

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE VYPORIADANIE OBCHODOV A SPRÁVU CENNÝCH PAPIEROV

### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Československá obchodná banka, a. s., (ďalej len „ČSOB“ alebo „Banka“) vydáva tieto osobitné Obchodné podmienky pre Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov (ďalej len „OP“) v súlade a na základe aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok ČSOB (ďalej len „VOP“) v súvislosti s poskytovaním vedľajších a dodatočných služieb Klientom vo vzťahu k Cenným papierom. Tieto OP sa nevzťahujú na poskytovanie investičných služieb, t.j. nevzťahujú sa na obstaranie Obchodov s Cennými papiermi ani na poskytovanie Investičného poradenstva.

### 2. Definície a výklad pojmov

- 2.1. Pojmy používané v týchto OP a písané s veľkými začiatočnými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v bodoch 2.3. až 2.7.3. 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 Prílohy Zmluvy, resp. Iné zmluvné dokumenty.
- 2.3. **Agent ČSOB, resp. Agent Banky:** právnická osoba, ktorú ČSOB na zmluvnom základe poveruje výkonom niektorých činností podľa týchto OP.
- 2.4. **BCPB:** Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 117/B.
- 2.5. **CDCP:** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 493/B, ktorá je zriadená podľa ZoCP.
- 2.6. **Cenný papier, resp. CP:** Tuzemský Cenný papier a/alebo Zahraničný Cenný papier.
- 2.7. **Clearingový systém:** Euroclear S.A./N.V. a Clearstream Banking, societé anonyme a/alebo akákoľvek iná zúčtovacia agentúra, systém vyporiadania alebo depozitár, ktoré budú v určitej dobe používané v súvislosti s operáciami vzťahujúcimi sa k Zahraničným Cenným papierom.
- 2.8. **Custody plnomocnenstvo:** osobitné splnomocnenie zo strany Klienta pre ČSOB na právne úkony voči CDCP, príp. voči tretím osobám v rámci Správy Cenných papierov, ktorého minimálne náležitosti sú uvedené v týchto OP.
- 2.9. **ČSOB, resp. Banka:** Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu

Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B, vykonávajúca bankové činnosti v zmysle bankového povolenia NBS č. OPK-2298/2007-PLP zo dňa 19.11.2007, ako aj iných relevantných povolení vydaných Národnou bankou Slovenska.

- 2.10. **ČSOB Účet:** jeden alebo viac účtov otvorených a vedených v ČSOB na meno Klienta bez ohľadu na menu, v ktorej je vedený.
- 2.11. **Delegované nariadenie k disciplíne pri vyrovnaní:** delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25. mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní, v znení neskorších zmien.
- 2.12. **Delegované nariadenie k MiFID II:** delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.
- 2.13. **Deň vyporiadania:** deň, keď je Klientovi pripísaný Cenný papier na Majetkový účet, resp. odpísaný z Majetkového účtu.
- 2.14. **DFP:** dodanie Cenných papierov príslušnému subjektu bez zaplataenia kúpnej ceny v zmysle a na základe údajov uvedených v Inštrukcii Klienta.
- 2.15. **Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch, resp. Informácie o dodatočných nákladoch a poplatkoch:** informácie o nákladoch a poplatkoch, ktoré sa Klientovi, s ktorým má ČSOB priebežný vzťah podľa Právnych predpisov, poskytujú po poskytnutí investičnej a/alebo vedľajšej služby za uplynulý kalendárny rok.
- 2.16. **DVP:** dodanie Cenných papierov príslušnému subjektu proti zaplataeniu čiastky v prospech Účtu Klienta v zmysle a na základe údajov uvedených v Inštrukcii Klienta.
- 2.17. **Elektronický spôsob:** zasielanie Informácií vo forme trvanlivého média na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve. Elektronický spôsob zasielania vo vzťahu k Informáciám cez web znamená zasielanie týchto dokumentov na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve prostredníctvom odkazu na Webové sídlo.
- 2.18. **Finančná inštitúcia:** finančná inštitúcia v zmysle § 8 písm. c) ZoCP.
- 2.19. **FX Operácia:** devízový obchod, pri ktorom dochádza k nákupu/predaju vopred stanoveného množstva jednej platnej meny za určité kurzom dané množstvo inej platnej meny, pričom kurz bude stanovený ako kurz devíza nákup/predaj vyhlásený ČSOB v čase vykonania devízového obchodu, ak sa Klient a ČSOB v konkrétnom prípade nedohodnú inak.

- 2.20. **Iné zmluvné dokumenty:** dokumenty alebo informácie, ktoré sa Klientovi poskytujú pred uzatvorením Zmluvy, ktoré nie sú súčasťou Zmluvy, ale môžu mať vplyv na práva alebo povinnosti Klienta, resp. ČSOB vznikajúce na základe Zmluvy, a to (i) Zásady kategorizácie, (ii) Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch, (iii) Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov. Tieto dokumenty sú v aktuálnom záväznom znení dostupné na Webovom sídle.
- 2.21. **Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch:** dokument podľa čl. 48 a 49 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73d ZoCP.
- 2.22. **Informácie o nákladoch a poplatkoch:** dokument podľa čl. 50 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 73d ZoCP, a to Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch a/alebo Dodatočné informácie o nákladoch alebo poplatkoch.
- 2.23. **Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov:** dokument podľa čl. 34 Delegovaného nariadenia k MiFID II a § 71l ZoCP.
- 2.24. **Informácie vo forme trvanlivého média:** informácie najmä podľa (i) Smernice MiFID II, (ii) Delegovaného nariadenia k MiFID II, (iii) ZoCP, (iv) 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 Majetkového účtu, resp. výpisy v zmysle čl. 63 Delegovaného nariadenia k MiFID II, (ii) zmenové výpisy z Majetkového účtu, (iii) informácie o zriadení alebo zrušení Majetkového účtu, (iv) informácie o stave a dôvode nevyporiadania Obchodu oproti očakávanému Dňu vyporiadania, (v) oznámenia v rámci vykonávania Správy Cenných papierov, (vii) Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch, (viii) Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch.
- 2.25. **Inštrukcia:** písomný pokyn Klienta (a) k Vyporiadaniu Obchodu s Cennými papiermi na Majetkový účet Klienta, prípadne (b) k inej činnosti alebo úkonu spojeného s Majetkom Klienta, predovšetkým v rámci Správy Cenných papierov, doručený alebo odoslaný Klientom, doručený ČSOB, a to v lehote v súlade s (i) OP, (ii) s Právnymi predpismi, (iii) s Pravidlami Trhov Cenných papierov, (iv) s prevádzkovým poriadkom CDCP, prípadne ďalších inštitúcií, pokiaľ nie je medzi Zmluvnými stranami dohodnuté inak.
- 2.26. **Investičné poradenstvo:** investičná služba v zmysle § 6 ods. 1 písm. e) ZoCP.
- 2.27. **Klient:** právnická osoba, s ktorou ČSOB uzatvorila Zmluvu, alebo ktorá rokuje s ČSOB o uzavretí Zmluvy.
- 2.28. **Majetkový účet:** (i) vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom znamená vnútorný evidenčný účet Tuzemských Cenných papierov otvorený v systéme ČSOB na meno Klienta s označením „OBCHODNÉ MENO KLIENTA“ (alebo s označením „OBCHODNÉ MENO KLIENTA - klienti“, ak je Klient Finančnou inštitúciou) a zároveň v systéme CDCP buď na (a) individuálnom účte na meno Klienta (tzv. účet majiteľa cenných papierov zriadený podľa § 105 ods. 3 ZoCP) alebo na (b) spoločnom účte na meno ČSOB (tzv. držiteľský účet zriadený podľa § 105a ods. 3 ZoCP). Na tomto účte sú evidované všetky Tuzemské Cenné papiere, oddelene od aktív ČSOB, a ktoré ČSOB pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Tuzemských Cenných papierov na tomto účte, a (ii) vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom znamená vnútorný evidenčný účet Zahraničných Cenných papierov otvorený v systéme ČSOB na meno Klienta s označením „OBCHODNÉ MENO KLIENTA“ (alebo s označením „OBCHODNÉ MENO KLIENTA - klienti“, ak je Klient Finančnou inštitúciou) a u Agentu ČSOB (príp. v zahraničnom depozitári v súlade s požiadavkami daného Trhu Zahraničných Cenných papierov). Na tomto účte sú evidované všetky Zahraničné Cenné papiere, oddelene od aktív ČSOB, a ktoré ČSOB pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Zahraničných Cenných papierov na tomto účte.
- 2.29. **Majetok:** akékoľvek Tuzemské Cenné papiere a Zahraničné Cenné papiere vedené na Majetkovom účte.
- 2.30. **Nariadenie CSDR:** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnanosti transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012, v znení neskorších zmien.
- 2.31. **Nominees spoločnosť:** spoločnosť poverená vyporiadaním, správou a úschovou Zahraničných cenných papierov na lokálnom trhu Zahraničných cenných papierov, ktorá funguje na základe legislatívy príslušnej krajiny.
- 2.32. **Obchod s Cennými papiermi, resp. Obchod:** (i) Transakcia s Cennými papiermi, alebo (ii) nákup alebo predaj Cenných papierov, ktorý bol dohodnutý medzi Klientom a treťou osobou pred Vyporiadaním Obchodu s Cennými papiermi.
- 2.33. **OBZ:** zákon č. 583/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 2.34. **OP OFT:** Obchodné podmienky ČSOB pre obchodovanie na finančných trhoch, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené na Webovom sídle, pričom sú súčasťou RZ OFT.
- 2.35. **Oprávnená osoba:** osoba, ktorá je splnomocnená alebo poverená Klientom v rozsahu podľa Prílohy č. 4 Zmluvy; zahŕňa aj štatutárny orgán Klienta. Zoznam Oprávnených osôb je uvedený v Prílohe č. 4 Zmluvy.

