

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE

### I. Všeobecná časť

#### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, registrovaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 4314/B (ďalej len „ČSOB“) vydáva tieto osobitné Obchodné podmienky pre Finančné nástroje (ďalej len „OP“) v súlade a na základe aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok ČSOB (ďalej len „VOP“) v súvislosti s poskytovaním investičných a doplnkových služieb Klientom vo vzťahu k nasledujúcim druhom Finančných nástrojov:

- (A) Podielové listy Fondov v zmysle čl. II časti (A) týchto OP;
- (B) Dlhopisy vrátane Hypotekárnych záložných listov v zmysle čl. II časti (B) týchto OP.

#### 2. Definície a výklad pojmov

- 2.1. Pojmy používané v týchto OP a písané s veľkými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v týchto OP alebo v Zmluve uzatvorenej s Klientom. V prípade nezrovnalostí medzi definíciami a pojmami uvedenými v týchto OP a v Zmluve uzatvorenej s Klientom je rozhodujúce znenie uvedené v Zmluve.
- 2.2. Pokiaľ sa v týchto OP uvádza odkaz na Zmluvu, tento odkaz zahŕňa aj VOP, OP a jednotlivé prílohy Zmluvy.
- 2.3. **Aktuálna cena podielu:** sa počíta ako podiel Čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu podielov Fondu v obeh.
- 2.4. **Aktuálna cena podielového listu:** sa rovná aktuálnej cene podielu.
- 2.5. **Čistá hodnota majetku:** predstavuje rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.
- 2.6. **ČSOB AM:** je zahraničná Správcovská spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť, so sídlom Radlická 333/150, 15057 Praha 5, IČO:25677888, ktorá od 01.01.2013 spravuje Fondy ČSOB AM distribuované na území Slovenskej republiky.
- 2.7. **Depozitár:** Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.4314/B.
- 2.8. **Distribútor:** je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.4314/B (v ďalšom texte aj „ČSOB“), ktorá na základe zmluvy s ČSOB AM a/alebo KBC AM

vykonáva na území Slovenskej republiky distribúciu Podielových listov Fondov.

- 2.9. **Dlhopis:** je dlhový prevoditeľný cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa požadovať splácanie dlžnej sumy v menovitej hodnote a vyplácanie výnosov z nej k určitému dátumu a povinnosť Emitenta tieto záväzky splniť. Dlhopisom v zmysle týchto OP sú len Dlhopisy, ktorých emitentom je Emitent a ktoré je možné v súlade so zverejneným Prospektom ponúkať neprofesionálnym klientom.
- 2.10. **Elektronický pokyn:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj v elektronickej podobe akceptovaný ČSOB, pokiaľ má Klient uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB elektronickeho bankovníctva; za Elektronický pokyn sa nepovažuje platobný príkaz zadaný v elektronickej podobe, pokiaľ sa uskutočňuje prostredníctvom Investičného programu.
- 2.11. **Emisné podmienky:** predstavujú súhrn práv a povinností Emitenta a majiteľa Dlhopisu.
- 2.12. **Emitent:** osoba oprávnená vydávať (emitovať) Dlhopisy alebo iné Finančné nástroje. Emitentom v zmysle týchto OP je len ČSOB.
- 2.13. **Finančné nástroje:** finančné nástroje v zmysle § 5 ZCP, vo vzťahu ku ktorým ČSOB poskytuje investičné služby Klientom na základe Zmluvy a ktoré sú uvedené v bode 1.1 týchto OP.
- 2.14. **Fond:** Fondy ČSOB AM a/alebo Fondy KBC AM, ktoré sú distribuované ČSOB, resp. povereným Subdistribútorom, na území Slovenskej republiky.
- 2.15. **Fond ČSOB AM:** otvorený podielový fond vytvorený v zmysle ZKI v Slovenskej republike a spravovaný ČSOB AM.
- 2.16. **Fond KBC AM:** zahraničný subjekt kolektívneho investovania v správe Správcovskej spoločnosti (inej ako ČSOB AM).
- 2.17. **Hypotekárne záložné listy:** predstavujú osobitný druh Dlhopisov, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je riadne krytá pohľadávkami banky z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom k nehnuteľnostiam alebo je náhradne krytá a ktoré sú oprávnené vydávať len banky, ktoré získajú povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov.
- 2.18. **Investičné konto:** predstavuje súbor/súhrn evidenčných účtov otvorených na meno Klienta, vedený:
  - a. vo vzťahu k Fondom KBC AM a k ostatným Finančným nástrojom v súlade s týmito OP a
  - b. vo vzťahu k Fondom ČSOB AM v súlade so SPP a týmito OP.

