbe),
  - číslo Majetkového účtu, resp. Investičného konta,
  - číslo Účtu Klienta, ktorý má byť použitý na Vyporiadanie Obchodu,
  - presný názov protistrany spolu s jej identifikáciou tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - žiadosť o FX operáciu - ak Klient žiada uskutočnenie FX operácie, a to len v prípade inštrukcie proti platbe.
- 12.3. ČSOB má právo požadovať od Klienta preddavok potrebný pre pokrytie rizík spojených s Vyporiadaním Obchodu s Cennými papiermi. Na tento účel môže ČSOB použiť najmä disponibilnú časť limitu na ČSOB Účte, ktorý bol Klientovi pridelený (overdraft).
- 12.4. ČSOB môže blokovať finančnú čiastku určenú na kúpu Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov, ktorú Klient uviedol v Inštrukcii, a to najviac dva dni pred dňom Vyporiadania Obchodu.
- 12.5. Finančné vyporiadanie a Vyporiadanie Cenných papierov je uskutočnené v súlade s Inštrukciou v dátum Vyporiadania Obchodu (tzv. „settlement date“, t.j. SD), pokiaľ nie je stanovené inak.

- 12.6. V prípade oneskorenia Vyporiadania predaja CP môže ČSOB pripísať peniaze Klientovi až valutou skutočného dňa Vyporiadania Obchodu. ČSOB upozorňuje Klienta, že Vyporiadanie Obchodu (vrátane finančného vyporiadania) sa môže oneskoriť z dôvodu nepracovných dní u Agentu ČSOB, resp. jeho agentov, príp. Zahraničného depozitára Cenných papierov.
- 12.7. Pri kúpe Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov sú finančné prostriedky odpísané z ČSOB Účtu valutou požadovaného Dňa vyporiadania alebo tak, aby bola ČSOB schopná zabezpečiť Vyporiadanie v deň požadovaný Klientom. Právo ČSOB na pokrytie rizík spojených s Vyporiadaním tým nie je dotknuté.
- 12.8. Ak nie je na ČSOB Účte dostatok finančných prostriedkov, môže Klient požiadať ČSOB o FX Operáciu finančných prostriedkov vedených na ČSOB Účte Klienta v inej mene.
- 12.9. Ak sa mena pre vyporiadanie Inštrukcie nezhoduje s menou Účtu Klienta uvedeného v Inštrukcii, Klient splnomocňuje ČSOB k uskutočneniu FX Operácie.
- 12.10. Termíny pre zaslanie Inštrukcie s FX Operáciou sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.

## 13. Zrušenie nevyporiadanej Inštrukcie

- 13.1. Zrušenie Inštrukcie sa uskutočňuje zadaním novej Inštrukcie žiadajúcej o zrušenie úkonov, o ktoré sa žiadalo v pôvodnej Inštrukcii.
- 13.2. V prípade zrušenia Inštrukcie na dodanie Cenných papierov proti platbe ČSOB postupuje tak, aby previedla finančné prostriedky a pripísala ich na Účet Klienta v čo najkratšom termíne od doručenia Inštrukcie Klienta ku zrušeniu pôvodnej Inštrukcie.

## 14. Zrušenie vyporiadanej Inštrukcie

- 14.1. Vyporiadanú Inštrukciu nie je možné zrušiť. Klient môže zadať iba novú Inštrukciu, v ktorej bude klient žiadať o vrátenie do pôvodného stavu. Tento postup je možné použiť, iba ak tak umožňuje príslušný právny poriadok krajiny konkrétneho Trhu Cenných papierov.

## 15. Oprava Inštrukcie

- 15.1. Klient je povinný uskutočniť opravu Inštrukcie len v prípade, že Inštrukcia nebola vyporiadaná. V opačnom prípade sa postupuje primerane podľa bodu 14.1. tejto časti OP.
- 15.2. V prípade opravy alebo zrušenia nevyporiadanej Inštrukcie Klient zasiela žiadosť o storno pôvodnej Inštrukcie a o zrušenie aktivít, o ktoré Klient žiadal v pôvodnej Inštrukcii.
- 15.3. Tzv. „Storno Inštrukcia“ je pôvodná Inštrukcia, ktorú Klient zruší tak, že pôvodnú Inštrukciu prečiarkne po uhlopriečke, do záhlavia napíše „STORNO“ a k stornu pripojí podpisy Oprávnených osôb v zmysle Podpisových vzorov s pripojením dátumu a času, kedy Klient pôvodnú Inštrukciu stornoval.