- 2.36. **Podpisové vzory:** elektronický záznam podpisu Oprávnenej osoby v informačnom systéme ČSOB.
- 2.37. **Poplatok:** poplatok, ktorý je uvedený v príslušnom Sadzobníku a je príjmom ČSOB za poskytnuté služby podľa Zmluvy.
- 2.38. **Pracovný deň:** pracovný deň v zmysle Právnych predpisov.
- 2.39. **Pravidlá Trhov Cenných papierov:** Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov a Pravidlá Trhu Tuzemských Cenných papierov, ktoré tvoria Prílohu č. 3 Zmluvy, pričom jej aktuálne záväzné znenie je Zverejnené na Webovom sídle.
- 2.40. **Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov:** pravidlá pre Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi a Správu Zahraničných Cenných papierov vypracované osobitne pre každý trh, prípadne skupinu trhov, ktoré obsahujú tiež spôsob obchodovania na príslušnom trhu Zahraničných Cenných papierov. Pravidlá Trhov Zahraničných Cenných papierov sú vypracované v súlade a na základe právnych predpisov platných pre príslušný trh.
- 2.41. **Pravidlá Trhu Tuzemských Cenných papierov:** pravidlá pre Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Správu Tuzemských Cenných papierov, ktoré upravujú obchodovanie na Trhu Tuzemských Cenných papierov (najmä pravidlá vydané BCPB).
- 2.42. **Právne predpisy:** všeobecne záväzné právne predpisy platné v Slovenskej republike.
- 2.43. **Predajné miesto:** korporátna pobočka ČSOB alebo sídlo ČSOB.
- 2.44. **Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch, resp. Informácie o predbežných nákladoch a poplatkoch:** informácie o nákladoch a poplatkoch, ktoré sa Klientovi poskytujú pred poskytnutím investičnej a/alebo vedľajšej služby.
- 2.45. **Prevádzkový poriadok CDCP:** prevádzkový poriadok CDCP vydaný na základe § 103 ZoCP a zverejnený na webovom sídle CDCP.
- 2.46. **Prílohy Zmluvy:** prílohami Zmluvy sú: (i) OP, (ii) príslušný Sadzobník, (iii) Pravidlá Trhov Cenných papierov, (iv) Podpisové vzory a plnomocnenstvo Oprávnených osôb, (v) Účty Klienta pre Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov, (vi) Osobitné ustanovenia pre Finančné inštitúcie. Príloha - Osobitné ustanovenia pre Finančné inštitúcie sa vzťahuje len na Klienta, ktorý je Finančnou inštitúciou, pričom ustanovenia tejto Prílohy majú prednosť pred ustanoveniami tejto Zmluvy, OP a iných Príloh Zmluvy.
- 2.47. **RFP:** prijatie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii Klienta od subjektu uvedeného v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny.
- 2.48. **RVP:** prijatie Cenných papierov uvedených v Inštrukcii Klienta od subjektu uvedeného v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii Klienta z Účtu Klienta označeného v jeho Inštrukcii.
- 2.49. **RZ OFT:** osobitná Rámcová zmluva ČSOB o obchodovaní na finančných trhoch, ktorej súčasťou sú OP OFT.
- 2.50. **Sadzobník:** dokument (i) Sadzobník pre fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, alebo (ii) Sadzobník pre korporátnu klientelu a finančné inštitúcie, a to v závislosti od segmentácie Klienta zo strany ČSOB, ktorý obsahuje zoznam Poplatkov ČSOB, resp. tretích strán, za vykonané činnosti podľa Zmluvy a tvorí Prílohu č. 2 Zmluvy, pričom jeho aktuálne záväzné znenie je Zverejnené na Webovom sídle.
- 2.51. **Smernica MiFID II:** Smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ.
- 2.52. **Správa Cenných papierov:** všetky právne úkony a činnosti podľa ustanovenia § 41 ZoCP týkajúce sa výkonu a zachovania práv spojených s Cennými papiermi vedenými na Majetkovom účte, vrátane splnenia záväzkov spojených s Cennými papiermi, vykonávaných ČSOB v mene Klienta a na jeho účet.
- 2.53. **Transakcia:** nákup a/alebo predaj, resp. obstaranie nákupu a/alebo predaja Cenného papiera prostredníctvom ČSOB.
- 2.54. **Trh Cenných papierov, resp. Trh:** Trh Tuzemských Cenných papierov a/alebo Trh Zahraničných Cenných papierov.
- 2.55. **Trh Tuzemských Cenných papierov:** trh Tuzemských Cenných papierov, ktorého oprávnení organizátori majú sídlo na území Slovenskej republiky a na ktorom dochádza k uzatváraniu a Vyporiadaniu Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi na základe oficiálnych pravidiel, ktorými sa organizátor Trhu Cenných papierov riadi.
- 2.56. **Trh Zahraničných Cenných papierov:** trh Zahraničných Cenných papierov, na ktorom má ČSOB zmluvne zabezpečenú možnosť uzatvárať a Vyporiadať Obchody so Zahraničnými Cennými papiermi na základe oficiálnych pravidiel, ktorými sa organizátor Trhu Cenných papierov riadi.
- 2.57. **Tuzemské Cenné papiere:** zaknihované cenné papiere spĺňajúce všetky náležitosti v zmysle ZoCP, ktoré sú emitované a deponované na Tuzemskom Trhu Cenných papierov. Tuzemské Cenné papiere, ktoré sú predmetom týchto OP, musia byť oslobodené od akýchkoľvek záväzkov obmedzujúcich ich prevod.
- 2.58. **Účet Klienta:** ČSOB Účet alebo bežný účet otvorený a vedený na meno Klienta mimo ČSOB.
- 2.59. **VOP:** dokument Všeobecné obchodné podmienky ČSOB Zverejnené na Webovom sídle.
- 2.60. **Všeobecné nariadenie o ochrane údajov:** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov

- a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
- 2.61. **Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi, resp. Vyporiadanie Obchodov:** v súlade s príslušnými Pravidlami Trhov Cenných papierov v mene ČSOB alebo v mene Klienta a na účet Klienta najmä:
- a) DVP,
  - b) RVP,
  - c) DFP,
  - d) RFP.
- 2.62. **Webové sídlo:** webové sídlo ČSOB [www.csob.sk](http://www.csob.sk) vrátane nasledovných odkazov: [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.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere](http://www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere) alebo [www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky](http://www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky).
- 2.63. **Zahraničné Cenné papiere:** cenné papiere obchodované a vyporiadované na Trhu Zahraničných Cenných papierov, prípadne taký Cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto Cenným papierom sa vyporiadávajú na zahraničnom trhu. Na účely tejto Zmluvy sú zo Zahraničných Cenných papierov vyňaté všetky druhy listinných cenných papierov okrem listinných papierov obchodovaných a vyporiadovaných na českom trhu cenných papierov. Zahraničné Cenné papiere evidované na Majetkovom účte Klienta v ČSOB, ktoré sú registrované príslušným Zahraničným depozitárom Cenných papierov, môžu byť zaregistrované na meno Klienta v ČSOB, na meno ČSOB, na meno Agentu ČSOB alebo na meno niektorých z ich Nominees spoločností, pokiaľ Klient Inštrukciou neurčí inak.
- 2.64. **Zahraničný depozitár Cenných papierov:** subjekt, u ktorého sú Zahraničné Cenné papiere registrované na tzv. klientskom Majetkovom účte ČSOB alebo na Majetkovom účte Agentu ČSOB otvoreného pre klientov ČSOB, prípadne na účte cenných papierov znejúcim priamo na meno Klienta, ak to vyžaduje príslušný Trh. Účty v zmysle predchádzajúcej vety, na ktorých sú vedené Zahraničné Cenné papiere Klienta v nečlenskom štáte (iný štát ako členský štát Európskej únie alebo ako iný zmluvný štát Európskeho hospodárskeho priestoru), podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom príslušného nečlenského štátu. Z uvedeného dôvodu práva príslušného Klienta spojené s týmito Zahraničnými Cennými papiermi alebo finančnými prostriedkami sa môžu odlišovať.
- 2.65. **Zákon o bankách:** zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.66. **Zákon o OOÚ:** zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.67. **Zásady kategorizácie:** dokument podľa čl. 45 Delegovaného nariadenia k MiFID II.
- 2.68. **Zlyhanie vyrovnania/vyporiadania:** má význam podľa čl. 2 ods. 1 bod 15 Nariadenia CSDB a znamená, že k určenému dátumu vyrovnania nedôjde k vyrovnaniu alebo dôjde k čiastočnému vyrovnaniu transakcie s Cennými papiermi z dôvodu nedostatku Cenných papierov alebo peňažných prostriedkov a bez ohľadu na súvisiacu príčinu.
- 2.69. **Zmluva:** Zmluva o Vyporiadaní Obchodov a Správe Cenných papierov, ktorá upravuje vzájomné práva a povinnosti ČSOB a Klienta pri poskytovaní vedľajších a dodatočných služieb upravených v Zmluve a v týchto OP.
- 2.70. **Zmluva o autorizácii elektronickej komunikácie, resp. Zmluva o PGP komunikácii:** osobitná zmluva, ktorej obsahom sú dojednania Zmluvných strán o spôsobe zabezpečenia elektronickej komunikácie.
- 2.71. **Zmluvná strana:** ČSOB a/alebo Klient.
- 2.72. **ZoCP:** 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.
- 2.73. **Zverejnenie:** sprístupnenie dokumentu alebo informácie na Webovom sídle, čím dokument alebo informácia nadobúda záväzné účinky pre ČSOB a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené inak.