- 2.19. **Investičný program:** predstavuje úhradu peňažných prostriedkov na Účet Fondu (tzv. pokyn platbou) so správnou identifikáciou platby, a to spôsobom uvedeným v odseku 6.4 týchto OP.
- 2.20. **KBC AM:** je zahraničná Správcovská spoločnosť KBC Asset Management SA, 5 Place de la Gare, 1616 Luxemburg, ktorá je globálnym distribútorom Fondov KBC AM.
- 2.21. **KII:** kľúčové informácie pre investorov Fondu, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.22. **Klient (podielnik, investor):** právnická alebo fyzická osoba, s ktorou ČSOB uzatvorila Zmluvu, alebo ktorá rokuje s ČSOB o uzavretí Zmluvy.
- 2.23. **Nákupná cena podielového listu:** sa rovná rozdielu Aktuálnej ceny podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.
- 2.24. **Obchodný deň:** znamená pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom k dispozícii, a zároveň predstavuje deň a čas podania Pokynu Klientom na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu Klienta zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa, bližšie špecifikované v Parametroch pre fondy.
- 2.25. **Parametre pre fondy:** dokument sprístupnený Zverejnením, obsahujúci bližšie údaje o určení dňa pre stanovenie Aktuálnej ceny podielu, vysporiadaní Pokynov Klientov a špecifické podmienky investovania.
- 2.26. **Písomný pokyn:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj v listinnej podobe (na tlačive určenom na tento účel ČSOB) alebo v elektronickej podobe (prostredníctvom aplikácií elektronického bankovníctva ČSOB).
- 2.27. **Podielový list:** je cenný papier, s ktorým je spojené právo Klienta na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku.
- 2.28. **Pokyn:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj vo forme a podobe predpísanej ČSOB.
- 2.29. **Pokyn na nákup (vydanie, investovanie):** je žiadosť Klienta:
- o vydanie Podielového listu príslušného Fondu, ktorý má formu Písomného pokynu alebo formu tzv. Investičného programu, alebo
  - o upísanie Finančného nástroja, ktorý má formu Písomného pokynu, je akceptovaný ČSOB za účelom jeho vykonania alebo jeho postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.30. **Pokyn na predaj (redemácia, vyplatenie):** je žiadosť Klienta o:
- vyplatenie Podielového listu Fondu, ktorý má formu Písomného pokynu, alebo
  - Predaj Finančného nástroja Emitentovi alebo spätný nákup Finančného nástroja Emitentom Finančného nástroja, ktorý má formu Písomného pokynu, je akceptovaný ČSOB za účelom jeho vykonania alebo jeho postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.
- 2.31. **Politicky exponovaná osoba:** je fyzická osoba, ktorá je definovaná v § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.
- 2.32. **Poplatok:** poplatok, ktorý je uvedený v Sadzobníku a je príjmom ČSOB alebo Správcovskej spoločnosti.
- 2.33. **PP:** znamená predajný prospekt Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.34. **Predajná cena podielového listu:** sa vypočíta ako súčet Aktuálnej ceny podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a vstupného Poplatku.
- 2.35. **Predajné miesto:** ide o obchodné miesta, resp. pobočky, Distribútora.
- 2.36. **Presun medzi Fondmi:** sa realizuje na základe Pokynu na predaj Podielových listov Klienta vybraného Fondu a následne na základe Pokynu na nákup Podielových listov vybraného Fondu, za podmienok stanovených v Sadzobníku.
- 2.37. **Príkaz k zápisu prechodu:** je žiadosť právneho nástupcu alebo dediča Klienta o zmenu majiteľa Finančného nástroja na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených zákonom, ktorý má písomnú formu a je vyplnený na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.38. **Príkaz k zápisu prevodu:** je žiadosť Klienta o zmenu majiteľa Finančného nástroja uskutočnená na základe osobitnej zmluvy o prevode Finančného nástroja uzatvorenej medzi Klientom a treťou osobou, ktorý má písomnú formu a je vyplnený na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 2.39. **Prospekt:** prospekt cenného papiera – Finančného nástroja iného ako Podielového listu Fondu, ktorý bol schválený a zverejnený v zmysle ZCP. Prospekt môže pozostávať z Registračného dokumentu, Opisu cenného papiera a zo Súhrnného dokumentu. Prospekt nie je PP.
- 2.40. **Reklamácie (sťažnosti):** právo Klienta podať sťažnosť na spôsob výkonu činností spojených s investovaním do Finančných nástrojov.
- 2.41. **Rozhodujúci deň:** predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, pričom ide o deň doručenia úplnej žiadosti Klienta o vydanie alebo vyplatenie Podielového listu v zmysle platného Štatútu, PP a KII, a ktorý je bližšie špecifikovaný v Parametroch pre Fondy.

