

# Obchodné podmienky pre obchodovanie na finančných trhoch a pre termínované vklady v domácej alebo cudzej mene

## Čl. I. Úvodné ustanovenia

1. Poštová banka, a.s., vydáva tieto Obchodné podmienky pre obchodovanie na finančných trhoch a pre termínované vklady v domácej alebo cudzej mene (ďalej len „Obchodné podmienky“) ako nedeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy o obchodovaní na finančných trhoch, Rámcovej zmluvy o podmienkach a postupoch pri uložení peňažných prostriedkov na termínovaný vklad a Zmluvy v súlade s ustanovením § 273 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“).
2. Obchodné podmienky sa vzťahujú na všetky zmluvné vzťahy medzi Bankou a Klientom pri uzatváraní Transakcií na peňažných a devízových a/alebo kapitálových trhoch, alebo na konanie smerujúce k uzatvoreniu Transakcie. Obchodné podmienky sa stávajú súčasťou každej Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy uzatvorených medzi Bankou a Klientom a určujú časť ich obsahu, ak Rámcová zmluva alebo Zmluva neustanovuje inak. Na záležitosti, ktoré nie sú upravené v týchto Obchodných podmienkach, sa primerane vzťahujú ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Banky a všeobecne záväzných právnych predpisov. Zároveň platí, že na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.
3. Ustanovenia Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy majú prednosť pred ustanoveniami týchto Obchodných podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Banky a ustanovenia Obchodných podmienok majú prednosť pred Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky.
4. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka neposkytuje Klientovi investičnú službu - investičné poradenstvo alebo riadenie portfólia.

## Čl. II. Definície

Ak v Rámcovej zmluve, v Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach nie je ustanovené inak, tak:

„**Banka**“ znamená Poštová banka, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, ktorá vykonáva svoju činnosť a poskytuje služby na základe bankového povolenia udeleného rozhodnutím NBS č. OPK-3746/2-2008 zo dňa 27.03.2008, ako aj iných relevantných povolení vydaných Národnou bankou Slovenska.

„**Cenný papier**“ okrem Čl. – Transakcie – časť D Obchodných podmienok znamená peniazmi ocenený zápis v zákonom ustanovenej forme a podobe vydaný v Slovenskej republike alebo v zahraničí, s ktorými sú spojené práva podľa Zákona o CP a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.

„**Credit limit**“ maximálny možný objem všetkých nevysporiadaných pohľadávok Banky voči Klientovi odo dňa uzatvorenia obchodu/obchodov do dňa vysporiadania obchodu / obchodov; Credit limit môže byť uplatnený pri Transakciách v zmysle Čl. V – Transakcie – časť A) Devízové obchody týchto Obchodných podmienok.

„**Deň obchodu**“ znamená deň, v ktorý sa Zmluvné strany dohodli na parametroch Transakcie.

„**Deň vysporiadania**“ znamená deň vysporiadania dohodnutý medzi Zmluvnými stranami a uvedený v Konfirmácii pre príslušnú Transakciu, v ktorý je príslušná Zmluvná strana povinná poskytnúť dohodnuté plnenie, najmä uskutočniť platbu.

„**DVP**“ (delivery versus payment) znamená dodanie cenných papierov oproti zaplateniu. Ide o mechanizmus vysporiadania obchodov s cennými papiermi, kde sa prevod cenných papierov uskutoční len vtedy, pokiaľ súčasne dôjde k nadobudnutiu druhého aktíva (peňažné prostriedky, cenné papiere) Bankou

„**Členský štát**“ znamená členský štát Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore.

„**Disponibilný objem Credit limitu**“ znamená rozdiel medzi Credit limitom a objemom aktuálne nevysporiadaných pohľadávok Banky voči Klientovi.

„**Dostatočný Disponibilný objem Credit limitu**“ znamená Disponibilný objem Credit limitu pre konkrétny Devízový obchod stanovený Bankou pre uzatvorenie daného Devízového obchodu. Pre účely jeho výpočtu sa objem aktuálne nevysporiadaných pohľadávok Banky voči Klientovi zníži o prípadný Kolaterál poskytnutý pre tento Devízový obchod.

„**Heslo**“ znamená autentifikačný údaj, prostredníctvom ktorého je zabezpečovaná identifikácia Klienta v zmysle príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a ktorý si Banka dohodla s Klientom, ktorého skoršie identifikovala a overila jeho identifikáciu.

„**Internetová stránka**“ znamená oficiálnu webovú stránku Banky [www.postovabanka.sk](http://www.postovabanka.sk).

„**Klient**“ znamená osobu, s ktorou má Banka uzatvorenú Rámcovú zmluvu a/alebo Zmluvu.

„**Kolaterál**“ znamená peňažné prostriedky Klienta uložené na Účte, ktoré Banka bude blokovat' od okamihu uzatvorenia Transakcie za účelom vysporiadania Transakcie. Výšku Kolaterálu určí Banka.

„**Konfirmácia**“ znamená písomné potvrdenie o uzatvorenej Transakcii, resp. o vykonaní Pokynu Klienta, ktoré Banka zasiela Klientovi.

„**Minimálna čiastka**“ znamená najnižšiu možnú čiastku Transakcie, o ktorej informuje Banka Klienta na jeho žiadosť.

„**Neprofesionálny klient**“ predstavuje Klienta, ktorý pri uzatváraní Rámcovej zmluvy nespĺňa Zákomom o CP stanovené kritéria na zaradenie do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana, alebo Klienta, s ktorým Banka zaobchádza ako s Neprofesionálnym klientom.

„**Občiansky zákonník**“ znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

„**Oprávnená protistrana**“ predstavuje Klienta, ktorý napĺňa definíciu oprávnenej protistrany podľa § 73u Zákona o CP.

„**Platobný príkaz**“ znamená platobný príkaz resp. príkaz na úhradu Klienta zadaný Banke, ktorého vykonanie vyžaduje uzatvorenie Transakcie.

„**Pokyn**“ znamená jednostranný prejav vôle Klienta, ktorý má všetky náležitosti podľa týchto Obchodných podmienok a ktorý vyjadruje podmienky a parametre Transakcie, za ktorých Klient požaduje uzatvorenie, resp. vykonanie Transakcie. Druhy Pokynov sú uvedené v Stratégii.

„**Pozícia**“ znamená vzťah Klienta voči riziku z Transakcie. Ak nie je Klient vystavený žiadnemu riziku, má „uzatvorenú Pozíciu“. Ak je Klient vystavený akémukoľvek riziku, má „otvorenú Pozíciu“.

„**Pracovný deň**“ znamená deň, keď sú banky v Slovenskej republike bežne otvorené pre podnikanie, vrátane devízových obchodov. Za Pracovný deň sa nepovažuje sobota a deň, ktorý je štátnym sviatkom alebo dňom pracovného pokoja v Slovenskej republike, alebo v krajine, v ktorej sa stanovuje príslušná referenčná úroková sadzba alebo ktorá je hlavným finančným centrom meny príslušnej platby.

„**Prípád porušenia**“ má význam uvedený v Čl. VII. bod 2.1 Plnenie a zabezpečenie záväzkov z Transakcií týchto Obchodných podmienok.

„**Profesionálny klient**“ predstavuje Klienta, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky s uzatváraním požadovanej Transakcie a na riadne posúdenie rizík, ktoré sú s uzatváranou Transakciou spojené alebo Klienta, s ktorým Banka koná ako s Profesionálnym klientom.

„**Rámcová zmluva**“ znamená rámcovú zmluvu pre obchodovanie na finančných trhoch, resp. rámcovú zmluvu o podmienkach a postupoch pri uložení peňažných prostriedkov na termínovaný vklad, ktorá je uzatvorená medzi Zmluvnými stranami a ktorej súčasťou sú aj tieto Obchodné podmienky a Všeobecné obchodné podmienky Banky.

„**SEČ**“ znamená stredoeurópsky čas.

„**Stratégia**“ znamená aktuálne platnú a účinnú Stratégiu vykonávania, postupovania a alokácie pokynov, ktorá je vydaná Bankou v zmysle príslušných ustanovení Zákona o CP a ktorá je uverejnená na Internetovej stránke Banky <http://www.postvabanka.sk>.

„**Transakcia**“ znamená

- (i) Devízové obchody;
- (ii) Termínované vklady v domácej alebo cudzej mene;
- (iii) Zmenkové Transakcie;
- (iv) Obchody s cennými papiermi;
- (v) Osobitné Transakcie.

„**Účet**“ znamená bežný alebo vkladový účet Klienta alebo akýkoľvek iný účet Klienta vedený v súčasnosti alebo budúcnosti Bankou, slúžiaci najmä pre účely zabezpečenia a vysporiadania záväzkov a pohľadávok Klienta z Transakcií.

„**Zákon o CP**“ znamená zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

„**Zamestnanec Banky**“ znamená fyzickú osobu, ktorá je v pracovnoprávnom alebo obdobnom pomere s Bankou a ktorá je oprávnená konať v mene a na účet Banky v zmysle jej vnútorných predpisov a uzatvárať Transakcie na peňažných, devízových a kapitálových trhoch.

„**Zmluva**“ znamená zmluvu, na základe ktorej došlo k uzatvoreniu Transakcie medzi Bankou a Klientom, ktorej súčasťou sú Obchodné podmienky a Konfirmácia a ktorá bola uzatvorená na základe uzatvorenej Rámcovej zmluvy.

„**Zmluvná strana**“ znamená Banku a/alebo Klienta, ktorí sú zmluvnými stranami Rámcovej zmluvy a Zmluvy.

## Čl. III. Spoločné ustanovenia pre Transakcie

### 1. Všeobecné podmienky pre uzatvorenie Transakcií

1.1. Okrem iných podmienok stanovených v týchto Obchodných podmienkach alebo Rámcovej zmluve pre jednotlivý druh Transakcie je uzatvorenie Transakcie podmienené:

- a) uzatvorením platnej a účinnej Rámcovej zmluvy a Zmluvy medzi Bankou a Klientom;
- b) zabezpečením dostatku peňažných prostriedkov na Účte v čase uzatvorenia/vysporiadania Transakcie; prípadne zabezpečenie dostatku peňažných prostriedkov na inom účte, ak sa Klient a Banka dohodli, že dohodnutá istina TV (v zmysle definície uvedenej v Článku V. Transakcie, časť B) Termínované vklady Obchodných podmienok), bude odpísaná z iného účtu ako Účtu;
- c) predložením všetkých dokumentov Banke v zmysle Rámcovej zmluvy;
- d) zriadením Kolaterálu alebo iného zabezpečenia podľa požiadaviek Banky, ak Banka požaduje zriadenie Kolaterálu alebo iného zabezpečenia pre uzatvorenie Transakcie;
- e) neexistenciou Prípady porušenia a/alebo porušenia záväzkov Klienta v zmysle týchto Obchodných podmienok a Rámcovej zmluvy;
- a
- f) úplnosťou, správnosťou, presnosťou a pravdivosťou vyhlásení Klienta uvedených v Rámcovej zmluve a v týchto Obchodných podmienkach.

1.2. Ak pri uvedení časového údaju v týchto Obchodných podmienok nie je uvedené inak platí, že ide o SEČ.

### 2. Zmena referenčných údajov

2.1. Ak je referenčná cena, referenčná sadzba alebo referenčná úroková miera (ďalej len „**Referenčný údaj**“) oprávnené použitá Bankou pre výpočet akejkoľvek čiastky na zaplatenie podľa týchto Obchodných podmienok, napr. Pevnej sadzby, Pevnej čiastky, Pohyblivej sadzby, Pohyblivej čiastky a pod. (ďalej len „**Čiastka**“), následne upravená a taká korekcia je publikovaná alebo oznámená do 30 (tridsať) dní odo dňa oznámenia pôvodného Referenčného údaju, ktorákoľvek zo Zmluvných strán je oprávnená v tej istej lehote oznámiť druhej Zmluvnej strane, že k takej korekcii došlo. Banka potom urobí nový výpočet Čiastky za kalkulačné obdobie, v ktorom ku korekcii došlo. Ak je rozdiel medzi pôvodne vypočítanou Čiastkou a nanovo vypočítanou Čiastkou (i) kladným číslom, uhradí rozdiel Kupujúci, alebo (ii) záporným číslom, uhradí rozdiel Predávajúci. Príslušný rozdiel bude vždy navýšený o úrok za obdobie začínajúce dňom úhrady pôvodne vypočítanej Čiastky a končiacей posledným dňom splatnosti rozdielu, pričom bude použitá úroková sadzba kótovaná na medzibankovom trhu o 11:00 hod. SEČ v prvý deň takého obdobia, a to pre depozitá v mene platby Čiastky a s dobou najkratšou. Čiastka rozdielu s úrokom je splatná najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa, kedy sa povinná Zmluvná strana o výške

tejto sumy dozvedela.

- 2.2. Ak nie je možné stanoviť spôsobom dohodnutým v Obchodných podmienkach Referenčný údaj z dôvodu jeho neuvedenia v informačných systémoch, Zmluvné strany sa dohodli, že Referenčný údaj sa vypočíta z priemeru kotácií (zistených Bankou) na príslušnom medzibankovom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva Pracovné dni pred dňom, kedy sa má Referenčný údaj v zmysle týchto Obchodných podmienok použiť. Ak nie je možné stanoviť Referenčný údaj ani týmto spôsobom z dôvodu nekótovania na príslušnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli, že hodnota Referenčného údaju sa stanoví ako hodnota kótovaná Bankou dva Pracovné dni pred dňom, kedy sa má Referenčný údaj v zmysle týchto Obchodných podmienok použiť a v prípade, ak Banka nekótuje takúto hodnotu tak, ako hodnota Referenčného údaju sa použije posledný známy údaj kótovaný na príslušnom trhu.

### 3. Dôvernosť Informácií

- 3.1. Informácie, ktoré nie sú verejne prístupné, dodané v ústnej, písomnej alebo elektronickej podobe týkajúce sa Klientom zadáných Pokynov alebo uzatvorených Transakcií, ktoré Banka získala pri uzatváraní Transakcií, vrátane informácií obsiahnutých v Rámcovej zmluve a Zmluve, ako aj informácie, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona č.18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 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), zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o bankách**“), ako aj ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta, sú považované za dôverné a utajované skutočnosti (ďalej len „Dôverné informácie“). Každá Zmluvná strana je povinná uskutočniť všetky opatrenia tak, aby nedošlo k prezradeniu Dôverných informácií neoprávneným osobám resp. k ich zneužitiu. Každá Zmluvná strana je taktiež povinná zachovať obchodné tajomstvo vo vzťahu ku skutočnostiam obchodnej povahy súvisiacimi s podnikateľskou činnosťou druhej Zmluvnej strany, ktoré majú skutočnú alebo aspoň potenciálnu materiálnu alebo nemateriálnu hodnotu a nie sú v príslušných obchodných kruhoch bežne a/alebo verejne dostupné.
- 3.2. Zmluvné strany sa zaväzujú s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom.
- 3.3. Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok:
- stanovených všeobecne záväzných právnych predpisov, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
  - dohodnutých vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky, týchto Obchodných podmienkach, alebo v Rámcovej zmluve či Zmluve.
- 3.4. Klient zodpovedá za zachovávanie mlčanlivosti o Dôverných informáciách a o informáciách dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Bankou. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej strane.
- 3.5. Pred vypracovaním Rámcovej zmluvy, Zmluvy má Banka právo vypracovania návrhu, uzavretia a plnenia Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy požadovať od Klienta poskytovanie informácií v rozsahu určenom Bankou formou dotazníka, alebo inou formou požadovanou Bankou a vyhotovíť a ponechať si originály alebo kópie dokladov predložených Klientom, vrátane kópie dokladu totožnosti.
- 3.6. Ochrana osobných údajov Klienta a Dôverných informácií sa riadi Obchodnými podmienkami a príslušnými ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok Banky. Klient udeľuje Banke súhlas so spracúvaním jeho Dôverných informácií v zmysle a za podmienok uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky.