### 3. Všeobecné ustanovenia

- 3.1. Zmluvné strany sa dohodli, že budú spolu komunikovať v slovenskom jazyku. V súvislosti so Zahraničnými cennými papiermi môže Agent ČSOB alebo Zahraničný depozitár Cenných papierov, v súlade s požiadavkami daného Trhu Zahraničných Cenných papierov, požadovať predloženie dokumentov s úradne overeným podpisom Klienta v inom ako v slovenskom jazyku. Najmä vo vzťahu k Správe Zahraničných Cenných papierov si ČSOB vyhradzuje právo poskytnúť príslušné dodatočné informácie v anglickom jazyku alebo úradnom jazyku príslušného zahraničného Trhu.
- 3.2. ČSOB si vyhradzuje právo poskytnúť Informácie vo forme trvanlivého média písomne, a to osobným odovzdaním na Predajnom mieste, alebo poštou.
- 3.3. Oprávnená osoba je oprávnená na úkony podľa rozsahu oprávnení určených Klientom v Prílohe č. 4 Zmluvy.
- 3.4. Každá Oprávnená osoba musí mať v ČSOB svoj Podpisový vzor. Oprávnené osoby vo vzťahu ku konkrétnemu Klientovi sú pre ČSOB záväzné, pokiaľ ich Klient písomným oznámením na tlačive určenom na tento účel ČSOB podpísaným ním nezmení alebo nezruší. Ak Klient nahrádza Oprávnené osoby novými, záväznosť nových Oprávnených osôb a ich Podpisových vzorov sa spravuje postupom uvedeným v predchádzajúcej vete.

### 4. Práva a povinnosti ČSOB

- 4.1. Všetky Obchody s Tuzemskými Cennými papiermi a Zahraničnými Cennými papiermi na Majetkovom účte Klienta, vrátane finančných transakcií týkajúcich sa Účtu Klienta, sa uskutočňujú iba na základe Inštrukcie od Klienta, pokiaľ nie je v bode 12.2. týchto OP uvedené inak.
- 4.2. ČSOB sa zaväzuje využívať odbornú starostlivosť pri overovaní pravosti dokumentov a/alebo Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov, s ktorými nakladá pri výkone činnosti podľa Zmluvy.
- 4.3. ČSOB je oprávnená odmietnuť akceptovať v prospech Klienta akékoľvek Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere, ak usúdi, že majú také právne vady, že by takéto právne vady mohli spôsobiť ujmu na právach Klienta z týchto Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov alebo by mohli Klientovi spôsobiť škodu.
- 4.4. ČSOB si vyhradzuje právo vo výnimočných prípadoch, najmä ak ČSOB vyhodnotí, že by pravdepodobne nedokázala dodržať odbornú starostlivosť, odmietnuť akceptovať v prospech Klienta akékoľvek Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere.
- 4.5. ČSOB je zbavená akýchkoľvek povinností a akejkoľvek zodpovednosti za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Tuzemské alebo Zahraničné Cenné

papiere vedené na Majetkovom účte Klienta v ČSOB sú zaťažené právami tretích osôb. Klient je povinný ČSOB nahradiť škodu, ktorá ČSOB vznikne s povinnosťou plnenia z takto zaťažených Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov za Klienta.

- 4.6. ČSOB na základe oznámenia v rámci Správy Cenných papierov bude bez zbytočného odkladu Klienta informovať o skutočnostiach týkajúcich sa jeho Majetku (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na kúpu alebo predaj, o výmene, úpise, dividende, úrokoch a iných udalostiach).
- 4.7. Všetky činnosti vykonávané ČSOB na základe Zmluvy v súvislosti s Vyporiadaním Obchodov a Správou Cenných papierov sú uskutočňované v súlade s Právnymi predpismi, právnymi normami, bežnou praxou a zvyklosťami jednotlivých Trhov. ČSOB zodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi len v tých prípadoch, keď ČSOB nepostupovala v zmysle Právnych predpisov alebo ak neboli dodržané zo strany ČSOB štandardné postupy jednotlivých Trhov.
- 4.8. ČSOB je povinná Vyporiadať Obchod s Tuzemskými a Zahraničnými Cennými papiermi v súlade s ustanoveniami Zmluvy a OP podľa Inštrukcie od Klienta, ak nie je v bode 4.11. týchto OP uvedené inak. ČSOB týmto upozorňuje Klienta, že štandardne nezabezpečuje Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi evidovanými v zahraničnom depozitári, ktorý nie je uvedený v Pravidlách Trhov Cenných papierov.
- 4.9. Ak Klient doručí ČSOB Inštrukciu k RVP v súlade so Zmluvou, ČSOB môže blokovat' finančnú čiastku určenú na RVP na ČSOB Účte určenom v Inštrukcii Klienta až do dňa, ktorý je vyznačený na Inštrukcii Klienta ako Deň vyporiadania. Ak sa pri Vyporiadaní Obchodu s Cennými papiermi zistí, že Klient nemá na svojom ČSOB Účte dostatok finančných prostriedkov, ČSOB je oprávnená zrušiť alebo odložiť realizáciu takejto Inštrukcie a bez zbytočného odkladu o tom informovať Klienta. Na základe obdržanej informácie od ČSOB o nedostatku finančných prostriedkov na príslušnom ČSOB Účte je Klient povinný zabezpečiť finančné prostriedky v požadovanom termíne a v dostatočnej výške. V prípade, že Klient na svoj ČSOB Účet označený vo svojej Inštrukcii nezabezpečí potrebné finančné prostriedky včas a v dostatočnej výške, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu Klienta vzniknutú v dôsledku nevykonania Inštrukcie od Klienta.
- 4.10. V prípade DVP bude v prospech Účtu Klienta určeného v Inštrukcii pripísaná príslušná suma v deň konečného vyporiadania; t.j. v deň, kedy došlo k reálnemu Vyporiadaniu Obchodu s Cennými papiermi v príslušnom depozitári. Ak sa pri DVP, resp. DFP, zistí, že Klient nemá dostatočný počet Cenných papierov na svojom Majetkovom účte určenom Klientom v jeho

- Inštrukcii, ČSOB zruší alebo pozastaví DVP, resp. DFP, v dostatočnom predstihu v súlade so Zmluvou, OP a s pravidlami Trhu Cenných papierov, ČSOB bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti informuje Klienta. Zodpovednosť za škodu spojenú s pozastavením realizácie Inštrukcie nesie v plnom rozsahu Klient.
- 4.11. ČSOB je oprávnená odmietnuť realizáciu Inštrukcie, pokiaľ je požadovaný spôsob Vyporiadania Obchodov s Cennými papiermi v rozpore s Právnymi predpismi alebo s pravidlami platnými pre konkrétny Trh Cenných papierov alebo ak je spôsob vyporiadania inak obmedzený, napríklad nedodaním Bankou požadovanej dokumentácie a certifikácie zo strany Klienta, obmedzeným bankovým povolením alebo obmedzeným povolením na výkon investičných služieb pre zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo internými pravidlami ČSOB, prípadne ak je v rozpore s pravidlami, ktoré vyplývajú z členstva ČSOB v BCPB alebo v ďalších inštitúciách. O odmietnutí realizácie Inštrukcie a jej dôvodoch je ČSOB Klienta povinná informovať bez zbytočného odkladu.
- 4.12. V prípade, že Inštrukcia k Tuzemským alebo Zahraničným Cenným papierom nie je vykonaná z dôvodov uvedených v bodoch 4.3., 4.4., 4.9. a/alebo 4.11. týchto OP, alebo ak k oneskoreniu alebo k neuskutočneniu realizácie Inštrukcie k Tuzemským alebo Zahraničným Cenným papierom došlo zanedbaním povinností Klienta, prípadne dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s OP a platnými pravidlami Trhu Cenných papierov, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu, ktorá vznikla Klientovi.
- 4.13. Akékoľvek činnosti vykonávané ČSOB na základe tejto Zmluvy sú vykonávané v súlade s bežnou praxou a Právnymi predpismi, prípadne predpismi platnými pre daný Trh. ČSOB nie je zodpovedná za škodu spôsobenú Klientovi v tých prípadoch, kedy konala s odbornou starostlivosťou, t. j. kedy boli dodržané štandardné postupy Trhu Cenných papierov a ČSOB neporušila a neopomenula žiadnu povinnosť vyplývajúcu zo Zmluvy, resp. OP a/alebo povinnosť vyplývajúcu z Právnych predpisov. Za účelom predchádzania škodám ČSOB týmto odporúča Klientovi vo vzťahu k neštandardným požiadavkám na Vyporiadanie overiť si v ČSOB prípadné špecifické podmienky Vyporiadania ešte pred zadaním Inštrukcie.
- 4.14. ČSOB zodpovedá za správnosť uskutočnenia Inštrukcie, za výkon činností podľa Zmluvy, za správnosť výpisu z Majetkového účtu Klienta zaslaného Klientovi a za ocenenie Cenných papierov na Majetkovom účte Klienta.
- 4.15. Ak je Klient v omeškaní s plnením svojho peňažného záväzku voči ČSOB v zmysle Zmluvy, a ČSOB obrdží od Klienta Inštrukciu (inú ako v rámci Správy Cenných papierov), ČSOB ako Zmluvná strana povinná plniť záväzok pred plnením záväzku Klienta, môže svoje plnenie odoprieť až do doby, keď sa jej poskytne alebo dostatočne zabezpečí plnenie zo strany Klienta, a to v prípadoch, ak po uzavretí Zmluvy stane zrejším, že Klient nesplní svoj záväzok vzhľadom na nedostatok svojej spôsobilosti poskytnúť plnenie alebo vzhľadom na svoje správanie pri príprave plnenia záväzku zo strany ČSOB.
- 4.16. ČSOB je oprávnená registrovať vznik záložného práva a pozastavenia práva nakladať k Cenným papierom na Majetkovom účte Klienta len na základe súhlasu Klienta, v súlade s touto Zmluvou a OP; to neplatí v prípade informácie poskytnutej ČSOB od osôb, resp. orgánov verejnej moci, príslušných v zmysle Právnych predpisov, keď je ČSOB povinná tak urobiť. ČSOB upozorňuje Klienta, že registrovanie vzniku záložného práva, príp. pozastavenia práva nakladať, vo vzťahu k Cenným papierom môže predstavovať osobitosť vo vlastníckom stave týchto Cenných papierov, a to napr. riziko nemožnosti predaja takého Cenného papiera, pričom tieto osobitosti sú uvedené aj v stavovom výpise z Majetkového účtu.
- 4.17. ČSOB v súlade so Smernicou MiFID II a ZoCP nie je oprávnená uzatvárať dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva s neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich skutočných, podmienených alebo prípadných povinností klientov. ČSOB neuzatvára s neprofesionálnymi klientmi transakcie financovania prostredníctvom Cenných papierov.

