

Obchodné podmienky k Rámcovej zmluve o obchodoch s vybranými druhmi cenných papierov a o ich úschove a správe

Článok 1 Úvod

- 1) Tieto obchodné podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou Rámcovej zmluvy o obchodoch s vybranými druhmi cenných papierov a o ich úschove a správe (ďalej len „**Zmluva**“) uzatvorenej medzi Klientom a ČSOB, stanovujú pravidlá pre poskytovanie služieb spojených s obchodmi s CP alebo so správou CP, konkretizujú obsah vzťahov, práva a povinnosti, ktoré vznikli na základe Zmluvy.
- 2) Tieto Obchodné podmienky sa vzťahujú len na obchody, ktoré sú vykonávané s CP a ktoré sú vykonávané na základe Zmluvy.
- 3) Vzťahy medzi Klientom a ČSOB vyplývajúce zo Zmluvy sa taktiež spravujú Všeobecnými obchodnými podmienkami, ktoré sú súčasťou zmluvy o bežnom účte, resp. zmluvy o zriadení akéhokoľvek účtu v ČSOB alebo akejkolvek inej zmluvy uzatvorenej s ČSOB a ktoré sú uverejnené na oficiálnej internetovej stránke ČSOB, www.csob.sk.
- 4) Pojmy v týchto Obchodných podmienkach začínajúce veľkým začiatočným písmenom a nedefinované v týchto Obchodných podmienkach majú rovnaký význam ako pojmy uvedené v Zmluve, ak nie je uvedené inak.
- 5) Pre účely týchto Obchodných podmienok :
 - a) „**CP Pokyn**“ znamená pokyn na obstaranie kúpy a/alebo predaja CP, pokyn na kúpu alebo predaj CP a/alebo pokyn na vyporiadanie obchodu s CP;
 - b) „**ZM Pokyn**“ znamená pokyn na vykonanie Zmenkového obchodu;
 - c) „**Obstaranie Zmenky**“ znamená zabezpečenie vystavenia Zmenky na rad Klienta alebo kúpa Zmenky a jej indosovanie na rad Klienta;
 - d) „**Predaj Zmenky**“ sa rozumie predaj Zmenky a jej indosovanie na rad ČSOB alebo na rad tretej osoby;
 - e) „**Pokyn**“ znamená (i) CP Pokyn, (ii) ZM Pokyn alebo (iii) akýkoľvek iný pokyn Klienta, daný ČSOB v súvislosti s predmetom Zmluvy;
 - f) „**Povinnými náležitosťami Zmenkového obchodu**“ sú
 - (i) výška a mena Zmenkovej sumy,
 - (ii) kúpna cena Zmenky (pri jej kúpe) resp. predajná cena Zmenky (pri jej predaji),
 - (iii) cena za zmenkový obchod,
 - (iv) dátum a miesto splatnosti Zmenky,
 - (v) spôsob vyporiadania zmenkového obchodu (len pri zmenkách vystavených treťou osobou) a
 - (vi) bežný alebo iný účet Klienta a účet Banky, prostredníctvom ktorých bude Zmenkový obchod vyporiadaný (len pri zmenkách vystavených treťou osobou);
 - g) „**Zmenkový obchod**“ znamená Obstaranie Zmenky alebo Predaj Zmenky