- 2.42. **Sadzobník:** Sadzobník pre Finančné nástroje, ktorý obsahuje zoznam poplatkov ČSOB alebo Správcovskej spoločnosti za vykonané činnosti podľa Zmluvy, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.43. **SPP:** Spoločný prevádzkový poriadok vydaný ČSOB AM a Depozitárom, ktorý upravuje postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných Podielových listov Fondov ČSOB AM, a ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.
- 2.44. **Správcovská spoločnosť:** spoločnosť, ktorá spravuje majetok príslušného Fondu:
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, sídlo Radlická 333/150, 150 57 Praha, Česká republika,
  - KBC Asset Management NV, sídlo Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko,
  - KBC Asset Management SA, sídlo 5 Place de la Gare, L-1616 Luxemburg, Luxembursko a
  - KBC Fund Management Limited, sídlo Joshua Dawson House, Dawson Street, Dublin, Írsko.
- 2.45. **Subdistribútor:** osoba, ktorá na zmluvnom základe s Distribútorom a za odmenu vykonáva alebo v minulosti vykonávala činnosť zameranú najmä na sprostredkovanie nákupu alebo predaja Podielových listov Fondov. Zoznam aktuálnych Subdistribútorov je Zverejnený.
- 2.46. **Štatút:** základný dokument Fondu (Štatút Fondov ČSOB AM alebo iný obdobný základný dokument Fondov KBC AM ako sú Stanovy Fondu KBC AM), pričom Klient zadaním Pokynu na nákup k príslušnému Fondu akceptuje ustanovenia Štatútu Fondu. Štatút Fondu je súčasťou zmluvného vzťahu medzi Klientom a Správcovskou spoločnosťou a jeho aktuálne znenie je Zverejnené. Štatút Fondov ČSOB AM je súčasťou PP.
- 2.47. **Účet Fondu:** znamená bežný účet Fondu, zberný účet alebo iný relevantný účet, ktorý bol zriadený, a ktorý je určený na investovanie.
- 2.48. **VOP:** Všeobecné obchodné podmienky ČSOB zverejnené na webovom sídle ČSOB [www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky](http://www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky)
- 2.49. **Zákon o bankách:** zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 2.50. **Zákon o OOÚ:** zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.51. **ZCP:** zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 2.52. **ZKI:** zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 2.53. **Zmluva:** Rámcová zmluva o investovaní, ktorá upravuje vzájomné práva a povinnosti ČSOB a Klienta pri poskytovaní investičných služieb upravených v Zmluve a v týchto OP. Pre účely týchto OP sa za Zmluvu považuje aj Žiadosť o registráciu podielníka na vydanie podielových listov podaná do 01.04.2009.
- 2.54. **Zverejnenie:** sprístupnenie dokumentu alebo informácie na webovom sídle ČSOB [www.csob.sk/pravne-informacie#mifid](http://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid) alebo [www.csob.sk/dolezite-dokumenty](http://www.csob.sk/dolezite-dokumenty) alebo [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk), čím dokument alebo informácia nadobúda záväzné účinky pre ČSOB a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné.
- 3. Všeobecné ustanovenia vo vzťahu k Finančným nástrojom**
- 3.1. Tieto OP spolu so Zmluvou a jej ďalšími prílohami (i) Kategorizácia klienta, (ii) Stratégia vykonávania pokynov, (iii) Spoločný prevádzkový poriadok, (iv) Sadzobník pre Finančné nástroje, (v) Parametre pre fondy, (vi) VOP sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Klientom a upravujú vzájomné vzťahy medzi ČSOB a Klientom, ktoré vznikajú pri poskytovaní investičných služieb Klientovi na základe Zmluvy.
- 3.2. Klient je oprávnený nechať sa zastúpiť inou fyzickou osobou na základe plnej moci v zmysle príslušných ustanovení VOP. Dispozičné oprávnenie udelené disponentovi vo vzťahu k bežnému alebo inému platobnému účtu v zmysle VOP sa nevzťahuje automaticky aj na nakladanie s Finančnými nástrojmi.
- 3.3. ČSOB má právo odmietnuť prijať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konať v mene Klienta, resp. o rozsahu oprávnenia splnomocnenej osoby alebo zákonného zástupcu.
- 3.4. Klient je povinný vyplniť Investičný dotazník osobne, nie je oprávnený nechať sa pre tento účel zastúpiť inou osobou. Pokiaľ je Klient právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom, vyplní Investičný dotazník za Klienta štatutárny orgán právnickej osoby, resp. fyzická osoba – podnikateľ osobne, ibaže uzatvorí s ČSOB osobitnú dohodu, v ktorej Klient výslovne poverí vyplnením Investičného dotazníka v mene Klienta svojho zamestnanca alebo inú osobu.
- 3.5. Ak je majetok Klienta zverený ČSOB, nie je súčasťou majetku ČSOB. ČSOB nesmie využiť zverenú peňažnú prostriedky a Finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil. ČSOB bude viesť v evidencii Finančné nástroje Klienta oddelene od finančných nástrojov vo vlastníctve ČSOB a iných klientov.

3.6. ČSOB sa zúčastňuje na systéme ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klientov v zmysle §80 a nasl. ZCP prostredníctvom Garančného fondu investícií. Táto ochrana sa vzťahuje na Finančné nástroje, ktoré Klient zverí ČSOB do úschovy, resp. ktoré Klientovi ČSOB spravuje alebo jej boli inak zverené. Avšak vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom (napr. Podielové listy z dôvodu, že ČSOB je schopná vrátiť Klientovi Finančný nástroj bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných Klientov alebo klientov) nemá Klient právo na náhradu z Garančného fondu investícií. Za stratu Klienta vyplývajúcu zo zmien trhovej hodnoty Finančných nástrojov sa náhrada neposkytuje. S podrobnejšími informáciami ohľadom rozsahu tohto systému ochrany je možné sa v zrozumiteľnej forme oboznámiť na webovom sídle Garančného fondu investícií.

#### 4. Investičné konto

- 4.1. ČSOB zriadi a vedie pre Klienta Investičné konto za účelom vykonávania transakcií s Finančnými nástrojmi ako aj na evidovanie Finančných nástrojov Klienta.
- 4.2. Investičné konto Klienta vo vzťahu k Fondom ČSOB AM zriadi ČSOB na základe a v súlade s SPP, Zmluvou a Štatútom alebo PP príslušného Fondu.
- 4.3. Investičné konto Klienta vo vzťahu k Fondom KBC AM a iným Finančným nástrojom zriadi ČSOB v zmysle Zmluvy na základe a v súlade s týmto bodom OP a Štatútom príslušného Fondu, resp. s Prospektom alebo s Emisnými podmienkami Finančného nástroja.
- 4.4. ČSOB v deň uzatvorenia Zmluvy zriadi a následne bude viesť pre Klienta evidenčný účet v rámci Investičného konta, na ktorom bude evidovať Finančné nástroje Klienta a údaje o Klientovi. Tieto Finančné nástroje (iné ako Podielové listy Fondov ČSOB AM a Fondov KBC AM) budú zároveň evidované na držiteľskom účte vedenom v CDCP na meno ČSOB a na účet jej klientov.
- 4.5. Investičné konto ČSOB vedie bez poplatku, pokiaľ sa v Zmluve s Klientom nedohodlo inak.
- 4.6. ČSOB písomne oznámi Klientovi číslo Investičného konta, pokiaľ číslo Investičného konta nie je oznámené Klientovi pri podpise Zmluvy. Jednotlivé evidenčné účty v rámci Investičného konta pre rôzne druhy alebo skupiny Finančných nástrojov môžu mať vlastné identifikačné/evidenčné číslo.
- 4.7. Investičné konto bude slúžiť výhradne pre účely evidencie Finančných nástrojov Klienta emitovaným ČSOB alebo Finančným nástrojom, ktoré Klient nadobudol na základe tejto Zmluvy, vrátane údajov o Klientovi, pričom prevod, prechod alebo presun

iných cenných papierov alebo iných finančných nástrojov ako sú Finančné nástroje v zmysle týchto OP, na Investičné konto bez predchádzajúcej písomnej dohody s ČSOB nie je možný a ČSOB takýto prevod, prechod alebo presun iných cenných papierov alebo iných finančných nástrojov ako sú Finančné nástroje Klienta nevykoná.