## 5. Práva a povinnosti Klienta

- 5.1. Pri zasielaní Inštrukcie ČSOB je Klient povinný mať dostatočné množstvo finančných prostriedkov na ČSOB Účte určenom v Inštrukcii Klienta v časovom predstihu tak, ako to stanovujú OP, pokiaľ sa Klient a ČSOB nedohodnú inak.
- 5.2. Klient týmto splnomocňuje ČSOB aby, ak to bude potrebné, po podaní každej Inštrukcie vykonala FX Operáciu a Vyporiadala Obchod s Cennými papiermi.
- 5.3. Klient je oprávnený podať Inštrukciu, iba ak už má zriadený Majetkový účet.
- 5.4. Ak Klient podá ČSOB iný písomný pokyn, čo do obsahu a formy, ako je Inštrukcia, je nutné uviesť informácie nevyhnutné na realizáciu zadaného písomného pokynu. Klient nesie akékoľvek prípadné následky zaslania chybných písomných pokynov. ČSOB sa zaväzuje upozorniť Klienta na prípadné chyby písomných pokynov bez zbytočného odkladu po tom, ako ČSOB túto skutočnosť s vynaložením náležitej odbornej starostlivosti zistí.
- 5.5. Klient je oprávnený meniť alebo rušiť Inštrukcie alebo písomné pokyny podľa bodu 5.4. týchto OP, a to až do

chvíle, kedy je to určené Pravidlami Trhov Cenných papierov. Potom Klient môže meniť alebo zrušiť Inštrukciu len so súhlasom ČSOB s tým, že ČSOB je oprávnená účtovať na ľarchu ČSOB Účtu Klienta všetky dodatočné náklady spojené so zmenou alebo zrušením Inštrukcie vrátane úrokových nákladov.

- 5.6. Na účel komplexného vykonávania služieb realizácie Vyporiadania Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Správy Tuzemských Cenných papierov pre Klienta tento splnomocňuje ČSOB k určitým úkonom spojených s Majetkom Klienta deponovaným u člena CDCP, resp. CDCP.
- 5.7. Klient sa zaväzuje oznamovať a príslušnými listinnými dokladmi preukázať ČSOB všetky zmeny údajov, ktoré skôr poskytol ČSOB v súvislosti so Zmluvou (napr. zmena obchodného mena, sídla atď.) a je zodpovedný za prípadnú škodu vzniknutú v dôsledku nedodržania tejto podmienky.
- 5.8. Klient je povinný podľa termínov stanovených ČSOB a v náležitej forme dodať všetky dokumenty požadované ČSOB v súvislosti s plnením záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich zo Zmluvy. V prípade nesplnenia takejto oprávnenej požiadavky, ČSOB nenesie zodpovednosť za škodu alebo straty, ktoré mohli Klientovi vzniknúť porušením jeho povinnosti dodať včas požadované dokumenty.
- 5.9. V súvislosti s Vyporiadaním Obchodov a so Správou Cenných papierov podľa Zmluvy a týchto OP je Klient povinný poskytnúť ČSOB na jej požiadanie súčinnosť pre včasné, plynulé a úspešné Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov alebo vykonanie jeho Inštrukcie.
- 5.10. ČSOB neposkytuje poradenské (s výnimkou Investičného poradenstva v prípade obchodovania s Cennými papiermi) či konzultačné služby, správy o vývoji Trhu ani správy o iných okolnostiach týkajúcich sa obchodovania. Najmä je Klient sám zodpovedný za správne uplatnenie akýchkoľvek daňových predpisov vzťahujúcich sa na príslušné Cenné papiere. ČSOB za týmto účelom odporúča Klientovi akúkoľvek investíciu a vlastníctvo príslušných Cenných papierov konzultovať s daňovým poradcom.
- 5.11. V prípade, že v priebehu existencie Zmluvy dôjde k zmene podoby Cenných papierov, ktoré boli predmetom plnenia podľa Zmluvy, zo zaknihovaných Cenných papierov na listinné cenné papiere, zmluvné vzťahy sa spravujú ohľadne takto zmenených Cenných papierov príslušnou zmluvou o uložení cenných papierov alebo o správe a úschove cenných papierov uzatvorenou medzi ČSOB a Klientom najneskôr ku dňu zmeny podoby Cenných papierov, prípadne inými zmluvami, ktoré tieto vyššie uvedené zmluvy nahrádzajú. V prípade, ak nedôjde k uzatvoreniu zmluvy, ktorá by právne upravovala správu a úschovu listinných cenných papierov, Klient je povinný si

vyzdvihnúť listinné cenné papiere do 5 pracovných dní odo dňa doručenia výzvy ČSOB na vyzdvihnutie listinných cenných papierov.

## 6. Komunikácia Klienta s ČSOB

- 6.1. Klient je oprávnený kontaktovať ČSOB za účelom podania Inštrukcie počas Pracovných dní.
- 6.2. Akákoľvek komunikácia predpokladaná a vyžadovaná vo vzťahu k OP, vrátane oznámení vo vzťahu k Vyporiadaniu Obchodov s Cennými papiermi, Správou Cenných papierov, zriadeniu a zrušeniu Majetkového účtu, prípadne vo vzťahu k Inštrukciám môže byť zo strany ČSOB realizovaná:
  - a) na emailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve, alebo
  - b) osobným doručením Klientovi (s výnimkou stavových a zmenových výpisov), resp. poštou, alebo
  - c) iným osobitne dohodnutým spôsobom.
- 6.3. Akákoľvek komunikácia predpokladaná a vyžadovaná vo vzťahu k OP, môže byť zo strany Klienta realizovaná:
  - a) na e-mailovú adresu ČSOB uvedenú v Zmluve, alebo
  - b) osobným doručením ČSOB, alebo
  - c) iným osobitne dohodnutým spôsobom.
- 6.4. ČSOB v prípade technického zlyhania dohodnutého komunikačného systému nenesie zodpovednosť za vzniknutú škodu, pokiaľ toto technické zlyhanie predstavuje prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle ČSOB a bráni jej v splnení jej povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by ČSOB túto prekážku alebo jej následky odvrátila alebo prekonala, a ďalej, že by túto prekážku v čase vzniku záväzku predvídala. Zmluvné strany nevylučujú ani inú vzájomnú komunikáciu, ktorá však musí byť vopred spoločne písomne dohodnutá.

## 7. Poplatky za vedľajšie služby

- 7.1. Poplatky za vedľajšie služby poskytované ČSOB sa skladajú z týchto zložiek:
  - a) Poplatok za Vyporiadanie uzatvorených Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Zahraničnými Cennými papiermi,
  - b) Poplatok za Správu Cenných papierov,
  - c) Poplatky tretích subjektov, poskytujúcich služby ČSOB, resp. Klientovi v súvislosti so Zmluvou,
  - d) Poplatky za dodatočné služby súvisiace so Správou, pričom ich zoznam a výška sú uvedené v príslušnom Sadzobníku.
- 7.2. Poplatky fakturuje ČSOB Klientovi štvrťročne, pokiaľ sa Klient nedohodne s ČSOB v Zmluve inak. ČSOB bude Klientovi zasielať faktúru najneskôr do

