

PARAMETRE PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE PRE KLIENTOV PRIVATE BANKING

vydané Československou obchodnou bankou, a.s.

Obsah

A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO	2
B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY	2
C. ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE	6
D. PRAVIDLÁ TRHOV CP	6

Tento dokument obsahuje bližšie informácie o určení dňa na stanovenie Aktuálnej ceny podielu, vysporiadaní Pokynov Klientov Private Banking a špecifické podmienky investovania do Fondov. Zároveň obsahuje podrobnosti o Účte Klienta, ako aj špecifické parametre pre ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere vrátane Pravidiel Trhov Cenných papierov. Tento dokument sa vzťahuje výlučne na Klientov Private Banking.

Pojmy písané s veľkými začiatočnými písmenami, nedefinované v týchto Parametroch pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Private Banking, majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere.

A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO

Podmienky poskytovania Investičného poradenstva sú uvedené v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a v dokumente Poskytovanie investičného poradenstva.

B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY

Aktuálna cena podielu k Rozhodujúcemu dňu je známa spravidla jeden pracovný deň pred Vysporiadaním obchodu s PL po jej stanovení v príslušnom Fonde ČSOB AM, resp. Fonde KBC AM. Aktuálna cena podielu je prístupná na vyžiadanie u Privátneho bankára.

Fondy ČSOB AM

Rozhodujúci deň

predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, teda deň, za ktorého cenu bude obchod realizovaný, a zároveň deň doručenia úplnej žiadosti Klienta Private Banking do ČSOB.

Obchodný deň

predstavuje pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom Private Banking k dispozícii, a zároveň predstavuje deň a čas podania Pokynu Klientom Private Banking na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu Klienta Private Banking zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa.

Vysporiadanie obchodu s PL

pre Pokyn na nákup PL - deň pripísania podielov na Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta Klienta Private Banking, **pre Pokyn na predaj PL** - deň odoslania finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov z Účtu Fondu.

Fondy ČSOB AM

sú otvorené podielové fondy spravované ČSOB AM CZ, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

Fondy KBC AM

sú zahraničné subjekty kolektívneho investovania, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

		ČSOB Privátny o.p.f. ČSOB Svetový akciový o.p.f.	ČSOB Rastový o.p.f. ČSOB Vyvážený o.p.f.	ČSOB Fér Rastový RI* o.p.f. ČSOB Fér Vyvážený RI* o.p.f.
Rozhodujúci deň		T	T	T+1**
Vysporiadanie obchodu s PL	Pokyn na nákup PL	T+2	T+3	T+4
	Pokyn na predaj PL			

* Skratka „RI“ v názve Fondu označuje skrátenú verziu „Responsible investing“ (Zodpovedné investovanie).

** Pri uvedených Fondoch sa Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr (v Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti B pri Vysporiadaní obchodu s PL počet pracovných dní.

Tento dokument obsahuje bližšie informácie o určení dňa na stanovenie Aktuálnej ceny podielu, vysporiadaní Pokynov Klientov Private Banking a špecifické podmienky investovania do Fondov. Zároveň obsahuje podrobnosti o Účte Klienta, ako aj špecifické parametre pre ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere vrátane Pravidiel Trhov Cenných papierov. Tento dokument sa vzťahuje výlučne na Klientov Private Banking.

Pojmy písané s veľkými začiatočnými písmenami, nedefinované v týchto Parametroch pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Private Banking, majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere.

A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO

Podmienky poskytovania Investičného poradenstva sú uvedené v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a v dokumente Poskytovanie investičného poradenstva.

B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY

Aktuálna cena podielu k Rozhodujúcemu dňu je známa spravidla jeden pracovný deň pred Vysporiadaním obchodu s PL po jej stanovení v príslušnom Fonde ČSOB AM, resp. Fonde KBC AM. Aktuálna cena podielu je prístupná na vyžiadanie u Privátneho bankára.

Fondy ČSOB AM

Rozhodujúci deň

predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, teda deň, za ktorého cenu bude obchod realizovaný, a zároveň deň doručenia úplnej žiadosti Klienta Private Banking do ČSOB.

Obchodný deň

predstavuje pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom Private Banking k dispozícii, a zároveň predstavuje deň a čas podania Pokynu Klientom Private Banking na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu Klienta Private Banking zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa.

Vysporiadanie obchodu s PL

pre Pokyn na nákup PL - deň pripísania podielov na Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta Klienta Private Banking, **pre Pokyn na predaj PL** - deň odoslania finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov z Účtu Fondu.

Fondy ČSOB AM

sú otvorené podielové fondy spravované ČSOB AM CZ, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

Fondy KBC AM

sú zahraničné subjekty kolektívneho investovania, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

		ČSOB Privátny o.p.f. ČSOB Svetový akciový o.p.f.	ČSOB Rastový o.p.f. ČSOB Vyvážený o.p.f.	ČSOB Fér Rastový RI* o.p.f. ČSOB Fér Vyvážený RI* o.p.f.
Rozhodujúci deň		T	T	T+1**
Vysporiadanie obchodu s PL	Pokyn na nákup PL	T+2	T+3	T+4
	Pokyn na predaj PL			

* Skratka „RI“ v názve Fondu označuje skrátenú verziu „Responsible investing“ (Zodpovedné investovanie).

** Pri uvedených Fondoch sa Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr (v Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti B pri Vysporiadaní obchodu s PL počet pracovných dní.

Fondy KBC AM

		KBC Multi Interest Cash USD	KBC BONDS KBC ECO FUND KBC EQUITY FUND* KBC SE- LECT IMMO KBC INDEX FUND KBC MULTI INTEREST* KBC MULTI TRACK KBC RENTA* Horizon Access Fund CSOB Horizon Private Banking	HORIZON ACCESS FUND* PLATO INSTITUTIONAL INDEX SIVEK Flexibilni Plan Flexibilni Portfolio HORIZON zmiešané KBC Equity Fund Asia Pacific KBC Equity Fund New Asia KBC Equity Fund Emerging Markets KBC Equity Funds Emerging Mar- kets Responsible Investing KBC MASTER FUND OPTIMUM FUND zmiešané
Rozhodujúci deň		T	T	T+1**
Vysporiadanie obchodu s PL	Pokyn na nákup PL Pokyn na predaj PL	T+2	T+3	T+4

* Ostatné podfondy v rámci danej skupiny Fondov KBC AM, ktoré nie sú uvedené v tejto tabuľke.