- 15.4. Ak Klient trvá na Vyporiadaní Obchodu, ktorý stornoval, zadá ČSOB novú Inštrukciu, ktorá nahradí pôvodnú Inštrukciu.
- 15.5. V prípade zaslania Inštrukcie k oprave do ČSOB po termíne danom Pravidlami Trhov Cenných papierov, ČSOB nezodpovedá za škody vzniknuté Klientovi alebo jeho protistrane nevyporiadaním novej Inštrukcie k dátumu Vyporiadania určenom v pôvodnej Inštrukcii.
- 16. Potvrdenie o Vyporiadaní Obchodu**
- 16.1. ČSOB zasiela Klientovi potvrdenie o Vyporiadaní Obchodu formou zmenového výpisu z Investičného konta spôsobom dohodnutým v Zmluve.
- 17. Informácie o oneskorení Vyporiadania Obchodu alebo o možných dôvodoch oneskorenia Vyporiadania Obchodu**
- 17.1. O skutočnostiach týkajúcich sa oneskorenia Vyporiadania alebo o možnej príčine oneskorenia Vyporiadania Inštrukcie informuje ČSOB Klienta spôsobom dohodnutým v Zmluve bez zbytočného odkladu po tom, čo sa ČSOB o tejto skutočnosti pri dodržaní odbornej starostlivosti dozvedela. Klient má právo sa o stave Vyporiadania Obchodu informovať.
- 18. Vymáhanie strát vzniknutých oneskorením Vyporiadania Obchodu**
- 18.1. Straty vzniknuté pri Vyporiadaní Obchodov s Cennými papiermi, ktoré neboli spôsobené ČSOB alebo následkom porušenia povinnosti ČSOB a na ktoré si Klient uplatnil nárok, budú reklamované v súlade s pravidlami na medzinárodnom kapitálovom trhu vydaných spoločnosťou ISMA.
- 18.2. Reklamácia bude uskutočnená za predpokladu splnenia nasledujúcich podmienok vo vzťahu ku Klientom, ktorí sú podnikateľmi:
- škoda vzniknutá z jedného obchodu presahuje 100 USD alebo ekvivalentnú čiastku v inej voľne zameniteľnej mene,
  - žiadosť o reklamáciu bola doručená, ČSOB najneskôr tridsať kalendárnych dní po skutočnom dni Vyporiadania Inštrukcie.
- 18.3. ČSOB písomne oznámi Klientovi výsledok reklamácie.
- 18.4. ČSOB nie je povinná uhradiť penalizáciu (claim) v zmysle pravidiel ISMA vzťahujúcu sa k jednému obchodu nižšiu ako 100 USD alebo ekvivalentnú čiastku v inej voľne zameniteľnej mene, pokiaľ je Klient podnikateľom.
- 19. Používanie tretích osôb a Clearingových systémov**
- 19.1. ČSOB je oprávnená menovať renomované tretie osoby a Clearingové systémy, ako splnomocnencov, mandatarov, komisionárov alebo sekundárnych správcov pri plnení akýchkoľvek povinností ČSOB podľa Zmluvy. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ČSOB môže v rámci plnení svojich povinností na základe tejto Zmluvy uzatvárať ohľadne Majetku, príp. jeho časti s tretími osobami (napr. sekundárnym správcom) zmluvy o správe alebo inej zmluvy, a to vo svojom mene a na svoj účet, a že v takom prípade bude ČSOB podávať pokyny tejto tretej osobe.
- 19.2. ČSOB vynaloží odbornú starostlivosť pri výbere a menovaní týchto tretích osôb a Clearingových systémov a zodpovedá:
- za nedbalosť pri výbere menovaných tretích osôb a Clearingových systémov,
  - za škodu, ktorá vznikla nedodržaním (úmyselným alebo nedbalostným) štandardných postupov Trhov zo strany tretích osôb alebo Clearingových systémov pri plnení predmetu Zmluvy tak, akoby škodu spôsobila ČSOB.
- ČSOB nenesie zodpovednosť v prípadoch, keby boli týmito tretími osobami a Clearingovými systémami dodržané štandardné postupy Trhov alebo v prípadoch, keď u tretích osôb alebo Clearingových systémoch nastali okolnosti vylučujúce zodpovednosť.
- 19.3. ČSOB je oprávnená uložiť a vyporiadať Zahraničné Cenné papiere v Clearingových systémoch a/alebo u Agentu ČSOB, ktoré sú považované za vhodné, a akékoľvek takto uložené Zahraničné Cenné papiere budú podliehať pravidlám a prevádzkovým postupom takého Clearingového systému a právneho poriadku štátu, kde je Clearingový systém registrovaný alebo ktorým sa riadi pri jeho podnikaní. ČSOB je povinná postupovať pri výbere, určovaní Clearingových systémov a Agentov ČSOB a pri uzavieraní zmlúv o správe a úschove Cenných papierov s náležitou odbornou starostlivosťou, pričom je povinná pravidelne overovať odbornosť a dôveryhodnosť týchto osôb, ako aj ustanovenia Právnych predpisov alebo trhové zvyklosti vzťahujúce sa na držanie Cenných papierov, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na práva Klienta.
- 20. Správa Cenných papierov**
- 20.1. Správa Cenných papierov sa týka výlučne Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov vedených na Majetkovom účte Klienta v rámci Investičného konta a finančných prostriedkov na Účte Klienta súvisiacich s výkonom práv spojených s držbou Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov na Majetkovom účte Klienta v rámci Investičného konta.
- 20.2. V rámci Správy Cenných papierov bez Inštrukcie Klienta ČSOB najmä:
- predkladá k splatnosti všetky Tuzemské a Zahraničné Cenné papiere v Majetku Klienta, ktoré sú splatné, a to v prípade, že je toto ČSOB známe pri vynaložení odbornej starostlivosti, ktorá sa môže od ČSOB požadovať podľa príslušných predpisov,
  - uskutočňuje inkaso dividend a kupónov a všetkých ďalších platieb, vyplývajúcich z Majetku Klienta, a to v hotovosti alebo v inej forme a pripisuje ich na Účet Klienta,



