

Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B, si týmto dovoľuje informovať Klientov o nasledovných zmenách v **Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere (OP)**:

I. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1. V Čl. 2 Definície a výklad pojmov boli upravené **body 2.32., 2.33., 2.52.** v znení:

„2.32. **Dokument k Investičnému programu:** dokument vo forme a podobe predpísanej ČSOB, vyplňaný a podpisovaný Klientom, **resp. obdobný dokument sprístupnený Klientovi v ČSOB Elektronickom bankovníctve**, pred odovzdaním čísla Účtu Fondu, do ktorého Klient prejavil záujem investovať prostredníctvom Investičného programu. Dokument k Investičnému programu nie je Pokyn na nákup PL.

2.33. **Elektronický pokyn:** Pokyn na nákup PL alebo Pokyn na predaj PL v elektronickej podobe akceptovaný ČSOB, pokiaľ má Klient uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB Elektronického bankovníctva, **a pokiaľ ČSOB Elektronické bankovníctvo túto službu umožňuje**; za Elektronický pokyn sa nepovažuje platobný príkaz zadaný v elektronickej podobe, pokiaľ sa uskutočňuje prostredníctvom Investičného programu a ani Telefonický pokyn k PL.

2.52. **Informácie vo forme trvanlivého média:** informácie podľa (i) Smernice MiFID II, (ii) Delegovaného nariadenia k MiFID II, (iii) Nariadenia k PRIIPs, (iv) ZoCP, (v) iných Právnych predpisov, ktoré je možné poskytnúť so súhlasom Klienta aj prostredníctvom trvanlivého média iného ako papier. Informácie vo forme trvanlivého média zahŕňajú (i) stavové výpisy z Investičného konta, resp. výpisy v zmysle čl. 62 a 63 Delegovaného nariadenia k MiFID II, (ii) zmenové výpisy z Investičného konta, (iii) Konfirmácie vo vzťahu k Finančným nástrojom, (iv) informácie o zriadení alebo zrušení Majetkového účtu v rámci Investičného konta, (v) informácie o stave a dôvode nevyporiadania Obchodu oproti očakávanému Dňu vyporiadania, (vi) oznámenia v rámci vykonávania Správy Cenných papierov, resp. v súvislosti s plnením povinností emitenta ČSOB Cenných papierov, (vii) Vyhlásenia o vhodnosti pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (viii) Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (ix) Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch pre niektoré produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere a Iné investičné produkty za podmienky, že ČSOB má s Klientom priebežný vzťah podľa časti A OP v zmysle Právnych predpisov, (x) DK1 pre všetky produkty spadajúce pod Nariadenie k PRIIPs, t. j. určité Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (xi) príslušná dokumentácia vzťahujúca sa k Pokynom ku konkrétnemu Cennému papieru, najmä Štatút, PP, KII, Prospekt, Emisné podmienky, (xii) oznámenia pre podielnikov pri zlúčení, zrušení, **premenovaní, zmene právnej formy Fondov alebo iné oznámenia od správcovských spoločností Fondov** a príslušná dokumentácia vzťahujúca sa k nim, **príp. k iným korporátnym udalostiam**, (xiii) oznámenia pre podielnikov k splatnostiam alebo výplatám výnosov PL Fondov.“

2. V Čl. 4 Investičné konto bol upravený **bod 4.3.** v znení:

„4.3. ČSOB písomne oznámi Klientovi číslo Investičného konta (napr. vo výpise z Investičného konta), pokiaľ číslo Investičného konta nie je oznámené Klientovi pri podpise Zmluvy.“

II. ČASŤ A – INVESTIČNÉ PORADENSTVO

3. V Čl. 2 Investičné poradenstvo – všeobecná časť bol upravený **bod 2.10.** v znení:

„2.10. **ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo vo vzťahu k Akciám ani ETF.** ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo ani v špecifikovaných situáciách uvedených v časti B OP vo vzťahu k Podielovým listom.“