### 4. Závazok uzatvoriť Transakciu

- 4.1. Rámcová zmluva ani Obchodné podmienky v žiadnom prípade nezaväzujú Banku k uzatvoreniu akejkoľvek Transakcie alebo k vykonaniu akéhokoľvek Pokynu Klienta. Banka je oprávnená odmietnuť uzatvorenie Transakcie / vykonanie Pokynu, ktorá/ý nespĺňa podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, uzatvorenie ktorej / vykonanie ktorého by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu, alebo by mohla/mohol byť v rozpore s právnymi predpismi na predchádzanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti. Banka je oprávnená Pokyn odmietnuť napr. aj v prípade, že peňažné prostriedky poskytnuté Klientom, nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním tohto Pokynu a odmenu Banky, na ktorú je Banka oprávnená v zmysle Obchodných podmienok alebo Zmluvy, alebo Banke vo vykonaní Pokynu bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické zlyhania strany zúčastnenej na realizácii Pokynu).
- 4.2. Banka nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá vznikne v dôsledku:
- odmietnutia uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu, ak bola/bol odmietnutá/ý v súlade s Obchodnými podmienkami,
  - odmietnutia uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu, ktorá/ý nespĺňala/nesplňal podmienky ustanovené v Obchodných podmienkach,
  - odmietnutia uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu (aj čiastočného), ak k jej neuzatvoreniu/jeho nevykonaniu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto spoločností: Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Burzy cenných papierov Bratislava, a.s., zahraničného depozitára cenných papierov, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na uzatvorení Transakcie/vykonaní Pokynu.

### 5. Vyššia Moc

- 5.1. Banka nezodpovedá za omeškanie alebo nemožnosť uzatvoriť Transakciu/vykonať Pokyn spôsobenú udalosťou pri všetkej starostlivosti nepredvídateľnej a pri všetkom úsilí zo strany Banky neodvrátiteľnej najmä vojnou, štrajkami, živelnou udalosťou, úradnými obmedzeniami urobenými najmä štátnymi orgánmi, alebo inými udalosťami a okolnosťami, na ktoré Banka nemá vplyv.

## 6. Náhrada zrážok daní a poplatkov (gross-up)

- 6.1. V prípade, že ktorákoľvek zo Zmluvných strán je, alebo bude, podľa platných všeobecne záväzných právnych predpisov, povinná odčítať, zraziť alebo zadržať akúkoľvek daň alebo poplatok zo svojich platieb uskutočňovaných podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy, zaplatí taká Zmluvná strana druhej Zmluvnej strane také dodatočné čiastky, aby druhá Zmluvná strana dostala plnú čiastku, na ktorú by mala nárok, keby nebolo takéto odčítanie, zrážka alebo zadržanie požadované.

## 7. Riziká spojené s Transakciami a miesta výkonu Transakcií

- 7.1. Riziká pre Klienta, ktoré sú spojené s Transakciami, sú uvedené v Stratégii, s ktorou Klient vyjadril podpisom Rámcovej zmluvy alebo uzatvorením Zmluvy svoj súhlas.
- 7.2. Miesta výkonu Transakcií sú uvedené v zmysle Stratégie.
- 7.3. Stratégia sa netýka termínovaných vkladov v domácej alebo cudzej mene.

# ČI. IV. Komunikácia s Bankou a uzatváranie Transakcií

1. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta alebo uzatvorenie Transakcie. Na predloženie návrhu Banky na uzatvorenie Transakcie nie je právny ani iný nárok.
2. Klient je oprávnený kontaktovať Banku za účelom uzatvorenia Transakcie len počas Pracovných dní, v ktorých je Banka bežne otvorená, a to v čase od 9:00 do 16:00 hod. („ďalej len ako **„Žiadosť o uzatvorenie Transakcie“**“), pokiaľ nie je pri konkrétnej Transakcii uvedené inak.
3. Klient je oprávnený kontaktovať Banku:
  - a) telefonicky. V prípade telefonického kontaktu je Klient povinný sa identifikovať prostredníctvom zvoleného Hesla. Klient potvrdzuje a výslovne súhlasí s tým, že Banka je oprávnená považovať akékoľvek úkony vykonané prostredníctvom a s využitím Hesla za úkony vykonané v mene a na účet Klienta. Za účelom zachytenia obsahu Zmluvy, ktorá bola uzatvorená prostredníctvom telefonického rozhovoru s Klientom, Banka je oprávnená telefonický rozhovor s Klientom nahrávať. Uzatvorením Rámcovej zmluvy Klient udeľuje Banke súhlas s nahrávaním telefonických rozhovorov. Nahrávka telefonického rozhovoru je Bankou a Klientom považovaná za preukázateľný dôkaz o uzatvorení Zmluvy a možno ju použiť do maximálneho rozsahu povoleného všeobecne záväznými právnymi predpismi za nevyvrätiteľný dôkaz o obsahu uzatvorenej Zmluvy. Použitím Hesla je splnená identifikácia Klienta v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient je povinný chrániť Heslo pred stratou, prezradením, zneužitím a iným neoprávneným použitím. Klient je povinný bezodkladne informovať Banku o strate, prezradení, zneužití alebo inom neoprávnenom použití Hesla. Po oznámení niektorej z uvedených skutočností, Klient je povinný oznámiť Banke nové Heslo. Do okamihu, kým nebude Banke oznámená strata, prezradenie, zneužitie alebo iné neoprávnené použitie Hesla, je Klientom pôvodne určené Heslo platné a Banka nezodpovedá Klientovi za škodu, ktorá mu vznikne v súvislosti s použitím Hesla neoprávnenou osobou. V prípade pochybností o identifikácii Klienta, Banka je oprávnená požadovať preukázanie totožnosti aj iným, podľa vlastného uváženia vhodným a dostatočným spôsobom. Banka je oprávnená na základe vlastnej úvahy posúdiť, či Klient preukázal svoju totožnosť dostatočným a hodnoverným spôsobom, alebo
  - b) formou média, a to cez štandardnú obchodnú platformu Bloomberg, cez RFQ (request for quote) alebo chat tejto obchodnej platformy (ďalej aj len **„Bloomberg“**). Klient sa zaväzuje, že prístup k chatu obchodnej platformy Bloomberg v mene Klienta budú mať len osoby na to Klientom oprávnené, ktoré v rámci obchodnej platformy Bloomberg vystupujú pod špecifickým označením, ktoré je Klient povinný Banke písomne oznámiť (ďalej aj len **„Bloomberg code“**). Klient je povinný zabezpečiť, aby oprávnené osoby vystupujúce v mene Klienta v rámci obchodnej platformy Bloomberg, chránili ich Bloomberg code pred stratou, prezradením, zneužitím a iným neoprávneným použitím. Za prípadné zneužitie alebo vyzradenie Bloomberg codu nesie Klient plnú zodpovednosť, alebo
  - c) iným, dohodnutým spôsobom v závislosti od uzatvárajúcej Transakcie (napr. písomne).
4. Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie resp. uzatvorenie Transakcie v prípade nezistenia totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v mene a na účet Klienta, alebo ak sa vyskytnú pochybnosti ohľadom identifikácie Klienta, resp. osôb konajúcich v mene a na účet Klienta. V prípade akejkoľvek pochybnosti zo strany Banky pri uzatváraní Transakcie, Banka je oprávnená kontaktovať Klienta, resp. ktorúkoľvek osobu oprávnenú konať za Klienta za účelom overenia uzatvorenia Transakcie zo strany Klienta.
5. Klient je oprávnený dať sa pri uzatváraní Transakcie zastúpiť splnomocnencom na základe plnomocenstva, pričom splnomocnenec musí byť v predloženej plnomocenstve identifikovaný tak, aby Banka bola schopná identifikovať splnomocnenca podľa podmienok identifikácie uvedených v právnych predpisoch (najmä Zákon o bankách, zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a iné). Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a rozsah udeleného plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Určitosť rozsahu plnomocenstva posudzuje Banka. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Platnosť plnomocenstva predloženého alebo doručeného Banke končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním, alebo vykonaním právneho úkonu, na ktoré bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak. Plnomocenstvo zaniká tiež smrťou alebo zánikom Klienta, prípadne splnomocnenca.
6. Klient uzatvára s Bankou Rámcovú zmluvu na základe návrhu na uzatvorenie Rámcovej zmluvy, ktorý podáva Banka Klientovi (ďalej len **„Návrh Banky“**), po tom, čo Banka má k dispozícii všetky údaje potrebné k predloženiu Návrhu Banky. Banka je oprávnená Návrh Banky zobrať späť alebo ho zmeniť, a to až do okamihu vyjadrenia bezpodmienečného a úplného súhlasu Klienta s prijatím Návrhu Banky, pričom akákoľvek zmena Návrhu Banky sa považuje za podanie nového Návrhu Banky zo strany Banky a zrušenie, resp. späťvzatie pôvodného Návrhu Banky. Pokiaľ počas uzatvárania Rámcovej zmluvy dochádza k zmene parametrov Transakcie a z toho dôvodu k zmene Návrhu Banky, Banka je viazaná len posledným Návrhom Banky.

7. Pokiaľ nie je v Návrhu Banky uvedené inak, Návrh Banky je platný len počas doby nepretržitej komunikácie s Klientom o uzatvorení Rámcovej zmluvy (napr. neprerušený telefonický rozhovor alebo nepretržitá komunikácia prostredníctvom Bloomberg).
8. Klientom požadovaná Transakcia nemôže byť zrealizovaná pred vyjadrením bezpodmienečného a úplného súhlasu Klienta s prijatím Návrhu Banky, čiže pred uzatvorením Zmluvy, pokiaľ Banka nevykonáva príslušnú Transakciu na základe Pokynu Klienta v zmysle príslušných ustanovení Obchodných podmienok a pred zriadením Bankou požadovaného zabezpečenia Transakcie a pred splnením ďalších Bankou požadovaných podmienok.
9. Transakcia môže byť uzatvorená aj ústne, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis neustanovuje inak, alebo niektorá zo Zmluvných strán nepožaduje uzatvorenie Zmluvy písomne. Klient je pri uzatváraní Zmluvy 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 dostatočne zrozumiteľne a jednoznačne nevyjadri bezpodmienečný a úplný súhlas s prijatím Návrhu Banky, alebo Zamestnanec Banky bude mať akékoľvek pochybnosti o vyjadrení bezpodmienečného a úplného súhlasu s prijatím Návrhu Banky, Zamestnanec Banky je oprávnený požiadať Klienta o zopakovanie jeho bezpodmienečného a úplného súhlasu s prijatím Návrhu Banky, resp. odmietnuť uzatvorenie Transakcie.
10. Banka bez zbytočného odkladu, najneskôr do konca nasledujúceho Pracovného dňa po uzatvorení Transakcie, resp. po vykonaní Pokynu Klienta, vystaví a zašle Konfirmáciu, ktorá nemá žiaden vplyv na vznik, zmenu alebo zánik práv a povinností Klienta alebo Banky vyplývajúcich z uzatvorenej Transakcie. Účelom vystavenej Konfirmácie je len písomne zaznamenať a potvrdiť dohodnuté parametre už skôr uzatvorenej Transakcie.
11. Klient je povinný po doručení Konfirmácie skontrolovať údaje uvedené v Konfirmácii a najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia Konfirmácie oznámiť Banke prípadné nezrovnalosti a/alebo chyby uvedené v Konfirmácii a zároveň má právo požadovať opravu zistených nezrovnalostí a/alebo chýb. Klient nemá právo Konfirmáciu meniť alebo dopĺňať. Zjavné chyby uvedené v Konfirmácii nemajú vplyv na dohodnuté podmienky a parametre už uzatvorenej Transakcie a Banka sa zaväzuje vystaviť novú Konfirmáciu s opravenými zjavnými chybami.
12. Klient je povinný najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia Konfirmácie, Konfirmáciu podpísať a doručiť Banke, pokiaľ nebude namietat obsahové nezrovnalosti a/alebo zjavné chyby Konfirmácie. Pokiaľ Klient nedoručí podpísanú Konfirmáciu v rámci vyššie uvedenej lehoty, alebo vráti podpísanú Konfirmáciu s akýmikoľvek zmenami alebo doplnkami, tieto skutočnosti nebudú mať vplyv na platnosť už uzatvorenej Transakcie a pôvodná Konfirmácia bude tvoriť nevyvrátiteľný dôkaz o uzatvorení Transakcii a Klient nebude oprávnený namietat jej obsah, resp. mať akékoľvek námietky voči jej obsahu. Za škodu, ktorá vznikne Banke alebo Klientovi porušením povinností Klienta podľa tohto bodu, zodpovedá výlučne Klient.
13. Jednotlivé Transakcie uzatvorené v zmysle týchto Obchodných podmienok je možné zmeniť len na základe dohody Zmluvných strán a ak je to technicky možné.
14. V prípade, ak Klient nie je spotrebiteľom podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, Banka je oprávnená jednostranným úkonom zrušiť od počiatku akúkoľvek Transakciu uzatvorenú na základe Zmluvy, ak bola takáto Transakcia podľa odôvodneného názoru Banky uzatvorená s tzv. „mimotrhovou podmienkou“. Pre účely týchto Obchodných podmienok sa pod mimotrhovou podmienkou rozumie dohodnutie takého parametru Transakcie, ktorý je výrazne neobvyklý, t.j. napr. výrazne výhodný alebo nevýhodný pre Banku alebo pre Klienta, v porovnaní so štandardnými podmienkami na medzibankovom trhu existujúcimi v čase uzatvorenia danej Transakcie. Transakcia uzatvorená podľa názoru Banky s mimotrhovou podmienkou sa zruší momentom telefonického oznámenia alebo doručením písomného oznámenia o zrušení takejto Transakcie zo strany Banky Klientovi, pričom na doručovanie sa primerane použijú ustanovenia VOP o doručovaní. V prípade, že Banka Klientovi oznámi zrušenie Transakcie telefonicky, Banka je povinná následne zaslať Klientovi aj písomné potvrdenie o zrušení Transakcie, pričom nedoručenie takéhoto písomného potvrdenia nemá vplyv na zrušenie danej Transakcie.
15. Klient je oprávnený požadovať vykonanie Transakcie Bankou aj na základe svojho Pokynu, ktorý musí mať písomnú formu a musí byť podpísaný v súlade s podpisovým vzorom uloženým v Banke, pokiaľ nie je s Bankou dohodnutá iná forma Pokynu. Ak Klient zadal Pokyn ústne (napr. telefonicky, prostredníctvom Bloombergu), Klient je povinný v lehote troch Pracovných dní odo dňa zadania ústneho Pokynu doručiť Banke písomný a Klientom podpísaný Pokyn s rovnakým obsahom ako ústne zadaný Pokyn. Pokiaľ Klient nedoručí písomný a podpísaný Pokyn v stanovenej lehote, alebo ho doručí s akýmikoľvek zmenami alebo doplnkami oproti ústne zadanému Pokynu, bude pôvodný ústne zadaný Pokyn napriek tomu tvoriť nevyvrátiteľný dôkaz o zadanom Pokyne a Klient nebude oprávnený namietat jeho obsah, resp. mať akékoľvek námietky voči jeho obsahu. Za škodu, ktorá vznikne Banke alebo Klientovi porušením povinností Klienta podľa tohto bodu, zodpovedá Klient.
16. Banka sa môže písomnou dohodou s Klientom dohodnúť aj na inej forme Pokynu (napr. telefonická, Bloomberg, faxová, e-mailová alebo cez iné formy médií, na ktorých bude jednoznačne preukázaný obsah Pokynu Klienta). Na použiteľnosť iných foriem Pokynu Klienta ako nevyvrátiteľného dôkazu o zadaní Pokynu, resp. uzatvorení Zmluvy sa primerane použijú príslušné ustanovenia Obchodných podmienok. Pokiaľ ustanovenia Obchodných podmienok budú v rozpore s uzatvorenou písomnou dohodou podľa tohto bodu Obchodných podmienok, ustanovenia písomnej dohody budú mať prednosť pred ustanoveniami Obchodných podmienok.
17. Pokyn musí obsahovať údaje požadované Bankou, a to najmä:
  - a) úplnú a presnú identifikáciu Klienta;
  - b) špecifikáciu Účtu Klienta, na ktorom bude Banka blokovat Kolaterál alebo z ktorého má byť odpísaná cena Transakcie, prípadne na ktorý majú byť peňažné prostriedky z Transakcie poukázané. Ak Účet nie je v Pokyne špecifikovaný, Banka použije ktorýkoľvek Účet Klienta vedený v Banke, prípadne určí účet, na ktorý je Klient povinný uhradiť cenu Transakcie. Pri Pokyne týkajúceho sa CP musí Klient uviesť aj Majetkový účet CP, resp. Držiteľský účet CP, na ktorom sú CP, ktoré sú predmetom Transakcie, evidované;
  - c) požadovanú špecifikáciu a parametre Transakcie;
  - d) dobu platnosti Pokynu. Ak Klient nestanoví dobu platnosti Pokynu, Pokyn je pre Banku platný do 16:00 hod. Pracovného dňa, v ktorom bol Pokyn doručený Banke;

- e) dátum vystavenia a podpis Klienta, ktorý musí byť v súlade s podpisovým vzorom Klienta uloženým v Banke, pokiaľ Banka požaduje Pokyn v písomnej forme;
- f) a iné Bankou požadované údaje v závislosti od uzatváranej Transakcie.
18. Pokyn musí byť doručený v lehote stanovenej týmito OP alebo Bankou. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikla, resp. môže vzniknúť v súvislosti s nedodržaním náležitostí Pokynu a lehoty na jeho doručenie.
19. Pokyn je možné zrušiť iba do času, kedy ešte nebol vykonaný a Banka je schopná odvolať Pokyn Klienta. Zmenu Pokynu je možné uskutočniť iba zrušením pôvodného Pokynu a doručením nového Pokynu.
20. Klient je oprávnený informovať sa o zrealizovaní Pokynu.
21. Banka týmto informuje Klienta o tom, že akákoľvek komunikácia medzi Bankou a Klientom, ktorá vyústi alebo môže vyústiť do uzavretia Rámcovej zmluvy/Transakcie, bude nahrávaná alebo inak zaznamenávaná. Záznamy komunikácie Banky s Klientom je Banka povinná uchovávať po dobu piatich rokov od vyhotovenia záznamu, na žiadosť NBS až po dobu siedmich rokov. Klient má právo Banku požiadať o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov.