** Pri uvedených Fondoch sa **Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr** (v Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

„HORIZON zmiešané“ a „OPTIMUM FUND zmiešané“ zahŕňajú zmiešané Fondy v rámci danej skupiny bez upisovacieho obdobia a bez splatnosti.

„HORIZON štruktúrované“ a „OPTIMUM FUND štruktúrované“ zahŕňajú štruktúrované Fondy v rámci danej skupiny s upisovacím obdobím a so splatnosťou.

Pri Pokynoch skupiny podfondov **CENTEA FUND, CONTRIBUTE PARTNERS, GLOBAL PARTNERS, HORIZON štruktúrované*, KBC CLICK, KBC EQUIMAX, KBC EQUISAVE, KBC EQUISELECT, KBC PARTICIPATION, OPTIMUM FUND štruktúrované* a PERSPECTIVE**, resp. iných zaistených a štruktúrovaných Fondov KBC AM, podaných po upisovacom období, je Rozhodujúci deň stanovený k 16. dňu v mesiaci (ak tento deň nie je Obchodným dňom, k predchádzajúcemu pracovnému dňu) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci (v súlade s prospektom daného Fondu KBC AM). Aktuálna cena podielu bude stanovená k Rozhodujúcemu dňu, avšak na Pokyne bude uvedený dátum, ktorý mu predchádza. Pokyn musí byť podaný najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň, ktorý predchádza Rozhodujúcemu dňu. Vysporiadanie takýchto obchodov bude zrealizované maximálne T+14.

Spoločné informácie pre Fondy ČSOB AM a Fondy KBC AM

Písomný pokyn PL v listinnej podobe (t. j. nie Elektronický pokyn) k Fondom ČSOB AM a/alebo Pokyn k Fondom KBC AM musí byť na stanovenie Rozhodujúceho dňa k danému dňu podaný **najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň**. Pri podaní Pokynu po vyššie uvedenej hodine bude ČSOB považovať Pokyn za doručený na nasledujúci pracovný deň, t. j. Rozhodujúci deň sa oproti Obchodnému dňu posúva o jeden pracovný deň neskôr.

Ak je v krajine, ktorá je emitentom Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM, štátny sviatok alebo ak sa v portfóliu Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM nachádza viac ako 20 % cenných papierov emitentov pochádzajúcich z jednej krajiny, v ktorej je štátny sviatok, Rozhodujúci deň sa posúva na nasledujúci pracovný deň. Zoznam dní v danom roku, ktoré sú sviatkami vo vybraných krajinách a nie sú Obchodným dňom, obsahuje Zverejnený dokument Nebankové dni pri každom Fonde v časti Ďalšie dôležité dokumenty <https://www.csob.sk/overlay/dalsie-dolezite-dokumenty> (v prípade privátnej ponuky je dokument dostupný prostredníctvom Privátneho bankára).

ČSOB je oprávnená dátum Vysporiadania obchodu s PL posunúť, avšak maximálne na T+14. V prípade požiadavky Klienta Private Banking o úhradu finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov na účet Predajného miesta ČSOB bude platba z takéhoto účtu Klientovi Private Banking k dispozícii nasledujúci pracovný deň po Vysporiadaní obchodu s PL pre Pokyn na predaj PL.

Investičný program a Elektronický pokyn

Investičný program a Elektronický pokyn je zadávaný z podnetu Klienta Private Banking. V prípade, že Klient Private Banking zadáva Elektronický pokyn a/alebo pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu, a to aj v prípade, ak Klient Private Banking pred zadáním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. Klient Private Banking berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient Private Banking vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:

- produktovým prístupom nemusela považovať za vhodný pre Klienta Private Banking alebo
- portfóliovým prístupom mohla považovať za Fond s vyššou mierou rizika, ako je jeho investičný profil, čím by priemerné rizikové skóre celého portfólia Klienta Private Banking nebolo v súlade s investičným profilom Klienta Private Banking, a teda by nebol považovaný za vhodný pre Klienta Private Banking.

Identifikovanie platby pri Investičnom programe

Pri každom poukázaní investície na zberný účet Fondu prostredníctvom Investičného programu je Klient Private Banking povinný uvádzať správne identifikátory platby: **Variabilný symbol = rodné číslo/IČO Klienta**

Zoznam Fondov, v ktorých je možné zriadiť Investičný program (tzv. pokyn platbou) alebo investovať prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva (Elektronickým pokynom), je Zverejnený na Webovom sídle ČSOB v časti Sporenie a investovanie – Pravidelné investovanie a prístupný aj cez ČSOB SmartBanking v časti Pravidelné investovanie do Fondov.

Vo Fondoch, v ktorých bolo možné v minulosti zriadiť Investičný program, môže Klient naďalej pokračovať v investovaní prostredníctvom Investičného programu.

Výška minimálnej investície v rámci Investičného programu je 15 EUR vrátane vstupného poplatku.

Ponuka Fondov pre pravidelné investovanie výlučne pre klientov Private Banking:

Názov Fondu	ISIN	MINIMÁLNA INVESTÍCIA	MENA
Horizon KBC Defensive -Classic Shares CSOB Private Banking CAP	BE6294806888	150 EUR	EUR
Horizon KBC Dynamic -Classic Shares CSOB Private Banking CAP	BE6294809916		
Horizon KBC Highly Dynamic -Classic Shares CSOB Private Banking CAP	BE6302981186		

Pri nákupe Podielových listov realizovanom prostredníctvom **Investičného programu alebo Elektronickým pokynom sa Rozhodujúci deň posúva na nasledujúci pracovný deň odo dňa pripísania na zberný účet Fondu**, a to z dôvodu prevodu platby zo zberného účtu Fondu na príslušný Účet Fondu.

