

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

- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.37. v znení:**  
2.37. **Environmentálne Udržateľné investície:** investície spĺňajúce podmienky environmentálne udržateľnej investície podľa Nariadenia o Taxonómii.
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.56. v znení:**  
2.56. **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 na Pokyny 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 na ne, príp. na iné korporátne udalosti, (xiii) oznámenia pre podielnikov k splatnostiam alebo výplatám výnosov PL Fondov, (xiv) identifikačný kód v rámci JIK., (xv) **vyhodnotenie Investičného dotazníka (v prípade jeho uzatvorenia na diaľku).**
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli vložené nové body 2.77., 2.79., 2.126. a 2.154 v znení:**  
2.77. **Nariadenie k Taxonómii:** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. 6. 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088, v znení neskorších zmien.  
2.79. **Nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť:** nepriaznivé vplyvy v zmysle čl. 4 ESG Nariadenia.  
2.126. **Produktové skóre:** rizikové skóre Cenného papiera alebo Iného investičného produktu podľa internej metodológie ČSOB, ktoré môže byť v rozmedzí od 1 – 7 (1 predstavuje najmenšie riziko, ale nie nulové), pričom vstupuje do vyhodnotenia vhodnosti v rámci Investičného poradenstva  
2.154. **Udržateľné investície:** investície spĺňajúce podmienky podľa čl. 8 a 9 ESG Nariadenia  
  
Vyššie uvedené doplnenia definícií v bodoch 2.37., 2.77., 2.79., 2.126. a 2.154. majú za následok posun číslovania bodov v tomto Čl. 2.
- V Čl. 3. Všeobecné ustanovenia vo vzťahu k Cenným papierom boli upravené body 3.4. a 3.10. v znení:**  
3.4. Klient je povinný vyplniť Investičný dotazník osobne, nie je oprávnený nechať sa na tento účel zastúpiť inou osobou; to neplatí v prípade zákonného zastúpenia. Pokiaľ je Klient právnickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, vyplňa Investičný dotazník za Klienta štatutárny orgán právnickej osoby, resp. fyzická osoba – podnikateľ osobne, a to v súlade s čl. 2 časti A týchto OP. **Klient, ktorý má JIK a udelil súhlas s Elektronickým spôsobom zasielania, je oprávnený vyplniť Investičný dotazník aj telefonicky, pričom vyhodnotenie Investičného dotazníka mu ČSOB doručí na ním zadanú e-mailovú adresu v Zmluve.**

3.10. Klient si v Zmluve môže zvoliť medzi písomným a Elektronickým spôsobom poskytovania Informácií vo forme trvanlivého média, resp. Informácií cez web. V prípade voľby Klienta písomne/poštou v Zmluve, ide o písomné poskytovanie Informácií vo forme trvanlivého média, ktoré zahŕňa osobné odovzdanie na Predajnom mieste, prostredníctvom Privátneho bankára alebo poštou. Elektronický spôsob poskytovania je možný len v prípade, že Klient má (i) uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB Elektronického bankovníctva a súčasne (ii) poskytol ČSOB v Zmluve svoju e-mailovú adresu. **Klient, ktorý poskytol svoju e-mailovú adresu v Zmluve, je oprávnený jednorazovo udeliť súhlas s Elektronickým spôsobom zaslania predobchodnej dokumentácie vo vzťahu k zadávanému Pokynu.**

5. **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 **20.04.2022.**

9.9. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa **25.07.2022.**

## II. ČASŤ A - INVESTIČNÉ PORADENSTVO

1. **V Čl. 2. Investičné poradenstvo – všeobecná časť bol upravený bod 2.1. v znení:**

2.1. Na účely priradenia investičného profilu Klienta ČSOB požiada Klienta o vyplnenie Investičného dotazníka. Za Klienta, ktorý je právnickou osobou/maloletým, vyplňa 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 **vrátane Klienta**, ktorý je právnickou osobou/maloletým, sa **v prípade zadania Pokynu Oprávnenou osobou** 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, **kedy sa berie do úvahy aj Produktové skóre Cenného papiera alebo Iného investičného produktu.** 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. **Pokiaľ Klient v Investičnom dotazníku určí, že má preferencie udržateľného investovania, pri posudzovaní vhodnosti Cenného papiera alebo Iného investičného produktu (ak je uvedené možné z povahy vecí) sa berie do úvahy podiel Udržateľných investícií podľa ESG Nariadenia daného nástroja, podiel Environmentálne Udržateľných investícií podľa Nariadenia k Taxonómii daného nástroja. ČSOB berie do úvahy Nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť daného nástroja len v takom rozsahu, v akom je to spravodlivo možné požadovať vzhľadom na dostupnosť dát a účinnosť Právnych predpisov a v súlade s dokumentom Poskytovanie investičného poradenstva**

2. **V Čl. 2. Investičné poradenstvo – všeobecná časť boli upravené body 2.2. a 2.3. v znení:**

2.2. ČSOB Klienta týmto oboznamuje, že bez vyplnenia Investičného dotazníka Klientom, alebo bez poskytnutia úplných a **presných** informácií Klientom, ČSOB nebude môcť poskytnúť Investičné poradenstvo, teda ČSOB nebude schopná určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre Klienta vhodné.

2.3. Dôvodom posudzovania vhodnosti príslušnej investičnej služby alebo finančného nástroja je umožniť ČSOB konať v najlepšom záujme Klienta. **Je v záujme Klienta, aby poskytol presné a úplné odpovede na otázky, ktoré mu ČSOB kladie v Investičnom dotazníku za účelom posúdenia vhodnosti.**

3. **V Čl. 2. Investičné poradenstvo – všeobecná časť bol vložený bod 2.6. v znení:**

2.6. **ČSOB je oprávnená odmietnuť prijatie Pokynu na nákup (bez ohľadu na to, či Pokyn zadáva Klient alebo Oprávnená osoba) bez vyplneného alebo odmietnutého Investičného dotazníka Klienta po 25. 7. 2022.**

Vyššie uvedené doplnenie bodu 2.6. má za následok posun číslovania bodov v tomto Čl. 2.

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.

### III. ČASŤ B - PODIELOVÉ LISTY

1. **V Čl. 4. Vydávanie Podielových listov (investovanie) bol upravený bod 4.3. v znení:**

Elektronický pokyn alebo pokyn zadaný formou Investičného programu je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient (i) zadáva Elektronický pokyn alebo pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu a to napriek tomu, že Klient pred zadaním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. **ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu, aj v prípadoch, kedy Klient odmietol vyplniť Investičný dotazník alebo Investičný dotazník nevyplnil úplne. V prípade, že Klient neodpovedal na otázky týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta s investovaním, Banka nemôže posúdiť primeranosť Finančných nástrojov.** Klient berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:

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

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 nezasadal Pokyn na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, resp. Inštrukciu alebo Príkaz na prevod alebo presun všetkých Cenných papierov na ľarchu 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 **25. 07. 2022**.