## Čl. V. Transakcie

### A) Devízové obchody

Devízové obchody predstavujú Devízové Transakcie a NDF Transakcie.

#### 1. Devízové Transakcie

1.1. Pre účely Devízových Transakcií:

„**Dátum vysporiadania**“ znamená Pracovný deň dohodnutý medzi Zmluvnými stranami a uvedený v Konfirmácii, ktorý je zároveň posledným dňom pre finančné vysporiadanie Spotovej a/alebo Forwardovej Transakcie, alebo posledným dňom Swapového obdobia.

„**Devízová Transakcia**“ znamená Spotovú Transakciu, Forwardovú Transakciu, alebo Devízový swap.

„**Devízový swap**“ je kombinácia Spotovej Transakcie a Forwardovej Transakcie, alebo dvoch Forwardových Transakcií, predmetom ktorých je nákup/predaj Hlavnej meny za Vedľajšiu menu vo vopred stanovenom termíne v budúcnosti s vopred dohodnutým Kurzom, alebo predaj Hlavnej meny za Vedľajšiu menu za dohodnutý Kurz, so súčasným záväzkom k spätnému nákupu Hlavnej meny za Vedľajšiu menu vo vopred stanovenom termíne v budúcnosti s vopred dohodnutým Kurzom.

„**Forwardová Transakcia**“ znamená mimoburzovú, termínovanú menovú transakciu, pri ktorej sa Zmluvná strana zaväzuje kúpiť alebo predat' v dohodnutý deň za Kurz dohodnutý pri uzatvorení Forwardovej Transakcii dohodnuté množstvo Hlavnej meny za Vedľajšiu menu, pričom k účtovnému vysporiadaniu dochádza neskôr ako o dva Pracovné dni po jej uzatvorení. Cena Forwardovej Transakcie závisí od Kurzu a úrokového diferenciálu Menového páru.

„**Hlavná mena**“ znamená menu dohodnutú medzi Zmluvnými stranami a uvedenú v Konfirmácii, ktorá má byť predmetom Konverzie.

„**Konverzia**“ znamená transakciu, pri ktorej dochádza k nákupu/predaju vopred stanoveného množstva Hlavnej meny za určité Kurzom stanovené množstvo Vedľajšej meny.

„**Kupujúci Hlavnej meny**“ znamená osobu určenú dohodou Zmluvných strán, ktorá kupuje Hlavnú menu.

„**Kurz**“ alebo „**Promptný (spot) kurz**“ alebo „**Forwardový kurz**“ znamená kurz, ktorý vyjadruje množstvo Vedľajšej meny, ktoré je potrebné k nákupu Hlavnej meny alebo opačne a ktorý je dohodnutý medzi Zmluvnými stranami v Deň obchodu a uvedený v Konfirmácii.

„**Kurzová strata**“ znamená stratu, ktorá vznikne zrušením dohodnutej Devízovej Transakcie pred dňom vysporiadania takejto Devízovej Transakcie.

„**Menový pár**“ znamená Hlavnú menu a Vedľajšiu menu, ktoré vstupujú do Konverzie.

„**Objem Hlavnej meny**“ znamená objem peňažných prostriedkov vyjadrených v Hlavnej mene.

„**Objem Vedľajšej meny**“ znamená objem peňažných prostriedkov Hlavnej meny prepočítaných Kurzom na Vedľajšiu menu.

„**Počiatkový dátum**“ znamená Pracovný deň dohodnutý medzi Zmluvnými stranami a uvedený v Konfirmácii, ktorý je zároveň prvým dňom Swapového obdobia.

„**Predávajúci Hlavnej meny**“ znamená osobu určenú dohodou Zmluvných strán, ktorá predáva Hlavnú menu.

„**Spotová Transakcia**“ znamená mimoburzovú, promptnú menovú transakciu, pri ktorej sa Zmluvná strana zaväzuje kúpiť alebo predat' v dohodnutý deň za Kurz dohodnutý pri uzatvorení Spotovej Transakcii dohodnuté množstvo Hlavnej meny za Vedľajšiu menu, pričom k účtovnému vysporiadaniu dochádza najneskôr do dvoch Pracovných dní po uzatvorení Spotovej Transakcie.

„**Swapové obdobie**“ znamená obdobie medzi Počiatkovým dátumom a Dátumom vysporiadania tak, ako sú tieto dátumy dohodnuté medzi Zmluvnými stranami a uvedené v Konfirmácii.

„**Vedľajšia mena**“ znamená menu dohodnutú medzi Zmluvnými stranami a uvedenú v Konfirmácii, ktorá je iná ako Hlavná mena a ktorá vstupuje do Konverzie.

1.2. Predmetom Devízových Transakcií je:

- nadobudnutie peňažných prostriedkov vyjadrených v akejkoľvek platnej mene, ktorá je odlišná od meny, ktorú Klient predáva prostredníctvom predaja peňažných prostriedkov vyjadrených v takej odlišnej mene;
- zabezpečenie Konverzie v súvislosti s platobnými príkazmi alebo v súvislosti s úhradami, resp. platbami prijímanými Bankou v prospech Klienta za vopred dohodnutý Kurz.

1.3. Pre účely uzatvorenia Devízovej Transakcie sa Banka a Klient musia dohodnúť minimálne na nasledujúcich parametroch Devízovej Transakcie, pokiaľ právne predpisy neustanovujú inak:

- druh Devízovej Transakcie, t.j. či ide o Spotovú Transakciu alebo Forwardovú Transakciu, alebo Devízový swap;
- menu, ktorú bude Klient predávať;
- menu, ktorú bude Klient nakupovať;

- určenie, ktorá bude Hlavná mena a ktorá Vedľajšia mena;
- Objem Hlavnej meny alebo Objem Vedľajšej meny;
- rozlíšenie, či ide o požiadavku na nákup alebo predaj Hlavnej meny zo strany Klienta;
- špecifikácia Účtu, na ktorom Banka bude blokovať Kolaterál a Klient zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov za účelom vysporiadania Devízovej Transakcie, resp. na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky;
- výška Kolaterálu;
- Deň vysporiadania;
- a pri Devízových Swapoch aj Swapové obdobie.

(ďalej len "**Parametre Devízovej Transakcie**")

- 1.4. Po oznámení všetkých Parametrov Devízovej Transakcie zo strany Klienta, Banka oznámi Klientovi Kurz. Po oznámení Kurzú zo strany Banky musí Klient jednoznačne a bezpodmienečne vyjadriť svoj súhlas s Parametrami Devízovej Transakcie a s Kurzom spôsobom uvedeným v bode 9. Čl. **Komunikácia s Bankou a uzatváranie Transakcií** Obchodných podmienok. Vyjadrenie akceptácie Kurzú zo strany Klienta bude považované za rozhodujúci okamih pre uzatvorenie Devízovej Transakcie.
- 1.5. Banka je povinná zabezpečiť vysporiadanie príslušnej Devízovej Transakcie podľa dohodnutého Kurzú, ak budú v Deň vysporiadania dodržané všetky podmienky Devízovej Transakcie zo strany Klienta. Bez ohľadu na obsah príslušnej Konfirmácie, Banka je oprávnená vykonať pri Spotovej Transakcii Konverziu neskôr, a to v prípade, ak v krajine, ktorá je hlavným finančným centrom pre obchodovanú menu, nebude deň Konverzie Pracovným dňom; v takom prípade Banka Spotovú Transakciu vysporiada v deň, ktorý je najbližším Pracovným dňom v takejto krajine a zároveň Pracovným dňom v Slovenskej republike.
- 1.6. V Deň obchodu je Klient povinný mať na Účte Kolaterál, a to vo výške určenej Bankou za účelom vysporiadania Devízovej Transakcie, a/alebo mať pred uzatvorením Devízovej Transakcie Dostatočný Disponibilný objem Credit limitu. Banka je oprávnená odmietnuť uzatvorenie Devízovej Transakcie, pokiaľ Klient nezabezpečí na Účte Kolaterál vo výške určenej, resp. požadovanej Bankou, alebo ak klient nezabezpečí Dostatočný Disponibilný objem Credit limitu potrebný pre uzatvorenie Devízovej Transakcie. Ostatné práva Banky vzniknuté porušením povinnosti zo strany Klienta týmto zostávajú nedotknuté.
- 1.7. Pri Spotových Transakciách sa uplatní Deň vysporiadania obvykle do dvoch Pracovných dní pri prevode medzi účtami Klienta vedenými v Banke, pri tuzemských platobných operáciách uskutočňovaných z devízových účtov, pokiaľ platné všeobecne záväzné právne predpisy a pravidlá obchodovania nestanovujú inak.
- 1.8. Ak vznikne Kurzová strata, takúto Kurzovú stratu v plnej výške znáša Klient a zároveň dáva Banke bezpodmienečný súhlas s odpísaním peňažných prostriedkov vo výške zodpovedajúcej Kurzovej strate z Účtu. Banka zároveň nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá Klientovi vznikne z dôvodu Kurzovej straty.

## 2. NDF Transakcie

### 2.1. Pre účely NDF Transakcií:

„**Deň splatnosti NDF Transakcie**“ znamená deň dohodnutý pri Otvorení Pozície a uvedený v Otváracíj konfirmácii.

„**Forwardová Transakcia**“ znamená mimoburzovú, termínovanú menovú transakciu, pri ktorej sa Zmluvná strana zaväzuje kúpiť alebo predať v dohodnutý deň za Kurz dohodnutý pri uzatvorení Forwardovej Transakcie dohodnuté množstvo Hlavnej meny za Vedľajšiu menu, pričom k účtovnému vysporiadaniu dochádza neskôr ako o dva Pracovné dni po jej uzatvorení. Cena Forwardovej Transakcie závisí od Kurzú a úrokového diferenciálu Menového páru. Forwardová Transakcia sa vysporiada zaúčtovaním platieb vyplývajúcich z obchodu na účtoch Hlavnej meny a Vedľajšej meny Klienta.

„**Hlavná mena**“ znamená menu dohodnutú medzi Zmluvnými stranami a uvedenú v Konfirmácii, ktorá má byť predmetom Konverzie. Banka ponúka Klientovi Hlavnú menu na kúpu alebo na predaj, pričom vyjadrenie skutočnosti, že ide o Hlavnú menu demonštruje prvé miesto v Menovom páre (napr. EUR a GBP; USD a EUR, a pod). Počet jednotiek Vedľajšej meny vo vzťahu k Hlavnej mene je určený Kurzom.

„**Kolaterál**“ znamená aktuálnu výšku peňažných prostriedkov blokovaných Bankou na Účte Klienta v prospech Banky. Pre vylúčenie pochybností platí, že každá konkrétna NDF Transakcia čerpá vlastný Kolaterál, ktorého výšku oznámi Banka a tento Kolaterál nie je použiteľný pre inú NDF Transakciu.

„**Konverzia**“ znamená transakciu, pri ktorej dochádza k nákupu alebo predaju vopred stanoveného množstva Hlavnej meny za určité (Kurzom dané) množstvo Vedľajšej meny.

„**Kupujúci Hlavnej meny**“ znamená osobu, ktorá kupuje Hlavnú menu.

„**Kurz**“ znamená kurz, ktorý vyjadruje množstvo Vedľajšej meny, ktoré je potrebné k nákupu Hlavnej meny alebo opačne a ktorý je dohodnutý medzi Zmluvnými stranami v deň uzatvorenia NDF Transakcie.

„**Menový pár**“ znamená Hlavnú menu a Vedľajšiu menu, ktoré vstupujú do Konverzie.

„**NDF Transakcia**“ znamená, ak nevyplýva z dohôd medzi Zmluvnými stranami inak, Otvorenie Pozície a Uzavretie Pozície, pričom ide o transakciu, pri ktorej nedochádza k reálnej výmene mien, tj. bez fyzickej dodávky, a vysporiadanie ktorej sa uskutoční najmä v zmysle bodu 2.14 tohto článku Obchodných podmienok.

„**Objem Hlavnej meny**“ znamená objem peňažných prostriedkov vyjadrených v Hlavnej mene.

„**Objem Transakcie**“ – výška peňažných prostriedkov Hlavnej meny, ktorá bude predmetom kúpy resp. predaja pri Otvorení Pozície.

„**Objem Vedľajšej meny**“ znamená objem peňažných prostriedkov Hlavnej meny prepočítaných Kurzom na Vedľajšiu menu.

„**Otvorenie Pozície**“ znamená uskutočnenie Spotovej Transakcie alebo Forwardovej Transakcie v súlade s bodom 2.2 a nasl. tohto článku Obchodných podmienok.

„**Predávajúci Hlavnej meny**“ znamená osobu, ktorá predáva Hlavnú menu.

„**Spotová Transakcia**“ znamená mimoburzovú, promptnú menovú transakciu, pri ktorej sa Zmluvná strana zaväzuje kúpiť alebo predať v dohodnutý deň za Kurz dohodnutý pri uzatvorení Spotovej Transakcie dohodnuté množstvo Hlavnej meny za Vedľajšiu menu, pričom k účtovnému vysporiadaniu dochádza najneskôr do dvoch Pracovných dní po uzatvorení Spotovej Transakcie, pokiaľ nie je v Konfirmácii

uvedené inak. Spotová Transakcia sa vysporiada zaúčtovaním platieb vyplývajúcich z NDF Transakcie na Účtoch Hlavnej meny a Vedľajšej meny Klienta.

„**Stop-loss príkaz**“ – hodnota straty z NDF Transakcie, pri ktorej je Banka oprávnená uzatvoriť otvorenú NDF Transakciu Klienta.

„**Uzavretie Pozície**“ znamená uskutočnenie opačnej Transakcie ako Otvorenie Pozície; znamená uskutočnenie Spotovej alebo Forwardovej Transakcie (a to i na základe Stop-loss príkazu) v súlade s týmito Obchodnými podmienkami, pričom Spotová Transakcia sa vykoná len v prípade, že k Uzavretiu Pozície dôjde do dvoch Pracovných dní pred Dňom splatnosti NDF Transakcie; v ostatných prípadoch sa pre Uzavretie Pozície automaticky stanovuje Forwardová Transakcia.