Upozornenia a informácie o Investičnom programe: Pri Investičnom programe ČSOB neposkytuje Klientovi Investičné poradenstvo, investície sú realizované z podnetu Klienta. S investíciou do Fondu je spojené aj riziko a medzi Fondmi určenými pre Investičný program sú zaradené aj Fondy s vysokým rizikovým skóre, ktoré sú Zverejnené na Webovom sídle. Pri pravidelnom investovaní rovnakej sumy v rámci Investičného programu sa investovaním v rôznom čase za rôzne ceny priemeruje cena podielov, čím sa môžu znížiť súvisiace riziká. Klient by mal zvážiť zadanie Pokynu na predaj PL až vtedy, keď je Aktuálna cena podielu vyššia ako priemer cien z investícií Klienta v rámci Investičného programu.

Účet Klienta vo vzťahu k PL (Fondom)

a) Účet Klienta na nákup PL

Na vysporiadanie obchodov – nákup PL je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

Mena	Bezhotovostnou platbou	Hotovostnou platbou
zhodná s menou Fondu	bežný účet v ČSOB	neumožnené v ČSOB
nezhodná s menou Fondu	neumožnené	neumožnené v ČSOB

V prípade zadania Pokynu na nákup PL formou Elektronického pokynu alebo v rámci Investičného programu (t. j. nie na Predajnom mieste) je finančné Vysporiadanie nákupu PL taktiež len bezhotovostné.

b) Účet Klienta na predaj PL

Na vysporiadanie obchodov – predaj PL je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

Mena	Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
EUR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR
USD CZK	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB
CAD	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB (sporiaci účet platí iba pre existujúce účty, neotvárajú sa nové)	bežný účet v ČSOB
JPY	bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

c) Výplatný účet PL

Účet Klienta uvedený v Zmluve predstavuje Výplatný účet PL.

Na výplaty výnosov z PL, pri čiastočnej splatnosti alebo splatnosti PL, je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

Mena	Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
EUR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR
USD	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k PL (Fondom)

Informácie o pozitívnom a negatívnom cieľovom trhu:

- cieľovými investormi sú neprofesionálni, ako aj profesionálni investori vrátane oprávnených protistrán;
- cieľovými investormi sú:
 - v prípade Fondu, ktorý nie je komplexným produktom: investori, ktorí majú základné znalosti o Fondoch a sú schopní na základe KII alebo základných informácií o Fonde prijať informované investičné rozhodnutie;

- v prípade Fondu, ktorý je komplexným produktom: informovaní alebo pokročilí investori, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s takýmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich Fond primeraný;
 - ČSOB môže distribuovať:
 - Fond, ktorý nie je komplexným produktom s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
 - Fond, ktorý je komplexným produktom v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
 - rizikové skóre Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je Zverejnené v Dokumente s kľúčovými informáciami (ďalej len „DKI“) príslušného Fondu na stránke [https://www.csob.sk/podielove-fondy#./](https://www.csob.sk/podielove-fondy#/) (v súvislosti s poskytovaním Investičného poradenstva majú Fondy priradené aj Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je Zverejnené na stránke <https://www.csob.sk/pravne-informacie/>);
 - minimálne odporúčané obdobie držania Fondu (investičný horizont) potrebné na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie Fondu:
 - v prípade Fondov peňažného trhu: minimálne 1 rok;
 - v prípade Fondov krátkodobých investícií: minimálne 1 až 3 roky;
 - v prípade Dlhopisových Fondov: minimálne 3 až 4 roky;
 - v prípade Zmiešaných a Akciových Fondov: minimálne 5 rokov;
 - v prípade Zaisťovaných a Štruktúrovaných Fondov: podľa splatnosti PL Fondu;
 - Fondy s definovanými cieľmi udržateľnosti sú určené pre investorov:
 - ktorí majú vlastné preferencie udržateľnosti zhodné s cieľmi udržateľnosti daného Fondu alebo
 - ktorí nemajú vlastné preferencie udržateľnosti.
 - Fondy bez cieľov udržateľnosti sú určené pre investorov:
 - ktorí nemajú vlastné preferencie udržateľnosti.
 - Fondy sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí:
 - v prípade Fondov, ktoré nie sú Fondmi peňažného trhu a Fondmi krátkodobých investícií: najmä dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
 - v prípade Fondov peňažného trhu a Fondov krátkodobých investícií: najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy;
 - v prípade Fondov, ktoré pravidelne vyplácajú výnosy: najmä zabezpečenie pravidelného príjmu;
- Pri niektorých Fondoch môže mať investor aj iné investičné ciele a potreby alebo môže mať viac investičných cieľov a potrieb, ktoré sa navzájom nevylučujú.
- **Fondy nie sú určené pre investorov, ktorí nie sú schopní znášať žiadnu stratu, a nie sú určené pre Klientov s „neinvestičným“ profilom.** Fondy sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaisťovania investovanej sumy. Fondy s určitou formou ochrany sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení akceptovať limitovanú stratu investovanej sumy.

C. ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

Zoznam ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov, ku ktorým je možné zadávať ČSOB Pokyny

Skupina Cenných papierov	Pokyn na nákup	Pokyn na predaj
ČSOB Dlhopis	ÁNO	ÁNO
ČSOB Hypotekárny záložný list	ÁNO	ÁNO
ČSOB Krytý dlhopis	ÁNO	ÁNO
ČSOB Investičný certifikát	ÁNO	ÁNO
Iné Cenné papiere	ÁNO	ÁNO

Účet Klienta vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

a) Účet Klienta na nákup ČSOB CP a Iných CP – ČSOB Účet

Na Vyporiadanie Obchodu – nákup ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB

b) Účet Klienta na predaj ČSOB CP a Iných CP vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti

Na Vyporiadanie Obchodu – predaj ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB
sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB
bežný účet v inom peňažnom ústave v SR ¹⁾	bežný účet v inom peňažnom ústave v SR ¹⁾

Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

Nekomplexné ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere (napr. plain vanilla dlhopisy) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov vrátane oprávnených protistrán;
- investorov, ktorí majú základné znalosti o príslušnom druhu Finančného nástroja a sú schopní na základe základných informácií o neštruktúrovanom ČSOB Cennom papieri alebo Inom Cennom papieri prijať informované investičné rozhodnutie;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere majú obvykle priradené iba Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je zverejnené na stránke www.csob.sk;
- minimálne odporúčané obdobie držania neštruktúrovaného ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu alebo iného dokumentu vydaného emitentom;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere môže ČSOB distribuovať s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
- pokiaľ tieto investičné Finančné nástroje majú definované ciele udržateľnosti, tak sú určené pre investora, ktorý (i) uviedol, že má vlastné preferencie na ciele udržateľnosti v súlade s charakteristikami produktu, ako aj pre investora, ktorý (ii) výslovne uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti;
- pokiaľ tieto investičné Finančné nástroje sú bez cieľov udržateľnosti alebo ich nemajú definované, tak sú určené len pre investora, ktorý výslovne uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti.

Štruktúrované alebo komplexné ČSOB Cenné papiere (napr. štruktúrované ČSOB Dlhopisy) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov, vrátane oprávnených protistrán;
- informovaných alebo pokročilých investorov, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s takýmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich štruktúrovaný ČSOB Cenný papier primeraný;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- rizikové skóre Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je zverejnené v DKl príslušného štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera na stránke www.csob.sk;
- minimálne odporúčané obdobie držania štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu, DKl alebo iného dokumentu vydaného ČSOB;
- štruktúrovaný ČSOB Cenný papier môže ČSOB distribuovať v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
- štruktúrované ČSOB Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
- investora s definovanými cieľmi udržateľnosti, pričom pôjde o neutrálny cieľový trh;
- investora, ktorý uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti, pričom pôjde o pozitívny cieľový trh.

Štruktúrované alebo komplexné Iné Cenné papiere:

- cieľový trh pre štruktúrované Iné Cenné papiere je definovaný príslušným emitentom v DKl;
- ak DKl k štruktúrovaným Finančným nástrojom nie je k dispozícii, znamená to, že emitent neplánuje a nemôže predávať takéto štruktúrované Finančné nástroje neprofesionálnym investorom;
- ČSOB si vyhradzuje právo definovať cieľového investora prísnejšie ako emitent Iného Cenného papiera;
- investora s definovanými cieľmi udržateľnosti, pričom pôjde o neutrálny cieľový trh;
- investora, ktorý uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti, pričom pôjde o pozitívny cieľový trh.

Poznámky

- 1) ČSOB upozorňuje Klienta Private Banking, že pri výplatách dividend, kupónov a iných plnení z ČSOB CP alebo Iných CP alebo splatnosti ČSOB CP alebo Iných CP na Účet Klienta otvorený mimo ČSOB môže dôjsť k oneskoreniu výplaty.

D. PRAVIDLÁ TRHOV CP

V nasledovných Pravidlách Trhov SD znamená očakávaný Deň vyporiadania, T a TD znamená deň uzatvorenia obchodu. Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti D pri Vyporiadaní Obchodu počet pracovných dní. Časová zóna je CET, pokiaľ nie je uvedené inak.

Austrália

Všeobecné informácie		
Mena:	Austrálsky dolár (AUD)	
Časová zóna:	CET+9	
Burza:	Australian Stock Exchange (ASX), www.asx.com.au	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Clearing House Electronic Subregister System (CHES)	
	SFE Austraclear (štátne dlhopisy)	
Vyporiadací cyklus:	T+3	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	BNP Paribas Securities Services Australia Branch BIC: PARBAU2SLCC	
	Austraclear mnemonic: CMNL20, CHES PID 21104	
Špecifikácia účtu custodiana:	2014750001	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	08:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 10 %	Dividendy: 30 %
Poznámka		
Pri niektorých nekótovaných cenných papieroch platí kupujúci Stamp Duty 0,6% z hodnoty obchodu. V tomto prípade je nutné uviesť v Inštrukcii daňový status AU Ad Varorem. Ak obchod nepodlieha z rôznych dôvodov dani, je nutné tento dôvod uviesť, napr. AU Already Paid, AU Stock Loan, AU No Change of Beneficial Ownership, AU Return of Stock Loan. V prípade záujmu o nižšiu zrážkovú daň pri výplate výnosov ČSOB poskytne vzor dokumentácie na vyplnenie.		

Belgicko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET
Burza:	Euronext Brussels, www.euronext.com
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Banque Nationale De Belgique (BNB) – dlhopisy, www.nbb.be
	Euroclear Belgium – akcie, www.euroclear.be
Vyporiadací cyklus:	T+2

Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 30 %	Dividendy: 30 %
Poznámka		
Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).		

Bulharsko - štátne dlhopisy

Všeobecné informácie		
Mena:	Bulharský lev (BGN)	
Časová zóna:	CET+1	
Burza:	Bulgarian Stock Exchange (BSE), www.bse.sofia.bg	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Bulharská národná banka (BNB), www.bnb.bg	
Vyporiadací cyklus:	T+0 alebo podľa dohody	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu custodiana:	9252205700 (pre dlhopisy v mene BGN) 9257205700 (pre dlhopisy v cudzej mene)	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 10 %	Dividendy: ---
Poznámka		
Štátne dlhopisy a pokladničné poukážky sa podľa lokálnej praxe vyriadať bez platby. Pri splatení dlhopisov si Bulharská národná banka strháva poplatok 0,02%, o ktorý je výplata istiny znížená.		