- 4.8. O každej zmene na Investičnom konte je Klient informovaný vo forme písomných potvrdení o vykonaných Pokynoch, a to
  - a. výpisom po vykonaní každého Pokynu (výpis o pohyboch alebo zmenový výpis),
  - b. stavovým výpisom z Investičného konta 1x ročne.
- 4.9. V prípade záujmu o prevod alebo prechod Finančných nástrojov evidovaných na Investičnom konte je Klient povinný zadať na ktoromkoľvek Predajnom mieste ČSOB Príkaz k prevodu alebo prechodu, pričom ako nadobúdateľ môže byť uvedená len osoba, ktorá má uzatvorenú Rámcovú zmluvu o investovaní s ČSOB alebo má otvorený účet majiteľa cenných papierov na základe zmluvného vzťahu s ČSOB alebo s inou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky alebo s iným obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Vzor príslušného Príkazu k prevodu alebo prechodu je dostupný na Predajnom mieste ČSOB. Iný ako osobný spôsob zadania Príkazu k prevodu alebo prechodu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB.
- 4.10. V prípade ak v dôsledku prevodu alebo prechodu Finančných nástrojov z Investičného konta nebude na Investičnom konte evidovaný žiadny Finančný nástroj po dobu dlhšiu ako 12 mesiacov, ČSOB je oprávnená vypovedať túto Zmluvu a takéto Investičné konto jednostranne zrušiť.
- 4.11. Klient je oprávnený požiadať o zrušenie Investičného konta za predpokladu, že na Investičnom konte nebude evidovaný žiadny Finančný nástroj a že zároveň vypovie Zmluvu.

## II. Osobitná časť

### (A) Podielové listy Fondov

#### 5. Úvodné ustanovenia

- 5.1. Zmluvný vzťah založený medzi Klientom a ČSOB vo vzťahu k Podielovým listom Fondov sa riadi Zmluvou. ČSOB ako Distribútor Podielových listov Fondov je povinná postupovať v súlade so Štatútom, PP a KII Fondov.
- 5.2. Vzájomné vzťahy medzi Správcovskou spoločnosťou, resp. Fondom, a Klientom, ktoré vznikajú v súvislosti s investovaním do Podielových listov Fondov, sa riadia Štatútom, PP a KII.

- 5.3. Pokiaľ Klient prejaví záujem a bude mať uzavretú zmluvu s ČSOB o elektronickom bankovníctve, bude môcť vykonávať investície do vybraných Fondov prostredníctvom elektronických prostriedkov (elektronických aplikácií ČSOB), resp. získavať informácie o stave svojho Investičného konta, pričom vybrané Fondy sú bližšie špecifikované v Parametroch pre fondy.
- 6. Vydávanie Podielových listov (investovanie)**
- 6.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup formou Písomného pokynu alebo formou Investičného programu.
- 6.2. ČSOB prijme a postúpi, resp. vykoná Pokyn na nákup, na základe úplnej žiadosti na nákup Podielových listov. Žiadosť o vydanie podielových listov podľa prvej vety je úplná, ak je v listinnej podobe riadne vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB. Žiadosť o vydanie podielových listov v elektronickej podobe je úplná, ak sú v žiadosti riadne vyplnené všetky údaje uvedené v aplikácii elektronického bankovníctva ČSOB. Podmienkou pre vydanie Podielových listov je okrem úplnej žiadosti o vydanie podielových listov aj pripísanie finančných prostriedkov na Účet Fondu. Bližšie podmienky prijatia Pokynu na nákup, jeho akceptovania zo strany ČSOB a následného stanovenia Rozhodujúceho dňa, sú uvedené v Parametroch pre fondy. Na overenie totožnosti Klienta alebo splnomocnenca alebo zákonného zástupcu, ktorý zadáva Pokyn na nákup, sa primerane vzťahujú ustanovenia VOP.
- 6.3. Elektronický pokyn alebo pokyn zadaný formou Investičného programu je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient 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. 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 spôsobom nemusela považovať za vhodný pre Klienta alebo
  - portfóliovým spôsobom 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.
- 6.4. Vydávanie podielových listov je možné aj formou Investičného programu, t.j. na základe vopred uzavretej Zmluvy a následnej úhrady peňažných prostriedkov na Účet Fondu so správnou identifikáciou platby. Pod identifikáciou platby sa rozumie pri fyzickej osobe povinnosť Klienta uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo a pri právnickej osobe ako povinnosť Klienta uviesť ako variabilný symbol svoje IČO. V prípade že ČSOB nebude môcť platbu identifikovať, poukáže ju späť na účet odosielateľa. V odôvodnených prípadoch môže ČSOB platbu akceptovať a Pokyn Klienta vykonať, pokiaľ platbu identifikovala iným vhodným spôsobom. ČSOB nezodpovedá za nevydanie Podielového listu, pokiaľ platbu nebude môcť identifikovať v zmysle tohto odseku.
- 6.5. Minimálna výška investície je uvedená v PP príslušného Fondu.
- 6.6. Správcovská spoločnosť pri obstaraní nákupu Podielových listov môže požadovať vstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo KII Fondu. ČSOB uvádza výšku vstupných poplatkov v Sadzobníku Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku vstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.
- 6.7. ČSOB obstará vydanie Podielového listu pokiaľ budú splnené podmienky uvedené v odseku 6.1 až 6.5 vyššie. Počet vydaných Podielových listov prísluchajúcich na sumu investície sa určí ako podiel investovanej sumy a Predajnej ceny podielového listu, pokiaľ v Štatúte alebo PP príslušného Fondu nie je uvedené inak. Správcovská spoločnosť je obvykle oprávnená zaokrúhliť počet vydaných Podielových listov na celé číslo nadol, v prípade Fondov KBC AM na štyri desatinné miesta nadol, pokiaľ v Štatúte príslušného Fondu nie je uvedené inak.
- 6.8. Pokiaľ budú peňažné prostriedky pripísané na Účet Fondu v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, za Rozhodujúci deň sa bude považovať najbližší nasledujúci Obchodný deň, pokiaľ ČSOB neurčí v Parametroch pre fondy inak, resp. pokiaľ Správcovská spoločnosť neurčí v Štatúte alebo PP príslušného Fondu inak.
- 6.9. Pri Fondoch KBC AM sa vydanie Podielových listov realizuje v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy KBC AM, pričom musí byť splnená podmienka uvedená v odseku 6.1 až 6.5 vyššie.
- 6.10. ČSOB si vyhradzuje právo nevykonať alebo nepostúpiť Pokyn Klienta na vydanie Podielového listu, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo z ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Klientom.
- 6.11. Ďalšie podmienky vydania Podielového listu sú uvedené v bode 6 týchto OP ako aj Štatúte