Článok 2 Kúpa a predaj cenného papiera a ich sprostredkovanie

- 1) ČSOB zabezpečí na základe CP Pokynov Klienta plnenie predmetu Zmluvy, a to aj prostredníctvom tretej osoby, s čím Klient výslovne súhlasí.
- 2) CP Pokyn musí obsahovať údaje požadované ČSOB, špecifikáciu bežného účtu Klienta, z ktorého má byť uhradená kúpna cena za kúpu CP, prípadne na ktorý majú byť peňažné prostriedky z predaja CP poukázané (ďalej len „**Bežný účet**“). Ak tento Bežný účet nie je v CP Pokyne špecifikovaný, ČSOB použije bežný účet uvedený v Zmluve, resp. ktorýkoľvek bežný účet Klienta vedený v ČSOB, prípadne určí účet, na ktorý je Klient povinný uhradiť kúpnu cenu za CP. CP Pokyn musí byť doručený v lehote stanovenej ČSOB. ČSOB nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikla, resp. môže vzniknúť v súvislosti s nedodržaním náležitostí CP Pokynu a lehoty na doručenie.
- 3) Ak nie je písomnou dohodou medzi Klientom a ČSOB dohodnuté inak, musí mať CP Pokyn písomnú formu a musí byť podpísaný pred zamestnancom ČSOB v súlade s podpisovými vzormi a doručený príslušnému útvaru ČSOB alebo môže byť zadaný prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru. ČSOB sa môže písomnou dohodou s Klientom dohodnúť aj na inej forme CP Pokynu, a to napríklad faxom alebo prostredníctvom iného média, prostredníctvom ktorého bude jednoznačne preukázaný obsah CP Pokynu daného Klientom ČSOB a bude zabezpečená dostatočná identifikácia totožnosti Klienta.
- 4) ČSOB nie je zodpovedná za nevykonanie CP Pokynu, ak ku kúpe alebo predaju CP nedošlo bez zavinenia zo strany ČSOB.
- 5) CP Pokyn je možné zrušiť písomne alebo spôsobom podľa bodu 3) tohto Článku iba do doby, kedy je ČSOB schopná zrušiť CP Pokyn Klienta. Zmenu CP Pokynu je možné uskutočniť iba zrušením pôvodného CP Pokynu a doručením nového CP Pokynu.
- 6) CP Pokyn môže podať alebo zrušiť Klient, alebo osoba oprávnená k podávaniu CP Pokynu a to príslušnému zamestnancovi Banky, ktorý je uvedený v Prílohe č. 1 týchto Obchodných podmienok (v zmysle jej aktuálneho znenia uverejneného na internetovej stránke) (ďalej len „**Zamestnanec Banky**“) alebo príslušnému pracovníkovi pre privátne bankovníctvo Banky (ďalej len „**Klientsky pracovník**“).
- 7) ČSOB nevykoná žiaden úkon, pokiaľ na bežnom účte Klienta nebude dostatok finančných prostriedkov postačujúcich na vykonanie CP Pokynu (napr. na úhradu kúpnej ceny za kúpu CP, vrátane všetkých poplatkov pri zohľadnení rizík vyplývajúcich z možných pohybov cien CP a kurzov mien zahrnutých v príslušnej transakcii, ako aj poplatky za všetky úkony ČSOB súvisiace s kúpou alebo predajom CP). ČSOB je tiež oprávnená požadovať od Klienta náhradu škody, ktorá jej v súvislosti s vykonaním CP Pokynu vznikla, a to v dôsledku Klientovho opomenutia alebo nekonania.
- 8) Ak pri, resp. po vykonaní CP Pokynu nemá Klient dostatok finančných prostriedkov na určenom bežnom účte Klienta, ČSOB je oprávnená použiť na krytie vykonania CP Pokynu prostriedky na ostatných bežných účtoch Klienta vedených v

ČSOB, alebo ak tieto prostriedky nestačia, Klient splnomocňuje ČSOB na predaj CP vedených na Klientovom Majetkovom účte cenných papierov, a to až do výšky chýbajúcej sumy. Výber konkrétnych CP pre účel uvedený v tomto bode je v kompetencii ČSOB. V prípade ak ide o vyporiadanie predaja CP, ČSOB je oprávnená odmietnuť vykonanie CP Pokynu, resp. vyporiadanie obchodu aj v prípade, ak Klient nemá na svojom Majetkovom účte cenných papierov dostatok CP určených na predaj.

- 9) Ak ČSOB prevezme CP Pokyn Klienta, ČSOB je oprávnená, ak je to potrebné, pozastaviť výkon práv Klienta nakladať s CP, ktorý Klient určil na predaj, prípadne blokovať finančné prostriedky potrebné na kúpu CP na bežnom účte Klienta, a to až do doby, keď je CP Pokyn Klienta vyporiadajúci alebo zrušený.
- 10) Najneskôr nasledujúci pracovný deň po vykonaní CP Pokynu pošle Banka Klientovi faxom, poštou alebo e-mailom potvrdenie o vykonanom obchode s CP (ďalej len „**Konfirmácia**“). Klient bezodkladne a v každom prípade do 1 (jedného) pracovného dňa od obdržania Konfirmácie potvrdí Konfirmáciu svojím podpisom a vráti ju Banke faxom, poštou alebo prostredníctvom elektronickej pošty. Potvrdenie obsahu Konfirmácie zaslanej Klientovi elektronicou poštou Klient uskutoční tak, že odošle vo forme odpovede na emailovú správu obsahujúcu príslušnú Konfirmáciu potvrdenie, z ktorého bude vyplývať jednoznačný súhlas s obsahom príslušnej Konfirmácie. Vzhľadom na to, že ide o evidenciu už uskutočneného obchodu, nemá Klient právo meniť alebo dopĺňať Konfirmáciu. Zmluvné strany sa dohodli na tom, že pokiaľ Klient nevráti podpísanú Konfirmáciu do 1 (jedného) pracovného dňa, alebo vráti podpísanú Konfirmáciu s akýmkoľvek zmenami alebo doplnkami, bude pôvodná Konfirmácia napriek tomu tvoriť nevyvrátený dôkaz o podmienkach uzatvoreného obchodu s výhradou zjavných chýb. Zmluvné strany súhlasia, že v prípade zjavných chýb v podmienkach dohodnutých pri zadávaní CP Pokynu Klienta alebo uvedených v Konfirmácii, má právo požiadať o opravu týchto zjavných chýb ktorýchkoľvek zo Zmluvných strán. Zjavné chyby nemajú vplyv na dohodnuté podmienky a Zmluvné strany sa pri hodnotení týchto chýb budú spravovať úmyslom, ktorý bol zrejмый Zmluvným stranám pri dohodnutí podmienok obchodu a bez ktorého by obchod neuzatvorili.
- 11) Ak pri, resp. po vyporiadaní predaja CP nemá Klient dostatok CP na svojom Majetkovom účte cenných papierov, je ČSOB oprávnená kúpiť chýbajúce CP na príslušnom Trhu na ťarchu bežného účtu Klienta vrátane prípadných poplatkov, sankcií, penále a iných účelne vynaložených nákladov.
- 12) Ak sa mena, v ktorej sa kúpa alebo predaj CP uskutočňuje, odlišuje od meny Klientom určeného bežného účtu, splnomocňuje Klient ČSOB k uskutočneniu potrebných menových konverzií podľa platných kurzových lístkov vyhlásených ČSOB, ak sa ČSOB a Klient nedohodnú inak. Ak ČSOB takýto kurz neuvádza, sprostredkuje konverziu cez inú vhodnú menu.
- 13) Poplatky Trhu CP a poplatky ČSOB za sprostredkovanie kúpy alebo predaja CP sú účtované podľa platného Sadzovníka ČSOB a budú hradené v celkovej sume na ťarchu určeného bežného účtu Klienta, pričom pod Sadzovníkom ČSOB sa rozumie každý dokument, ktorý obsahuje údaje o druhoch a výške poplatkov ČSOB súvisiacich s príslušným obchodom a ktorý obsahuje vo svojom názve pojem „sadzovník“. ČSOB je oprávnená účtovať minimálny poplatok aj v prípade nerealizovaného CP Pokynu Klienta.
- 14) Klient súhlasí s tým, že ČSOB bude inkasovať poplatky za uskutočnenú kúpu alebo predaj CP z bežného účtu Klienta, alebo z ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného v ČSOB.