- c) uskutočňuje výmenu Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov v Majetku Klienta v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a podobné úkony),
- d) v prípadoch, keď Klientovi vyplynú určité práva z jeho Majetku (napríklad úpis akcií a podobne), sa bude ČSOB snažiť získať potrebné pokyny a príslušnú dokumentáciu od Klienta; v prípade, že takéto dokumenty ČSOB nedostane, alebo ich nebude možné od Klienta získať z iného dôvodu, ČSOB po písomnom upozorení Klienta podľa svojej vôle uskutoční predaj takýchto práv, k čomu ju Klient splnomocňuje,
- e) informuje Klienta a snaží sa získať potrebné pokyny od Klienta v prípadoch, keď prípadná činnosť ČSOB nemá iba administratívny charakter; v prípade neobdržania takéhoto pokynu v požadovanej lehote ČSOB neurobí žiadne úkony v tejto súvislosti,
- f) platí z Účtu Klienta všetky dane a poplatky, vyplývajúce a týkajúce sa Majetku Klienta a z aktivít v súvislosti s Majetkom Klienta tak, ako vyžadujú právne predpisy platné v Slovenskej republike a/alebo príslušných Trhov, a/alebo ako budú tieto poplatky príslušnými subjektmi fakturované,
- g) uskutočňuje všetky úkony v mene Klienta na jeho účet, o ktorých ČSOB rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti s obdržaním platieb alebo k zachovaniu iných práv vyplývajúcich z Majetku,
- h) uzatvára zmluvy s obchodníkmi s cennými papiermi pri uskutočňovaní niektorých úkonov menovaných v bodoch a) až g) tohto bodu (napríklad úpis akcií alebo ponuka na kúpu alebo predaj Tuzemských Cenných papierov a podobne).
- 20.3. Akékoľvek ďalšie činnosti vykonáva ČSOB v rámci Správy Cenných papierov len na základe osobitných pokynov Klienta formou Inštrukcie.
- 20.4. Klient berie na vedomie, že pod Správu Cenných papierov nespadá najmä:
- a) uplatňovanie práv Klienta v konkurzných, reštrukturalizačných alebo iných obdobných konaniach zapríčinených úpadkom alebo platobnou neschopnosťou alebo inou obdobnou situáciou týkajúcou sa emitenta Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov; alebo
- b) zabezpečovanie služieb pre emitentov Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov (napr. registrácia emisií Cenných papierov, zabezpečenie výpisu zo zoznamu akcionárov a pod.).
- 20.5. ČSOB sa zaväzuje informovať Klienta o jeho povinnosti vykonať určitú činnosť alebo dodať dokumenty súvisiace s výkonom práv a povinností spojených so Správou Cenných papierov. Klient je povinný uskutočniť tieto činnosti alebo dodať doklady včas a v správnej forme.
- 20.6. Výplatu dividend a kupónov ČSOB uskutočňuje v najkratšom možnom termíne odo dňa, kedy boli finančné prostriedky pripísané na ČSOB určený účet, alebo kedy sa ČSOB o pripísaní týchto finančných prostriedkov dozvedela.