- dvadsiateho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí príslušného fakturačného obdobia.
- 7.3. Na základe faktúry vystavenej Klientovi je ČSOB oprávnená inkasovať Poplatky odpísaním finančných prostriedkov z ČSOB Účtu vedeného v mene EUR, pokiaľ Klient udelil súhlas v Zmluve. V prípade, že Klient udelil súhlas s inkasom v Zmluve, Klient súhlasí s tým, aby ČSOB v prípade nedostatočného finančného krytia na úhradu Poplatkov na ČSOB Účte v mene EUR inkasovala sumu Poplatkov odpísaním finančných prostriedkov vo svoj prospech z ktoréhokoľvek iného ČSOB Účtu Klienta. Klient je povinný uhradiť Poplatky v lehote splatnosti faktúry na účet vedený v ČSOB uvedený vo faktúre.
- 7.4. ČSOB zašle Klientovi spolu s faktúrou podľa bodu 7.2. týchto OP podrobný prehľad jednotlivých položiek, z ktorých sa Poplatky skladajú.
- 7.5. Klient je oprávnený reklamovať výšku Poplatkov do 30 dní od doručenia faktúry uvedeného v bode 7.4. týchto OP.
- 7.6. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade oneskorenia úhrady Poplatkov z dôvodov na strane Klienta je ČSOB oprávnená Klientovi účtovať úrok z omeškania, a to vo výške dohodnutej v Zmluve alebo v zmysle Právnych predpisov.
- 8. Účty vedené ČSOB – Majetkový účet**
- 8.1. ČSOB zriadi Majetkový účet na základe žiadosti Klienta, ktorú je Klient oprávnený podať najskôr bezprostredne po podpise Zmluvy, a to na tlačive určenom na tento účel ČSOB.
- 8.2. V prípade, že Klient si v Zmluve zvolil vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom, že budú vedené na individuálnom účte na meno Klienta v evidencii CDCP, Klient je povinný dodať na vyžiadanie ČSOB bez zbytočného odkladu úradne overené Custody plnomocenstvo s minimálnymi náležitosťami podľa čl. 25 týchto OP. V prípade nedodania Custody plnomocenstva týmto ČSOB upozorňuje Klienta, že individuálny účet na meno Klienta v evidencii CDCP nebude možné zriadiť a z tohto dôvodu ani Vyporiadať Obchod, pričom ČSOB nezodpovedá za vzniknutú škodu.
- 8.3. ČSOB po zriadení príslušného Majetkového účtu Klientovi bezodkladne odošle informáciu o zriadení takéhoto Majetkového účtu dohodnutým spôsobom určeným v Zmluve.
- 8.4. Klient sa zaväzuje poskytnúť ČSOB dokumenty potrebné pre zriadenie Majetkového účtu podľa podmienok príslušného Zahraničného depozitára Cenných papierov, resp. CDCP.
- 8.5. Klient môže kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu písomne požiadať ČSOB o zrušenie Majetkového účtu.
- 8.6. Na zrušenie Majetkového účtu podľa bodu 8.5. musia byť splnené nasledujúce podmienky:
- a) na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere,
  - b) na Majetkový účet nie sú zadané žiadne Inštrukcie, o ktorých vyporiadanie Klient požiadal, alebo ktoré boli vytvorené ČSOB v súvislosti so Správou Cenných papierov a neboli doposiaľ vyporiadané,
  - c) ČSOB nemá voči Klientovi v súvislosti s jeho Majetkovým účtom žiadne pohľadávky.
- 8.7. ČSOB je oprávnená zrušiť Majetkový účet Klienta, pokiaľ Klient nemal na Majetkovom účte evidované žiadne Cenné papiere po dobu dlhšiu ako 12 mesiacov.
- 8.8. O zrušení Majetkového účtu ČSOB Klienta informuje dohodnutým spôsobom určeným v Zmluve.
- 8.9. ČSOB prijíma Inštrukcie od Klienta iba v súvislosti s Majetkovým účtom vedeným pre daného Klienta.
- 8.10. ČSOB si vyhradzuje právo nezriaďiť, resp. zrušiť, Majetkový účet aj z dôvodov dodržania odbornej starostlivosti a súladu s právnymi predpismi, najmä z oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.
- 9. Účty vedené ČSOB – ČSOB Účet**
- 9.1. Klient môže používať ČSOB Účet na účely Vyporiadania Obchodov s Tuzemskými a Zahraničnými Cennými papiermi.
- 10. Spôsob evidencie Cenných papierov**
- 10.1. ČSOB vedie v evidencii vo svojich knihách Tuzemské a Zahraničné Cenné papiere Klienta oddelene od Cenných papierov vo vlastníctve ČSOB a iných Klientov.
- 10.2. Pri registrácii Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov používa ČSOB takú štruktúru Majetkových účtov, ktorú si vyžaduje legislatíva príslušného Trhu Cenných papierov. K založeniu a/alebo vedeniu týchto účtov Klient ČSOB splnomocňuje na základe osobitného plnomocenstva vystaveného Klientom na ČSOB pre potreby CDCP, resp. iného Zahraničného depozitára Cenných papierov alebo Agentu ČSOB, pričom najmä vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom berie Klient na vedomie, že ČSOB používa Agentov ČSOB.
- 11. Podmienky vstupu na Trh cenných papierov**
- 11.1. Podmienky pre vstup Klienta na Trhy Cenných papierov sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.
- 12. Inštrukcia na Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi**
- 12.1. Klient môže podať Inštrukcie na Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými alebo Zahraničnými Cennými papiermi (i) písomne prostredníctvom Predajného miesta, alebo (ii) e-mailom so zaheslovanou prílohou e-



- mailu na adresu ČSOB uvedenú v Zmluve. Inštrukcia musí byť podpísaná Klientom, resp. Oprávnenou osobou.
- 12.2. Ak Klient uzatvára Transakciu (na základe osobitnej zmluvy uzatvorenej s ČSOB), Klient nezasiela Inštrukciu, ale Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými alebo Zahraničnými Cennými papiermi zabezpečuje ČSOB v súlade s Pravidlami Trhov Cenných papierov.
- 12.3. Základné podmienky pre vykonanie Inštrukcie sú:
- a) Klient včas a v súlade s OP zaslal ČSOB dohodnutým spôsobom riadne vyplnenú Inštrukciu okrem prípadov uvedených v bode 12.2. týchto OP,
  - b) Klient poskytol všetku dokumentáciu vyžiadajú ČSOB nevyhnutnú na účely realizácie Inštrukcie,
  - c) v prípade dodania Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov musí mať Klient ku dňu predchádzajúcemu dňu Vyporiadania Obchodu s Cennými papiermi tieto Tuzemské alebo Zahraničné Cenné papiere pripísané na Majetkovom účte.
- 12.4. Pre vylúčenie pochybností, vo vzťahu ku Klientom kategorizovaným ako profesionálny klient, sa Inštrukcia zo strany takého Klienta považuje na účely čl. 6 ods. 2 Nariadenia CSDR za oznámenie priradenia cenných papierov k transakcii, pričom potvrdenie podmienok uzavretej transakcie je jej súčasťou.
- 12.5. V prípade záujmu o prevod, prechod alebo presun Cenných papierov z nezaradeného účtu podľa ZoCP v evidencii CDCP na Majetkový účet je Klient, resp. majiteľ tohto nezaradeného účtu, povinný dodať ČSOB oprávnenie k tomuto nezaradenému účtu na tlačive určenom na tento účel ČSOB. ČSOB nie je oprávnená vykonať v evidencii CDCP registráciu ČSOB k nezaradenému účtu (t.j. oprávnenie ČSOB nakladať s týmto nezaradeným účtom), pokiaľ je v evidencii CDCP k nezaradenému účtu registrovaná iná banka, pobočka zahraničnej banky, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi.
- 12.6. V prípade záujmu o Vyporiadanie Obchodu s Cennými papiermi, ktoré Klient upísal u tretej osoby v rámci primárneho úpisu, a tieto Cenné papiere majú byť vedené na Majetkovom účte Klienta, je Klient povinný podať ČSOB tzv. evidenčnú Inštrukciu, pričom ako prvý majiteľ môže byť uvedený len Klient, t.j. osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu.
- 13. Spracovanie Inštrukcie**
- 13.1. Pre včasné Vyporiadanie Obchodu s Cennými papiermi je Klient povinný doručiť ČSOB Inštrukciu na Predajné miesto, najneskôr do dňa a hodiny stanovenej v Pravidlách Trhov Cenných papierov. V prípade zmeny Pravidiel Trhov Cenných papierov, ČSOB tieto zmeny oznámi Zverejnením na Webovom sídle.
- 13.2. Inštrukcia pre Vyporiadanie Obchodu bude obsahovať nasledujúce údaje, ak Pravidlá Trhov Cenných papierov nestanovujú inak:
- a) druh Inštrukcie, t.j. "kúpa/predaj Cenných papierov proti platbe" alebo "kúpa/predaj Cenných papierov bez platby",
  - b) deň uzatvorenia Obchodu,
  - c) deň a spôsob Vyporiadania Obchodu spolu so špecifikáciou miesta vyporiadania tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - d) označenie, druh Cenného papiera,
  - e) ISIN, prípadne inú jednoznačnú identifikáciu Cenného papiera tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - f) množstvo cenných papierov v predpísaných jednotkách,
  - g) jednotková cena (za/1 ks CP),
  - h) celková cena (vyjadrená v mene, za ktorú má byť kúpa/predaj Cenných papierov uskutočnená), za ktorú má byť Inštrukcia vyporiadaná (len v prípade vyporiadania proti platbe),
  - i) číslo Majetkového účtu,
  - j) číslo Účtu Klienta, ktorý má byť použitý na Vyporiadanie Obchodu,
  - k) presný názov protistrany spolu s jej identifikáciou tak, ako to vyžadujú Pravidlá Trhov Cenných papierov,
  - l) žiadosť o FX operáciu - ak Klient žiada uskutočnenie FX operácie, a to len v prípade inštrukcie proti platbe.
- 13.3. ČSOB má právo požadovať od Klienta preddavok potrebný pre pokrytie rizík spojených s Vyporiadanim Obchodu s Cennými papiermi. Na tento účel môže ČSOB použiť najmä disponibilnú časť limitu na ČSOB Účte, ktorý bol Klientovi pridelený (overdraft).
- 13.4. ČSOB môže blokovať finančnú čiastku určenú na kúpu Tuzemských alebo Zahraničných Cenných papierov, ktorú Klient uviedol v Inštrukcii, a to najviac dva dni pred dňom Vyporiadania Obchodu.
- 13.5. Finančné vyporiadanie a Vyporiadanie Cenných papierov je uskutočnené v súlade s Inštrukciou v dátum Vyporiadania Obchodu (tzv. „settlement date“, t.j. SD), pokiaľ nie je stanovené inak.
- 13.6. V prípade oneskorenia Vyporiadania predaja CP môže ČSOB pripísať peniaze Klientovi až valutou skutočného dňa Vyporiadania Obchodu. ČSOB upozorňuje Klienta, že Vyporiadanie Obchodu (vrátane finančného vyporiadania) sa môže oneskoriť z dôvodu nepracovných dní u Agentu ČSOB, resp. jeho agentov, príp. Zahraničného depozitára Cenných papierov.
- 13.7. Pri kúpe Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov sú finančné prostriedky odpísané z ČSOB Účtu valutou požadovaného Dňa vyporiadania alebo tak, aby bola ČSOB schopná zabezpečiť Vyporiadanie