Článok 3

Majetkový účet cenných papierov a správa cenných papierov

- 1) Pokiaľ Klient požiada ČSOB o vykonávanie správy CP, ČSOB je oprávnená otvoriť vo svojej evidencii pre Klienta majetkový účet cenných papierov (ďalej len „**Majetkový účet**“), v prípade zahraničných CP Majetkový účet u príslušného zahraničného depozitára CP na základe písomnej žiadosti o zriadenie Majetkového účtu doručenej ČSOB. Klient sa zaväzuje poskytnúť ČSOB dokumenty potrebné pre zriadenie Majetkového účtu podľa podmienok ČSOB alebo príslušného zahraničného depozitára CP.
- 2) Majetkový účet je vnútorný evidenčný účet zahraničných a tuzemských CP otvorený v ČSOB na meno Klienta. Na Majetkovom účte sú evidované všetky CP, oddelene od aktív ČSOB, ktoré ČSOB prijala pre Klienta na jeho Majetkový účet.
- 3) ČSOB je oprávnená odmietnuť akékoľvek zahraničné CP, ktoré majú byť pripísané v prospech Majetkového účtu Klienta, ak usúdi, že majú také právne vady, ktoré by mohli Klienta poškodiť, alebo by mohli Klientovi spôsobiť škodu.
- 4) Všetky činnosti vykonávané ČSOB v súvislosti so správou CP sú vykonávané v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, bežnou praxou a zvyklosťami jednotlivých Trhov. ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú Klientovi v tých prípadoch, keď boli dodržané štandardné postupy jednotlivých Trhov.
- 5) ČSOB je oprávnená odmietnuť vykonanie obchodu s CP, pokiaľ je požadovaný spôsob vyporiadania obchodov s CP v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike alebo s pravidlami platnými pre konkrétny trh zahraničných CP, alebo ak je spôsob vyporiadania inak obmedzený (napr. obmedzeným bankovým povolením alebo obmedzeným povolením na výkon investičných služieb pre zahraničného obchodníka s CP; internými pravidlami ČSOB; rozporom s pravidlami, ktoré vyplývajú z členstva ČSOB v ďalších inštitúciách a iné).
- 6) ČSOB bude uskutočňovať správu CP v rozsahu jej zverenej časti portfólia CP Klienta (ďalej len „**Majetok Klienta**“) na základe pokynu od Klienta, pokiaľ sa v konkrétnych prípadoch ČSOB a Klient vopred nedohodnú inak. V opačnom prípade je ČSOB oprávnená vykonávať iba nevyhnutné administratívne úkony, ku ktorým nie je pokyn Klienta nevyhnutne potrebný. V tejto súvislosti je ČSOB pri správe CP oprávnená najmä:
 - a) bez zbytočného odkladu Klienta informovať o skutočnostiach týkajúcich sa spravovaných CP (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na kúpu alebo predaj, o výmene, úpise, dividende, úrokoch a iných udalostiach),
 - b) predkladať ku splatnosti všetky CP, ktoré sú splatné, a to v prípade, že je toto ČSOB známe pri vynaložení odbornej starostlivosti, ktorú je možné podľa príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov od ČSOB dôvodne požadovať,
 - c) uskutočňovať inkaso dividend a kupónov a všetkých ďalších platieb, vyplývajúcich z Majetku Klienta, a to v hotovosti alebo v inej forme a pripisovať ich na Klientom určený bežný účet,
 - d) uskutočňovať výmenu CP v Majetku Klienta v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a pod.),
 - e) v prípadoch, keď Klientovi vyplynú určité práva z Majetku Klienta (napr. úpis akcií), bude sa ČSOB snažiť získať potrebné pokyny a príslušnú dokumentáciu od Klienta; v prípade, že takéto pokyny a/alebo dokumenty ČSOB nedostane, alebo ich nebude možné od Klienta získať z iného dôvodu, ČSOB vykoná potrebné úkony v prospech Klienta pri vynaložení odbornej starostlivosti, k čomu ju Klient splnomocňuje,