„**Vedľajšia mena**“ znamená menu dohodnutú medzi Zmluvnými stranami a uvedenú v Konfirmácii, ktorá je iná ako Hlavná mena a ktorá vstupuje do Konverzie.

2.2. Zmluvné strany sa dohodli, že NDF Transakcia bude považovaná za dohodnutú v okamihu:

- a) ak Klient má dostatok peňažných prostriedkov na Účte Hlavnej meny alebo na Účte Vedľajšej meny pre zriadenie Bankou požadovaného Kolaterálu, a/alebo Dostatočný Disponibilný objem Credit limitu a
- b) keď sa Zmluvné strany dohodnú na Sume Transakcie a
- c) ak NDF Transakcia je uskutočnená najneskôr do 15:00 hod. SEČ, ak sa Klient a Banka nedohodnú na inom čase.

Banka neuskutoční s Klientom NDF Transakciu, ak vyššie uvedené podmienky nebudú splnené, iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorých z nich v okamihu uzatvorenia NDF Transakcie za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky.

2.3. Pre účely Otvorenia Pozície sa Banka a Klient musia dohodnúť minimálne na nasledujúcich parametroch NDF Transakcie, pokiaľ právne predpisy neustanovujú inak:

- a) Kupujúci Hlavnej meny;
- b) Predávajúci Hlavnej meny;
- c) Kurz Otvorenia Pozície;
- d) deň Otvorenia Pozície;
- e) Deň splatnosti NDF Transakcie, pričom platí, že Deň splatnosti NDF Transakcie nesmie prekročiť 12 mesiacov odo dňa Otvorenia Pozície;
- f) Kurz, pri ktorom bude uskutočnený Stop-loss príkaz;
- g) mena a výška Kolaterálu.

2.4. Otvorením Pozície vzniká Kupujúcemu, ak nevyplýva z dohôd medzi Zmluvnými stranami inak, záväzok uhradiť príslušné peňažné prostriedky vo výške absolútnej hodnoty rozdielu medzi kurzom Otvorenia Pozície a kurzom Uzavretia Pozície vynásobeného Objemom Transakcie. Splnenie akéhokoľvek záväzku Banky je podmienené splnením všetkých záväzkov Klienta uvedených v Rámcovej zmluve, Zmluve alebo týchto Obchodných podmienok.

2.5. Po uzatvorení NDF Transakcie odošle Banka Klientovi Konfirmáciu faxom alebo poštou. V Konfirmácii musia byť uvedené nasledujúce údaje:

- identifikácia Zmluvných strán;
- číslo NDF Transakcie;
- Objem Hlavnej meny;
- Objem Vedľajšej meny;
- Kurz Otvorenia Pozície;
- deň Otvorenia Pozície;
- Deň splatnosti NDF Transakcie;
- Kurz, pri ktorom bude prevedený Stop-loss príkaz;
- mena a výška Kolaterálu.

2.6. Klient je oprávnený kedykoľvek počas Pracovného dňa od Otvorenia Pozície do Uzavretia Pozície požadovať od Banky informáciu o aktuálnej výške Kurzu.

2.7. Ak Klient najneskôr do 2 Pracovných dní pred Dňom splatnosti NDF Transakcie nedoplní Kolaterál do výšky požadovanej Bankou, alebo nezadá Pokyn na Uzavretie Pozície a Banke sa nepodarí získať Pokyn Klienta na Uzavretie Pozície, Banka je oprávnená uzatvoriť NDF Transakciu za aktuálnych podmienok na medzibankovom trhu.

2.8. Zmluvné strany sa dohodli, že ak Mark-to Market strata z NDF Transakcie dosiahne 85 % Kolaterálu alebo viac, tak Banka je oprávnená uzatvoriť NDF Transakciu Klienta za podmienok aktuálnych na medzibankovom trhu v čase zatvárania danej NDF Transakcie. Klient zodpovedá za prípadnú stratu z NDF Transakcie spôsobenú jej zatvorením v plnej výške, a to bez ohľadu na to, kedy dôjde k zatvoreniu a vysporiadaniu NDF Transakcie.

2.9. V prípade nepriaznivého vývoja Kurzu pre Klienta sa môžu Klient a Banka dohodnúť na zmene hodnoty Kurzu, pri ktorom bude uskutočnený Stop-loss príkaz, avšak zmena hodnoty Kurzu nesmie prekročiť maximálny strop Stop-loss príkazu, čo je 85% výšky Kolaterálu. Podmienkou takejto dohody medzi Bankou a Klientom je navýšenie Kolaterálu na hodnotu požadovanú Bankou tak, aby možná strata vyplývajúca z realizácie Stop-loss príkazu nepresiahla 85 % z výšky Kolaterálu danej konkrétnej NDF Transakcie. Navýšenie Kolaterálu bude uskutočnené prevodom zodpovedajúcej peňažnej sumy na Účet najneskôr v Pracovný deň oznámenia potreby doplnenia Kolaterálu Bankou.

2.10. Ak nedôjde z akéhokoľvek dôvodu k navýšeniu Kolaterálu, Banka je oprávnená uskutočniť Uzavretie Pozície Klienta pri dosiahnutí straty Klienta z jednotlivých NDF Transakcie, ktorá je rovná alebo prekročí hodnotu 85% z výšky Kolaterálu vo vzťahu k tejto jednotlivých NDF Transakcii. K Uzavretiu Pozície Klienta dôjde za podmienok aktuálnych na medzibankovom trhu.

2.11. Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte v rozsahu Kolaterálu pre vykonanie jednotlivých NDF Transakcií, alebo za účelom vysporiadania NDF Transakcií. Klient týmto výslovne a bezpodmienečne súhlasí s tým, aby Banka odpísala peňažné prostriedky vo výške Kolaterálu z Účtu za účelom vysporiadania NDF Transakcie.



2.12. V prípade, že nedošlo k Uzavretiu Pozície na základe:

- a) Stop-loss príkazu, alebo
- b) z dôvodu využitia oprávnenia Banky uskutočniť Uzavretie Pozície podľa bodu 2.8 Obchodných podmienok, alebo
- c) využitia niektorého z oprávnení Banky v zmysle týchto Obchodných podmienok,

Klient sa zaväzuje vykonať Uzavretie Pozície za aktuálny spotový kurz najneskôr do 15:00 hod. SEČ dva Pracovné dni pred Dňom splatnosti NDF Transakcie. Ak nedôjde k Uzavretiu Pozície zo strany Klienta, Banka je oprávnená uskutočniť Uzavretie Pozície.

2.13. Podmienky, za ktorých bolo vykonané Uzavretie Pozície, budú potvrdené Konfirmáciou, obsahujúcou nasledujúce údaje:

- a) identifikácia Zmluvných strán;
- b) číslo NDF Transakcie;
- c) čiastka a mena kúpy Hlavnej meny;
- d) čiastka a mena predaja Vedľajšej meny;
- e) Kurz Uzavretia Pozície;
- f) dohodnutý Deň splatnosti NDF Transakcie;
- g) suma, vypočítaná v súlade s bodom 2.14 Obchodných podmienok a identifikácia Zmluvnej strany, ktorá ju má uhradiť druhej Zmluvnej strane.

2.14. Zmluvné strany sa zaväzujú vysporiadať rozdiel medzi Kurzom Otvorenia Pozície a Kurzom Uzavretia Pozície v Deň splatnosti NDF Transakcie. Pre vylúčenie pochybností platí, že aj keď k Uzavretiu Pozície môže dôjsť kedykoľvek do Dňa splatnosti NDF Transakcie, vysporiadanie rozdielu sa uskutoční vždy v Deň splatnosti NDF Transakcie, ktorý je dohodnutý pri uzatvorení NDF Transakcie. Rozdiel medzi Kurzom Otvorenia Pozície a Kurzom Uzavretia Pozície sa vysporiada nasledujúcim spôsobom:

- a) ak kurzový rozdiel Otvorenia Pozície a Uzavretia Pozície je priaznivý pre Klienta, Banka prevedie na dohodnutý Účet Klienta peňažné prostriedky Vedľajšej meny, a to vo výške absolútnej hodnoty rozdielu Kurzov Otvorenia Pozície a Uzavretia Pozície násobeného Objemom Transakcie. V prípade, že je Účet vedený v inej mene, než je Vedľajšia mena, Banka uskutoční príslušnú Konverziu kurzom podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie v Deň splatnosti NDF Transakcie, pokiaľ sa Zmluvné strany v jednotlivých prípadoch výslovne nedohodnú inak.
- b) ak kurzový rozdiel Otvorenia Pozície a Uzavretia Pozície je pre Klienta nepriaznivý, je Klient povinný uhradiť Banke peňažné prostriedky Vedľajšej meny, a to vo výške absolútnej hodnoty rozdielu Kurzov Otvorenia Pozície a Uzavretia Pozície násobeného Objemom Transakcie. Zmluvné strany sa dohodli, že Banka v Deň splatnosti NDF Transakcie odpíše z dohodnutých Účtov peňažné prostriedky vo výške vypočítanej v súlade s týmto ustanovením. Ak je Účet v inej mene, než je Vedľajšia mena, Banka vykoná príslušnú Konverziu kurzom podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie v Deň splatnosti NDF Transakcie, pokiaľ sa Zmluvné strany v jednotlivých prípadoch výslovne nedohodnú inak.

## B) Termínované vklady

3.1. Pre účely termínovaných vkladov:

„**Automatický Overnight**“ znamená Overnight, ktorý sa obnovuje automaticky na jeden Pracovný deň odo dňa zriadenia do jeho zrušenia zo strany Klienta.

„**Doba uloženia TV**“ znamená Zmluvnými stranami dohodnutú dobu, počas ktorej Klient nie je oprávnený nakladať s TV a ktorá je uvedená v Konfirmácii.

„**Overnight**“ znamená TV s Dobou uloženia TV na jeden Pracovný deň.

„**TV**“ (termínovaný vklad) znamená zloženie peňažných prostriedkov Klientom v Banke na dohodnutú Dobu uloženia TV, za dohodnutú úrokovú sadzbu. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, TV nie je v zmysle Zákona o CP finančným nástrojom.

„**Úrok**“ znamená sumu, ktorú Banka pripíše k istine TV po uplynutí Doby uloženia TV a ktorá sa vypočíta podľa vzorca:

$$U = \frac{(I \times US \times D)}{(B \times 100)}$$

kde:

**U** – výška úroku;

**I** - istina; výška peňažných prostriedkov;

**US** – úroková sadzba dohodnutá na celú Dobu uloženia TV;

**D** – počet dní Doby uloženia TV;

**B** – báza, t. j. 365 (dní v kalendárnom roku), pokiaľ nie je Bankou stanovené alebo medzi zmluvnými stranami dohodnuté inak.

3.2. Pre účely uzatvorenia TV sa Banka a Klient musia dohodnúť minimálne na nasledujúcich parametroch TV:

- a) druh TV – jednorazový TV alebo s automatickým opakovaním Doby uloženia TV, jednorazový Overnight alebo Automatický Overnight;
- b) výška a mena TV, Overnightu alebo Automatického Overnightu;
- c) Doba uloženia TV;
- d) úrokovú sadzbu platnú pre celú Dobu uloženia TV, pre Overnight alebo Automatický Overnight;
- e) špecifikácia Účtu, z ktorého sa má odpísať dohodnutá istina TV, Overnightu alebo Automatického Overnightu, prípadne špecifikácia iného účtu, z ktorého sa má odpísať dohodnutá istina TV, ak sa Klient a Banka dohodli, že istina bude odpísaná z iného účtu ako Účtu ;
- f) stanovenie minimálneho zostatku na určenom Účte pri zriadení Overnightu/Automatického Overnightu.

- 3.3. Ak Klient nemá dostatok peňažných prostriedkov na účte v zmysle bodu 3.2 písm. e) Obchodných podmienok, Banka je oprávnená zriadiť TV, Overnightu alebo Automatického Overnightu odmietnuť.
- 3.4. Minimálnu výšku istiny TV, Overnightu, Automatického Overnightu stanovuje Banka Klientovi individuálne. Minimálna Doba uloženia TV je jeden Pracovný deň (Overnight, Automatický Overnight).
- 3.5. Klient sa dojednaním TV, Overnightu alebo Automatického Overnightu zaväzuje zložiť v Banke peňažné prostriedky v dohodnutej výške a za týmto účelom splnomocňuje Banku, aby v deň uzatvorenia TV, Overnightu a pri Automatickom Overnighte každý deň realizácie Automatického Overnightu odpísala z Účtu Klienta sumu zodpovedajúcu dohodnutej výške TV, Overnightu alebo Automatického Overnightu.
- 3.6. Zmluvné strany uzatvárajú TV do 16:00 hod. Pracovného dňa zriadenia TV. V prípade uzatvárania Overnightu do 16:00 hod alebo Automatického Overnightu do 15:00 hod. jeden Pracovný deň pred požadovaným dňom zriadenia Overnightu alebo Automatického Overnightu.
- 3.7. Klient môže pri uzatváraní Overnightu/Automatického Overnightu zadať, aby Banka automaticky ukladala na Overnight/Automatický Overnight peňažné prostriedky z Klientom uvedených Účtov, pričom Klient stanoví aj minimálny zostatok peňažných prostriedkov na každom účte. Objem peňažných prostriedkov, ktoré Banka ukladá Klientovi na Overnight/Automatický Overnight, môže byť stanovený vždy v celých 1.000,-EUR, resp. ekvivalent v cudzej mene podľa kurzového lístka Banky.
- 3.8. Automatický Overnight bude ukončený na základe Pokynu Klienta, ktorý musí Klient doručiť Banke najneskôr do 13:00 hod. Pracovného dňa, v ktorom požaduje ukončiť Automatický Overnight.
- 3.9. Úroková sadzba stanovená Bankou, ktorou sa úročí Overnight/Automatický Overnight, sa vypočíta k 15:00 hod. Pracovného dňa, v ktorom sa zriaďuje Overnight/Automatický Overnight.
- 3.10. Po realizácii Overnightu/Automatického Overnightu, t.j. po 15:00 hod. SEČ príslušného Pracovného dňa, nemá Klient právo požadovať zrušenie zriadeného Overnightu/Automatického Overnightu, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 3.11. Banka sa zaväzuje vyplatiť TV, Overnight/Automatický Overnight a príslušajúci Úrok (po odvedení príslušných daní) v najbližší nasledujúci Pracovný deň po uplynutí dohodnutej Doby uloženia TV bezhotovostným prevodom na Účet Klienta, prípadne na iný účet na ktorom sa Banka a Klient dohodli.
- 3.12. Klient môže požiadať o predčasné ukončenie TV. V prípade predčasného ukončenia TV si Banka účtuje sankčný poplatok v zmysle aktuálneho Sadzobníka poplatkov.
- 3.13. Banka a Klient sú oprávnení vypovedať Zmluvu o TV bez uvedenia dôvodu. Účinnosť výpovede nastáva v posledný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane.
- 3.14. Banka je oprávnená vypovedať Zmluvu o TV s okamžitou účinnosťou v prípade, ak:
  - a) Banka má dôvodné podozrenie, že konanie Klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ho obchádza, alebo je v rozpore s dobrými mravmi alebo so zásadami poctivého obchodného styku;
  - b) Klient uviedol nesprávne, neúplné alebo iným spôsobom zavádzajúce údaje pri uzatváraní TV;
  - c) Klient opakovane porušil ustanovenia Rámcovej zmluvy, Zmluvy o TV, týchto Obchodných podmienok alebo iných zmluvných dojednaní, ktoré boli dohodnuté medzi Bankou a Klientom;
  - d) Banka zistí, že akékoľvek vyhlásenie podľa Rámcovej zmluvy, Zmluvy o TV a/alebo týchto Obchodných podmienok sa ukázalo ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné;
  - e) nastal alebo je dôvodné podozrenie, že nastane akýkoľvek prípad porušenia podľa Rámcovej zmluvy a/alebo týchto Obchodných podmienok;
  - f) Banke bolo doručené rozhodnutie súdneho exekútora o začatí exekučného konania, ktoré je vedené voči Klientovi;
- 3.15. Dôvody uvedené v predchádzajúcom bode sa považujú na účely vypovedania Zmluvy o TV s okamžitou účinnosťou za podstatné porušenie Zmluvy o TV. Vypovedanie Zmluvy o TV s okamžitou účinnosťou nadobúda platnosť a účinnosť dňom doručenia oznámenia o vypovedaní Zmluvy o TV s okamžitou účinnosťou Klientovi.
- 3.16. V prípade predčasného ukončenia TV zo strany Banky vrátane akéhokoľvek vypovedania Zmluvy o TV zo strany Banky, Banka vyplatí Klientovi istinu TV a alikvotný úrokový výnos, ktorého výška bude vypočítaná k poslednému dňu výpovednej lehoty, resp. ku dňu účinnosti vypovedania Zmluvy o TV s okamžitou účinnosťou, po odpočítaní všetkých poplatkov a pohľadávok Banky súvisiacich s TV. V prípade predčasného ukončenia TV zo strany Klienta vrátane akéhokoľvek vypovedania Zmluvy o TV zo strany klienta, Banka vyplatí Klientovi zostatok TV po odpočítaní všetkých poplatkov a pohľadávok Banky súvisiacich s TV a Klientovi nevzniká nárok na vyplatenie úroku za aktuálne obdobie viazanosti TV, pokiaľ sa s Bankou nedohodne inak.

