

Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žitkova 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

- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.8. v znení:**
2.8. **CDCP**: Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 493/B, ktorá je zriadená podľa ZoCP.
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.22. v znení:**
2.22. **Delegované nariadenie k disciplíne pri vyrovnaní**: delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25. mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní, v znení neskorších zmien.
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.23. v znení:**
2.23. **Delegované nariadenie k MiFID II**: delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice, v znení neskorších zmien
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.36. v znení:**
2.36. **Emisné podmienky**: dokument, ktorého obsahom je súhrn práv a povinností emitenta a majiteľa ČSOB Dlhopisu vrátane ČSOB Krytého dlhopisu a/alebo ČSOB Hypotekárneho záložného listu a/alebo ČSOB Investičného certifikátu, ako aj vo vzťahu k Iným Cenným papierom za podmienky, že ČSOB je aranžér takej emisie Iných Cenných papierov. **V prípade, že k CP je vydaný Prospekt k programu CP, za Emisné podmienky sa považujú konečné podmienky príslušnej emisie.**
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.37. v znení:**
2.37. **ESG Nariadenie**: Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb, v znení neskorších zmien
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.55. v znení:**
2.55. **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) DKl 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 výplátam výnosov PL Fondov, (xiv) **identifikačný kód v rámci JIK.**

7. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.64. v znení:**
2.64. **Jedinečný identifikačný kód, resp. JIK:** jedinečný kód, ktorý sa skladá z (i) dohodnutého autentifikačného údaja, a (ii) identifikačného kódu, ktorý je pridelený zo strany ČSOB Klientovi a/alebo Oprávnenej osobe, na základe ktorého je zabezpečovaná identifikácia Klienta a/alebo Oprávnenej osoby v zmysle príslušných ustanovení Právnych predpisov.
8. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.74. v znení:**
2.74. **Nariadenie CSDR:** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnanosti transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012, v znení neskorších zmien.
9. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli upravené body 2.96., 2.97. a 2.98. v znení:**
2.96. **Pokyn na nákup ČSOB CP:** žiadosť Klienta o:
a) upísanie ČSOB Cenného papiera, alebo
b) nákup, resp. obstaranie nákupu ČSOB Cenného papiera,
ktorá má formu **Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo** Písomného pokynu k ČSOB CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
2.97. **Pokyn na nákup Iného CP:** žiadosť Klienta o:
a) upísanie Iného Cenného papiera, alebo
b) nákup, resp. obstaranie nákupu Iného Cenného papiera,
ktorá má formu **Telefonického pokynu k Inému CP alebo** Písomného pokynu k Inému CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta
2.98. **Pokyn na nákup PL (vydanie, investovanie):** žiadosť Klienta o vydanie Podielového listu Fondu, ktorý má formu **Telefonického pokynu k PL alebo** Písomného pokynu k PL alebo formu tzv. Investičného programu, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
10. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli upravené body 2.100., 2.101. a 2.102. v znení:**
2.100. **Pokyn na predaj ČSOB CP:** žiadosť Klienta o predaj (alebo spätný nákup), resp. obstaranie predaja ČSOB Cenného papiera, ktorá má formu **Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo** Písomného pokynu k ČSOB CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
2.101. **Pokyn na predaj Iného CP:** žiadosť Klienta o predaj, resp. obstaranie predaja Iného Cenného papiera, ktorá má formu **Telefonického pokynu k Inému CP alebo** Písomného pokynu k Inému CP, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
2.102. **Pokyn na predaj PL (redemácia, vyplatenie):** žiadosť Klienta o vyplatenie Podielového listu Fondu, ktorá má formu **Telefonického pokynu k PL Klienta Privátneho bankovníctva alebo** Písomného pokynu k PL, ak je akceptovaná ČSOB za účelom jej vykonania alebo jej postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
11. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.115. v znení:**
2.115. **Prevádzkový poriadok CDCP:** prevádzkový poriadok CDCP vydaný na základe § 103 ZoCP a zverejnený na webovom sídle CDCP.
12. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli upravené body 2.140., 2.141. a 2.142. v znení:**
2.140. **Telefonický pokyn k ČSOB CP:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj ČSOB CP Klienta, ktorý má JIK, prostredníctvom nahrávanej telefonickej linky, príp. nahrávaného zvukového záznamu z videohovoru.
2.141. **Telefonický pokyn k Inému CP:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj Iného CP Klienta, ktorý má JIK, prostredníctvom nahrávanej telefonickej linky, príp. nahrávaného zvukového záznamu z videohovoru.