- 20.7. ČSOB pripíše finančné prostriedky na Účet Klienta uvedený v Zmluve, pokiaľ Klient neoznámil ČSOB iný účet. V prípade, ak Klient zrušil Účet Klienta uvedený v Zmluve a neoznámil ČSOB iný ČSOB Účet, ale má otvorený ČSOB Účet v mene výplaty výnosu z CP, ČSOB je oprávnená vykonať výplatu výnosu z CP na tento ČSOB Účet. V prípade, ak pre účely výplaty výnosu z Cenného papiera je určený ČSOB Účet, ktorý nie je vedený v mene výplaty výnosu z Cenného papiera, Klient oprávňuje ČSOB na FX Operáciu za účelom pripísania výplaty výnosu z Cenného papiera na jeho iný ČSOB Účet, s preferenciou v mene EUR, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne inak.
- 20.8. Na základe platného právneho poriadku platného v Slovenskej republike alebo príslušného štátu zabezpečí ČSOB hlasovanie na valnom zhromaždení v mene Klienta. Klient je povinný na uskutočnenie tejto činnosti zaslať ČSOB Inštrukciu, v ktorej ČSOB žiada o hlasovanie na valnom zhromaždení za Klienta. Rovnako je Klient povinný dodať ČSOB všetky dokumenty určené emitentom potrebné na výkon hlasovania na valnom zhromaždení.
- 20.9. ČSOB bude v ďalších činnostiach pre Klienta postupovať tak, aby zachovala všetky práva Klienta, ak je to v danom prípade možné.
- 21. Spôsob oceňovania majetku pre účely výpočtu Poplatkov za Správu Cenných papierov**
- 21.1. Tuzemské Cenné papiere sú oceňované na základe ceny z posledného obchodného dňa v mesiaci uverejnenej BCPB. Ak táto nie je známa, potom na základe odhadovanej ceny, pokiaľ je ČSOB schopná na základe dostupných informácií vykonať také ocenenie, ak táto nie je známa, potom na základe poslednej známej ceny, a ak táto nie je známa, potom na základe menovitej hodnoty Tuzemského Cenného papiera.
- 21.2. Zahraničné Cenné papiere sú oceňované na základe ceny z posledného obchodného dňa v mesiaci uverejnenej zahraničnou burzou. Ak táto nie je známa, potom na základe odhadovanej ceny, pokiaľ je ČSOB schopná na základe dostupných informácií vykonať také ocenenie, ak táto nie je známa, potom na základe poslednej známej ceny, príp. ceny oznámenej Agentom ČSOB, a ak táto nie je známa, potom na základe menovitej hodnoty Zahraničného Cenného papiera.
- 21.3. Zdroj ocenenia Zahraničného Cenného papiera (napr. Bloomberg, Reuters, prípadne emitent) ostáva počas celého účtovného obdobia rovnaký. K zmene dochádza iba v prípade, že zdroj nie je schopný po dlhšiu dobu poskytovať ocenenie.
- 21.4. Ustanovenia bodov 21.1. a 21.2. časti D OP sa primerane uplatňujú pre ocenenie Tuzemských