Bulharsko – mimo štátnych dlhopisov

Všeobecné informácie	
Mena:	Bulharský lev (BGN)
Časová zóna:	CET+1
Burza:	Bulgarian Stock Exchange (BSE), www.bse.sofia.bg

Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Central Depository AD, www.csd-bg.bg	
Vyporiadací cyklus:	T+2 pre burzové obchody	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Eurobank Bulgaria AD, BIC: BPBIBGSFSEC	
Špecifikácia účtu custodiana:	CBL300886	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	09:00 SD-2	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 10 %	Dividendy: 10 %
Poznámka		
Daň z kapitálových výnosov 10% sa odvádza z OTC obchodov. Klient má povinnosť odvieť túto daň. Custodiani / agenti nemajú povinnosť žiadneho reportingu.		

Česká republika

Všeobecné informácie		
Mena:	Česká koruna (CZK)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Burza cenných papírů Praha (BCPP), www.pse.cz	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (CDCP), www.cdcp.cz, BIC: UNIYCZPP SKD systém ČNB (pokladničné poukážky), https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/skd/, BIC: CNBACZPP	
Vyporiadací cyklus:	T+2, T+0 pre pokladničné poukážky	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	Československá obchodní banka, a.s	
Špecifikácia účtu ČSOB:	808001712184 (zákaznícky účet, typ 31) alebo účet na meno Klienta (typ 21) kód účastníka: 928	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	19:00 SD	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 35% / 15%*	Dividendy: 35% / 15% *
Poznámka		
* Nižšia sadzba platí pre rezidentov EU/EHP, štátov DTT alebo štátov TIEA, za predpokladu dodania príslušnej dokumentácie alebo prehlásenia (DTT - štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia., TIEA - štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o výmene daňových informácií.)		

Dánsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Dánska koruna (DKK)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Nasdaq Copenhagen A/S, https://www.nasdaqomxnordic.com/	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euronext Securities Copenhagen, https://www.euronext.com/en/post-trade/euronextsecurities/Copenhagen	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Clearstream Banking AG, Frankfurt	
Špecifikácia účtu custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg DAKV7201101 (nepovinný údaj)	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0 %	Dividendy: 27%

Eurotrh

Všeobecné informácie	
Mena:	Rôzne meny
Časová zóna:	N/A
Burza:	Medzibankový neburzový trh, OTC
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Euroclear, CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Vyporiadací cyklus:	podľa dohody
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1 Meny: CAD,GBP, USD, EUR, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HUF, TRY
	09:00 SD-2 Meny: ARS, AUD, HKD, ISK, JPY, MXN, MYR, ZAR, IDR, NZD, PHP, SGD, THB, XAU
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	11:00 SD
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1

Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% (obvyklá sadzba)	Dividendy: ---
Poznámka Euroobligácie sa obchodujú na medzibankovom trhu. Uvedené podmienky platia pre vyporiadanie medzi účtami v CLEARSTREAMe a EUROCLEARe.		

Fínsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET+1	
Burza:	OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euroclear Finland Ltd (EFI), www.euroclear.com/fi	
	RM system – pre dlhopisy OM (HexClear) system – pre akcie	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 35%
Poznámka		
Pre registrované akcie je potrebné registrovať konečného vlastníka za špeciálny poplatok pre prípad hlasovania.		

Francúzsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET+1
Burza:	EURONEXT, www.euronext.com
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Euroclear France S.A.(EF), www.euroclear.fr
Vyporiadací cyklus:	T+2
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1

Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% alebo 15%	Dividendy: 30%
Poznámka		
Platí pre cenné papiere, ktoré môžu byť vyporiadané v Euroclear France S.A. – direct link . Vo Francúzsku je zavedená daň z finančných transakcií (FTT). Niektoré transakcie je nutné reportovať a zaplatiť daň. Viac informácií poskytneme na požiadanie. Kontaktujte prosím svojho daňového poradcu.Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).		

Francúzsko (cez BNP operated indirect link)

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	EURONEXT, www.euronext.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euroclear France S.A.(EF), www.euroclear.fr	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, Paris, A/C No.: 030, BIC:PARBFRPP	
Špecifikácia účtu custodiana:	44428N alebo BIC:CEDELULL	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% alebo 15%	Dividendy: 30%
Poznámka		
Platí pre cenné papiere, ktoré môžu byť vyporiadané v Euroclear France S.A. – indirect link BP2S. Vo Francúzsku je zavedená daň z finančných transakcií (FTT). Niektoré transakcie je nutné reportovať a zaplatiť daň. Viac informácií poskytneme na požiadanie. Kontaktujte prosím svojho daňového poradcu. Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAK-VDEFFXXX).		

Grécko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET+1
Burza:	Burza: Athex Exchange Group , https://www.athexgroup.gr/
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Athex CSD, https://www.athexgroup.gr/athexcscd
Vyporiadací cyklus:	T+2

Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	KBC Bank N.V. ,BIC: KBSEBE22	
Špecifikácia účtu ČSOB:	725-0919095-24	
Lokálny agent custodiana:	BNP Paribas, Athens, BIC: PARBGRAX	
Špecifikácia účtu custodiana:	40315, (podúčet: 0103001000)	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 10%

Hong Kong

Všeobecné informácie		
Mena:	Hongkongský dolár (HKD)	
Časová zóna:	CET+7	
Burza:	Hongkongská burza cenných papierov (HKEX), www.hkex.com.hk	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Central Clearing and Settlement System (CCASS), CCASSID: C00010 Central Money Markets Unit (CMU),CIHK008	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Citibank Hong Kong, BIC:CITIKHXXXX	
Špecifikácia účtu custodiana:	8457910000	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	09:00 SD-2	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 0%
Poznámka		
Prevodnú daň (stamp duty) vo výške 0,1% z peňažnej čiastky obchodu je povinný zaplatiť kupujúci aj predávajúci. Pre úspešné spárovanie s protistranou môže byť vyžadovaný kód účastníka protistrany (CCASS).		

Holandsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET
Burza:	Euronext Amsterdam, https://www.euronext.com/en/markets/amsterdam

Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euroclear Netherlands, www.euroclear.com	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 15%
Poznámka		
Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).		

Chorvátsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Burza cenných papierov Zagreb (ZSE), www.zse.hr	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Central Depository & Clearing Company Inc (SKDD), www.skdd.hr	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	Privredna Banka Zagreb d.d.	
Špecifikácia účtu ČSOB:	Účet na meno Klienta	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	9:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 15%
Poznámka		
Pred prvým nákupom je potrebné požiadať o otvorenie účtu na meno Klienta a zároveň je požiadať aj o chorvátske daňové číslo. Vzory dokumentov budú dodané na vyžiadanie.		

Írsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET-1
Burza:	Írská burza cenných papierov (ISE), www.ise.ie

Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euroclear UK & Ireland (predtým CREST), www.euroclear.co.uk	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	HSBC Bank	
Špecifikácia účtu ČSOB:	777329	
Lokálny agent custodiana:	HSBC Bank	
Špecifikácia účtu custodiana:	CREST No.: BH01	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 20%
Poznámka		
Prevodnú daň (stamp duty) je kupujúci povinný zaplatiť vo výške 1% z peňažnej čiastky obchodu a to iba v prípade akcií. Ak Klient v nákupnej Inštrukcii neuvedie daňový kód, môže mu byť depozitárom automaticky zrazená daň. Na írskom trhu nie je možné do Inštrukcie uviesť daňový kód, ktorý by určoval, že stamp duty zaplatí predávajúci. Na írskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadaní celého množstva cenných papierov..		

Japonsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Japonský jen (JPY)	
Časová zóna:	CET+8	
Burza:	Burzy cenných papierov Tokio, Osaka, Nagoja, Fukuoka, Sapporo The Japan Securities Clearing Corporation (JSCC), https://www.jpx.co.jp/english/	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	The Japanese Securities Depository Center (JASDEC), www.jasdec.com	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	HSBC Tokyo, BIC: HSBCJPJT	
Špecifikácia účtu custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-2	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 20,315% / 15,315%	Dividendy: 20,42%
Poznámka		
Čiastka k vyporiadaniu v JPY musí byť zaokrúhlená na celé číslo.		

Kanada

Všeobecné informácie		
Mena:	Kanadský dolár (CAD)	
Časová zóna:	CET-6	
Burza:	Torontská burza cenných papierov (TSX), www.tsx.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	The Canadian Depository for Securities Limited (CDS), www.cds.ca	
Vyporiadací cyklus:	T+1	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Royal Bank of Canada, BIC: ROYCCAT2XXX, CUID No.: RBCT	
Špecifikácia účtu custodiana:	080000630001	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 25%	Dividendy: 25%
Poznámka		
Zahraniční investori nesmú kupovať alebo vlastniť akciové podiely v kanadských spoločnostiach podnikajúcich v bankovníctve, rádiokomunikáciách, ťažbe ropy a plynu, preprave a inžinierskych sieťach. Miestne úrady môžu žiadať o informáciu o konečných vlastníkoch cenných papierov.		

Luxembursko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Société de la Bourse de Luxembourg S.A., https://www.luxse.com/ Medzibankový neburzový trh OTC	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	LuxCSD, BIC: LUXCLULLXXX	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 15%

Maďarsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Maďarský forint (HUF)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Budapešťianska burza cenných papierov, www.bse.hu	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Central Depository and Clearing House SA, www.keler.hu	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	OTP Bank Plc., BIC: OTPVHUHBXXX	
Špecifikácia účtu ČSOB:	2010977	
Lokálny agent custodiana:	OTP Bank Plc. Hungary, Budapest	
Špecifikácia účtu custodiana:	0314000897	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	18:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% štátne dlhopisy 15% korporátne dlhopisy	Dividendy: 15%
Poznámka		
Cenné papiere sú registrované na majetkovom účte ČSOB. Daň z kapitálových výnosov 16% pre fyzické osoby. Čiastka k vyporiadaniu v HUF musí byť zaokrúhlená na celé číslo.		

Nemecko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Deutsche Börse AG, www.deutsche-boerse.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	CLEARSTREAM Banking, Frankfurt (CBF), www.clearstream.com	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%, 26,375% convertible	Dividendy: 26,375%

Poznámka

Listinné cenné papiere nie je možné vyporiadať cez CBF. Doporučujeme kontaktovať ČSOB a informovať sa o možnosti vyporiadania. Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).o.

Nórsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Nórska koruna (NOK)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Oslo Bors (Euronext Oslo), https://www.euronext.com/nb/markets/oslo	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Verdipapircentralen ASA (VPS ASA), www.vps.no	
Vyporiadací cyklus:	T+2, T+1 (krátkodobé dlhopisy)	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	DNB BANK ASA, Oslo, VPS Code: 15330	
Špecifikácia účtu custodiana:	050050032346	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	15:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 25%

Poľsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Poľský zlotý (PLN)
Časová zóna:	CET
Burza:	Varšavská burza cenných papierov (WSE), www.gpw.com.pl
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	National Depository of Securities (NDS), www.kdpw.com.pl
Vyporiadací cyklus:	T+2, T+1 OTC obchody
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Lokálny agent custodiana:	Bank Handlowy S.A., Warsaw, BIC: CITIPLPX in KDPW
Špecifikácia účtu custodiana:	0502343001
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	18:00 SD-1
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1

Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov

Zrážková daň	Úroky: 20%	Dividendy: 19%
--------------	------------	----------------

Poznámka

Klient musí každý rok predložiť daňový domicil. Ak nedodá daňový domicil, výnosy budú zaťažené vyššou daňou. Daň z kapitálových výnosov 19%. Stamp duty 1% - za platenie je zodpovedný Klient..