- f) informovať Klienta a snažiť sa získať potrebné pokyny od Klienta v prípadoch, keď prípadná činnosť ČSOB nemá iba administratívny charakter; v prípade neobdržania takéhoto pokynu v požadovanej lehote ČSOB neurobí žiadne úkony v tejto súvislosti,
 - g) platiť z Klientom určeného účtu (podúčtu) všetky poplatky vyplývajúce a týkajúce sa Majetku Klienta a z aktivít v súvislosti s Majetkom Klienta tak, ako vyžadujú právne predpisy jednotlivých Trhov, a/alebo ako budú tieto poplatky príslušnými subjektmi fakturované,
 - h) uskutočňovať všetky úkony v mene Klienta na jeho účet, o ktorých ČSOB rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti so správou CP a zachovaní iných práv vyplývajúcich z Majetku Klienta,
 - i) uzatvárať zmluvy s obchodníkmi s CP pri vykonávaní činností uvedených v bodoch a) až g) tohto bodu,
 - j) vykonávať ďalšie činnosti ČSOB v rámci správy CP podľa Zmluvy, pokiaľ sa nevyžadujú osobitné pokyny od Klienta.
- 7) ČSOB, na základe avíza alebo na základe inak získanej alebo dostupnej informácie, bude bez zbytočného odkladu informovať Klienta ohľadne akejkoľvek skutočnosti týkajúcej sa Majetku Klienta, a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom pre spracovanie a využitie takejto informácie. Klient je oprávnený, na základe osobitnej žiadosti a za úhradu poplatku podľa Sadzobníka ČSOB v súvislosti s poskytnutou informáciou, dodatočne vyžiadať od ČSOB potrebné doplňujúce informácie alebo upresnenia, nad rámec poskytovania informácií podľa predchádzajúcej vety. ČSOB je oprávnená poskytnúť požadované informácie, pokiaľ o týchto skutočnostiach informácie má, resp. môže s nimi disponovať pri náležitej odbornej starostlivosti a pokiaľ poskytnutie týchto informácií nie je v rozpore s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
 - 8) ČSOB doručí bez zbytočného odkladu akékoľvek pokyny a dokumenty týkajúce sa výkonu práv spojených so správou CP osobám, ktoré sú oprávnené v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo inými predpismi predloženie takýchto pokynov a dokumentov vyžadovať.
 - 9) ČSOB je oprávnená uzatvárať zmluvy s ďalšími subjektmi, ktorým zveruje CP do druhotnej správy (ďalej len „**Agent ČSOB**“).
 - 10) CP Klienta môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených u Agentov ČSOB, a to na evidenčných účtoch vedených na meno Klienta, na meno ČSOB alebo na klientskom účte ČSOB, na meno Agentu ČSOB alebo na klientskom účte Agentu ČSOB (tzv. nominees účty ČSOB alebo Agentu ČSOB), alebo aj iným spôsobom, vždy v súlade so zvyklosťami jednotlivých krajín a Trhov.
 - 11) ČSOB sa zaväzuje odoslať Klientovi výpis z Majetkového účtu vedeného v ČSOB vo forme (i) zmenového výpisu a (ii) stavového výpisu. Zmenový výpis bude obsahovať informáciu o vykonaní zápisu v prospech alebo na ťarchu Majetkového účtu a bude obsahovať údaje o CP, ktorých sa zmena týka s uvedením počtu kusov CP podľa jednotlivých druhov a emitentov. Stavový výpis bude obsahovať stav na Majetkovom účte k poslednému dňu príslušného štvrťroku a ohodnotenie portfólia podľa posledných cien realizovaných v poslednom mesiaci príslušného štvrťroku. ČSOB bude Klientovi zasielať a/alebo odovzdávať stavový výpis jedenkrát štvrťročne spolu s príslušnou faktúrou za poskytnuté služby, ak sa ČSOB s Klientom nedohodne inak. Zmenový výpis bude ČSOB Klientovi zasielať a/alebo odovzdávať na požiadanie Klienta.
 - 12) Tuzemské zaknihované CP sú vedené na Majetkovom účte Klienta v ČSOB, pričom zákonná evidencia CP je zabezpečená vedením účtu majiteľa zriadeného podľa príslušných ustanovení zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov prostredníctvom člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „**CDCP**“).
 - 13) Ustanovenia Článku 4 – Disponovanie s majetkovým účtom cenných papierov – sa použijú primerane aj pri správe CP podľa tohto článku.