- a Zahraničných Cenných papierov pre účely vyhotovenia stavových výpisov z Investičného konta.
- 21.5. Cena Dlhopisov je vo výpise z Investičného konta uvádzaná bez alikvotného úrokového výnosu.
- 22. Osobitné ustanovenia k evidencii v CDCP**
- 22.1. Klient je oprávnený v Zmluve zvoliť spôsob evidencie Tuzemských Cenných papierov v CDCP ako:
- individuálny účet vedený na meno Klienta (tzv. účet majiteľa cenných papierov zriadený na základe § 105 ods. 3 ZoCP), alebo
  - spoločný účet vedený na meno ČSOB (tzv. držiteľský účet zriadený na základe § 105a ods. 3 ZoCP).
- Klient je oprávnený zvoliť si len jeden spôsob evidencie, pričom táto voľba sa vzťahuje na všetky Tuzemské Cenné papiere Klienta.
- 22.2. Pokiaľ má Klient v CDCP otvorený individuálny účet vedený na meno Klienta (účet majiteľa) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet), Klient podpisom Zmluvy dáva ČSOB príkaz na presun všetkých Tuzemských Cenných papierov Klienta z individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) na spoločný účet vedený na meno ČSOB (držiteľský účet) a príkaz na zrušenie individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) v evidencii CDCP. Pokiaľ má Klient v CDCP evidované Tuzemské Cenné papiere na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na individuálnom účte vedenom na meno Klienta (účet majiteľa), Klient podpisom Zmluvy dáva ČSOB príkaz na zriadenie individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) a príkaz na presun všetkých Tuzemských Cenných papierov Klienta zo spoločného účtu vedeného na meno ČSOB (držiteľský účet) na individuálny účet vedený na meno Klienta (účet majiteľa) v evidencii CDCP. Uvedené sa primerane uplatní aj v prípade každej následnej zmeny v evidencii CDCP zo strany Klienta.
- 22.3. Pokiaľ má Klient v CDCP evidované Tuzemské Cenné papiere na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na individuálnom účte vedenom na meno Klienta (účet majiteľa), Klient je povinný bezodkladne po podpise Zmluvy doručiť ČSOB úradne overené Custody plnomocenstvo. ČSOB týmto upozorňuje Klienta, že bez doručenia úradne overeného Custody plnomocenstva nebude možné zriadiť individuálny účet na meno Klienta v evidencii CDCP a z tohto dôvodu ani vykonať Klientov príkaz na presun Tuzemských Cenných papierov v evidencii CDCP ani Vyporiadať Obchod, pričom ČSOB nezodpovedá za vzniknutú škodu.
- 22.4. Klient je oprávnený požiadať ČSOB o zmenu v evidencii CDCP vo vzťahu k všetkým Tuzemským Cenným papierom, avšak v súvislosti s ňou bude znášať dodatočné Poplatky uvedené v Sadzobníku.
- 22.5. Individuálny účet vedený na meno Klienta predstavuje účet majiteľa v CDCP, pri ktorom CDCP eviduje údaje o Klientovi ako majiteľovi cenných papierov.
- 22.6. Spoločný účet vedený na meno ČSOB predstavuje držiteľský účet v CDCP, pri ktorom údaje o majiteľoch cenných papierov eviduje len ČSOB.
- 22.7. Poplatky v závislosti od Klientom zvoleného typu účtu v CDCP sú uvedené v Sadzobníku.
- 23. Minimálne náležitosti Custody plnomocenstva**
- 23.1. Minimálne náležitosti Custody plnomocenstva zo strany Klienta voči ČSOB, vrátane identifikácie Klienta a ČSOB v rozsahu údajov uvedenom v záhlaví Zmluvy, zahŕňajú nasledovné oprávnenia ČSOB:
- aby za Klienta a v mene Klienta vykonávala všetky právne úkony v centrálnom depozitári: Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s., IČO: 31 338 976, so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, zapísanom v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 493/B,
  - aby za Klienta inkasovala dividendy, splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s cennými papiermi držanými v správe ČSOB,
  - aby za Klienta predkladala všetky cenné papiere držané v správe ČSOB a podliehajúce výplate alebo splatné proti ich predloženiu,
  - aby za Klienta a v mene Klienta vykonávala inštrukcie v súlade so zmluvným vzťahom existujúcim medzi ČSOB a Klientom v čase vykonania inštrukcie, predmetom ktorého je vyporiadanie obchodov a správa cenných papierov.
- 23.2. ČSOB upozorňuje Klienta, že podpis Klienta na Custody Plnomocenstve musí byť úradne overený.