III. ČASŤ B – PODIELOVÉ LISTY

4. V Čl. 3 Podielové listy – úvodné ustanovenia boli upravené **body 3.3. a 3.4.** v znení:

„3.3. Pokiaľ Klient prejaví záujem a bude mať uzavretú zmluvu s ČSOB o elektronickom bankovníctve, bude môcť vykonávať investície do vybraných Fondov prostredníctvom elektronických prostriedkov (**ČSOB Elektronické bankovníctvo**), resp. získať informácie o stave svojho Evidenčného účtu PL v rámci Investičného konta, pričom vybrané Fondy sú bližšie špecifikované v Parametroch.“

„3.4. Klient Privátneho bankovníctva je oprávnený zadať Pokyn na nákup PL, Pokyn na predaj PL **a zriadiť Investičný program** aj prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, t. j. Telefonický pokyn k PL. Takto zadaný Pokyn sa pre účely týchto OP nepovažuje za Písomný pokyn k PL. Na telefonickú komunikáciu Klienta Privátneho bankovníctva, resp. jeho Oprávnenej osoby, s Privátnym bankárom sa primerane vzťahujú ustanovenia bodu 3.2. písm. a) a bodu 3.3. časti C týchto OP.“

5. V Čl. 4 Vydávanie Podielových listov (investovanie) bol pridaný nový **bod 4.8.** v znení:

„4.8. Klient berie na vedomie, že ČSOB je pri Fondoch ČSOB AM oprávnená zablokovať na ČSOB Účte Klienta sumu rovnajúcu sa Predajnej cene Podielového listu, a to od momentu zadania Pokynu na nákup PL do Rozhodujúceho dňa. Klient berie na vedomie, že ČSOB je pri Fondoch KBC AM oprávnená zablokovať na ČSOB Účte Klienta sumu rovnajúcu sa Predajnej cene Podielového listu, a to od momentu zadania Pokynu na nákup PL do Dňa vysporiadania.“

6. V Čl. 6 Investičný program a Elektronické pokyny bol upravený **bod 6.1.** v znení:

„6.1. ČSOB si vyhradzuje právo určiť v Parametroch, **resp. Zverejnením na Webovom sídle**, pre ktoré Fondy bude možné investovať formou Investičného programu alebo zadaním Elektronického pokynu, pričom je ČSOB oprávnená špecifikovať podmienky pre Investičný program a pre každú elektronickú aplikáciu ČSOB oddelene.“

7. V Čl. 8 Distribútor a Subdistribútor bol upravený **bod 8.5.** v znení:

„8.5. ČSOB je v zmysle Právnych predpisov oprávnená v súvislosti s poskytovaním investičných a/alebo vedľajších služieb prijať alebo uhradiť tretej osobe poplatky a provízie, pokiaľ sú splnené podmienky uvedené v ZoCP. **Vo vzťahu k Podielovým listom ide najmä o nasledovné poplatky a provízie:**

- Správcovská spoločnosť – (i) poplatky prijaté Bankou vo výške 100 % vstupných poplatkov do Fondov, a 35 – 70 % poplatku za správu Fondov ČSOB AM a Fondov KBC AM, v zmysle príslušnej distribučnej zmluvy, (ii) poplatky prijaté Bankou vo výške 3/7 z poplatku za správu Fondov KBC AM, pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- Oprávnená protistrana ČSOB Poist'ovňa, a.s. – (i) Banka hradí celú časť prijatého poplatku za distribúciu Podielových listov Fondov KBC AM (vo výške 35 – 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré nesprostredkovala Banka, (ii) Banka hradí 4/7 prijatého poplatku za distribúciu Fondov KBC AM (vo výške 35 – 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- plnenia použité na vývoj služieb, ktoré majú benefit pre Klienta, napr. aplikácií v rámci ČSOB Elektronického bankovníctva,**
- Subdistribútor OVB Allfinanz Slovensko, a.s. – poplatky hradené Bankou vo výške 35 % poplatku za správu Fondov, pokiaľ predaj týchto PL bol v minulosti sprostredkovaný OVB (**platí najneskôr do 31. 12. 2020**).