Článok 4

Disponovanie s Majetkovým účtom cenných papierov

- 1) Okrem Klienta ako majiteľa Majetkového účtu definovaného v článku 3 Obchodných podmienok je oprávnená disponovať s Majetkovým účtom Klienta aj osoba, resp. osoby Klientom určené ako osoby oprávnené k podávaniu Pokynu alebo k uzatváraniu Kúpnej zmluvy (ďalej len „**Oprávnená osoba**“), ak nie je osobitnou zmluvou medzi Klientom a ČSOB dohodnuté inak, a to bez akýchkoľvek poplatkov, s výnimkou poplatkov za služby stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi SR alebo právnymi predpismi krajín, ktorých sa to môže týkať.
- 2) Klient podaním CP Pokynu, alebo uzatvorením Kúpnej zmluvy splnomocňuje ČSOB k nevyhnutne potrebným úkonom za účelom vykonania registrácie prevodu/presunu/prechodu zaknihovaných CP v CDCP resp. u člena CDCP a za účelom vyporiadania obchodu s CP v zahraničných depozitároch, kde sú predmetné CP vedené, resp. registrované.
- 3) ČSOB je oprávnená zrušiť CP Pokyn Klienta v prípade predaja, hneď po tom, ako zistí odlišnosť medzi CP Pokynom Klienta a aktuálnym stavom na výpise z Majetkového účtu Klienta, a v prípade kúpy pri nedostatku finančných prostriedkov na bežnom účte Klienta.
- 4) S CP evidovanými na Majetkovom účte Klienta môže ČSOB disponovať iba v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky a krajín, podľa jurisdikcie ktorých boli tieto CP emitované a v súlade so Zmluvou alebo s týmito Obchodnými podmienkami.

Článok 5

Spôsob oceňovania CP

- 1) Každý CP môže byť ocenený u Agentu ČSOB. Ak nie je možné získať cenu CP na burze alebo na inom organizovanom trhu, ČSOB uvedie ocenenie oznámené Agentom ČSOB.
- 2) Zdroj ocenenia CP ostáva počas celého účtovného obdobia rovnaký. K zmene dochádza iba v prípade, že zdroj ocenenia nie je schopný po dlhšiu dobu poskytovať ocenenie CP.
- 3) Ak cena nie je pre požadovaný deň k dispozícii, uskutoční sa ocenenie CP cenou najbližšieho dostupného dňa, odo dňa, ku ktorému je vyhotovený výpis portfólia Klienta. Dátum ocenenia je uvedený na výpise portfólia Klienta.
- 4) Cena CP je vo výpise portfólia Klienta uvádzaná bez alikvotného úrokového výnosu.

- 5) Ocenenie nie je cenovou ponukou, ktorá by zaväzovala ČSOB kúpiť alebo predat' uvedené CP, nakoľko takéto ocenenie má len indikatívny a informačný charakter a tieto ceny, o ktorých je Klient informovaný prostredníctvom iných dokumentov zasielaných zo strany ČSOB, sa môžu líšiť od cien získaných z iných zdrojov. ČSOB nezaručuje prospech (úžitok, zisk) z tohto indikatívneho ocenenia a oznámením indikatívneho ocenenia sa nezaväzuje, resp. nepreberá žiaden záväzok, ktorý by mohol vyplývať z využitia tohto ocenenia. Toto ocenenie je poskytnuté len pre informáciu Klienta, nie za účelom zisku tretích strán.

Článok 6 Práva, povinnosti a zodpovednosť ČSOB

- 1) ČSOB je povinná informovať Klienta o prípadných známych rizikách spojených s poskytovaním služieb podľa Zmluvy.
- 2) ČSOB je povinná vykonať akýkoľvek Pokyn Klienta, ak Klient na jeho vykonaní trvá, pričom ČSOB nebude v takom prípade niesť žiadnu zodpovednosť za prípadnú škodu Klienta. V prípade, že nedošlo k vykonaniu Pokynu a/alebo k vypořádaniu obchodu s CP z dôvodov na strane Klienta, alebo došlo k oneskoreniu vykonania obchodu s CP na základe zanedbania povinnosti Klienta, prípadne dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, Zmluvou, Obchodnými podmienkami a všeobecne platnými pravidlami Trhov, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu vzniknutú Klientovi. Klient nesie akékoľvek prípadné následky v prípade zaslania chybných písomných Pokynov.
- 3) ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú Klientovi v tých prípadoch, kedy boli dodržané štandardné postupy príslušného Trhu a ČSOB neporušila žiadnu povinnosť vyplývajúcu zo Zmluvy a/alebo povinnosť vyplývajúcu z príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 4) Pri nesplnení podmienok podania reklamácií, najmä dodržania lehoty na podanie reklamácie v zmysle týchto Obchodných podmienok, je ČSOB oprávnená reklamáciu nárok Klienta odmietnuť.
- 5) ČSOB je povinná zaslať aspoň raz ročne na trvanlivom médiu Klientovi výpis o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch držaných pre Klienta, to neplatí, ak takéto informácie už neboli poskytnuté v rámci iného výpisu.