alebo PP príslušného Fondu, pre Fondy ČSOB AM aj v SPP.

## **7. Vyplatenie Podielových listov (redemácia)**

- 7.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na predaj formou Písomného pokynu.
- 7.2. ČSOB prijme a postúpi, resp. vykoná Pokyn na predaj, na základe úplnej žiadosti na predaj Podielových listov vo forme Písomného pokynu. Žiadosť o vyplatenie podielových listov podľa prvej vety je úplná, ak je v listinnej podobe riadne vyplnená na tlačive určenom na tento účel ČSOB. Žiadosť o vyplatenie podielových listov v elektronickej podobe je úplná, ak sú v žiadosti riadne vyplnené všetky údaje uvedené v aplikácii elektronického bankovníctva ČSOB.
- 7.3. Nákupná cena Podielového listu bude Klientovi bezodkladne poukázaná na Klientom zadaný platobný účet. Pokiaľ bude Pokyn na predaj doručený v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Aktuálna cena podielového listu sa určí na základe Aktuálnej ceny podielového listu stanovenej v deň určený v Parametroch pre fondy, resp. pokiaľ Správcovská spoločnosť neurčí v Štatúte alebo PP príslušného Fondu inak.
- 7.4. Správcovská spoločnosť pri obstaraní predaja Podielových listov môže požadovať výstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo KII Fondu. ČSOB uvádza výšku výstupného poplatku v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.
- 7.5. Nákupná cena podielového listu sa určuje ako súčin Aktuálnej ceny podielového listu a počtu vyplácaných Podielových listov, ktorá bude znížená o zrážkovú daň, a o ďalšie náklady a/alebo poplatky splatné pri vyplácaní Podielových listov, ktoré sú uvedené v PP alebo KII príslušného Fondu a v Sadzobníku, pokiaľ v Štatúte alebo PP príslušného Fondu nie je uvedené inak. Pri Fondoch KBC AM sa zabezpečí vyplatenie týchto Podielových listov v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy KBC AM.
- 7.6. Pokiaľ bude Klient požadovať vyplatenie na účet, ktorý je vedený v zahraničí, bude znášať dodatočné poplatky, ktoré budú spojené s prevodom do zahraničia.
- 7.7. ČSOB si vyhradzuje právo nevykonať alebo nepostúpiť Pokyn Klienta na predaj Podielových listov, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB a Klientom.

7.8. Ďalšie podmienky vyplatenia Podielového listu, jeho odpísanie z Investičného konta Klienta, upravuje SPP, Štatút a PP príslušného Fondu.

## **8. Investičné konto a Nakladanie s Podielovými listami**

- 8.1. ČSOB eviduje Podielové listy na Investičnom konte odo dňa ich vydania.
- 8.2. Za nakladanie s Podielovými listami sa považuje pokyn na (i) prevod alebo prechod Podielových listov, (ii) založenie Podielových listov, (iii) pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami, pričom podmienky a postup sú upravené vo vzťahu k Fondom ČSOB AM v SPP.
- 8.3. V prípade nakladania s Podielovými listami Fondov KBC AM postupuje ČSOB obdobne ako je uvedené v Zverejnenom dokumente SPP.

## **9. Investičný program a Elektronické pokyny**

- 9.1. ČSOB si vyhradzuje právo určiť v Parametroch pre fondy, 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.
- 9.2. Minimálna výška investovanej sumy pre Investičný program a Elektronický pokyn je uvedená v Parametroch pre fondy.

## **10. Doručenie Pokynu**

- 10.1. Písomné pokyny Klienta v listinnej podobe sa prijímajú osobne, na príslušnom Predajnom mieste alebo u Subdistribútora. Doručením Pokynu alebo iného dokumentu sa rozumie až jeho prijatie a akceptovanie zo strany ČSOB.
- 10.2. ČSOB v Parametroch pre fondy určí hodinu, do ktorej sa Pokyny budú považovať za doručené v ten istý deň. Akýkoľvek Pokyn prijatý po určenej hodine sa bude považovať za doručený až najbližší nasledujúci Obchodný deň.
- 10.3. Klient je oprávnený požiadať ČSOB o informáciu o stave vybavenia jeho Pokynu.

## **11. Distribútor a Subdistribútor**

- 11.1. Klient môže podávať Pokyny prostredníctvom Distribútora a Subdistribútora.
- 11.2. Subdistribútor, je za svoju činnosť spojenú so sprostredkovaním prijatia a postúpenia Pokynu Klienta odmeňovaný v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi ČSOB Subdistribútorom a v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi ČSOB a ČSOB AM alebo KBC AM.
- 11.3. Rozsah činností spojených so sprostredkovaním prijímania Pokynov prostredníctvom Subdistribútora

sa môže líšiť podľa typu Subdistribútora a zmluvy uzatvorenej so Subdistribútorom.