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

13. **V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.165. v znení:**
2.165. **Zlyhanie vyrovnaní/vyporiadania:** má význam podľa čl. 2 ods. 1 bod 15 Nariadenia CSDR a znamená, že k určenému dátumu vyrovnaní nedôjde k vyrovnaní alebo dôjde k čiastočnému vyrovnaní transakcie s Cennými papiermi z dôvodu nedostatku Cenných papierov alebo peňažných prostriedkov a bez ohľadu na súvisiacu príčinu.

Vyššie uvedené doplnenia definícií v bodoch 2.22., 2.74., 2.115. a 2.165. majú za následok posun číslovania bodov v tomto Čl. 2.

14. **V Čl. 3. Všeobecné ustanovenia vo vzťahu k Cenným papierom boli upravené body 3.4. a 3.12. v znení:**
3.4. Klient je povinný vyplniť Investičný dotazník osobne, nie je oprávnený nechať sa pre tento účel zastúpiť inou osobou; to neplatí v prípade zákonného zastúpenia. Pokiaľ je Klient právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom, vyplní Investičný dotazník za Klienta štatutárny orgán právnickej osoby, resp. fyzická osoba – podnikateľ osobne, **a to v súlade s čl. 2 časti A týchto OP.**
3.12. Oprávnená osoba je oprávnená na nakladanie s Cennými papiermi na Investičnom konte samostatne, bez obmedzenia výšky investície; to neplatí v prípade zákonného zastúpenia, a to v rozsahu (i) zadávanie a zrušenie Pokynov, (ii) podávanie Príkazov k zápisu presunu a Príkazov k zápisu prevodu, (iii) podávanie Inštrukcií v mene Klienta, (iv) potvrdzovanie Konfirmácií, (v) vyplnenie príslušnej časti Investičného dotazníka za Klienta v prípade zákonného zastúpenia, (vi) ako aj ďalšie úkony súvisiace s Investičným kontom, pokiaľ v bode 3.13. nie je uvedené inak.
15. **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 **10.6.2021.**
9.9. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa **20.4.2022.**

II. ČASŤ A - INVESTIČNÉ PORADENSTVO

1. **V Čl. 2. Investičné poradenstvo – všeobecná časť boli upravené body 2.1. a 2.6. v znení:**
2.1. Pre účely priradenia investičného profilu Klienta ČSOB požiada Klienta o vyplnenie Investičného dotazníka. Za Klienta, ktorý je právnickou osobou/**maloletým**, vyplní Investičný dotazník štatutárny orgán/**zákonný zástupca**, pričom **Oprávnená osoba je povinná vyplniť Investičný dotazník aj samostatne za seba.** Vo vzťahu k znalostiam a skúsenostiam Klienta, ktorý je právnickou osobou/**maloletým**, sa uplatňujú znalosti a skúsenosti vyplývajúce z Investičného dotazníka Oprávnenej osoby Klienta, ktorá zadáva Pokyn na účet Klienta (to neplatí pre právnickú osobu kategorizovanú ako **Profesionálny klient; ČSOB v tomto prípade predpokladá, že Oprávnené osoby Profesionálneho klienta majú dostatočné odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií k tomu, aby dokázali porozumieť rizikám, ktoré s Transakciou súvisia.**) Investičné poradenstvo sa poskytuje z vlastného podnetu ČSOB alebo na základe žiadosti Klienta. Výsledkom Investičného poradenstva je posúdenie vhodnosti daného Obchodu s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi. Ak daný Obchod je pre Klienta vhodný, ČSOB odporučí Klientovi vykonať daný obchod s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi. Ak daný Obchod nie je pre Klienta vhodný, ČSOB neodporučí Klientovi vykonať daný Obchod s Cennými papiermi alebo Inými investičnými produktmi.
2.6. Klient, **resp. jeho Oprávnená osoba**, je povinný poskytovať **úplné, aktuálne a presné** informácie najmä pri vyplnení **alebo aktualizácii** Investičného dotazníka, a to aj v prípade jeho aktualizácie v súvislosti s uplynutím platnosti **investičného profilu Klienta alebo zmenou jeho situácie.** Obdobie platnosti **investičného profilu** je uvedené v Zverejnenom dokumente Poskytovanie Investičného poradenstva.