Portugalsko

Všeobecné informácie

Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET-1
Burza:	Euronext Lisbon, https://www.euronext.com/en/markets/lisbon

Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov

Centrálny depozitár:	Interbolsa
Vyporiadací cyklus:	T+2

Špecifikácia účtu ČSOB

Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Lokálny agent custodiana:	Clearstream Banking AG, Frankfurt, BIC: DAKVDEFFXXX
Špecifikácia účtu custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, BIC: CEDELULL

Termíny pre Vyporiadanie Obchodov

Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD+1

Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov

Zrážková daň	Úroky: 35%	Dividendy: 35%
--------------	------------	----------------

Poznámka

Podľa portugalského zákona č. 193/2005 (Par.17) existujú od 1.1.2006 reštrikcie držania portugalských cenných papierov pre vlastníkov z tzv. daňových rajov a ďalej pre daňových rezidentov z Portugalska (nesmie cenné papiere držať cez zahraničných custodiánov). Daňové raje sú definované v tomto zákone, jedná sa napr. o Andorru, Bahamy, Bermudy, Bolíviu, Kajmanské ostrovy, Persey, Guernsey, Cyprus, Hong Kong, Luxembursko, Lichtenštajnsko, Monako, Panama, Qatar, Yemen a ďalšie.

Rakúsko

Všeobecné informácie

Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET
Burza:	Viedenská burza cenných papierov (VSE), www.wienerboerse.at

Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov

Centrálny depozitár:	CSD - Österreichische Kontrollbank AG (OeKB), www.oekb.at
Vyporiadací cyklus:	T+2

Špecifikácia účtu ČSOB

Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364

Termíny pre Vyporiadanie Obchodov

Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 27,5%
Poznámka		
Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu OneClearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).		

Rumunsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Rumunský lei (RON)	
Časová zóna:	CET+1	
Burza:	Bukurešťská burza cenných papierov (BSE), www.bvb.ro	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Depozitarul Central, www.depozitarulcentral.ro	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	BRD - Groupe Societe Generale	
Špecifikácia účtu ČSOB:	Účet na meno Klienta	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-2	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 5% korporátne dlhopisy 0% vládne dlhopisy	Dividendy: 5%
Poznámka		
Vzor dokumentácie, na základe ktorej ČSOB zriadi účet na meno Klienta, poskytne ČSOB na vyžiadanie. V prípade nedodržania termínu zaslania Inštrukcie hrozí pokuta 500 RON.		

Rusko

Všeobecné informácie	
Mena:	Ruský rubel' (RUB)
Časová zóna:	CET+2
Burza:	MICEX-RTS a ďalšie regionálne burzy
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Depozitarul Central, www.depozitarulcentral.ro
Vyporiadací cyklus:	T+5 štátne dlhopisy T+8 – T+15 akcie

Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Sberbank of Russia, Moscow	
Špecifikácia účtu custodiana:	TF1304260025 (podúčet 000000000000000000)	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1 akcie 10:00 SD-2 štátne dlhopisy (bez platby v Rusku)	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% korporátne dlhopisy 30% vládne dlhopisy	Dividendy: 15%
Poznámka		
Dostupné cenné papiere – štátne dlhopisy a korporátne dlhopisy registrované po 1.12.2012. ČSOB poskytne zoznam cenných papierov na vyžiadanie. Zahraniční investori uzatvárajú obchody hlavne na OTC trhu a vyporiadanie prebieha mimo Ruska. Pri uzatváraní obchodu sa musí Klient s protistranou dohodnúť, či sa prevod cenných papierov zrealizuje po prevode finančných prostriedkov alebo predtým. Tuto skutočnosť je potrebné uviesť v Inštrukcii. Obchody na domácom trhu sa realizujú väčšinou bez platby. Štátne dlhopisy denominované v RUB nie je možné obchodovať na OTC trhu, ale len na burze proti platbe. Clearstream neponúka túto službu.		

Slovensko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., www.bsse.sk	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (CDCP), www.cdcp.sk	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	ČSOB	
Špecifikácia účtu ČSOB:	990000000035 (držiteľský účet) alebo účet majiteľa na meno Klienta	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	15:00 SD RVP, DVP 16:00 SD RFP, DFP	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% / 19%	Dividendy: 7% / 35%
Poznámka		
S účinnosťou od 1.4.2025 sa zaviedla daň z finančných transakcií v zmysle Zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov.		

Slovensko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Ljubljanská burza cenných papierov (LJSE), BIC: KDDSSI22XXXwww.ljse.si	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Klirinško depotna družba d.d. (KDD), www.kdd.si	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	Clearstream Europe AG , BIC: DAKVDEFFXXX	
Špecifikácia účtu custodiana:	CSOB A/C No.: DAKV7201118 (nepoužívať v inštrukcii)	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% štátne dlhopisy, /25% ostatné dlhopisy	Dividendy: 25%

Španielsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Euro (EUR)
Časová zóna:	CET
Burza:	Bolsa de Madrid, www.bolsamadrid.es Bolsa de Barcelona, www.borsabcn.es Bolsa de Bilbao, www.bolsabilbao.es Bolsa de Valencia, www.bolsavalencia.es
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Iberclear, https://www.iberclear.es/esp/
Vyporiadací cyklus:	T+2
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Lokálny agent custodiana:	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Madrid (BBVA)., BIC: BBVA-ESMMXXX
Špecifikácia účtu custodiana:	IBRCBBVAESMMXXX000000007T0EX0000004
Špecifikácia pre T2S vyporiadanie:	BIC: CEDELULLXXX, A/C: DAKV7201102 (voliteľné)
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1

Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov

Zrážková daň	Úroky: 19%	Dividendy: 19%
--------------	------------	----------------

Švajčiarsko

Všeobecné informácie		
Mena:	Švajčiarsky frank (CHF) / Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	SIX Swiss Exchange AG (SWX), www.six-group.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	SIX Segaintersettle AG (SIS), www.six-group.com/en/productsservices/securities-services.html	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364	
Lokálny agent custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, BIC: CEDELULLGLB	
Špecifikácia účtu custodiana:	CEDELULLGLB A/C No.: LU101193	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	09:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 35%	Dividendy: 35%

Švédsko

Všeobecné informácie	
Mena:	Švédska koruna (SEK)
Časová zóna:	CET
Burza:	OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Euroclear Sweden (VPC), www.euroclear.com o
Vyporiadací cyklus:	T+2
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	72364
Lokálny agent custodiana:	Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm (SEB)
Špecifikácia účtu custodiana:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	10:00 SD-1
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	17:00 SD-1
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1

Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 30%
Poznámka		
Euroclear Sweden účtuje za neskoré vyporiadanie transakcií s akciami 500 SEK.		