Článok 7 Práva a povinnosti Klienta

- 1) Klient je povinný poskytovať ČSOB na jej požiadanie informácie o svojej finančnej situácii, o skutočnostiach v oblasti investícií do CP a zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom požadovanej služby.
- 2) Klient je povinný poskytnúť ČSOB na jej požiadanie potrebnú súčinnosť (najmä predložiť zo strany ČSOB požadované a potrebné dokumenty) pre včasnú, plynulú a úspešnú realizáciu jeho Pokynu. Ak má Klient pochybnosť o včasnosti a správnosti poskytnutej služby alebo plnenia povinností ČSOB, je oprávnený podať reklamáciu podľa týchto podmienok:
 - a) Klient podá reklamáciu písomne útvaru ČSOB, na ktorom bol podaný Pokyn;
 - b) reklamáciu podá Klient bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15 pracovných dní do dňa, kedy mohol byť, alebo bol uskutočnený Pokyn. Ak bol podaný Pokyn s dlhodobou platnosťou, ráta sa lehota na podanie reklamácie od dátumu, kedy mohlo dôjsť k uskutočneniu Pokynu po prvýkrát;
 - c) Klient je oprávnený uskutočňovať akékoľvek transakcie s CP, ktoré sú predmetom reklamácie, len ak túto skutočnosť písomne oznámi ČSOB.
- 3) ČSOB je povinná vybaviť reklamáciu Klienta do 30 pracovných dní odo dňa jej doručenia.
- 4) Klient je povinný oznámiť a príslušnými listinnými dokumentmi preukázať ČSOB všetky zmeny údajov, ktoré skôr poskytol ČSOB pri podpise Zmluvy (napr. zmena bydliska/sídla, obchodného mena, štatutárneho orgánu, atď.) a je zodpovedný za prípadnú škodu vzniknutú v dôsledku nesplnenia tejto povinnosti.
- 5) Ak ide o realizáciu obchodov alebo transakcií na finančných trhoch, Klient je povinný pri telefonicknej komunikácii s príslušnými zamestnancami ČSOB za účelom uzatvorenia obchodu preukázať svoju totožnosť Jediným identifikačným kódom (ďalej len „**JIK**“), ktorý mu bol pridelený za týmto účelom zo strany ČSOB. Použitím JIK je splnená identifikácia Klienta v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, pretože ČSOB garantuje jedinečnosť každého JIK každému Klientovi. Klient je povinný chrániť JIK pred stratou, prezradením, zneužitím alebo iným neoprávneným použitím. ČSOB nezodpovedá Klientovi za škodu, ktorá vznikne v súvislosti s použitím JIK neoprávnenou osobou.

Článok 8 Zmenkové obchody

- 1) Pod Zmenkou sa rozumie výnosová zmenka, depozitná zmenka, zmenka vystavená treťou osobou a štruktúrovaná zmenka (ďalej len „**Zmenka**“).
- 2) ČSOB sa zaväzuje na základe ZM Pokynu Klienta zadaného písomne alebo prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru a za cenu Zmenkového obchodu dohodnutú s Klientom vykonať príslušný Zmenkový obchod.
- 3) ČSOB najskôr v deň splatnosti, resp. v deň predaja Zmenky prevedie zmenkovú sumu resp. cenu za predaj Zmenky na určený bežný účet Klienta, pokiaľ bola Zmenka nepretržite uložená v úschove ČSOB a s Klientom nebolo dohodnuté inak. Pokiaľ však v deň splatnosti, resp. v deň predaja Zmenky, predloží oprávnený majiteľ alebo ním poverená/splnomocnená osoba Zmenku na preplatenie, ČSOB uhradí zmenkovú sumu, resp. cenu za predaj Zmenky v súlade s dispozíciami takejto osoby uvedenými v Žiadosti o preplatenie Zmenky alebo príkaze na inkaso Zmenky; v prípade Zmeniek vystavených treťou osobou (ďalej aj ako „**Vystaviteľ**“), ČSOB uhradí zmenkovú sumu až po tom, ako na príslušný účet ČSOB bude pripísaná zmenková suma zo strany Vystaviteľa.
- 4) ČSOB sa zaväzuje uložiť pre Klienta obstaranú Zmenku odo dňa jej obstarania do úschovy ČSOB, pokiaľ Klient nepredloží ČSOB inú dispozíciu. ČSOB je povinná Klientovi zaslať poštou originál potvrdenia o úschove Zmenky spolu s fotokópiou Zmenky. ČSOB nie je povinná poskytovať Klientovi správu o stave úschovy Zmenky. ČSOB a Klient sa dohodli, že ČSOB je oprávnená po zaplatení zmenkovej sumy Zmenku znehodnotiť.
- 5) V prípade splatnosti ktorejkoľvek výnosovej depozitnej zmenky vystavenej Bankou, Banka zaplatí Klientovi nominálnu hodnotu výnosovej depozitnej zmenky v tej mene, ktorú Klient poskytol Banke alebo v alternatívnej mene, ktorých výmenný kurz si Klient dohodne s Bankou v deň uskutočnenia zmenkového obchodu. Právo určiť menu, v ktorej bude