## C) Zmenkové Transakcie

4.1. Pre účely Zmenkových Transakcií:

„**Deň splatnosti**“ znamená deň, ktorý je ako deň splatnosti uvedený na Depozitnej zmenke a v ktorý je Banka povinná zaplatiť Nominálnu hodnotu zmenky Klientovi.

„**Depozitná zmenka**“ znamená výnosovú, depozitnú vlastnú zmenku Banky, znejúcu na Klienta a nie na rad.

„**Nominálna hodnota**“ znamená nominálnu hodnotu Depozitnej zmenky, ktorú je v deň splatnosti Depozitnej zmenky povinná zaplatiť Banka Klientovi.

„**Odkupná hodnota**“ znamená sumu dohodnutú medzi Zmluvnými stranami a uvedenú v Konfirmácii, ktorú je povinný Klient zaplatiť Banke za vystavenie Depozitnej zmenky.

„**Zmenková suma**“ znamená súčet Nominálnej hodnoty a jej príslušenstva, ktorú je povinná Banka zaplatiť v Deň splatnosti Depozitnej zmenky Klientovi.

4.2. Predmetom Zmenkovej Transakcie je vystavenie Depozitnej zmenky za vopred dohodnutú cenu Zmenkovej Transakcie.

- 4.3. Pre účely uzatvorenia Zmenkovej Transakcie sa Banka a Klient musia dohodnúť minimálne na nasledujúcich parametroch Zmenkovej Transakcie:
- Odkupná hodnota;
  - výška a mena Nominálnej hodnoty;
  - spôsob vysporiadania Zmenkovej Transakcie;
  - číslo Účtu Klienta a účtu Banky, prostredníctvom ktorých bude Zmenková Transakcia vysporiadaná;
  - Deň splatnosti a miesto splatnosti Depozitnej zmenky, pričom Deň splatnosti musí byť Pracovným dňom;
  - dátum a miesto vystavenia Depozitnej zmenky.
- 4.4. Zmenková Transakcia je uzatvorená okamihom, keď sa Zmluvné strany dohodnú na vyššie uvedených náležitostiach Zmenkovej Transakcie, pokiaľ právne predpisy neustanovujú inak.
- 4.5. Depozitná zmenka bude v bezodplatnej úschove Banky na základe samostatne uzatvorenej zmluvy. Banka vyhotoví Klientovi potvrdenie o úschove Depozitnej zmenky. Banka nie je povinná poskytovať Klientovi správu o stave úschovy Depozitnej zmenky. Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená po zaplatení Zmenkovej sumy Depozitnú zmenku znehodnotiť.
- 4.6. Banka najskôr v Deň splatnosti Depozitnej zmenky prevedie Zmenkovú sumu na účet Klienta, pokiaľ bola Depozitná zmenka nepretržite uložená v úschove Banky.
- 4.7. Klient berie na vedomie, že v zmysle § 3 ods. 4 písm. d) zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov Depozitná zmenka nepodlieha systému ochrany vkladov.

## D) Obchody s cennými papiermi

Obchodom s CP sa rozumie obstaranie kúpy alebo predaja CP v zmysle a za podmienok uvedených v Obchodných podmienkach a/alebo Zmluve. Klient môže požiadať o uzatvorenie Transakcie, obsahom ktorej bude derivát a podkladovým aktívom budú CP na základe samostatne uzatvorenej dohody s presnou špecifikáciou samotného derivátu. V takom prípade sa na Transakciu s derivátom, v ktorej bude podkladovým aktívom CP, nebudú vzťahovať tieto Obchodné podmienky.

Pre účely Obchodov s cennými papiermi:

„**Burza**“ znamená organizovaný trh pre CP.

„**CP**“ znamená cenný papier ako je definovaný v Zákone o CP, najmä akcie, dlhopisy.

„**Držiteľský účet CP**“ znamená účet zriadený a vedený Bankou alebo treťou osobou, na ktorej sú evidované CP, ktorých majiteľom je Klient.

„**ISIN**“ znamená medzinárodné identifikačné číslo CP.

„**Kupujúci**“ znamená Zmluvnú stranu, ktorá kupuje CP.

„**Majetkový účet CP**“ znamená účet cenných papierov otvorený u obchodníka s cennými papiermi alebo v Centrálnom depozitári cenných papierov SR na meno Klienta, ktorý slúži pre evidenciu vlastníctva všetkých zaknihovaných CP Klienta, ktoré obchodník s cennými papiermi, alebo Centrálny depozitár cenných papierov SR od Klienta prijal. Majetok vedený na Majetkovom účte CP je výlučným majetkom Klienta.

„**Účet**“ znamená bežný alebo vkladový účet Klienta alebo akýkoľvek iný účet Klienta vedený v súčasnosti alebo budúcnosti Bankou, slúžiaci najmä pre účely zabezpečenia a vysporiadania záväzkov a pohľadávok Klienta z Transakcií.

„**Pokyn**“ znamená pre účely tohto článku Obchodných podmienok jednostrannú inštrukciu danú zo strany Klienta Banke na obstaranie kúpy a/alebo predaja CP a/alebo na kúpu alebo predaj CP. Druhy Pokynov sú uvedené v Stratégii.

„**Predávajúci**“ znamená Zmluvnú stranu, ktorá je vlastníkom CP špecifikovaných v Konfirmácii a ktorá ich v dohodnutý deň predá Kupujúcemu.

„**Trh**“ znamená burzu alebo na iný organizovaný trh s CP v Slovenskej republike alebo v zahraničí, na ktorom môže dôjsť ku kúpe alebo predaji CP.

## 5. Obstaranie kúpy alebo predaja CP

- 5.1. Banka sa zaväzuje na základe Pokynu Klienta a počas jeho platnosti obstarávať vo vlastnom mene a na účet Klienta kúpu alebo predaj CP na Trhoch v súlade s podmienkami a pravidlami platnými pre daný Trh a Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke dohodnutú odplatu a všetky náklady, ktoré Banke vzniknú pri obstarávaní kúpy alebo predaji CP. Banka môže obstaráť kúpu alebo predaj CP aj prostredníctvom tretej osoby, s čím Klient výslovne súhlasí, pričom aj v tomto prípade je Banka zodpovedná za obstaranie kúpy/predaja CP, ako keby obstaranie kúpy/predaja CP vykonávala sama.
- 5.2. Banka sa zaväzuje pri obstarávaní kúpy alebo predaja CP a pri činnostiach s tým súvisiacich postupovať podľa pravidiel záväzných pre daný Trh.
- 5.3. Banka sa zaväzuje obstarávať kúpu alebo predaj CP s potrebnou odbornou starostlivosťou. Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v prípade, ak po zrealizovaní Pokynu Klienta dôjde na relevantnom Trhu k zmene ceny predmetného CP.
- 5.4. Banka sa zaväzuje chrániť jej známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním kúpy/predaja CP a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu Pokynu Klienta. Banka sa zaväzuje, že bude zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa jej známym záujmov Klienta. Banka sa zaväzuje bezodkladne po tom, ako sa o tom dozvie, informovať Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi Klientom a Bankou, resp. ním a iným klientom Banky.
- 5.5. Z konania Banky ako komisionára nevznikajú Klientovi ako komitentovi vo vzťahu k tretím osobám žiadne práva ani povinnosti. Klient však môže priamo od tretej osoby požadovať splnenie záväzku, ktorý pre neho obstarávala Banka, ak tak nemôže urobiť Banka pre

okolnosti, ktoré sa jej priamo týkajú. Klient ako komitent nemôže požadovať od Banky ako komisionára splnenie záväzku tretej osoby bez toho, aby táto splnila svoj záväzok voči Banke.

- 5.6. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla informácie o Klientovi podľa požiadaviek príslušného Trhu, čo platí aj po skončení platnosti Rámcovej zmluvy.
- 5.7. Poskytovanie služieb Banky na jednotlivých Trhoch vrátane poplatkov, ktoré Banka za tieto služby účtuje, sa spravujú podmienkami a pravidlami záväzne platnými pre daný Trh. Podmienky a pravidlá sú stanovené na základe aktuálnych technických a organizačných pravidiel platných na jednotlivých Trhoch a pre jednotlivé investičné nástroje. Banka oboznámi Klienta s podmienkami a pravidlami pre konkrétny Trh na základe požiadavky Klienta.
- 5.8. Pokyn musí obsahovať údaje požadované Bankou a podmienkami a pravidlami záväzne platnými pre daný Trh. Ak nie je v Pokyne špecifikovaný Účet, Banka použije ľubovoľný Účet Klienta vedený v Banke. Ak nie je v Pokyne definovaný Majetkový účet CP, resp. Držiteľský účet CP, Pokyn je voči Banke neúčinný.
- 5.9. Klient je povinný doručiť Pokyn Banke v dostatočnom čase predstihu pred požadovaným dňom obstarania kúpy alebo predaja CP a v termínoch platných pre daný Trh. V prípade neskorého doručenia Pokynu, Banka nezodpovedá za škodu, ktorá týmto Klientovi vznikla.
- 5.10. Ak nie je písomnou dohodou medzi Zmluvnými stranami dohodnuté inak, musí mať Pokyn písomnú formu a musí byť podpísaný pred Zamestnancom Banky v súlade s podpisovým vzorom Klienta alebo osôb oprávnených konať v mene Klienta. Banka môže akceptovať aj Pokyn, ktorý bude zadaný prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru po identifikácii Klienta alebo osôb oprávnených konať v mene Klienta alebo prostredníctvom Bloombergu - v súlade s článkom IV. Komunikácia s Bankou a spôsob uzatvárania Transakcií týchto Obchodných podmienok, pričom povinnosť Klienta uvedená v bode 15. článku IV. Komunikácia s Bankou a spôsob uzatvárania Transakcií Obchodných podmienok týmto nie je dotknutá.
- 5.11. Ak pri obstaraní kúpy CP na základe Pokynu Klienta, Klient neprevedie dostatok peňažných prostriedkov na účet určený Bankou, Banka nezrealizuje nákup CP až do momentu, pokiaľ na účet určenom Bankou nebude pripísaný dostatočný objem peňažných prostriedkov, čo znamená, že Pokyn sa stane aktívnym (účinným a pre Banku záväzným) až vtedy, keď Klient zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na kúpu CP na účte určenom Bankou. Toto ustanovenie neplatí pre Oprávnené protistrany a pre Profesionálnych klientov, alebo ak má Klient schválený DVP. Banka nie je zodpovedná za nevykonanie Pokynu, ak jeho nevykonanie nebolo zavinené zo strany Banky.
- 5.12. Pokyn je možné zrušiť iba do času stanoveného podmienkami a pravidlami záväzne platnými pre daný Trh a CP.
- 5.13. Poplatky Banky za obstaranie kúpy alebo predaja CP sú účtované k celkovej sume Transakcie. V prípade obstarania predaja CP, celková suma Transakcie bude znížená o všetky poplatky spojené s obstaraním predaja CP a Klient súhlasí s tým, že Banka poukáže celkovú sumu Transakcie zníženu o všetky poplatky spojené s obstaraním predaja CP na Účet Klienta. V prípade obstarania kúpy CP, celková suma Transakcie bude navýšená o všetky poplatky spojené s obstaraním kúpy CP a Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená odpísať celkovú sumu Transakcie a všetky poplatky spojené s obstaraním kúpy CP z Účtu Klienta. Banka je oprávnená účtovať minimálny poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov aj v prípade nevykonaného Pokynu Klienta, ak k nevykonaniu došlo z dôvodov na strane Klienta.
- 5.14. Banka je povinná informovať Klienta o prípadných známych rizikách spojených s investíciami do CP a je oprávnená odmietnuť Pokyn, ktorý by mohol výrazne negatívne ovplyvniť finančnú situáciu Klienta, pričom toto ustanovenie neplatí pre Oprávnené protistrany a pre Profesionálnych klientov.

## E) Osobitné Transakcie

- 6.1. Zmluvné strany môžu uzatvoriť aj akúkoľvek inú transakciu, ktorá je kombináciou dvoch alebo viacerých Transakcií, alebo akúkoľvek transakciu, ktorej parametre si výslovne dohodnú (ďalej len „**Osobitné Transakcie**“). Ustanovenia o jednotlivých Transakciách sa použijú primerane na takýto typ Osobitných Transakcií, pričom dohoda Zmluvných strán ohľadom Osobitnej Transakcie má vždy prednosť pred príslušnými ustanoveniami Obchodných podmienok.
- 6.2. Osobitná Transakcia sa považuje za uzatvorenú okamihom, keď sa Zmluvné strany dohodnú na všetkých podstatných náležitostiach Osobitnej Transakcie, pokiaľ právne predpisy neustanovujú inak.

## Čl. VI. Vyhlásenia a osobitné povinnosti Klienta

### 1. Vyhlásenia Klienta

- 1.1. Klient vyhlasuje Banke, pričom toto vyhlásenie sa považuje za zopakované Klientom vždy pred uzatvorením každej Transakcie, že:
  - a) **Neexistencia určitých udalostí.** U Klienta nenastal ani nepokračuje žiadny Prípud porušenia alebo podľa jeho znalostí žiaden Prípud porušenia by nenastal v dôsledku uzatvorenia Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy, alebo plnenie jeho záväzkov podľa nich.
  - b) **Dodržiavanie záväzkov.** Klient (i) neporušuje akýkoľvek záväzok vyplývajúci z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy, kde by, po uskutočnení akéhokoľvek príslušného požadovaného oznámenia či uplynutia prípadnej dodatočnej lehoty k plneniu, došlo ku skráteniu doby k plneniu záväzkov vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie alebo k jej predčasnému ukončeniu, a (ii) celkom alebo z časti neodvolal, nezrušil, nevypovedal alebo neodmietol uskutočniť Transakciu (alebo taký krok bol podniknutý akoukoľvek osobou alebo subjektom menovaným či povereným previesť ju alebo konať v jej mene).
  - c) **Pari passu.** Záväzky vzniknuté a záväzky, ktoré majú vzniknúť Klientovi podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy, sú vo všetkých ohľadoch aspoň na rovnakej úrovni (*pari passu*) ako všetky ostatné súčasné a budúce nezabezpečené a nepodriadené záväzky Klienta z požičaných alebo úverových peňažných prostriedkov a v súčasnej dobe neexistuje žiadne právne obmedzenie viaznuce na akýchkoľvek majetkových aktívach, tržbách, alebo právach Klienta získavať príjem.