- 11.4. Odmena Distribútora, resp. Subdistribútora, sa uhrádza zo vstupných a/alebo výstupných poplatkov Klienta, prípadne môže pozostávať aj z inej odmeny za sprostredkovanie činností v zmysle príslušných zmlúv. Klient je oprávnený požadovať od Distribútora, resp. Subdistribútora, informáciu o existencii a konkrétnej výške takejto odmeny. Školenia Distribútora, resp. Subdistribútora, môžu byť poskytované zamestnancom v rámci podpory predaja od spoločnosti KBC Asset Management NV, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti.

## **(B) Dlhopisy vrátane Hypotekárnych záložných listov**

### **12. Úvodné ustanovenia**

- 12.1. Zmluvný vzťah založený medzi Klientom a ČSOB vo vzťahu k Dlhopisom sa riadi ustanoveniami tejto Zmluvy a vzniká na základe Pokynu Klienta, ktorý ČSOB akceptovala.
- 12.2. Vzájomné vzťahy medzi Emitentom Dlhopisu a Klientom sú upravené v Emisných podmienkach a/alebo v Prospekte vydanom ku konkrétnemu Dlhopisu.
- 12.3. Klient je oprávnený zadávať Pokyny vo vzťahu k Dlhopisom výlučne vo forme Písomných pokynov v listinnej podobe.
- 12.4. Klient je oprávnený zadávať ČSOB Pokyny len vo vzťahu k takým Dlhopisom, na ktoré sa vzťahuje Zmluva a sú uvedené v týchto OP.
- 12.5. Banka sa zaväzuje obstarávať kúpu alebo predaj CP s odbornou starostlivosťou. Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v prípade, ak po zrealizovaní Pokynu Klienta dôjde na relevantnom trhu ku zmene ceny predmetného Dlhopisu.
- 12.6. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke všetky náklady, ktoré ČSOB vynaloží pri vykonaní Pokynu Klienta.
- 12.7. Klient súhlasí s tým, aby Banka v zmysle požiadaviek príslušného trhu, na ktorom je Dlhopis obchodovaný, poskytla o Klientovi informácie obsahujúce jeho osobné údaje, čo platí aj po skončení platnosti Zmluvy.
- 12.8. Pokyn na nákup Klienta musí obsahovať špecifikáciu bežného účtu Klienta, z ktorého má byť uhradená cena Dlhopisu, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne inak. Ak tento účet nie je v Pokyne špecifikovaný, Banka je oprávnená inkasovať peňažné prostriedky vo výške ceny Dlhopisu z iného bežného alebo platobného účtu Klienta vedeného v ČSOB. Pokyn na predaj Klienta musí obsahovať špecifikáciu bežného alebo iného platobného účtu Klienta, na ktorý majú

byť poukázané peňažné prostriedky pri predaji Dlhopisu.

- 12.9. Ak sa mena, v ktorej sa nákup alebo predaj Dlhopisov uskutočňuje, odlišuje od meny účtu Klienta uvedenom v Pokyne, splnomocňuje Klient ČSOB k uskutočneniu potrebných menových konverzií podľa platných kurzových listkov vyhlásených ČSOB, ak sa ČSOB a Klient nedohodnú inak. Ak Banka takýto výmenný kurz neuvádza, sprostredkuje konverziu cez inú vhodnú menu.
- 12.10. ČSOB nezodpovedá za nevykonanie Pokynu, ak jeho nevykonanie nebolo zavinené zo strany ČSOB.
- 12.11. Pokyn je možné zrušiť iba do času uvedeného v Pokyne, a to iba vtedy, ak ešte nebol zrealizovaný. Zmenu Pokynu je možné uskutočniť iba zrušením pôvodného Pokynu a podaním Pokynu nového.
- 12.12. Pokyn môže podať alebo zrušiť Klient alebo osoba oprávnená konať v mene a na účet Klienta.
- 12.13. ČSOB je oprávnená odmietnuť realizáciu Pokynu najmä v prípade, ak Klient nemá na svojom Investičnom konte evidovaný dostatočný počet Dlhopisov Klientom určených na predaj, alebo dostatok peňažných prostriedkov na účte potrebných na nákup Dlhopisov, vrátane úhrady všetkých poplatkov, pri zohľadnení rizík vyplývajúcich z možných pohybov cien Dlhopisov a kurzov mien súvisiacich s obchodom s Dlhopisom.
- 12.14. Klient súhlasí s tým, že ČSOB bude inkasovať prípadné poplatky spojené s kúpou alebo predajom Dlhopisov uvedených v Prospekte z bežného účtu Klienta, pokiaľ sa Klient nedohodne s ČSOB písomne inak.

### **13. Pokyn na nákup Dlhopisov**

- 13.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup Dlhopisu vo forme Písomného pokynu v listinnej podobe, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje.
- 13.2. Klient je oprávnený zrušiť Pokyn na nákup najneskôr 5 pracovných dní pred Dňom vysporiadania uvedeným v Pokyne na nákup, a to osobne na ktorejkoľvek pobočke Banky, pokiaľ v Pokyne nie je uvedené inak.
- 13.3. Ak ČSOB prevezme Pokyn na nákup, Klient súhlasí s tým, že ČSOB je oprávnená blokovat' peňažné prostriedky potrebné na kúpu Dlhopisov na bežnom účte, a to až do doby, keď je Pokyn zrealizovaný alebo zrušený.
- 13.4. Klient oprávňuje ČSOB odpísať z príslušného bežného účtu uvedenom na Pokyne na nákup peňažné prostriedky vo výške kúpnej ceny najskôr dva pracovné dni pred Dňom vysporiadania, pokiaľ v Pokyne nie je uvedené inak. Za týmto účelom je Klient povinný zabezpečiť, aby najneskôr dva pracovné dni pred Dňom vysporiadania bolo na tomto

bežnom účte dostatočné množstvo peňažných prostriedkov, a to minimálne vo výške celej kúpnej ceny.