- v deň požadovaný Klientom. Právo ČSOB na pokrytie rizík spojených s Vyporiadaním tým nie je dotknuté.
- 13.8. Ak nie je na ČSOB Účte dostatok finančných prostriedkov, môže Klient požiadať ČSOB o FX Operáciu finančných prostriedkov vedených na ČSOB Účte Klienta v inej mene.
- 13.9. Ak sa mena pre vyporiadanie Inštrukcie nezhoduje s menou Účtu Klienta uvedeného v Inštrukcii, Klient splnomocňuje ČSOB k uskutočneniu FX Operácie.
- 13.10. Termíny pre zaslanie Inštrukcie s FX Operáciou sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.
- 14. Zrušenie nevyporiadanej Inštrukcie**
- 14.1. Zrušenie Inštrukcie sa uskutočňuje zadaním novej Inštrukcie žiadajúcej o zrušenie úkonov, o ktoré sa žiadalo v pôvodnej Inštrukcii.
- 14.2. V prípade zrušenia Inštrukcie na dodanie Cenných papierov proti platbe ČSOB postupuje tak, aby previedla finančné prostriedky a pripísala ich na Účet Klienta v čo najkratšom termíne od doručenia Inštrukcie Klienta ku zrušeniu pôvodnej Inštrukcie.
- 15. Zrušenie vyporiadanej Inštrukcie**
- 15.1. Vyporiadanú Inštrukciu nie je možné zrušiť. Klient môže zadať iba novú Inštrukciu, v ktorej bude klient žiadať o vrátenie do pôvodného stavu. Tento postup je možné použiť, iba ak tak umožňuje príslušný právny poriadok krajiny konkrétneho Trhu Cenných papierov.
- 16. Oprava Inštrukcie**
- 16.1. Klient je povinný uskutočniť opravu Inštrukcie len v prípade, že Inštrukcia nebola vyporiadaná. V opačnom prípade sa postupuje primerane podľa bodu 15.1. týchto OP.
- 16.2. V prípade opravy alebo zrušenia nevyporiadanej Inštrukcie Klient zasiela žiadosť o storno pôvodnej Inštrukcie a o zrušenie aktivít, o ktoré Klient žiadal v pôvodnej Inštrukcii.
- 16.3. Tzv. „Storno Inštrukcia“ je pôvodná Inštrukcia, ktorú Klient zruší tak, že pôvodnú Inštrukciu prečiarkne po uhlopriečke, do záhlavia napíše „STORNO“ a k stornu pripojí podpisy Oprávnených osôb v zmysle Podpisových vzorov s pripojením dátumu a času, kedy Klient pôvodnú Inštrukciu stornoval.
- 16.4. Ak Klient trvá na Vyporiadaní Obchodu, ktorý stornoval, zadá ČSOB novú Inštrukciu, ktorá nahradí pôvodnú Inštrukciu.
- 16.5. V prípade zaslania Inštrukcie k oprave do ČSOB po termíne danom Pravidlami Trhov Cenných papierov, ČSOB nezodpovedá za škody vzniknuté Klientovi alebo jeho protistrane nevyporiadaním novej Inštrukcie k dátumu Vyporiadania určenom v pôvodnej Inštrukcii.
- 17. Potvrdenie o Vyporiadaní Obchodu**
- 17.1. ČSOB môže zaslať Klientovi potvrdenie o Vyporiadaní Obchodu formou zmenového výpisu z Majetkového účtu spôsobom dohodnutým v Zmluve.
- 18. Informácie o oneskorení Vyporiadania Obchodu alebo o možných dôvodoch oneskorenia Vyporiadania Obchodu**
- 18.1. O skutočnostiach týkajúcich sa oneskorenia Vyporiadania alebo o možnej príčine oneskorenia Vyporiadania Inštrukcie informuje ČSOB Klienta spôsobom dohodnutým v Zmluve bez zbytočného odkladu po tom, čo sa ČSOB o tejto skutočnosti pri dodržaní odbornej starostlivosti dozvedela. Klient má právo sa o stave Vyporiadania Obchodu informovať.
- 19. Vymáhanie strát vzniknutých oneskorením Vyporiadania Obchodu**
- 19.1. Straty vzniknuté pri Vyporiadaní Obchodov s Cennými papiermi, ktoré neboli spôsobené ČSOB alebo následkom porušenia povinnosti ČSOB a na ktoré si Klient uplatnil nárok, budú reklamované v súlade s pravidlami na medzinárodnom kapitálovom trhu vydaných spoločnosťou ISMA.
- 19.2. Reklamácia bude uskutočnená za predpokladu splnenia nasledujúcich podmienok vo vzťahu ku Klientom, ktorí sú podnikateľmi:
- škoda vzniknutá z jedného obchodu presahuje 100 USD alebo ekvivalentnú čiastku v inej voľne zameniteľnej mene,
  - žiadosť o reklamáciu bola doručená, ČSOB najneskôr tridsať kalendárnych dní po skutočnom dni Vyporiadania Inštrukcie.
- 19.3. ČSOB písomne oznámi Klientovi výsledok reklamácie.
- 19.4. ČSOB nie je povinná uhradiť penalizáciu (claim) v zmysle pravidiel ISMA vzťahujúcu sa k jednému obchodu nižšiu ako 100 USD alebo ekvivalentnú čiastku v inej voľne zameniteľnej mene.
- 20. Používanie tretích osôb a Clearingových systémov**
- 20.1. ČSOB je oprávnená menovať renomované tretie osoby a Clearingové systémy, ako splnomocnencov, mandatárov, komisionárov alebo sekundárnych správcov pri plnení akýchkoľvek povinností ČSOB podľa Zmluvy. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ČSOB môže v rámci plnení svojich povinností na základe tejto Zmluvy uzatvárať ohľadne Majetku, príp. jeho časti, s tretími osobami (napr. sekundárnym správcom) zmluvy o správe alebo inej zmluvy, a to vo svojom mene a na svoj účet, a že v takom prípade bude ČSOB podávať pokyny tejto tretej osobe.
- 20.2. ČSOB vynaloží odbornú starostlivosť pri výbere a menovaní týchto tretích osôb a Clearingových systémov a zodpovedá:

