

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 bol upravený bod 2.139. v znení:

2.139. Telefonický pokyn k PL: Pokyn na nákup PL Klienta, alebo Pokyn na predaj PL Klienta **Privátneho bankovníctva**, prostredníctvom nahrávanej telefonickkej linky, **príp. nahrávaného zvukového záznamu z videohovoru**.

2. V Čl. 5. Ochrana osobných údajov a iných údajov a ich poskytovanie tretím stranám bol upravený bod 5.7. v znení:

5.7. ČSOB je povinná zabezpečiť uchovávanie záznamov o všetkých poskytnutých investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách a vykonaných transakciách tak, aby Národná banka Slovenska mohla plniť svoje úlohy v oblasti dohľadu a najmä zistiť, či ČSOB dodržiava všetky povinnosti vrátane povinností vo vzťahu ku Klientom alebo potenciálnym klientom a integrite trhu, v súlade s delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) č. 2017/565 z 25.04.2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice. Z uvedeného dôvodu môžu byť telefonické rozhovory **alebo zvukové záznamy z video hovorov** medzi zamestnancami ČSOB s Klientmi alebo potenciálnymi klientmi nahrávané.

3. V Čl. 9. Záverečné ustanovenia boli upravené body 9.8. a 9.9. v znení:

9.8. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere účinné odo dňa **10. 3. 2021**.

9.9. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa **1. 6. 2021**.

II. ČASŤ B - PODIELOVÉ LISTY

4. V Čl. 3. Podielové listy - úvodné ustanovenia bol upravený bod 3.4. v znení:

3.4. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup PL a Klient **Privátneho bankovníctva** aj Pokyn na predaj PL prostredníctvom nahrávaných technických prostriedkov, napr. telefonického rozhovoru **alebo nahrávaného zvukového záznamu z video rozhovoru, t.j. ako** Telefonický pokyn k PL. Takto zadaný Pokyn sa pre účely týchto OP nepovažuje za Písomný pokyn k PL. Na komunikáciu Klienta, resp. jeho Oprávnenej osoby, s oprávneným zamestnancom ČSOB prostredníctvom **technických prostriedkov** sa primerane vzťahujú práva a povinnosti stanovené pre Klienta Privátneho bankovníctva a Privátneho bankára v ustanoveniach bodu 3.2. písm. a) a bodu 3.3. časti C týchto OP.

5. 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 Poistovňa, a.s. – (i) Banka hradí celú časť prijatého poplatku za distribúciu Podielových listov Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré nesprostredkovala Banka, (ii) Banka hradí 4/7 prijatého poplatku za distribúciu Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- plnenia použité na vývoj služieb, ktoré majú benefit pre Klienta, napr. aplikácií v rámci ČSOB Elektronického bankovníctva,

- d) spoločnosť KBC Asset Management NV, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti – Banka môže prijímať peňažné plnenia vo forme darčkových poukázok v súvislosti so súťažami vyhlásenými pre zamestnancov Predajných miest ČSOB,
- e) **Subdistribútor OTP Banka Slovensko, a.s. – pevný poplatok hradený Bankou vo výške 5 eur za novozriadený Investičný program, pokiaľ Klient pravidelne investoval najmenej 3 mesiace za sebou (platí najneskôr do momentu zlúčenia OTP Banky s ČSOB).**

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 prehodnotenie produktov alebo pravidelné posúdenie vhodnosti jeho portfólia.

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. Inštrukciu alebo Príkazom na prevod alebo presun. V prípade využitia práva na okamžité vypovedanie Zmluvy sa pohľadávky Zmluvných strán stávajú okamžite splatnými a budú vyrovnané v súlade so Zmluvou a platnými právnymi predpismi. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí s navrhovanými zmenami zmluvného vzťahu, avšak nevypovie Zmluvu pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok, Zmluva sa bude riadiť zmeneným znením OP.

Tieto zmeny Obchodných podmienok nadobúdajú platnosť dňom ich zverejnenia a **účinnosť 1. 6. 2021.**