2. **V Čl. 3. Investičné poradenstvo produktovým a portfóliovým prístupom bol upravený bod 3.4. v znení:**
3.4. V prípade, že sa Klientovi **Privátneho bankovníctva** poskytuje Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom, môže nastať situácia, že v individuálnych prípadoch, najmä z objektívnych dôvodov, napr. nefunkčnosti aplikácie Finančný kompas, resp. v prípade nezaktualizovania dát v aplikácii Finančný kompas k danému dňu, nie je možné poskytnúť Klientovi **Privátneho bankovníctva** Investičné poradenstvo portfóliovým prístupom. To platí aj v prípade, ak Klient **Privátneho bankovníctva** zadáva Pokyn na Predajnom mieste a nemá záujem o poskytnutie Investičného poradenstva portfóliovým prístupom. V uvedených prípadoch sa Klientovi **Privátneho bankovníctva** poskytne Investičné poradenstvo produktovým prístupom.

3. **V Čl. 3. Investičné poradenstvo produktovým a portfóliovým prístupom bol vložený nový bod 3.6. v znení:**
3.6. **Od 20.4.2022 sa môžu vykonávať Pokyny v rámci Investičného poradenstva portfóliovým prístupom len vo vzťahu ku Klientom Privátneho bankovníctva. Klienti, ktorí nie sú klientmi Privátneho bankovníctva, a ktorým bolo umožnené zadať Pokyn v rámci poskytovania Investičného poradenstva portfóliovým prístupom do 20.4.2022, budú obsluhovaní nasledovne:**
 - (i) Pokyny na nákup v rámci Investičného poradenstva zadávajú Klienti produktovým prístupom;
 - (ii) Pokyny na predaj v rámci Investičného poradenstva zadávajú klienti produktovým prístupom;
 - (iii) Vo vzťahu ku Klientom podľa bodu 5.1 tejto časti A OP iným ako Klienti Privátneho bankovníctva nie je dotknutá povinnosť ČSOB podľa bodu 5.6. tejto časti A OP.

4. **V Čl. 6. ESG produkty bol upravený bod 6.2. v znení:**
6.2. Ku dňu Zverejnenia týchto OP, ČSOB distribuuje Podielové listy vybraných Fondov **spoločensky zodpovedného** investovania - SRI Fondov, pričom v budúcnosti plánuje rozširovať ponuku SRI Fondov. ČSOB vie Klientovi ponúknuť SRI Fond na základe Klientových investičných preferencií. K týmto SRI Fondom ČSOB môže poskytovať investičnú službu Investičného poradenstva, avšak do posúdenia vhodnosti alebo nevhodnosti SRI Fondu pre Klienta zatiaľ nevstupujú investičné preferencie Klienta investovať udržiateľným spôsobom.