- a) za nedbalosť pri výbere menovaných tretích osôb a Clearingových systémov,
- b) za škodu, ktorá vznikla nedodržaním (úmyselným alebo nedbalostným) štandardných postupov Trhov zo strany tretích osôb alebo Clearingových systémov pri plnení predmetu Zmluvy tak, akoby škodu spôsobila ČSOB.
- ČSOB nenesie zodpovednosť v prípadoch, keby boli týmito tretími osobami a Clearingovými systémami dodržané štandardné postupy Trhov alebo v prípadoch, keď u tretích osôb alebo Clearingových systémoch nastali okolnosti vylučujúce zodpovednosť.
- 20.3. ČSOB je oprávnená uložiť a vyporiadať Zahraničné Cenné papiere v Clearingových systémoch a/alebo u Agentu ČSOB, ktoré sú považované za vhodné, a akékoľvek takto uložené Zahraničné Cenné papiere budú podliehať pravidlám a prevádzkovým postupom takého Clearingového systému a právneho poriadku štátu, kde je Clearingový systém registrovaný alebo ktorým sa riadi pri jeho podnikaní. ČSOB je povinná postupovať pri výbere, určovaní Clearingových systémov a Agentov ČSOB a pri uzavieraní zmlúv o správe a úschove Cenných papierov s náležitou odbornou starostlivosťou, pričom je povinná pravidelne overovať odbornosť a dôveryhodnosť týchto osôb, ako aj ustanovenia Právnych predpisov alebo trhové zvyklosti vzťahujúce sa na držanie Cenných papierov, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na práva Klienta.
- 21. Správa Cenných papierov**
- 21.1. Správa Cenných papierov sa týka výlučne Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov vedených na Majetkovom účte Klienta a finančných prostriedkov na Účte Klienta súvisiacich s výkonom práv spojených s držbou Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov na Majetkovom účte Klienta.
- 21.2. V rámci Správy Cenných papierov bez Inštrukcie Klienta ČSOB najmä:
- a) predkladá k splatnosti všetky Tuzemské a Zahraničné Cenné papiere v Majetku Klienta, ktoré sú splatné, a to v prípade, že je toto ČSOB známe pri vynaložení odbornej starostlivosti, ktorá sa môže od ČSOB požadovať podľa príslušných predpisov,
- b) uskutočňuje inkaso dividend a kupónov a všetkých ďalších platieb, vyplývajúcich z Majetku Klienta, a to v hotovosti alebo v inej forme a pripisuje ich na Účet Klienta,
- c) uskutočňuje výmenu Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov v Majetku Klienta v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a podobné úkony),
- d) v prípadoch, keď Klientovi vyplynú určité práva z jeho Majetku (napríklad úpis akcií a podobne), sa bude ČSOB snažiť získať potrebné pokyny a príslušnú dokumentáciu od Klienta; v prípade, že takéto dokumenty ČSOB nedostane, alebo ich nebude možné od Klienta získať z iného dôvodu, ČSOB po písomnom upozorení Klienta podľa svojej vôle uskutoční predaj takýchto práv, k čomu ju Klient splnomocňuje,
- e) informuje Klienta a snaží 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,
- f) platí z Účtu Klienta všetky dane a poplatky, vyplývajúce a týkajúce sa Majetku Klienta a z aktivít v súvislosti s Majetkom Klienta tak, ako vyžadujú právne predpisy platné v Slovenskej republike a/alebo príslušných Trhov, a/alebo ako budú tieto poplatky príslušnými subjektmi fakturované,
- g) uskutočňuje všetky úkony v mene Klienta na jeho účet, o ktorých ČSOB rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti s obdržaním platieb alebo k zachovaniu iných práv vyplývajúcich z Majetku,
- h) uzatvára zmluvy s obchodníkmi s cennými papiermi pri uskutočňovaní niektorých úkonov menovaných v bodoch a) až g) tohto bodu (napríklad úpis akcií alebo ponuka na kúpu alebo predaj Tuzemských Cenných papierov a podobne).
- 21.3. Akékoľvek ďalšie činnosti vykonáva ČSOB v rámci Správy Cenných papierov len na základe osobitných pokynov Klienta formou Inštrukcie.
- 21.4. Klient berie na vedomie, že pod Správu Cenných papierov nespadá najmä:
- a) uplatňovanie práv Klienta v konkurzných, reštrukturalizačných alebo iných obdobných konaniach zapríčinených úpadkom alebo platobnou neschopnosťou alebo inou obdobnou situáciou týkajúcou sa emitenta Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov; alebo
- b) zabezpečovanie služieb pre emitentov Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov (napr. registrácia emisií Cenných papierov, zabezpečenie výpisu zo zoznamu akcionárov a pod.).
- 21.5. ČSOB sa zaväzuje informovať Klienta o jeho povinnosti vykonať určitú činnosť alebo dodať dokumenty súvisiace s výkonom práv a povinností spojených so Správou Cenných papierov. Klient je povinný uskutočniť tieto činnosti alebo dodať doklady včas a v správnej forme.
- 21.6. Výplatu dividend a kupónov ČSOB uskutočňuje v najkratšom možnom termíne odo dňa, kedy boli finančné prostriedky pripísané na ČSOB určený účet, alebo kedy sa ČSOB o pripísaní týchto finančných prostriedkov dozvedela.
- 21.7. ČSOB pripíše finančné prostriedky na Účet Klienta uvedený v Zmluve, pokiaľ Klient neoznámil ČSOB iný

- účet. V prípade, ak Klient zrušil Účet Klienta uvedený v Zmluve a neoznámil ČSOB iný ČSOB Účet, ale má otvorený ČSOB Účet v mene výplaty výnosu z CP, ČSOB je oprávnená vykonať výplatu výnosu z CP na tento ČSOB Účet. V prípade, ak pre účely výplaty výnosu z Cenného papiera je určený ČSOB Účet, ktorý nie je vedený v mene výplaty výnosu z Cenného papiera, Klient oprávňuje ČSOB na FX Operáciu za účelom pripísania výplaty výnosu z Cenného papiera na jeho iný ČSOB Účet, s preferenciou v mene EUR, pokiaľ sa Klient s ČSOB nedohodne inak.
- 21.8. Na základe platného právneho poriadku platného v Slovenskej republike alebo príslušného štátu zabezpečí ČSOB hlasovanie na valnom zhromaždení v mene Klienta. Klient je povinný na uskutočnenie tejto činnosti zaslať ČSOB Inštrukciu, v ktorej ČSOB žiada o hlasovanie na valnom zhromaždení za Klienta. Rovnako je Klient povinný dodať ČSOB všetky dokumenty určené emitentom potrebné na výkon hlasovania na valnom zhromaždení.
- 21.9. ČSOB bude v ďalších činnostiach pre Klienta postupovať tak, aby zachovala všetky práva Klienta, ak je to v danom prípade možné.
- 21.10. ČSOB upozorňuje Klientov, že vo vzťahu k akciám prijatým na obchodovanie na regulovanom trhu v súlade s § 107o ZoCP a súvisiacimi predpismi dodržiava povinnosti týkajúce sa identifikácie akcionárov voči emitentom. ČSOB v tejto súvislosti spracúva osobné údaje akcionárov v súlade s § 107o ods. 15 ZoCP.
- 22. Spôsob oceňovania majetku pre účely výpočtu Poplatkov za Správu Cenných papierov**
- 22.1. Tuzemské Cenné papiere sú oceňované na základe ceny z posledného obchodného dňa v mesiaci uverejnenej BCPB. Ak táto nie je známa, potom na základe odhadovanej ceny, pokiaľ je ČSOB schopná na základe dostupných informácií vykonať také ocenenie, ak táto nie je známa, potom na základe poslednej známej ceny, a ak táto nie je známa, potom na základe menovitej hodnoty Tuzemského Cenného papiera.
- 22.2. Zahraničné Cenné papiere sú oceňované na základe ceny z posledného obchodného dňa v mesiaci uverejnenej zahraničnou burzou. Ak táto nie je známa, potom na základe odhadovanej ceny, pokiaľ je ČSOB schopná na základe dostupných informácií vykonať také ocenenie, ak táto nie je známa, potom na základe poslednej známej ceny, príp. ceny oznámenej Agentom ČSOB, a ak táto nie je známa, potom na základe menovitej hodnoty Zahraničného Cenného papiera.
- 22.3. Zdroj ocenenia Zahraničného Cenného papiera (napr. Bloomberg, Reuters, prípadne emitent) ostáva počas celého účtovného obdobia rovnaký. K zmene dochádza iba v prípade, že zdroj nie je schopný po dlhšiu dobu poskytnúť ocenenie.
- 22.4. Ustanovenia bodov 22.1. a 22.2. týchto OP sa primerane uplatňujú pre ocenenie Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov pre účely vyhotovenia stavových výpisov z Majetkového účtu.
- 22.5. Cena dlhopisov je vo výpise z Majetkového účtu uvádzaná bez alikvotného úrokového výnosu.
- 23. Výpisy z Majetkového účtu**
- 23.1. O každej zmene na Majetkovom účte a stave Majetkovom účte je Klient informovaný vo forme písomných potvrdení, a to
- a) zmenovým výpisom z Majetkového účtu po vykonaní zápisu v prospech alebo na ťarchu Majetkového účtu,
  - b) stavovým výpisom z Majetkového účtu najmenej štvrtročne.
- 23.2. Stavový výpis z Majetkového účtu bude Klientovi bezplatne zasielaný štvrtročne formou, ktorú si Klient zvolil v Zmluve.
- 23.3. Klient je oprávnený požiadať o častejšie zasielanie stavových výpisov z Majetkového účtu Klienta, ako určujú Právne predpisy, avšak Klient je oprávnený zvoliť si len takú frekvenciu, ktorá je uvedená v príslušnom Sadzobníku alebo v Zmluve. V prípade žiadosti Klienta o častejšiu frekvenciu zasielania stavových výpisov z Majetkového účtu, ako stanovujú Právne predpisy, príp. vyhotovenia duplikátu výpisu z Majetkového účtu, má ČSOB právo na Poplatok uvedený v príslušnom Sadzobníku.
- 23.4. V prípade, že Klient má s ČSOB uzatvorenú výlučne Zmluvu v zmysle týchto OP, a zároveň nemá s ČSOB priebežný vzťah v zmysle Právnych predpisov, ČSOB nezasiela Klientovi Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch. Pre vylúčenie pochybností sa má za to, že Klient nemá s ČSOB priebežný vzťah v zmysle Právnych predpisov na základe Zmluvy.
- 24. Osobitné ustanovenia k evidencii v CDCP**
- 24.1. Klient je oprávnený v Zmluve zvoliť spôsob evidencie Tuzemských Cenných papierov v CDCP ako:
- a) individuálny účet vedený na meno Klienta (tzv. účet majiteľa cenných papierov zriadený na základe § 105 ods. 3 ZoCP), alebo
  - b) spoločný účet vedený na meno ČSOB (tzv. držiteľský účet zriadený na základe § 105a ods. 3 ZoCP).
- Klient je oprávnený zvoliť si len jeden spôsob evidencie, pričom táto voľba sa vzťahuje na všetky Tuzemské Cenné papiere Klienta.
- 24.2. Pokiaľ má Klient v CDCP otvorený individuálny účet vedený na meno Klienta (účet majiteľa) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet), Klient podpisom Zmluvy dáva ČSOB príkaz na presun

všetkých Tuzemských Cenných papierov Klienta z individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) na spoločný účet vedený na meno ČSOB (držiteľský účet) a príkaz na zrušenie individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) v evidencii CDCP. Pokiaľ má Klient v CDCP evidované Tuzemské Cenné papiere na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na individuálnom účte vedenom na meno Klienta (účet majiteľa), Klient podpisom Zmluvy dáva ČSOB príkaz na zriadenie individuálneho účtu vedeného na meno Klienta (účet majiteľa) a príkaz na presun všetkých Tuzemských Cenných papierov Klienta zo spoločného účtu vedeného na meno ČSOB (držiteľský účet) na individuálny účet vedený na meno Klienta (účet majiteľa) v evidencii CDCP. Uvedené sa primerane uplatní aj v prípade každej následnej zmeny v evidencii CDCP zo strany Klienta.