- d) **Vylúčenie zániku.** Neboli podniknuté žiadne kroky a nebolo začaté ani nehrozí žiadne súdne ani iné konanie za účelom zrušenia (bez ohľadu na to, či s likvidáciou alebo bez likvidácie), konkurzu či reštrukturalizácie alebo za účelom menovania správcu (najmä správcu konkurznej podstaty alebo predbežného správcu, resp. núteného správcu), likvidátora alebo podobného úradníka týkajúce sa Klienta, pričom obdobná udalosť nenastala v žiadnej jurisdikcii.
- e) **Súlady s organizačnými dokumentmi.** Podpis a uzatvorenie Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a všetky ďalšie úkony nevyhnutné k ich plneniu boli riadne schválené a vykonané v súlade s organizačnými a inými dokumentmi Klienta (zakladateľskou listinou, resp. zakladateľskou zmluvou, spoločenskou zmluvou, stanovami, a pod.).
- f) **Zmluvné záväzky.** Záväzky Klienta podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy sú platné, záväzné a vymáhateľné voči nej v súdnom konaní v Slovenskej republike alebo v štáte jeho sídla (s výhradou platného zákona o konkurze a reštrukturalizácii alebo podobných všeobecne záväzných právnych predpisov).
- g) **Povolenie.** Zmluvná strana získala všetky pre ňu potrebné povolenia, licencie alebo iné oprávnenia k uzatvoreniu Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a plneniu všetkých záväzkov podľa nich a tieto povolenia, licencie alebo iné oprávnenia sú plne platné a účinné.
- h) **Vzťah medzi Zmluvnými stranami.** V čase uzatvárania Transakcie Klient vyhlasuje (ak v príslušnej Konfirmácii nie je uvedené inak), že:
- koná na svoj vlastný účet, a nezávisle sa rozhodol uzatvoriť túto Transakciu a pokiaľ ide o to, či je pre neho táto Transakcia správna alebo vhodná, rozhodol sa tak na základe svojej vlastnej úvahy a rád od takých poradcov, akých považoval za nutných. Nespolieha sa na žiadnu informáciu (písomnú ani ústnu) poskytnutú Bankou a nepovažuje túto informáciu za investičné poradenstvo alebo ako osobné odporúčanie uzatvoriť danú Transakciu; pritom sa rozumie, že informácie a vysvetlenia týkajúce sa podmienok Transakcie sa nepovažujú za investičné poradenstvo alebo odporúčanie uzatvoriť príslušnú Transakciu. Žiadne oznámenie (písomné ani ústne) doručené Klientovi sa nepovažuje za ubezpečenie alebo záruku ohľadne očakávaných výsledkov Transakcie;
  - je schopný ohodnotiť a porozumieť uzatváranej Transakcii (sám alebo prostredníctvom svojho nezávislého odborného poradcu) a rozumie a akceptuje podmienky a riziká uzatváranej Transakcie, najmä riziko trhu a riziko protistrany. Zároveň je schopný vziať na seba a preberá riziká tejto Transakcie;
  - uzatvára túto Transakciu za účelom súvisiacim so svojím podnikaním alebo investovaním a v žiadnom prípade nie ako hru alebo stávkou v zmysle § 845 Občianskeho zákonníka a žiadna Transakcia nebude považovaná za hru alebo stávkou.
- 1.2. Klient uzatvorením, resp. podpisom Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy:
- vyhlasuje v prospech Banky, že peňažné prostriedky použité v súvislosti s vysporiadaním Transakcie sú vo výlučnom vlastníctve Klienta, boli nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi, najmä predpismi upravujúcimi ochranu pred legalizáciou príjmu z trestnej činnosti a netvoria súčasť Klientovho bezpodielového spoluvlastníctva manželov. V prípade, ak tieto peňažné prostriedky sú súčasťou existujúceho alebo zaniknutého, ale ešte nevysporiadaného bezpodielového spoluvlastníctva manželov, Klient je povinný predložiť pri podpise Rámcovej zmluvy alebo uzatvorení Zmluvy písomný súhlas manžela alebo bývalého manžela s použitím a ďalším používaním peňažných prostriedkov,
  - vyhlasuje v prospech Banky, že uzatvára Rámcovú zmluvu, Zmluvu a dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet,
  - vyjadruje súhlas s použitím peňažných prostriedkov a Cenných papierov zverených Klientom Banke, Bankou vo vlastný prospech alebo tiež v prospech tretích osôb v súlade so Stratégiou a Zákomom o CP. Ak peňažné prostriedky, s ktorými bude Klient nakladať osobne alebo prostredníctvom ním určených osôb, nebudú vlastníctvom Klienta, ale budú vlastníctvom inej osoby, alebo sa Transakcia bude uzatvárať na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje, že pred uzatvorením takej Transakcie, predloží Banke osobitné písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého bydliska fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú peňažné prostriedky a na ktorej účet sa Transakcia bude uzatvárať. V takomto prípade sa Klient zaväzuje odovzdať Banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej peňažných prostriedkov na uzatváranú Transakciu. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení tejto jeho povinnosti, Banka je povinná uzatvorenie Transakcie odmietnuť,
  - vyjadruje súhlas s tým, aby Banka uzatvárala dohody o obchodoch spočívajúcich vo financovaní cenných papierov týkajúcich sa Cenných papierov Klienta, a to aj vtedy ak sú držané pre Klienta na súhrnnom účte, pre viacerých Klientov Banky, avšak vždy oddelene od Cenných papierov Banky prostredníctvom odlišne označených účtov v príslušnej evidencii, pričom presné podmienky sú uvedené Bankou na Internetovej stránke Banky, alebo ich písomne oznámi Klientovi a zašle na adresu Klienta,
  - berie na vedomie skutočnosť, že tretia osoba, ktorá drží Cenné papiere Klienta v mene Banky na súhrnnom účte, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na Cenné papiere alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo zápočet na pohľadávky v súvislosti s Cenným papierom alebo peňažnými prostriedkami Klienta,
  - berie na vedomie a súhlasí, že Banka je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku podľa Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy tretiu osobu, s čím Klient výslovne súhlasí. V takom prípade Banka zodpovedá, akoby záležitosť obstarala sama,

- g) berie na vedomie, že pri Transakciách do zahraničných Cenných papierov držaných u tretej osoby nemusí byť zabezpečená rovnaká alebo obdobná právna ochrana, ako je tomu v prípade Cenných papierov evidovaných na osobitných účtoch podliehajúcich právnemu poriadku Slovenskej republiky, alebo právnemu poriadku iného ako členského štátu. Možné riziko zahŕňa najmä nasledujúce situácie
- i. pokiaľ tretia osoba nedrží zahraničné Cenné papiere oddelene od svojho majetku, tieto môžu byť v prípade konkurzu tretej osoby zahrnuté do konkurznej podstaty tretej osoby a teda Klient ich nemusí získať späť v plnej výške,
  - ii. pokiaľ tretia osoba drží zahraničné Cenné papiere na súhrnnom účte, je možné, že ich nebude možné najmä v prípade konkurzu tretej osoby odlišiť od majetku tretej osoby alebo iných klientov tretej osoby a Klient ich nemusí získať späť v plnej výške,
  - iii. pokiaľ tretia osoba, ktorá drží zahraničné Cenné papiere Klienta na súhrnnom účte, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto Cenné papiere, alebo zápočet na pohľadávky v súvislosti so zahraničnými Cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami Klienta,
- h) vyjadruje súhlas so spájaním Pokynu, ktorý zadal Banke s pokynmi tretích osôb alebo obchodmi Banky, avšak iba za predpokladu, že nie je pravdepodobné, že spojenie Pokynov bude celkovo nevýhodné. Napriek tomu, Klient berie na vedomie a súhlasí, že spojenie Pokynov môže byť v niektorých prípadoch pre neho tak výhodné, ako aj nevýhodné. Banka v každom prípade vykoná spojenie Pokynov v súlade so Zákom o CP,
- i) je uzročený a vyjadruje súhlas, že Banka môže všetky jeho Pokyny alebo ktorýkoľvek z nich vykonávať mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému (MTF), a mimo organizovaného obchodného systému OTF (Organised Trading Facility) – multilaterálny systém, ktorý nie je regulovaným trhom ani MTF a v rámci ktorého môžu záujmy viacerých tretích strán kupovať a predávať dlhopisy, štruktúrované produkty, emisné kvóty alebo deriváty navzájom pôsobiť spôsobom, ktorého výsledkom je uzavretie zmluvy v zmysle MIFID II<sup>1</sup>
- j) vyjadruje súhlas, že Banka môže vykonať Pokyn aj tak, že od Klienta dohodnutý Cenný papier kúpi, alebo mu ho predá zo svojho portfólia,
- k) vyjadruje súhlas, aby Banka nezverejnila limitovaný Pokyn, ktorý nerealizovala okamžite na základe štandardných trhových podmienok, takúto inštrukciu dáva Banke s každým Pokynom, a týka sa aj čiastočne nevykonaných limitovaných Pokynov Klienta,
- l) berie na vedomie a súhlasí, že Banka je oprávnená predávať a kupovať Cenné papiere uvedené v Pokynoch po častiach. Pokiaľ nie je možné predať alebo kúpiť všetky kusy dohodnutých Cenných papieroch, Banka môže uskutočniť kúpu alebo predaj len časti, pokiaľ táto možnosť nie je výslovne v Pokyne Klientom vylúčená,
- m) vyhlasuje v prospech Banky, že informácie, ktoré poskytol pri kategorizácii klienta pred uzatvorením Transakcie sú pravdivé, úplné a správne,
- n) berie na vedomie, že Transakcií týkajúcich sa Cenných papierov, pri ktorých bol Klient Bankou upovedomený o neprimeranosti, resp. neposkytol pravdivé, úplné a správne informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach, odmietol vyplniť test primeranosti, alebo koná na základe priameho pokynu Klienta, predstavuje pre neho riziko vyplývajúce najmä z toho, že (i) nemusí vedieť posúdiť riziká spojené s týmito Cennými papiermi, alebo (ii) investícia do týchto Cenných papierov nemusí byť v súlade s investičnými zámermi Klienta, alebo (iii) nemusí byť finančne schopný zvládnuť investičné riziká súvisiace s Cennými papiermi,
- o) potvrdzuje, že sa oboznámil so Stratégiou, produktovým katalógom, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas. Stratégia a produktový katalóg sú uverejnené na Internetovej stránke Banky, ako aj v Informačnej knihe Banky na každom jej Obchodnom mieste. Banka pri vykonávaní pokynov postupuje v súlade so Stratégiou,
- p) berie na vedomie, že pokiaľ Pokyn obsahuje individuálnu inštrukciu Klienta, tieto individuálne inštrukcie majú prednosť pred Stratégiou a Banka môže zabrániť v celosti uplatniť Stratégiu. Klient berie na vedomie, že Banka nie je povinná v súlade so Zákom o CP zisťovať primeranosť alebo vhodnosť Transakcie v prípade jeho priameho pokynu týkajúceho sa nekomplexných finančných nástrojov podľa §73h Zákona o CP (ďalej len "Priamy pokyn Klienta"), a teda si je vedomý, že nepožíva výhody a ochranu v zmysle Zákona o CP. Banka aj pri Priamom pokyne Klienta dodržiava pravidlá identifikácie a zamedzenia konfliktu záujmov v súlade so Zákom o CP. Priamy pokyn Klienta je Pokynom z podnetu Klienta pre prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov alebo vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet Bankou.

## 2. Osobitné povinnosti Klienta

- 2.1. Klient je povinný pred uzatvorením akejkoľvek Transakcie, pri podaní žiadosti o zmenu svojej kategorizácie a kedykoľvek, keď ho Banka o to počas trvania zmluvného vzťahu požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu), preukázať svoju totožnosť, preukázať svoje investičné portfólio alebo odbornú spôsobilosť osôb oprávnených konať za Klienta, a to najmä pre posúdenie obvyklosti Transakcie, resp. splnenie zákonných požiadaviek pre príslušnú kategorizáciu Klienta v zmysle Zákona o CP (Neprofesionálny klient, Profesionálny klient, Oprávnená protistrana). Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie alebo žiadosť Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Bankou požadované údaje alebo doklady spôsobom, ktorý Banka v súlade s odbornou starostlivosťou považuje za dostatočné.
- 2.2. Klient je povinný poskytnúť Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti s Transakciou, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vyhodnotenie testu primeranosti, ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke zo Zákona o CP, a to v lehotách dohodnutých medzi Bankou a Klientom, stanovených Zákom o CP alebo Bankou. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke v súvislosti s Transakciou, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o CP, vyhodnotením testu

<sup>1</sup> SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (prepracované znenie) (tzv. smernica MiFID II)

primeranosti sú aktuálne, pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Banke v súvislosti s Transakciou, resp. vyššie uvedeným, ktoré sa voči Banke stávajú účinné Pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Banke, ak sa Banka s Klientom nedohodnú inak. Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené Bankou požadovanými údajmi.

- 2.3. Ak Klient Banke písomne nevyhlási iné, podpisom príslušnej Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle čl. 2 ods. 1 delegovaného nariadenia 2017/565<sup>2</sup>, pričom Klient je povinný oznámiť Banke akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu, alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákonom o CP. Klient zároveň vyhlasuje, že nevykonáva osobný obchod podľa zákona o cenných papieroch, resp. v prípade že vykonáva, disponuje predchádzajúcim písomným súhlasom v súlade s osobitnými vnútornými predpismi Banky.
- 2.4. Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o CP je Banka povinná od Klienta pri vybraných Transakciách požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri uzatváraní príslušnej Transakcie.
- 2.5. Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o CP je povinnosťou Banky posúdiť, či sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s Cennými papiermi alebo Transakciou a či je daný Cenný papier pre Klienta primeraný
  - 2.5.1. Ak Klient neposkytne Banke všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo poskytne Banke nepravdivé informácie, alebo iným spôsobom sťaží alebo znemožní Banke vyhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v súlade so Zákonom o CP, Banka je oprávnená požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahu stanoveného Bankou, že Klient bol upozornený na všetky dôsledky spojené s poskytnutím nepravdivých, neúplných a nesprávnych informácií, s neposkytnutím Bankou požadovaných informácií alebo so sťažením alebo znemožnením vyhodnotenia znalostí a skúseností Klienta Bankou. Zároveň, ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v predchádzajúcej vete, Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Transakcie, resp. ak Banka vykoná takúto Transakciu, Banka nie je zodpovedná za škodu, ktorá v tejto súvislosti vznikne Klientovi.
  - 2.5.2. Ak Klient poskytne Banke požadované informácie a Banka po ich vyhodnotení posúdi, že určitá Transakcia, alebo Cenný papier nie sú pre Klienta primerané je Banka oprávnená požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a s obsahom stanoveným Bankou, že Klient bol upozornený na neprimeranosť určitej Transakcie/ Pokynu/ Služby, resp. Cenného papiera pre Klienta a súčasne je Banka oprávnená odmietnuť vykonanie ktorejkoľvek Transakcie/ Pokynu/ Služby Klienta. Ak Klient odmietne v súvislosti s predchádzajúcou vetou poskytnúť písomné vyhlásenie Banke je Banka povinná odmietnuť vykonanie Transakcie/ Pokynu/ Služby Klienta.
- 2.6. Klient je povinný sa v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy oboznámiť sa s príslušným dokumentmi vo vzťahu k príslušnej Transakcii, týkajúcimi sa najmä informácií o Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi, o Transakcii, o Cennom papieri, o rizikách spojených s Cenným papierom v súlade s vyhláseniami Klienta uvedenými v Obchodných podmienkach a v Rámcovej zmluve alebo Zmluve, s či iných dokumentoch uverejnených Bankou ako obchodníkom s cennými papiermi v súlade so Zákonom o CP, s Reklamačným poriadkom, Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov (Informačná kniha Banky na Obchodnom mieste Banky alebo Internetová stránka Banky) a to tak, aby mal dostatočný časový priestor pre správne porozumenie charakteru a rizikám Transakcie alebo konkrétneho druhu Cenného papiera a mohol prijať adekvátne investičné rozhodnutie.
- 2.7. Klient je povinný nahradiť Banke škodu, ktorá jej vznikne v dôsledku toho, že Klient si riadne a včas nesplní ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo z týchto Obchodných podmienok, a/alebo ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Banke sa ukáže ako nepravdivé, alebo neúplné, alebo ktorúkoľvek z informácií poskytnutá Klientom Banke v súvislosti s uzatvorením Transakcie/vykonaním Pokynu sa ukáže ako nepravdivá. Uvedené sa týka aj vyhlásení, ktoré Klient uskutočňuje na základe Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo Všeobecných obchodných podmienok Banky, napr. o osobitnom vzťahu k Banke, o svojej politickej exponovanosti, či o konečnom užívateľovi výhod.