- výnosová depozitná zmenka vyplatená, má Banka.
- 6) Najneskôr nasledujúci pracovný deň po vykonaní ZM Pokynu pošle Banka Klientovi faxom, poštou alebo e-mailom potvrdenie o vykonanom Zmenkovom obchode, pričom ustanovenia o Konfirmácii CP Pokynu platia v tomto prípade analogicky.
 - 7) Štruktúrovanou zmenkou sa rozumie blankozmenka, ktorej nominálna hodnota je určená emisnou cenou zmenky upravenej o úrokovú sadzbu (aj zápornú), ktorá môže byť závislá:
 - (i) na vývoji trhových veličín ako je menový kurz, úroková sadzba, cena akcie, hodnota akciového indexu a iných, alebo
 - (ii) od osobitnej dohody ČSOB a Klienta.
 - 8) Vzhľadom na vývoj podmienok na medzibankovom trhu Zmenkové obchody so štruktúrovanými zmenkami alebo výnosovými depozitnými zmenkami môžu predstavovať pre Klienta stratu.
 - 9) Štruktúrovaná zmenka nie je vystavená na rad a Klient zároveň súhlasí, že ju bude mať v úschove Banka.
 - 10) Vzájomné práva a povinnosti vzťahujúce sa k štruktúrovanej zmenke budú upravené osobitnou dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke, ktorá bude súčasťou príslušného Zmenkového obchodu.

Článok 9

Uzavretie Zmenkových obchodov

- 1) V prípade zadávania ZM Pokynu telefonicky Zmluvné strany bezpodmienečne súhlasia s automatickým záznamom ich telefonických rozhovorov. Takáto nahrávka telefonického rozhovoru je oboma Zmluvnými stranami považovaná za preukázateľný dôkaz o ZM Pokyne. Nahrávky telefonických rozhovorov možno použiť do maximálneho rozsahu povoleného všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za nevyvrátiteľný dôkaz o uzatvorení obchodu.
- 2) Klient zadáva ZM Pokyn Zamestnancovi Banky. Alternatívne môže Klient zadať ZM Pokyn Zamestnancovi Banky aj prostredníctvom príslušného Klientskeho pracovníka, za podmienok uvedených v bodoch a) až g) nižšie. Na komunikáciu medzi Klientom a Klientským pracovníkom sa analogicky vzťahujú ustanovenia upravujúce komunikáciu medzi Zamestnancom Banky a Klientom, najmä ustanovenia týkajúce sa používania nahrávaných telefonických rozhovorov a použitia JIK za účelom identifikácie Klienta.
 - a. V prípade, ak má Klient záujem o uzatvorenie Zmenkového obchodu prostredníctvom Klientskeho pracovníka, je povinný mu oznámiť Povinné náležitosti Zmenkového obchodu (ďalej len „**Parametre obchodu**“).
 - b. Na základe Parametrov obchodu Klientsky pracovník kontaktuje Zamestnanca Banky, ktorý mu poskytne indikatívne podmienky, za ktorých by Banka s Klientom, vzhľadom na Parametre obchodu, uzatvorila Zmenkový obchod v čase komunikácie medzi Klientským pracovníkom a Zamestnancom Banky o Parametroch obchodu resp. by vedela vykonať ZM Pokyn (ďalej len „**Indikatívne podmienky**“). Klientsky pracovník následne oznámi Indikatívne podmienky Klientovi.
 - c. V prípade, že Klient bezpodmienečne akceptuje oznámené Indikatívne podmienky, zadá Klientskemu pracovníkovi ZM Pokyn, ktorý musí obsahovať Parametre obchodu a súhlas s Indikatívnymi podmienkami. Po prijatí ZM Pokynu Klientsky pracovník kontaktuje Zamestnanca Banky a zadá mu požiadavku na uzatvorenie Zmenkového obchodu v zmysle ZM Pokynu (ďalej len „**Požiadavka na vykonanie ZM Pokynu**“). V prípade neakceptácie Indikatívnych podmienok alebo podmiennej akceptácie, Banka nie je povinná s Klientom Zmenkový obchod uzatvoriť resp. vykonať ZM Pokyn vzhľadom na Parametre obchodu.
 - d. V prípade, ak sa v čase od oznámenia Indikatívnych podmienok do zadania Požiadavky na vykonanie ZM Pokynu zmenia podmienky na medzibankovom trhu tak, že Indikatívne podmienky sú podľa uváženia Zamestnanca Banky neaktuálne a Banka by uzatvorila s Klientom obchod len za iných, pre Klienta nepriaznivejších podmienok, ako sú Indikatívne podmienky, je Banka oprávnená prostredníctvom Zamestnanca Banky Požiadavku na vykonanie ZM Pokynu zamietnuť a navrhnúť Klientovi nové indikatívne podmienky obchodu, za ktorých by s Klientom, vzhľadom na Parametre obchodu v čase zadávania Požiadavky na vykonanie ZM Pokynu, uzatvorila Zmenkový obchod (ďalej len „**Nové indikatívne podmienky**“), pričom oznámenie Nových indikatívnych podmienok Zamestnancom Banky Klientskemu pracovníkovi spôsobuje zánik platnosti zadaného ZM Pokynu vzhľadom na Parametre obchodu.. Klientsky pracovník následne informuje Klienta o zamietnutí Požiadavky na vykonanie ZM Pokynu a oznámi mu Nové indikatívne podmienky.
 - e. V prípade, že Klient bezpodmienečne akceptuje Nové indikatívne podmienky, analogicky sa uplatnia ustanovenia bodov c) a d) vyššie. V prípade neakceptácie Nových indikatívnych podmienok Klientom alebo podmiennej akceptácie, Banka nie je povinná s Klientom Zmenkový obchod uzatvoriť.
 - f. V prípade akceptácie Požiadavky na vykonanie ZM Pokynu Zamestnancom Banky, Banka uzatvorí s Klientom obchod v zmysle ZM Pokynu resp. vykoná ZM Pokyn. Klientsky pracovník následne oznámi Klientovi vykonanie ZM Pokynu.
 - g. V prípade, ak sa ZM Pokyn nezadával Klientom písomne, po uzatvorení Zmenkového obchodu v zmysle bodov vyššie je Klient povinný písomne potvrdiť zadanie ZM Pokynu na samostatnom potvrdení o zadaní ZM Pokynu, pričom ustanovenia Zmluvy o potvrdení Konfirmácie Klientom sa na potvrdenie ZM Pokynu vzťahujú analogicky.