ČSOB poskytne detailnejšie informácie Klientovi na jeho žiadosť, ktorú je Klient oprávnený podať na Predajnom mieste ČSOB, alebo prostredníctvom kontaktných údajov ČSOB zverejnených na Webovom sídle; v prípade Klienta Privátneho bankovníctva aj Obchodníkovi, príp. Privátnemu bankárovi. ČSOB poskytne Klientovi odpoveď obvykle v lehote do 30 dní od prijatia žiadosti. ČSOB za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb poskytuje Klientovi aspoň raz ročne prehodenie produktov alebo pravidelné posúdenie vhodnosti jeho portfólia.“

IV. ČASŤ D – VYPORIADANIE OBCHODOV A SPRÁVA TUZEMSKÝCH A ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

8. V Čl. 7 Účty vedené ČSOB – Majetkový účet ako podúčet Investičného konta bol doplnený nový **bod 7.10.** v znení:

„7.10. ČSOB si vyhradzuje právo nezriaďiť, resp. zrušiť, Majetkový účet aj z dôvodov dodržania odbornej starostlivosti a súladu s právnymi predpismi, najmä z oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.“

9. V Čl. 11 Inštrukcia na Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi bol doplnený nový **bod 11.4.** v znení:

„11.4. Pre vylúčenie pochybností, vo vzťahu ku Klientom kategorizovaným ako profesionálny klient, sa Inštrukcia zo strany takeého Klienta považuje na účely čl. 6 ods. 2 nariadenia EP a Rady (EÚ) 909/2014 za oznámenie priradenia cenných papierov k transakcii, pričom potvrdenie podmienok uzavretej transakcie je jej súčasťou.“

10. V Čl. 20 Správa Cenných papierov bol doplnený nový **bod 20.10.** v znení:

„20.10. ČSOB upozorňuje Klientov, že vo vzťahu k Akciám v súlade s § 107o ZoCP a súvisiacimi predpismi dodržiava povinnosti týkajúce sa identifikácie akcionárov voči emitentom. ČSOB v tejto súvislosti spracúva osobné údaje akcionárov v súlade s § 107o ods. 15 ZoCP.“

Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, neoznámí ČSOB písomnou formou pred navrhovaným dňom účinnosti, že zmeny neprijíma a zároveň nevypovie Zmluvu, stáva sa nové znenie OP dňom účinnosti nového znenia OP záväzným pre uzatvorený zmluvný vzťah ako zmena jeho pôvodne dohodnutých podmienok. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí so zmenami OP, má právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Toto právo musí byť využité pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok. Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, vopred nezažal Pokyn na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, resp. Inštrukciu alebo Príkaz na prevod alebo presun všetkých Cenných papierov na ťarchu Investičného konta Klienta, výpoveď Zmluvy s okamžitou účinnosťou zo strany Klienta, ktorý je spotrebiteľom, sa súčasne považuje za splnomocnenie ČSOB na zadanie Pokynu na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta bez zbytočného odkladu po prijatí takejto okamžitej výpovede. Pokiaľ zo strany ČSOB nie je možné bezodkladne zabezpečiť predaj Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, na postup ČSOB sa primerane uplatní bod 6.6. tejto časti OP. Zmluva zanikne až vysporiadaním všetkých práv a povinností Zmluvných strán. Pre vylúčenie pochybností platí, že Klient znáša Poplatky súvisiace s Pokynom na predaj (vrátane Vyporiadania Obchodov), resp. Inštrukciou alebo Príkazom na prevod alebo presun. V prípade využitia práva na okamžité vypovedanie Zmluvy sa pohľadávky Zmluvných strán stávajú okamžite splatnými a budú vyrovnané v súlade so Zmluvou a platnými právnymi predpismi. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí s navrhovanými zmenami zmluvného vzťahu, avšak nevypovie Zmluvu pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok, Zmluva sa bude riadiť zmeneným znením OP.

Tieto zmeny Obchodných podmienok nadobúdajú platnosť dňom ich zverejnenia a **účinnosť 1. 12. 2020.**