## Čl. VII. Plnenie a zabezpečenie záväzkov z Transakcií

### 1. Plnenie záväzkov

- 1.1. Za účelom plnenia záväzkov Klienta vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok, Klient podpisom Rámcovej zmluvy, uzatvorením Zmluvy bezpodmienečne súhlasí s odpísaním peňažných prostriedkov Bankou z jeho Účtu vedeného Bankou vo výške jeho záväzku vyplývajúceho z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok, a to za účelom vysporiadania týchto záväzkov Klienta z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok. Klient výslovne a bezpodmienečne súhlasí s tým, aby Banka použila na vysporiadanie jeho záväzku z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok akýkoľvek kreditný zostatok Klienta na ktoromkoľvek Účte.
- 1.2. Ak Banka vedie pre Klienta viacero Účtov, Banka odpíše peňažné prostriedky v zmysle bodu 1.1 tohto článku z Účtu, ktorý vedie v rovnakej mene, ako je mena záväzku z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných

<sup>2</sup> 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

podmienok. Ak takýchto Účtov je viac, Banka odpiše peňažné prostriedky z ktoréhokoľvek Účtu, pokiaľ nie je medzi Bankou a Klientom výslovné dohodnuté niečo iné. Ak taký Účet neexistuje, Banka je oprávnená použiť ňou určený kurz podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie v Deň vysporiadania Transakcie.

- 1.3. Ak nie je dohodnuté inak, bude príslušná Transakcia vysporiadaná platbou alebo spôsobom Account-Account, pričom:
- Vysporiadanie platbou.** Ak je Transakcia určená na vysporiadanie platbou, platba musí byť pripísaná na účet určený príjmom najneskôr do 15:00 hod. SEČ v Deň obchodu; v prípade Transakcií realizovaných na základe Pokynu tak v deň podania Pokynu. V prípade platby v mene EUR, bude táto platba považovaná za uskutočnenú, pokiaľ bude príslušná čiastka pripísaná na clearingový účet banky príjemcu tejto platby v clearingovom ústave, resp. u prevádzkovateľa systému zúčtovania v zmysle platného zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov najneskôr v deň, kedy je platba splatná, a to v peňažných prostriedkoch s valutou toho istého dňa.
  - Vysporiadanie Account-Account.** Ak je Transakcia určená pre vysporiadanie Account-Account, Klient je povinný pred uzatvorením Transakcie zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte. Banka odpiše celkovú sumu Transakcie z Účtu v Deň vysporiadania alebo pripíše peňažné prostriedky na Účet Klienta uvedený v Konfirmácii.
- Toto ustanovenie sa nevzťahuje na Klienta so schváleným DVP.
- 1.4. V prípade plnenia záväzkov Banky vyplývajúcich z uzatvorených Transakcií, Banka bude plniť svoje záväzky niektorým z nasledujúcich spôsobov alebo ich kombináciou, ak nie je dohodnuté inak:
- bezhotovostným prevodom na Účet Klienta, ktorý je vedený Bankou v rovnakej mene, ako bola mena už uzatvorenej Transakcie. Ak Banka nevedie pre Klienta Účet v mene už uzatvorenej Transakcie, Banka použije použiť ňou určený kurz podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie a platného v Deň vysporiadania Transakcie;
  - započítaním. Banka je oprávnená jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné alebo nesplatené, existujúce alebo budúce, premľčané alebo nepremľčané. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom podľa právnych predpisov, nie je oprávnený bez súhlasu Banky jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi. Týmto nie sú dotknuté ustanovenia bodu 1.5. tohto článku.
- 1.5. Banka nie je povinná plniť svoje záväzky vyplývajúce z Transakcií uzatvorených s Klientom, pokiaľ je Klient v omeškani s plnením akéhokoľvek svojho záväzku alebo povinnosti vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok.

## 2. Oprávnenia Banky

- 2.1. Ak nastane niektorý z nasledujúcich prípadov porušenia (ďalej len ako „Prípád porušenia“):
- Klient porušil akýkoľvek svoj záväzok alebo povinnosť vyplývajúce z Rámcovej zmluvy, Zmluvy a/alebo týchto Obchodných podmienok;
  - Vyhlásenia Klienta uvedené v Rámcovej zmluve, Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné, alebo sa takými stanú v priebehu platnosti Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy,
  - Klient nedoplnil zabezpečenie na požadovanú hodnotu v zmysle dohodnutých zabezpečovacích inštrumentov podľa týchto Obchodných podmienok, a to v lehote stanovenej Bankou;
  - Klient je v omeškani so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy, Zmluvy a/alebo z týchto Obchodných podmienok, alebo je v omeškani s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv a dohôd uzatvorených s Bankou;
  - dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta a ktoré môžu mať negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta alebo na Klientom poskytnuté zabezpečenie, čím dôjde alebo môže dôjsť k ohrozeniu splnenia ktorejkoľvek povinnosti Klienta podľa Rámcovej zmluvy, Zmluvy a/alebo týchto Obchodných podmienok, najmä splatenia príslušnej čiastky splatnej podľa Rámcovej zmluvy, Zmluvy a/alebo týchto Obchodných podmienok v dohodnutom termíne;
  - voči Klientovi, alebo osobe, ktorej záväzky Klient zabezpečuje, bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu, návrh na povolenie reštrukturalizácie, či akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nevhle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii Klienta;
  - informácie, ktoré Klient poskytol pri uzatváraní Transakcie sa ukážu, resp. ukázali ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné, pričom tieto poskytnuté informácie mohli ovplyvniť rozhodnutie Banky o uzatvorení Transakcie, resp. o parametroch Transakcie;
  - ak sa v dôsledku prijatia akéhokoľvek všeobecne záväzného právneho predpisu alebo akejkoľvek zmeny vo všeobecne záväznom právnom predpise po dátume, keď bola uzatvorená Transakcia, alebo akejkoľvek zmeny vo výklade príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov po takom dátume (každý taký prípad sa nazýva „**Nepriaznivá regulačná zmena**“) pre ktorúkoľvek Zmluvnú stranu stane plnenie ktoréhokoľvek záväzku podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy nezákonným alebo, podľa rozhodnutia Banky vykonanom v dobrej viere, akákoľvek taká Nepriaznivá regulačná zmena má účinok: (i) nariadenia alebo podstatnej nepriaznivej úpravy akýchkoľvek opravných položiek, povinných minimálnych rezerv, povinnosti zvláštného vkladu u regulačného orgánu alebo podobná požiadavka; (ii) podstatným spôsobom ovplyvní výšku stanovenej kapitálovej primeranosti; alebo (iii) taká Zmluvná strana utrpí podstatné straty v dôsledku novej kvalifikácie akýchkoľvek platieb alebo dodávok, ktoré majú byť uskutočnené podľa Transakcie;

Banka je oprávnená:

- predčasne ukončiť akúkoľvek alebo všetky Transakcie uzatvorené medzi Bankou a Klientom; a/alebo
- odstúpiť od Rámcovej zmluvy a /alebo;
- uskutočniť blokáciu všetkých Účtov Klienta (neuskutočňovať platobné príkazy Klienta a nevyplácať hotovosť) a zostatky Účtov a prichádzajúce úhrady použiť na splatenie záväzkov Klienta, a to odpísaním peňažných prostriedkov vo výške zodpovedajúcej



záväzkom Klienta z Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a/alebo uzatvorenej Transakcie a/alebo týchto Obchodných podmienok, pričom v takom prípade Banka nezodpovedá za škodu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov vyššie uvedeným spôsobom.

- 2.2. Ak je udalosť alebo okolnosť, ktorá by inak predstavovala alebo znamenala Prípado porušenia, takisto Nepriaznivou regulačnou zmenou, bude považovaná za Nepriaznivú regulačnú zmenu podľa Obchodných podmienok.
- 2.3. Klient je povinný oznámiť a poskytnúť Banke informácie o tom, že nastal, resp. hrozí, že nastane niektorý z Prípadov porušenia, a to bez zbytočného odkladu, keď sa o tejto skutočnosti, resp. informácii dozvie, alebo sa mal, resp. mohol dozvedieť.
- 2.4. Zmluvné strany sa v súlade s § 570 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov dohodli, že ak Banka využije svoje právo na predčasné ukončenie akejkoľvek alebo všetkých Transakcií z dôvodu existencie Prípado porušenia, Banka využítie svojho práva oznámi Klientovi doručením Oznámenia o ukončení Transakcií. V deň odoslania Oznámenia o ukončení Transakcií alebo v iný neskorší deň uvedený v Oznámení o ukončení Transakcií (ďalej len ako „**Deň ukončenia**“) zaniknú všetky pohľadávky a záväzky Banky a Klienta vyplývajúce z ukončovaných Transakcií (s výnimkou nesplnených splatných záväzkov Klienta voči Banke z ukončovaných Transakcií a nesplnených splatných záväzkov Banky voči Klientovi z ukončovaných Transakcií) a budú nahradené novým peňažným záväzkom tej Zmluvnej strany a v takej výške, ktorá (t.j. príslušná Zmluvná strana a výška nového peňažného záväzku) bude uvedená v Oznámení o ukončení Transakcií. Zmluvné strany sa dohodli, že výška nového peňažného záväzku sa bude rovnáť absolútnej hodnote sumy konečného vyrovnania, pričom ak suma konečného vyrovnania pred vyjadrením jej absolútnej hodnoty bude kladným číslom, nový peňažný záväzok vznikne ku Dňu ukončenia Klientovi voči Banke, a ak suma konečného vyrovnania pred vyjadrením jej absolútnej hodnoty bude záporným číslom, nový peňažný záväzok vznikne ku Dňu ukončenia Banke voči Klientovi.
- 2.5. Banka je povinná v Oznámení o ukončení Transakcií ku Dňu ukončenia uviesť:
  - a) výšku splatných nesplnených záväzkov Banky voči Klientovi z ukončovaných Transakcií (ďalej len „**Suma nesplnených záväzkov Banky**“) a
  - b) výšku splatných nesplnených záväzkov Klienta voči Banke z ukončovaných Transakcií (ďalej len „**Suma nesplnených záväzkov Klienta**“).
- 2.6. Zmluvné strany sa dohodli, že ak dôjde k predčasnému ukončeniu jednej alebo viacerých Transakcií, tak sa ku Dňu ukončenia vzájomne započítajú Sumy nesplnených záväzkov Banky a Sumy nesplnených záväzkov Klienta. Povinnosť zaplatiť nový peňažný záväzok v zmysle bodu 2.4 tohto článku ostáva zachovaná.
- 2.7. Ak je Klient osobou uvedenou v § 151me ods. 8 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, Zmluvné strany sa dohodli, že ustanovenia bodu 2.1 až 2.6 tohto článku Obchodných podmienok predstavujú v najširšom prípustnom rozsahu obsah zmluvy o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát uzatvorenej v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.8. Porušujúca strana na požiadanie odškodní a ochráni pred ujmom druhú Zmluvnú stranu ohľadne všetkých primeraných hotových výdavkov vrátane poplatkov a nákladov na právne zastúpenie vzniknutých takejto Zmluvnej strane z dôvodu vymáhania a ochrany jej práv podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy alebo z dôvodov predčasného ukončenia akejkoľvek Transakcie, najmä nákladov na vymáhanie dlhov, resp. záväzkov.

### 3. Zabezpečenie záväzkov

- 3.1. Účelom tohto článku je úprava zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta z Transakcií uzatvorených podľa Rámcovej zmluvy, Zmluvy a týchto Obchodných podmienok až do času úplného vysporiadania Transakcie v prípade, ak Banka na uzatvorenie Transakcie vyžaduje niektoré z nižšie uvedených foriem zabezpečenia alebo ich vzájomnej kombinácie:
  - a) Kolaterál;
  - b) Záložné právo k pohľadávke Klienta voči Banke s reálnou blokáciou;
  - c) Iné formy zabezpečenia podľa požiadavky Banky a/alebo Obchodných podmienok (napr. blankozmenka vyplňovaná podľa dohody o vyplňovacom práve, ručenie, notárska zápisnica ako exekučný titul a pod.).
- 3.2. Kolaterál predstavuje blokáciu peňažných prostriedkov na Účte Klienta vedenom Bankou v príslušnej mene Transakcie v zmysle a za podmienok uvedených v týchto Obchodných podmienkach. Ak Banka nevedie pre Klienta Účet v mene Transakcie, Banka je oprávnená za účelom nevyhnutnej konverzie Kolaterálu použiť ňou určený kurz podľa oficiálneho a Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie v deň zriadenia Kolaterálu.
- 3.3. Kolaterál predstavuje zábezpeku v zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, ktorá je poskytnutá v prospech Banky za účelom zabezpečenia pohľadávok Banky, ktoré existujú, alebo môžu existovať v budúcnosti v súvislosti s Transakciami uzatvorenými podľa a v súlade s Rámcovou zmluvou, Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami.
- 3.4. Klient nie je oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami tvoriacimi Kolaterál, nie je oprávnený ich použiť ako záloh zabezpečujúci pohľadávku tretej osoby voči Klientovi, nie je oprávnený postúpiť práva na výplatu peňažných prostriedkov tvoriacich Kolaterál na tretiu osobu a je povinný zabrániť vzniku akýchkoľvek práv tretích osôb ku Kolaterálu.
- 3.5. Na zriadenie Kolaterálu sa nevyžaduje žiaden osobitný úkon Klienta a Kolaterál bude Bankou blokovaný k momentu uzatvorenia Transakcie podľa Rámcovej zmluvy a/alebo Zmluvy a týchto Obchodných podmienok, alebo k momentu doplnenia Kolaterálu v zmysle bodu 3.7. tohto článku Obchodných podmienok. Banka je oprávnená zriadený Kolaterál vyznačiť vo svojej evidencii.
- 3.6. Počas existencie Kolaterálu nie je Klient oprávnený Kolaterál alebo osobitný účet, na ktorom je blokovaný Kolaterál, zrušiť alebo vypovedať alebo akýmkoľvek iným právnym úkonom ukončiť trvanie zmluvy zabezpečujúcej existenciu Kolaterálu. Ak Klient urobí akýkoľvek právny úkon smerujúci k ukončeniu trvania zmluvy zabezpečujúcej existenciu Kolaterálu, Banka toto konanie Klienta považuje za podstatné porušenie Rámcovej zmluvy, Zmluvy a týchto Obchodných podmienok. Klient berie na vedomie a súhlasí, že v rozsahu uvedenom v týchto Obchodných podmienkach sa menia ustanovenia zmluvy zabezpečujúcej existenciu Kolaterálu.