III. ČASŤ B - PODIELOVÉ LISTY

1. **V Čl. 6. Investičný program a Elektronické pokyny bol vložený nový bod 6.3. v znení:**
6.3. **V prípade, že Klient mal zriadený Investičný program do Fondu, ktorý bol zlikvidovaný, a pravidelné investície uhrádza trvalým príkazom zo svojho ČSOB Účtu, Klient týmto berie na vedomie, že ČSOB je oprávnená taký trvalý príkaz zrušiť.**

2. **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:
 - a) Správcovská spoločnosť – (i) poplatky prijaté Bankou vo výške 100 % vstupných poplatkov do Fondov, a 35 – 70 % poplatku za správu Fondov ČSOB AM a Fondov KBC AM, v zmysle príslušnej distribučnej zmluvy, (ii) poplatky prijaté Bankou vo výške 3/7 z poplatku za správu Fondov KBC AM, pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
 - b) Oprávnená protistrana ČSOB Poistovnía, a.s. – (i) Banka hradí celú časť prijatého poplatku za distribúciu Podielových listov Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré nesprostredkovala Banka, (ii) Banka hradí 4/7 prijatého poplatku za distribúciu Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
 - c) 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 poukážok v súvislosti so súťažami vyhlásenými pre zamestnancov Predajných miest ČSOB.

IV. ČASŤ C - ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

1. V Čl. 2. Komunikácia Klienta s ČSOB upravený bod 2.2. v znení:

2.2. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB prostredníctvom pobočkového pracovníka na Predajnom mieste, ak nie je dohodnuté alebo ďalej uvedené inak.

2. V Čl. 2. Komunikácia Klienta s ČSOB bol vložený nový bod 2.3. v znení:

2.3. Pokiaľ má Klient pridelený JIK v súlade s týmito OP, je oprávnený kontaktovať ČSOB telefonicky prostredníctvom Obchodníka. Na uvedenú komunikáciu sa primerane použijú ustanovenia bodov 3.2. písm. a), 3.3. a 3.4. tejto časti C OP.

3. V Čl. 4. Všeobecné ustanovenia k Transakciám bol upravený bod 4.8. v znení:

4.8. Kúpna zmluva môže byť uzatvorená v ústnej forme, a to cez nahrávanú telefonickú komunikáciu. Nahrávka telefonického rozhovoru je oboma Zmluvnými stranami považovaná za preukázateľný dôkaz o obsahu kúpnej zmluvy a uzatvorení kúpnej zmluvy, pokiaľ ČSOB poskytla Klientovi informácie o Druhu Cenných papierov, Počte kusov Cenných papierov, Cene za 1 ks Cenného papiera a Celkovú cenu, Dátum obchodu a Deň vyporiadania a Klient vyjadril výslovný a bezpodmienečný súhlas s podmienkami Transakcie uvedenými ČSOB. Nahrávky telefonických rozhovorov možno použiť do maximálneho rozsahu povoleného všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za nevyvrátiteľný dôkaz o uzatvorenej kúpnej zmluve, resp. o uskutočnenej Transakcii. Kúpa alebo predaj Cenných papierov podľa kúpnej zmluvy nemôžu byť zrealizované skôr ako došlo k uzatvoreniu kúpnej zmluvy.

4. V Čl. 7. Uzatváranie Transakcií s Klientom – kúpa ČSOB CP a Iných CP bol upravený bod 7.2. v znení:

7.2. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Písomného pokynu k ČSOB CP alebo Písomného pokynu k Inému CP, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti C OP je Klient oprávnený zadať Pokyn na nákup ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo Telefonického pokynu k Inému CP, pričom je povinný uviesť všetky údaje obdobne ako pri Písomnom Pokyne na nákup.

5. V Čl. 8. Uzatváranie Transakcií s Klientom – predaj ČSOB CP a Iných CP bol upravený bod 8.2. v znení:

8.2. Klient je oprávnený zadať Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Písomného pokynu k ČSOB CP alebo Písomného pokynu k Inému CP, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje. V prípade Pokynu podľa bodu 3.4. tejto časti C OP je Klient oprávnený zadať Pokyn na predaj ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera vo forme Telefonického pokynu k ČSOB CP alebo Telefonického pokynu k Inému CP, pričom je povinný uviesť všetky údaje obdobne ako pri Písomnom Pokyne na predaj.