Článok 10

Pravidlá činnosti ČSOB vo vzťahu ku Klientovi

- 1) ČSOB sa zaväzuje
 - konať pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a vykonávať svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému,
 - nevykonávať žiadne činnosti smerujúce k manipulácii kurzov cenných papierov.
 - stanoviť zoznam miest výkonu, ktoré ČSOB umožnia pre Klienta získať najlepší možný výsledok pri vykonávaní Pokynu Klienta a tento zoznam miest výkonu monitorovať a aktualizovať a využiť pri vykonávaní Pokynu Klienta aj iné miesta výkonu v prípade, keď je to v súlade s účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku vykonania Pokynu Klienta,
 - informovať klienta o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpeky vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, ktoré ČSOB má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami,
 - pri hodnotení najlepšieho možného výsledku brať do úvahy poplatky a iné náklady súvisiace s transakciou, časové

hľadisko transakcie, typ finančného nástroja, ako aj miesta realizovania transakcie a to všetko pri zachovaní zásad dôverylosti, obozretnosti, rešpektovaní a preferovaní záujmov Klienta.

- 2) ČSOB je povinná
- oznámiť zodpovedajúcim spôsobom Klientovi jeho zaradenie do kategórie neprofesionálny klient, profesionálny klient alebo oprávnená protistrana, poskytnúť Klientovi informácie na trvanlivom médiu o práve Klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany Klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí, ak si z ponuky medzi informáciami poskytnutými v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu zvolí túto formu poskytnutia informácií,
 - informovať Klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta,
 - poskytnúť Klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho Pokynu,
 - prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní Pokynov Klientov získala najlepší možný výsledok pre nich pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu. Ak Klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa Pokynu alebo jeho špecifického charakteru, ČSOB je povinná vykonať Pokyn podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší možný výsledok pre svojho Klienta, na žiadosť Klienta preukázať, že vykonala jeho Pokyn v súlade so stratégiou vykonávania Pokynov.
- 3) Práva a povinnosti Zmluvných strán týkajúce sa poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávania investičných činností v zmysle smernice číslo 2004/39/ES z 21. apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi sú bližšie upravené v dohode uzatvorenej medzi Klientom a ČSOB (tzv. Mifid dohoda).

Článok 11 **Záverečné ustanovenia**

- 1) ČSOB je oprávnená tieto Obchodné podmienky meniť jednostranne, najmä v nadväznosti na zmenu všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom nové znenie Obchodných podmienok je ČSOB oprávnená vydať vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Aktuálne znenie Obchodných podmienok je k dispozícii vo všetkých pobočkách ČSOB a na oficiálnej internetovej stránke ČSOB, www.csob.sk. V prípade ak Klient nesúhlasí s novým znením Obchodných podmienok je oprávnený písomne vypovedať Zmluvu a to v lehote do 30 dní od uverejnenia nových Obchodných podmienok. V prípade ak Klient zadá Pokyn alebo uzatvorí Kúpnu zmluvu po zverejnení nových Obchodných podmienok, má sa za to, že s obsahom nových Obchodných podmienok sa oboznámil pred zadaním Pokynu, alebo uzatvorením Kúpnej zmluvy a s ich obsahom súhlasí.
- Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť a účinnosť 30.6.2011.