Taliansko

Všeobecné informácie		
Mena:	Euro (EUR)	
Časová zóna:	CET	
Burza:	Borsa Italiana, www.borsaitaliana.it	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	BRD - Groupe Societe Generale	
Špecifikácia účtu ČSOB:	Účet na meno Klienta	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	13:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	17:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 12,5 / 26%	Dividendy: 26%
Poznámka		
V Taliansku platí daň z finančných transakcií (FTT), všetky transakcie je nutné reportovať a platiť daň. Pre tento proces je nutné najskôr získať talianske daňové číslo. Pre účet 72364 bolo zaistené oslobodenie od zrážkovej dane z výplaty výnosov z dlhopisov. V dostatočnom predstihu pred transakciou (min. 3 týždne je nutné dodať podpísanú daňovú dokumentáciu k odoslaniu do Clearstreamu pre získanie talianskeho daňového identifikačného čísla. Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One-Clearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt, BIC DAKVDEFFXXX).		

USA – akcie, korporátne dlhopisy

Všeobecné informácie	
Mena:	Americký dolár (USD)
Časová zóna:	CET-6
Burza:	The New York Stock Exchange, www.nyse.com The American Stock Exchange The National Association of Securities Dealers Automated Quotation (pre OTC) NYSE, ASE, NASDAQ a ďalšie lokálne burzy
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Depository Trust Company (DTC), www.dtcc.com Participants Trust Company (PTC)
Vyporiadací cyklus:	T+1*

Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg	
Špecifikácia účtu ČSOB:	089154 CSC72364 (Klient dodal formulár W-8BEN/ W-8BENE)	
Lokálny agent custodiana:	089154 CSC23286 (Klient nedodal formulár W-8BEN/ W-8BENE)	
Špecifikácia účtu custodiana:	CITIBANK N.A., NEW YORK, Institution ID 64005, Agent ID 57569	
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov		
Termín zaslania Inštrukcie:	15:30 SD-1 pre obchody s afirmáciou v DTC 13:00 SD pre obchody bez afirmácie	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	18:00 SD -1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0% / 15%	Dividendy: 15% / 30%
Poznámka		
Pre uplatnenie zníženej zrážkovej dane je nutné dodať formulár W-8BEN (FO)/W-8BENE (PO). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám. *S prechodom na T+1 dochádza k zladeniu ex date a record date t.j. XD = RD.		

USA – štátne dlhopisy

Všeobecné informácie	
Mena:	Americký dolár (USD)
Časová zóna:	CET-6
Burza:	The New York Stock Exchange, www.nyse.com The American Stock Exchange The National Association of Securities Dealers Automated Quotation (pre OTC) NYSE, ASE, NASDAQ a ďalšie lokálne burzy
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov	
Centrálny depozitár:	Federal Reserve (FeD), Participants Trust Company (PTC)
Vyporiadací cyklus:	T+2
Špecifikácia účtu ČSOB	
Agent ČSOB:	CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
Špecifikácia účtu ČSOB:	089154 CSC72364 (Klient dodal formulár W-8BEN/ W-8BENE)
	089154 CSC23286 (Klient nedodal formulár W-8BEN/ W-8BENE)
Lokálny agent custodiana:	CITIBANK N.A., NEW YORK
Špecifikácia účtu custodiana:	FED WIRE: ABA #: 021000089
Termíny pre Vyporiadanie Obchodov	
Termín zaslania Inštrukcie:	15:30 SD-1
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	18:00 SD-1
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov	

Zrážková daň	Úroky: 0% / 15%	Dividendy: ---
Poznámka		
Pre uplatnenie zníženej zrážkovej dane je nutné dodať formulár W-8BEN (FO)/W-8BENE (PO). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám.		

Veľká Británia

Všeobecné informácie		
Mena:	Britská libra (GBP)	
Časová zóna:	CET-1	
Burza:	London Stock Exchange (LSE), www.londonstockexchange.com	
Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov		
Centrálny depozitár:	Euroclear UK & Ireland Ltd. (EUI) (predtým CREST), https://www.euroclear.com/services/en/providerhomepage/ euroclear-uk-international.html	
Vyporiadací cyklus:	T+2	
Špecifikácia účtu ČSOB		
Agent ČSOB:	HSBC Bank	
Špecifikácia účtu ČSOB:	777329	
Lokálny agent custodiana:	HSBC Bank	
Špecifikácia účtu custodiana:	CREST No.: BH01 (pre akcie) CREST No.: 5676 (pre gilts)	
Termín zaslania Inštrukcie:	12:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:	18:00 SD-1	
Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:	18:00 SD+1	
Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov		
Zrážková daň	Úroky: 0%	Dividendy: 20%
Poznámka		
Kupujúci je povinný zaplatiť prevodnú daň (stamp duty) vo výške 0,5% z peňažnej čiastky prevodu. Ak nie je v Inštrukcii uvedené inak, predpokladáme, že sa jedná o NCBO (no change of beneficial ownership), prípadne, že už bola daň s protistranou vyriešená. Na britskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadaní celého množstva cenných papierov.		

Tento dokument v plnom rozsahu nahrádza dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere pre klientov Private Banking zo dňa 15.8.2024.

**Tento dokument sa vzťahuje aj k Cenným papierom ponúkaným privátnou ponukou.
Dokument je dostupný na pobočkách Private Banking.**