- 13.5. V prípade ak celá kúpna cena nebude uhradená riadne a včas, ČSOB nie je povinná vykonať Pokyn na nákup. Ak k uhradeniu celej kúpnej ceny nedôjde ani do konca pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho Dňu vysporiadania, márne uplynutie tejto lehoty bude považované za rozvazovaciu podmienku, čím platnosť Pokynu na nákup zanikne. O nevykonaní Pokynu bude ČSOB Klienta bez zbytočného odkladu písomne informovať.
- 13.6. Pokyn na nákup bude vysporiadaný v Deň vysporiadania uvedený v Pokyne na nákup, za predpokladu uhradenia celej kúpnej ceny Klientom.
- 13.7. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že nie je oprávnený previesť práva spojené s upísaním a nadobudnutím Dlhopisov na inú osobu pred samotným emitovaním (vydaním) Dlhopisu, pokiaľ Emisné podmienky alebo Prospekt k Dlhopisu neuvádza inak.

#### 14. Pokyn na predaj Dlhopisov

- 14.1. Klient je oprávnený zadať Pokyn na predaj Dlhopisu vo forme Písomného pokynu v listinnej podobe, pričom je povinný vyplniť všetky údaje, ktoré od neho ČSOB v tejto súvislosti požaduje.
- 14.2. ČSOB je povinná akceptovať Pokyn na predaj Dlhopisu, len ak sa k tomu ako Emitent Dlhopisu zaviazala v Prospekte alebo Emisných podmienkach Dlhopisu.
- 14.3. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke všetky náklady, ktoré ČSOB vynaloží pri vykonaní Pokynu Klienta.
- 14.4. Ak ČSOB prevezme Pokyn, Klient súhlasí s tým, že ČSOB je oprávnená pozastaviť Klientov výkon práv nakladať so zaknihovanými Dlhopismi, ktoré Klient určil na predaj, a to až do doby, keď je Pokyn zrealizovaný alebo zrušený.

### III. Záverečná časť

#### 15. Ochrana osobných údajov a ich poskytovanie

- 15.1. ČSOB ako prevádzkovateľ je oprávnená v súlade so Zákonom o OOÚ, Zákonom o bankách, ZCP, ZKI a inými právnymi predpismi aj bez súhlasu a informovania Klienta (pre účely tohto článku ďalej aj ako „dotknutá osoba“) zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať jeho osobné údaje.
- 15.2. ČSOB spolupracuje so Subdistribútorom a so subjektmi, ktoré sú ako sprostredkovatelia poverení spracúvaním osobných údajov dotknutých osôb na základe písomnej zmluvy, pričom dbá na ich odbornú, technickú, organizačnú a personálnu spôsobilosť a na schopnosť zaručiť bezpečnosť

spracúvaných osobných údajov. Aktuálny zoznam sprostredkovateľov, ktorých ČSOB poverila spracúvaním osobných údajov, a zoznam príjemcov osobných údajov sú aktualizované na webovej stránke [www.csob.sk](http://www.csob.sk). Sprostredkovateľov, ktorých ČSOB poverila spracúvaním osobných údajov až po ich získaní, oznámi ČSOB zverejnením v tomto zozname. Aktuálny zoznam Subdistribútorov sa nachádza na webovej stránke [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk).

- 15.3. Dotknutá osoba je pri každom obchode povinná ČSOB a osobám konajúcim v jej mene poskytnúť svoje osobné údaje. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je ČSOB povinná odmietnuť.
- 15.4. Dotknutá osoba berie na vedomie, že jej osobné údaje sa spracúvajú v informačných systémoch využívaných a prevádzkovaných priamo ČSOB a v informačných systémoch, ktoré prevádzkuje Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 15057 Praha, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Městským soudem v Prahe, Okresného súdu Bratislava I, oddiel BXXXVI, vložka č.46.

#### 16. Trvanie a ukončenie Zmluvy

- 16.1. Zmluva podpísaná s aktuálnejším dátumom nahrádza iné zmluvy uzavreté medzi Klientom a ČSOB, predmetom ktorých boli obchody s Podielovými listami Fondov. Predchádzajúca veta sa vzťahuje aj na dohody/zmluvy uzavreté Klientom so spoločnosťou ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako „IAM“) do 01.04.2009 podľa podmienok stanovených IAM, a taktiež na Rámcové zmluvy o investovaní uzavreté prostredníctvom bývalého Subdistribútora OVB Allfinanz Slovensko a.s do 30.3.2016. V prípade súbežných Zmlúv uzavretých medzi Klientom a ČSOB prostredníctvom Distribútora a Subdistribútora, predmetom ktorých sú obchody s Podielovými listami Fondov, zostáva od 1.7.2016 v platnosti iba Zmluva uzavretá medzi Klientom a ČSOB ako Distribútorom.
- 16.2. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť písomne, a to výpoveďou alebo dohodou. Výpoveď Zmluvu je možné s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. (Odo dňa doručenia výpovede druhej zmluvnej strane nie je Klient oprávnený zadať Pokyn na nákup Finančných nástrojov. Banka nie je oprávnená odo dňa doručenia výpovede druhej zmluvnej strane vykonať Pokyn Klienta na nákup Finančných nástrojov.
- 16.3. Klient môže počas plynutia výpovednej doby zadať Pokyn na predaj Finančných nástrojov vedených na jeho Investičnom konte. Zmluvné strany sa podpisom