V. ČASŤ D - VYPORIADANIE OBCHODOV A SPRÁVA TUZEMSKÝCH A ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

1. V Čl. 2. Práva a povinnosti ČSOB bol upravený bod 2.8. v znení:

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

2. **V Čl. 11. Inštrukcia na Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi bol upravený bod 11.4. v znení:**
11.4. Pre vylúčenie pochybností, vo vzťahu ku Klientom kategorizovaným ako profesionálny klient, sa Inštrukcia zo strany takého Klienta považuje na účely čl. 6 ods. 2 Nariadenia CSDR za oznámenie priradenia cenných papierov k transakcii, pričom potvrdenie podmienok uzavretej transakcie je jej súčasťou.
3. **V Čl. 21. Spôsob oceňovania majetku pre účely výpočtu Poplatkov za Správu Cenných papierov bol vložený nový bod 21.3. v znení:**
21.3. **V prípade majetkového Cenného papiera (Tuzemského ako aj Zahraničného Cenného papiera), ktorý nie je obchodovaný regulovanom alebo obdobnom trhu, pokiaľ zo strany ČSOB nie je možné použiť trhovú cenu a nie je možné od ČSOB spravodlivo požadovať vykonanie ocenenia na základe odhadovanej ceny, na ocenenie sa použije menovitá hodnota takého Cenného papiera.**
Toto doplnenie má za následok posun číslovania nasledujúcich bodov Čl. 21.
4. **V Čl. 21. Spôsob oceňovania majetku pre účely výpočtu Poplatkov za Správu Cenných papierov bol upravený bod 21.5. v znení:**
21.5. Ustanovenia bodov 21.1., 21.2. a 21.3. časti D OP sa primerane uplatňujú pre ocenenie Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov pre účely vyhotovenia stavových výpisov z Investičného konta.
5. **Bol vložený nový Čl. 23. v znení:**
23. Osobitné ustanovenia k peňažným sankciám v CDCP podľa Delegovaného nariadenia k disciplíne pri vyrovnaní vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom
23.1. V súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP je ČSOB ako účastník systému vyrovnania CDCP súčasťou sankčného mechanizmu CDCP. CDCP je oprávnený v rámci sankčného mechanizmu monitorovať zlyhania pri vyrovnaní, pričom je povinný voči účastníkom CDCP vypočítavať, zbierať a distribuovať peňažné sankcie za Zlyhanie vyrovnania, resp. Vyporiadania.
23.2. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania na účely tohto článku musí ísť súčasne o taký príkaz na vyrovnanie, ktorý sa uplatňuje v rámci sankčného mechanizmu CDCP. V súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP, je CDCP povinný vypočítavať a uplatňovať peňažné sankcie voči účastníkom systému vyrovnania CDCP, a to za každý príkaz na vyrovnanie, ktorého vyrovnanie/vyporiadanie zlyhá.
23.3. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania v CDCP z dôvodov na strane Klienta, v dôsledku čoho sa ČSOB stala zlyhávajúcim účastníkom CDCP a bola jej udelená peňažná sankcia zo strany CDCP, je Klient povinný uhradiť ČSOB sumu zodpovedajúcu hrubej peňažnej sankcii udelenej ČSOB zo strany CDCP za príslušný zlyhaný príkaz v súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP. ČSOB v priebehu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola peňažná sankcia v CDCP vypočítaná a oznámená, vyhotoví osobitnú faktúru na úhradu sumy v zmysle tohto bodu, ktorú je Klient povinný uhradiť v lehote splatnosti uvedenej vo faktúre. Klient berie na vedomie, že ČSOB je oprávnená obdobne uplatniť postup podľa bodu 6.3. tejto časti D OP.
23.4. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania v CDCP z dôvodov mimo Klienta alebo ČSOB, v dôsledku čoho ČSOB prijme od CDCP peňažnú sankciu za zlyhávajúceho účastníka CDCP, je ČSOB povinná uhradiť Klientovi sumu zodpovedajúcu hrubej peňažnej sankcii prijatej ČSOB zo strany CDCP za príslušný zlyhaný príkaz v súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP. ČSOB v priebehu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola peňažná sankcia v CDCP vypočítaná a oznámená, uhradí Klientovi sumu v zmysle tohto bodu na príslušajúci bežný Účet Klienta uvedený v príslušnej Inštrukcii, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak. ČSOB túto skutočnosť uvedie v poznámke k platbe na Účet Klienta, pričom o uvedenej úhrade ČSOB nebude Klienta osobitne písomne informovať. Pokiaľ bude sankcia uhradená v inej mene ako je vedený príslušný Účet Klienta uvedený v Inštrukcii, Klient týmto oprávňuje ČSOB na vykonanie príslušnej FX Operácie.