- 3.7. Banka a Klient sa dohodli, že Klient je povinný vytvoriť Kolaterál v Bankou požadovanej výške. Ak počas uzatvárania Transakcie výška dovtedy poskytnutého Kolaterálu podľa odôvodneného názoru Banky bude nedostatočná alebo hodnota Kolaterálu poklesne (napr. pokles kurzu pri konverzii v zmysle bodu 3.2. tohto článku Obchodných podmienok), Banka je oprávnená Klienta vyzvať na to, aby v príslušnej lehote doplnil Kolaterál do výšky požadovanej Bankou. Až do doplnenia Kolaterálu v súlade s požiadavkou Banky sa príslušná Transakcia považuje za nezabezpečenú a Banka je oprávnená ju uzatvoriť.
- 3.8. Pri uzatvorených Transakciách, pri ktorých dôjde, resp. má dôjsť k ich vysporiadaniu v deň ich uzatvorenia, Banka nemusí vyžadovať vytvorenie Kolaterálu Klientom, ale Klient je povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na vysporiadanie uzatvorenej Transakcie na Účte vedenom Bankou.
- 3.9. Banka je oprávnená použiť Kolaterál za účelom vyrovnania záväzkov Klienta z uzatvorených Transakcií a/alebo nároku na náhradu jej škody, nákladov, strát a ušlého zisku, v prípade nesplatenia akéhokoľvek záväzku alebo povinnosti Klienta vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy, Zmluvy a/alebo týchto Obchodných podmienok, a to nasledujúcim spôsobom alebo ich ľubovoľnou kombináciou:
  - a) odpísaním Kolaterálu vo svoj prospech alebo v prospech akejkolvek tretej osoby;
  - b) jednostranným započítaním svojej pohľadávky voči Klientovi s Kolaterálom, bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky Banky, ktoré sú splatné alebo nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, existujúce alebo budúce.
- 3.10. Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Banke bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné alebo nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, existujúce alebo budúce. Banka je oprávnená jednostranne započítať aj pohľadávky znejúce na akúkoľvek menu, a to kurzom určeným Bankou v súlade s trhovými podmienkami. Pokiaľ sa Klient a Banka nedohodnú inak a pokiaľ Klient nie je spotrebiteľom podľa právnych predpisov, Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi. Týmto nie sú dotknuté ustanovenia bodov 2.4 až 2.6 tohto článku Obchodných podmienok.
- 3.11. Banka je oprávnená požadovať zriadenie záložného práva k pohľadávke Klienta voči Banke s reálnou blokáciou alebo bez reálnej blokácie, ktoré sa zriadi na základe samostatnej zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávke klienta voči banke, ktorá bude uzatvorená medzi Klientom ako záložcom a Bankou ako záložným veriteľom a vzniká registráciou zriadeného záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv. Klient bezodkladne po vzniku záložného práva predloží Banke originál dokumentu, z obsahu ktorého bude jednoznačne preukázaný vznik záložného práva v prospech Banky.
- 3.12. Klient sa zaväzuje podať návrh na registráciu záložného práva bez zbytočného odkladu, najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa jeho zriadenia. Zároveň je Klient povinný niesť akékoľvek náklady spojené s registráciou zriadeného záložného práva podľa bodu 3.11 tohto článku. Klient bezodkladne po registrácii záložného práva predloží Banke originál potvrdenia o registrácii záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv SR.
- 3.13. Ak Klient nezabezpečí registráciu zriadeného záložného práva podľa uzatvorenej záložnej zmluvy v dohodnutej lehote, Banka je oprávnená zabezpečiť jeho registráciu na náklady Klienta.
- 3.14. V prípade, že hodnota zabezpečenia v priebehu trvania zmluvného vzťahu poklesne alebo stratí na cene, Klient sa zaväzuje doplniť zabezpečenie na pôvodnú hodnotu v zmysle vyššie uvedených zabezpečovacích inštrumentov, resp. prípadných ďalších zabezpečovacích inštrumentov, a to v najbližší nasledujúci Pracovný deň od doručenia výzvy Banky, pričom táto výzva môže byť doručená aj mailom alebo faxom. Poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia sa na účely Obchodných podmienok rozumie najmä tieto skutočnosti:
  - a) zabezpečenie poskytnuté Klientom alebo treťou osobou je alebo sa stane neplatným, neúčinným, nevynútiteľným, nevykonateľným alebo nedobytným, alebo
  - b) zabezpečenie bolo poskytnuté na základe nepresných, neúplných alebo chybných údajov, alebo
  - c) zriadenie záložných, vecných alebo iných práv k predmetu zálohu v prospech tretích osôb, alebo
  - d) exekúcia, resp. výkon rozhodnutia, ktorým je postihnutý majetok Klienta, alebo
  - e) iné skutočnosti, ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu predstavovať pokles hodnoty Klientom poskytnutého zabezpečenia.

## **Čl. VIII. Záverečné ustanovenia**

1. Klient má právo na riadne poskytovanie služieb v súlade s Rámcovou zmluvou, Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami.
2. Klient má právo požiadať o rozklad nákladov a poplatkov v súvislosti s poskytnutím investičnej služby, Klient je povinný poskytovať Banke na jej požiadanie informácie o svojej finančnej situácii, o skutočnostiach v oblasti investícií a zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom uzatvárajúcej Transakcie.
3. V súvislosti s uzatváraním Transakcií podľa Rámcovej zmluvy, Zmluvy a týchto Obchodných podmienok je Klient povinný poskytnúť Banke na jej požiadanie súčinnosť pre včasné, plynulé a úspešné uzatvorenie Transakcie alebo vykonanie jeho Pokynu.
4. Ak má Klient pochybnosť o včasnosti a správnosti uzatvorenej Transakcie alebo plnenia povinností Banky, Banka a Klient sa dohodli, že Klient je oprávnený podať podnet (reklamáciu alebo sťažnosť) a Banka je povinná vybaviť podanie Klienta v súlade s Reklamačným poriadkom Banky, ktorý je prístupný na každom Obchodnom mieste a na Internetovej stránke.
5. Banka skúma, či doklady, písomnosti, ktoré na základe Rámcovej zmluvy/Zmluvy alebo týchto Obchodných podmienok je povinná prevziať a Klient je povinný predložiť, zodpovedajú obsahu Rámcovej zmluvy/Zmluvy. Banka nezodpovedá za pravdivosť, platnosť (falošnosť, nesprávnosť vyplnenia osobitných formulárov) a preklad predkladaných dokladov alebo písomností.
6. Banka poskytuje Klientovi informácie v zrozumiteľnej forme, a to tak, aby Klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám uzatvárajúcej Transakcie a následne zodpovedne prijať svoje investičné rozhodnutie, a to prostredníctvom svojej Internetovej stránky alebo obchodného miesta.

7. Banka poskytuje informácie o poučeníach a upozorneniach o rizikách spojených s investovaním do Cenných papierov, o sebe ako obchodníkovi s cennými papiermi, o právach a povinnostiach Klienta a Banky prostredníctvom Stratégie, Obchodných podmienok, Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy.
8. Banka poskytuje písomnú informáciu Klientovi o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo Cenné papiere Klienta, podliehajú alebo budú podliehať právnomu poriadku iného ako Členského štátu vrátane upozornenia, že práva Klienta spojené s týmito Cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od právneho poriadku Slovenskej republiky. Banka takúto držbu peňažných prostriedkov alebo úschovu Cenných papierov vykonáva len na základe písomnej žiadosti Klienta.
9. Banka je povinná na písomnú žiadosť Klienta preukázať, že vykonala jeho Pokyn v súlade so Stratégiou a informovať ho o stave jeho Pokynu.
10. Banka zodpovedá Klientovi za vrátenie všetkých Cenných papierov, ktoré Klient Banke zveril a zároveň Banka zodpovedá Klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za konanie alebo opomenutie tretej osoby, ktorá drží Cenné papiere Klienta v mene Banky na súhrnnom účte, alebo za následky platobnej neschopnosti tejto tretej osoby.
11. Na účely riadne a dôsledne vedenej evidencie Cenných papierov Klienta na účte majiteľa cenných papierov a na účely eliminácie rizík spojených s vedením evidencie Cenných papierov na účet majiteľa cenných papierov a ochrany Cenných papierov Klienta zverených Banke na účte majiteľa cenných papierov, Banka vedie evidenciu Cenných papierov pre každého Klienta ako konečného majiteľa Cenných papierov samostatne a na tieto účely Banka v rámci každého Pracovného dňa uskutočňuje zápisy prijatia, resp. dodania Cenného papiera na alebo z účtu majiteľa cenných papierov, vykonáva pravidelné reconciliácie evidencie a pozícií Cenných papierov na účet majiteľa cenných papierov a bezodkladne po skončení príslušného kvartálu kalendárneho roka Banka zasiela Klientovi stavový výpis z účtu majiteľa cenných papierov.
12. Banka sa zaväzuje:
  - a) konať pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou v prospech Klienta a vykonávať svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému;
  - b) nevykonávať žiadne činnosti smerujúce k manipulácii s hodnotami Cenných papierov;
  - c) stanoviť zoznam miest výkonu, ktoré Banke umožnia pre Klienta získať najlepší možný výsledok pri vykonávaní Pokynov Klienta a tento zoznam miest výkonu monitorovať a aktualizovať a využiť pri vykonávaní Pokynu Klienta aj iné miesta výkonu v prípade, keď je to v súlade s účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku vykonania Pokynu Klienta;
  - d) informovať Klienta o existencii a podmienkach všetkých peňažných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami;
13. pri hodnotení najlepšieho možného výsledku postupuje Banka v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov. Zodpovednosť Banky voči Klientovi:
  - a) Banka voči Klientovi, ktorý je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, zodpovedá za škody ňou spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v osobitnom právnom predpise, Zákona o CP, v Rámcovej zmluve, v Zmluve, v Obchodných podmienkach a vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky, okrem prípadu, keď preukáže, že škodu nezavinila, alebo že porušenie bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť,
  - b) Banka voči Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, zodpovedá len za škody ňou zavinené. V prípade vzniku povinnosti Banky nahradiť Klientovi škodu, nie je Banka povinná uhradiť Klientovi ušlý zisk.
14. V súlade s princípom best execution policy uplatňuje Banka pri uzatváraní Transakcie/vykonávaní Pokynu na účet Neprofesionálneho klienta postupy, ktoré umožňujú dosiahnuť najlepší možný výsledok pre Klienta, pričom tento výsledok sa určí z hľadiska celkového plnenia predstavujúceho cenu a náklady spojené s uzatvorením Transakcie/vykonaním Pokynu, ktoré vznikli Klientovi a ktoré sú priamo spojené s rýchlosťou a pravdepodobnosťou uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu, vrátane poplatkov pre miesta výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do uzatvorenia Transakcie/vykonania Pokynu Klienta.
15. Banka je povinná:
  - a) oznámiť zodpovedajúcim spôsobom Klientovi jeho zaradenie do kategórie Neprofesionálny klient, Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana, poskytnúť Klientovi informácie na trvanlivom médiu o práve Klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany Klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí, ak si z ponuky medzi informáciami poskytnutými v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu zvolí túto formu poskytnutia informácií;
  - b) informovať Klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta;
  - c) poskytnúť Klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho Pokynu;
  - d) prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní Pokynov získala najlepší možný výsledok pre Klienta pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vysporiadania transakcie, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu. Ak Klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa Pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Banka je povinná vykonať Pokyn podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší možný výsledok pre Klienta;
  - e) na žiadosť Klienta preukázať, že vykonala jeho Pokyn v súlade so Stratégiou.
16. V zmysle príslušných ustanovení právnych predpisov, Banka prijíma opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s Bankou

vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jej klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré by mohli vzniknúť počas poskytovania investičných služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii, a prijíma účinné opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov a v prípade ich výskytu aj opatrenia potrebné na ich zvládnutie, napr. prostredníctvom nezávislého systému vnútorných kontrolných mechanizmov, systému priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania právnych predpisov (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu, účinných opatrení na ochranu Dôverných informácií a toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov Klientov, vrátane pravidiel obchodovania zamestnancov Banky a ich blízkych osôb na vlastný účet. Opatrenia pri konflikte záujmov Banky monitoruje a pravidelne prehodnocuje ich účinnosť.

17. Banka sa zaväzuje bezodkladne po tom, ako sa dozvedela o konflikte záujmov, pri ktorom nie je možné realizovať adekvátne riešenie, informovať Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi ním a Bankou, resp. ním a iným klientom, a v prípade poskytnutia investičnej služby a pri výkone investičných činností uprednostní záujmy Klienta pred vlastnými; a v prípade konfliktu záujmov klientov zabezpečí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie s dotknutými klientmi. Na základe takejto informácie sa Klient môže rozhodnúť, či uzatvorenú Transakciu neukončí. Na písomnú žiadosť Klienta Banka poskytuje podrobnejšie informácie o opatreniach pri konflikte záujmov.
18. Banka 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 Banka členom finančnej skupiny, v opatreniach musia byť zohľadnené všetky okolnosti, ktoré môžu viesť k vzniku konfliktu záujmov v dôsledku štruktúry a obchodných činností ostatných členov tejto finančnej skupiny a ktorých si je, alebo by si mala byť Banka vedomá. Banka sa zaväzuje prijať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.
19. Na Transakcie uzatvorené v súlade s Rámcovou zmluvou, Zmluvou a Obchodnými podmienkami sa môže vzťahovať systém ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, prípadne systém ochrany prostredníctvom Fondu ochrany vkladov. Podmienky systému ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, resp. systému ochrany prostredníctvom Fondu ochrany vkladov, Banka uverejňuje vo svojich pobočkách a na svojej Internetovej stránke. Podpisom Rámцovej zmluvy Klient vyhlasuje, že sa oboznámil s podmienkami systému ochrany klientskeho majetku prostredníctvom Garančného fondu investícií, resp. prostredníctvom Fondu ochrany vkladov. Vo vzťahu ku ktorejkoľvek Transakcii, ktorú Klient uzatvára alebo zamýšľa uzatvoriť s Bankou, má Klient právo požiadať Banku o informáciu, či sa konkrétne na danú Transakciu a na Klienta vzťahuje systém ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, resp. Fondu ochrany vkladov, pričom Banka je povinná príslušnú informáciu Klientovi poskytnúť. Na požiadanie Klienta mu budú informácie o podmienkach systému ochrany klientskeho majetku prostredníctvom Garančného fondu investícií, resp. prostredníctvom Fondu ochrany vkladov odovzdané alebo zaslané v písomnej forme.
20. Zmluvné strany týmto berú na vedomie nariadenie Európskeho parlamentu a rady EÚ č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (ďalej len „**Nariadenie**“), ktoré stanovuje určité požiadavky na zmluvy o mimoburzových derivátoch, ktoré sa týkajú najmä zúčtovania a riadenia dvojstranných rizík, riešenia sporov a ohlasovania uzatvorených zmlúv o derivátoch. V prípade, že medzi Zmluvnými stranami dochádza k uzatváraniu Transakcií, na ktoré sa vzťahuje Nariadenie, zmluvným stranám tým zároveň vzniká povinnosť implementovať do zmluvného vzťahu príslušné ustanovenia Nariadenia. Zmluvné strany sa za týmto účelom zaväzujú uzavrieť samostatnú zmluvu, v ktorej budú v plnom rozsahu implementované príslušné ustanovenia Nariadenia.
21. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená jednostranne zmeniť dokumenty, ktoré sú súčasťou Rámцovej zmluvy oznámením nového znenia dokumentov v listinnej forme alebo elektronicky, a to prostredníctvom emailu alebo zverejnením na Internetovej stránke. Zmenu Banka oznámi 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto jednostrannej zmeny na svojej Internetovej stránke a Obchodných miestach.
22. Neplnenie záväzkov niektorej zo Zmluvných strán, ktoré rozhodujúcim spôsobom bráni, sťažuje alebo iným významným spôsobom ovplyvňuje možnosť výkonu práv alebo plnenie povinností druhej Zmluvnej strany, sa kvalifikuje ako podstatné porušenie Rámцovej zmluvy a/alebo Zmluvy a zakladá právo oprávnenej Zmluvnej strany na odstúpenie od Rámцovej zmluvy a/alebo Zmluvy.
23. V prípade neplatnosti niektorého z ustanovení Obchodných podmienok táto skutočnosť nemá za následok neplatnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok, Rámцovej zmluvy a/alebo Zmluvy.
24. Banka týmto v zmysle ustanovenia § 93b Zákona o bankách poskytuje Klientovi, ktorý je spotrebiteľom, informáciu o možnosti riešiť spory súvisiace s bankovými obchodmi vrátane sporov súvisiacich s Transakciami medzi Bankou a Klientom formou alternatívneho riešenia sporov, a to prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť tieto spory. Spotrebiteľ je oprávnený možnosť riešenia sporu formou alternatívneho riešenia sporov využiť podľa vlastnej voľby vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov.
25. Banka týmto v zmysle ustanovenia § 93b Zákona o bankách poskytuje Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom, informáciu o možnosti riešiť spory súvisiace s bankovými obchodmi vrátane sporov súvisiacich s Transakciami medzi Bankou a Klientom mimosúdne mediáciou v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo riešiť spor formou rozhodcovského riešenia sporov v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.
26. Tieto Obchodné podmienky sa nevzťahujú na činnosť pobočky Banky v zahraničí. Pôsobnosť týchto Obchodných podmienok, prípadne ich častí, možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Klienta.
27. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom 15.02.2019 a účinnosť dňom 04.03.2019. Tieto Obchodné podmienky nahrádzajú Obchodné podmienky pre obchodovanie na finančných trhoch a pre termínované vklady v domácej alebo cudzej mene účinné od 09.11.2018.