- tejto Zmluvy dohodli, že ak Klient nežadá Pokyn v zmysle predchádzajúcej vety najneskôr do predposledného pracovného dňa (vrátane tohto dňa) pred uplynutím výpovednej doby, udeľuje Klient plnú moc ČSOB za účelom zadania a vykonania Pokynu na predaj všetkých Finančných nástrojov vydaných na jeho meno v posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej doby.
- 16.4. Na základe výpovede danej ktoroukoľvek zo zmluvných strán, sa ČSOB zaväzuje:
- (i) najneskôr v posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej doby obstaráť zadanie a vykonanie Pokynu na predaj všetkých Finančných nástrojov evidovaných na Investičnom konte Klienta,
  - (ii) výťažok z predaja Finančných nástrojov previesť na účet Klienta uvedený vo výpovedi, znížený o akékoľvek sumy, ktoré budú splatné Klientom na základe Zmluvy, vrátane pohľadávok ČSOB na odplatu Zmluvy alebo úhradu akýchkoľvek iných nákladov súvisiacich s vedením a/alebo zrušením Investičného konta vrátane predaja Finančných nástrojov,
  - (iii) odpísať Finančné nástroje z Investičného konta a Investičné konto zrušiť.
- 16.5. Na ukončenie Zmluvy dohodou sa aplikujú primerane ustanovenia bodov 15.1. až 15.3 týchto OP.
- 16.6. Ak je Klient v omeškaní s úhradou akejkoľvek pohľadávky ČSOB viac ako 10 dní, je ČSOB oprávnená v mene Klienta za podmienok obvyklých na trhu obstaráť predaj, resp. požiadať o vyplatenie akéhokoľvek Finančného nástroja evidovaného na Investičnom konte Klienta a použiť výťažok z predaja na úhradu takto dlžnej čiastky. Klient s týmto výslovne súhlasí a udeľuje ČSOB plnú moc za účelom zadania a vykonania Pokynu na predaj takého počtu Finančných nástrojov evidovaných na Investičnom konte Klienta, ktorých Aktuálna cena po odčítaní hodnoty výstupných alebo iných poplatkov postačuje na úhradu takto dlžnej čiastky.
- 17. Spoločné ustanovenia**
- 17.1. Klient výslovne súhlasí s tým, že ČSOB môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe Zmluvy alebo iného dokumentu, ktorý súvisí so Zmluvou proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči ČSOB.
- 17.2. Akýkoľvek účet Klienta, ktorý je ČSOB známy na základe údajov poskytnutých Klientom, môže byť zo strany ČSOB využitý ako účet, na ktorý bude ČSOB poukazovať peňažné prostriedky, ktoré v súlade so Zmluvou prináležia Klientovi, s čím Klient súhlasí.
- 17.3. ČSOB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením svojich povinností alebo ich časti v dôsledku okolností mimo jej priamej kontroly vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- 17.4. Pokiaľ ČSOB nebude môcť identifikovať platbu Klienta podľa odseku 6.2 alebo 6.4 vyššie, ČSOB bude bezodkladne o tejto skutočnosti informovať Klienta a požiada Klienta o identifikovanie platby. Pokiaľ sa ČSOB nepodarí s Klientom skontaktovať bez zbytočného odkladu a získať správne identifikátory platby, poukážu sa peňažné prostriedky späť na účet, z ktorého boli poukázané, pokiaľ to bude technicky možné.
- 17.5. ČSOB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti ČSOB podľa ustanovení Zmluvy.
- 17.6. Klient podáva sťažnosť písomne na Predajných miestach ČSOB alebo u Subdistribútora. Na prijímanie a vybavovanie sťažností sa vzťahuje aktuálny Reklamačný priadok ČSOB.
- 18. Záverečné ustanovenia**
- 18.1. ČSOB je finančnou inštitúciou - bankou ktorej právny rámec vymedzuje najmä Zákon o bankách a ZCP. Činnosť ČSOB je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Na poskytovanie investičnej služby, ktorá je predmetom Zmluvy, má ČSOB platné povolenie Národnej banky Slovenska. V zmysle legislatívy bude ČSOB poskytovať KII všetkých Fondov v slovenskom jazyku, dokumenty k Fondom, ktoré nespĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie v slovenskom jazyku a ostatné dokumenty k Fondom, ktoré spĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie v slovenskom jazyku, príp. v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií (v anglickom jazyku).

Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania Zmluvy zmenený.

- 18.2. Účtovné a iné záznamy vedené ČSOB v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a ČSOB budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a ČSOB vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 18.3. V zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách a ZCP, je ČSOB povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s ČSOB vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jej klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii; ak sa pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť Klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. ČSOB je povinná zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Tieto opatrenia musia byť určené v písomnej forme a musia byť primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Banky a povahu, rozsah

a zložitost' jej predmetu činností. Ak je ČSOB členom skupiny, v opatreniach musia byť zohľadnené všetky okolnosti, ktoré môžu viesť k vzniku konfliktu záujmov v dôsledku štruktúry a obchodných činností ostatných členov tejto skupiny a ktorých si je alebo by si mala byť ČSOB vedomá. ČSOB sa zaväzuje prijať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.

- 18.4. ČSOB má právo jednostranne meniť tieto OP. ČSOB je povinná o každej zmene OP zrozumiteľne informovať Klienta písomnou formou v slovenskom jazyku na svojej internetovej stránke [www.csob.sk](http://www.csob.sk) a na Predajných miestach ČSOB, a to najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny, ak osobitný predpis neustanovuje inak alebo ak sa ČSOB s Klientom nedohodla inak.
- 18.5. Právne vzťahy medzi ČSOB a Klientom sa riadia všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré vzniknú z týchto vzťahov, bude rozhodovať príslušný všeobecný súd, pokiaľ Klient, ktorý je právnickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nevyjadril svoj súhlas s rozhodcovskou doložkou priamo v Zmluve alebo pokiaľ Klient, ktorý je fyzickou osobou – občanom, neuzatvoril osobitnú rozhodcovskú spotrebiteľskú zmluvu.
- 18.6. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky pre Finančné nástroje zo dňa 01.09.2015.
- 18.7. Tieto OP nadobudli účinnosť dňa 01.07.2016.