- 23.5. Pre vylúčenie pochybností platí, že vo vzťahu k nárokom v zmysle bodu 23.3. a 23.4. tejto časti D OP nie je relevantná skutočnosť, že v rámci uplatňovania sankčného mechanizmu dochádza k účtovaniu čistej sumy peňažných sankcií voči ČSOB ako účastníkovi CDCP, a to vo frekvencii určenej CDCP.
- 23.6. Pre vylúčenie pochybností, ak Klientovi vznikne povinnosť podľa bodu 23.3. tejto časti D OP a nárok podľa bodu 23.4. tejto časti D OP v tom istom mesiaci, tieto nároky sa budú posudzovať osobitne a nebudú sa započítavať.
- 23.7. Klient je oprávnený sa v ČSOB informovať o výške peňažných sankcií týkajúcich sa Klienta za predošlý kalendárny mesiac. ČSOB podá odvolanie voči výške sankcie určenej CDCP len na základe osobitnej žiadosti Klienta, a to v lehote určenej Prevádzkovým poriadkom CDCP.
- 23.8. Pre vylúčenie pochybností platí, že uplatnením mechanizmu popísaného v tomto článku nie sú dotknuté prípadné nároky na náhradu škody ČSOB voči Klientovi.
- 23.9. Peňažné sankcie budú účtované alebo uhrádzané Klientom primárne v mene Obchodu.
6. Bol vložený nový Čl. 24. v znení:
24. Osobitné ustanovenia k peňažným sankciám podľa Delegovaného nariadenia k disciplíne pri vyrovnaní vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom
- 24.1. ČSOB vynaloží všetko úsilie, ktoré možno od nej spravodlivo požadovať, aby sa postup podľa čl. 23 tejto časti D OP mohol primerane uplatniť aj na Zahraničné Cenné papiere, a to len k tým Zahraničným CP, ktoré spadajú pod Nariadenie CSDR.
- Toto doplnenie má za následok posun číslovania nasledujúcich článkov.

Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, neoznámí ČSOB písomnou formou pred navrhovaným dňom účinnosti, že zmeny neprijíma a zároveň nevytvorí Zmluvu, stáva sa nové znenie OP dňom účinnosti nového znenia OP záväzným pre uzatvorený zmluvný vzťah ako zmena jeho pôvodne dohodnutých podmienok. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí so zmenami OP, má právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Toto právo musí byť využité pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok. Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, vopred nezadal Pokyn na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, resp. Inštrukciu alebo Príkaz na prevod alebo presun všetkých Cenných papierov na ťarchu Investičného konta Klienta, výpoveď Zmluvy s okamžitou účinnosťou zo strany Klienta, ktorý je spotrebiteľom, sa súčasne považuje za splnomocnenie ČSOB na zadanie Pokynu na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta bez zbytočného odkladu po prijatí takejto okamžitej výpovede. Pokiaľ zo strany ČSOB nie je možné bezodkladne zabezpečiť predaj Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, na postup ČSOB sa primerane uplatní bod 6.6. tejto časti OP. Zmluva zanikne až vysporiadaním všetkých práv a povinností Zmluvných strán. Pre vylúčenie pochybností platí, že Klient znáša Poplatky súvisiace s Pokynom na predaj (vrátane Vyporiadania Obchodov), resp. 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 nevytvorí 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 **20. 4. 2022**.