- 24.3. Pokiaľ má Klient v CDCP evidované Tuzemské Cenné papiere na spoločnom účte vedenom na meno ČSOB (držiteľský účet) a zvolí si možnosť evidencie v CDCP na individuálnom účte vedenom na meno Klienta (účet majiteľa), Klient je povinný bezodkladne po podpise Zmluvy doručiť ČSOB úradne overené Custody plnomocenstvo. ČSOB týmto upozorňuje Klienta, že bez doručenia úradne overeného Custody plnomocenstva nebude možné zriadiť individuálny účet na meno Klienta v evidencii CDCP a z tohto dôvodu ani vykonať Klientov príkaz na presun Tuzemských Cenných papierov v evidencii CDCP ani Vyporiadať Obchod, pričom ČSOB nezodpovedá za vzniknutú škodu.
- 24.4. Klient je oprávnený požiadať ČSOB o zmenu v evidencii CDCP vo vzťahu k všetkým Tuzemským Cenným papierom, avšak v súvislosti s ňou bude znášať dodatočné Poplatky uvedené v príslušnom Sadzobníku. V prípade, že Klient si v Zmluve zvolí odlišný spôsob evidencie v CDCP oproti doterajšiemu stavu evidencie v CDCP, ČSOB po zmene oznámi Klientovi nové číslo príslušného účtu v evidencii CDCP.
- 24.5. Individuálny účet vedený na meno Klienta predstavuje účet majiteľa v CDCP, pri ktorom CDCP eviduje údaje o Klientovi ako majiteľovi cenných papierov.
- 24.6. Spoločný účet vedený na meno ČSOB predstavuje držiteľský účet v CDCP, pri ktorom údaje o majiteľoch cenných papierov eviduje len ČSOB.
- 24.7. Poplatky v závislosti od Klientom zvoleného typu účtu v CDCP sú uvedené v príslušnom Sadzobníku.
- 25. Osobitné ustanovenia k peňažným sankciám v CDCP podľa Delegovaného nariadenia k disciplíne pri vyrovnaní vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom**
- 25.1. V súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP je ČSOB

ako účastník systému vyrovnania CDCP súčasťou sankčného mechanizmu CDCP. CDCP je oprávnený v rámci sankčného mechanizmu monitorovať zlyhania pri vyrovnaní, pričom je povinný voči účastníkom CDCP vypočítavať, zbierať a distribuovať peňažné sankcie za zlyhanie vyrovnania, resp. Vyporiadania.

- 25.2. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania na účely tohto článku musí ísť súčasne o taký príkaz na vyrovnanie, ktorý sa uplatňuje v rámci sankčného mechanizmu CDCP. V súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP, je CDCP povinný vypočítať a uplatňovať peňažné sankcie voči účastníkom systému vyrovnania CDCP, a to za každý príkaz na vyrovnanie, ktorého vyrovnanie/vyporiadanie zlyhá.
- 25.3. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania v CDCP z dôvodov na strane Klienta, v dôsledku čoho sa ČSOB stala zlyhávajúcim účastníkom CDCP a bola jej udelená peňažná sankcia zo strany CDCP, je Klient povinný uhradiť ČSOB sumu zodpovedajúcu hrubej peňažnej sankcii udelenej ČSOB zo strany CDCP za príslušný zlyhaný príkaz v súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP. ČSOB v priebehu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola peňažná sankcia v CDCP vypočítaná a oznámená, vyhotoví osobitnú faktúru na úhradu sumy v zmysle tohto bodu, ktorú je Klient povinný uhradiť v lehote splatnosti uvedenej vo faktúre. Klient berie na vedomie, že ČSOB je oprávnená obdobne uplatniť postup podľa bodu 7.3. týchto OP.
- 25.4. V prípade Zlyhania vyrovnania/vyporiadania v CDCP z dôvodov mimo Klienta alebo ČSOB, v dôsledku čoho ČSOB prijme od CDCP peňažnú sankciu za zlyhávajúceho účastníka CDCP, je ČSOB povinná uhradiť Klientovi sumu zodpovedajúcu hrubej peňažnej sankcii prijatej ČSOB zo strany CDCP za príslušný zlyhaný príkaz v súlade s Delegovaným nariadením k disciplíne pri vyrovnaní a Prevádzkovým poriadkom CDCP. ČSOB v priebehu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola peňažná sankcia v CDCP vypočítaná a oznámená, uhradí Klientovi sumu v zmysle tohto bodu na príslušný bežný Účet Klienta uvedený v príslušnej Inštrukcii, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak. ČSOB túto skutočnosť uvedie v poznámke k platbe na Účet Klienta, pričom o uvedenej úhrade ČSOB nebude Klienta osobitne písomne informovať. Pokiaľ bude sankcia uhradená v inej mene ako je vedený príslušný Účet Klienta uvedený v Inštrukcii, Klient týmto oprávňuje ČSOB na vykonanie príslušnej FX Operácie.
- 25.5. Pre vylúčenie pochybností platí, že vo vzťahu k nárokom v zmysle bodu 25.3. a 25.4. OP nie je relevantná skutočnosť, že v rámci uplatňovania sankčného mechanizmu dochádza k účtovaniu čistej

- sumy peňažných sankcií voči ČSOB ako účastníkovi CDCP, a to vo frekvencii určenej CDCP.
- 25.6. Pre vylúčenie pochybností, ak Klientovi vznikne povinnosť podľa bodu 25.3. OP a nárok podľa bodu 25.4. OP v tom istom mesiaci, tieto nároky sa budú posudzovať osobitne a nebudú sa započítavať.
- 25.7. Klient je oprávnený sa v ČSOB informovať o výške peňažných sankcií týkajúcich sa Klienta za predošlý kalendárny mesiac. ČSOB podá odvolanie voči výške sankcie určenej CDCP len na základe osobitnej žiadosti Klienta, a to v lehote určenej Prevádzkovým poriadkom CDCP.
- 25.8. Pre vylúčenie pochybností platí, že uplatnením mechanizmu popísaného v tomto článku nie sú dotknuté prípadné nároky na náhradu škody ČSOB voči Klientovi.
- 25.9. Peňažné sankcie budú účtované alebo uhrádzané Klientom primárne v mene Obchodu.
- 26. Osobitné ustanovenia k peňažným sankciám podľa Delegovaného nariadenia k disciplíne pri vyrovnaní vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom**
- 26.1. ČSOB vynaloží všetko úsilie, ktoré možno od nej spravodlivo požadovať, aby sa postup podľa čl. 25 OP mohol primerane uplatniť aj na Zahraničné Cenné papiere, a to len k tým Zahraničným CP, ktoré spadajú pod Nariadenie CSDR.
- 27. Minimálne náležitosti Custody plnomocenstva**
- 27.1. Minimálne náležitosti Custody plnomocenstva zo strany Klienta voči ČSOB, vrátane identifikácie Klienta a ČSOB v rozsahu údajov uvedenom v záhlaví Zmluvy, zahŕňajú nasledovné oprávnenia ČSOB:
- aby za Klienta a v mene Klienta vykonávala všetky právne úkony v centrálnom depozitári: Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s., IČO: 31 338 976, so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, zapísanom v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 493/B,
  - aby za Klienta inkasovala dividendy, splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s cennými papiermi držanými v správe ČSOB,
  - aby za Klienta predkladala všetky cenné papiere držané v správe ČSOB a podliehajúce výplate alebo splatné proti ich predloženiu,
  - aby za Klienta a v mene Klienta vykonávala inštrukcie v súlade so zmluvným vzťahom existujúcim medzi ČSOB a Klientom v čase vykonania inštrukcie, predmetom ktorého je vyporiadanie obchodov a správa cenných papierov.
- 27.2. ČSOB upozorňuje Klienta, že podpis Klienta na Custody Plnomocenstve musí byť úradne overený.
- 28. Ochrana osobných údajov a iných údajov a ich poskytovanie tretím stranám**
- 28.1. ČSOB ako prevádzkovateľ je oprávnená v súlade so Všeobecným nariadením o ochrane údajov, Zákonom o OOÚ, Zákonom o bankách, ZoCP, a inými právnymi predpismi aj bez súhlasu a informovania Klienta, resp. jej Oprávnenej osoby (pre účely tohto článku ďalej aj ako „dotknutá osoba“) zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať jeho osobné údaje.
- 28.2. 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.
- 28.3. 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 obchodní banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 15057 Praha, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Městským soudem v Prahe, oddiel B XXXVI, vložka č.46.
- 28.4. V zmysle Právnych predpisov sú niektorí Klienti povinní mať na vykonávanie Obchodov na finančných trhoch LEI kód. Klient zodpovedá za správnosť a aktuálnosť svojho LEI kódu, a jeho včasné oznámenie ČSOB.
- 28.5. Klient, na ktorého sa vzťahuje povinnosť mať LEI kód, berie na vedomie, že niektoré údaje o Klientovi, ktoré nie sú osobnými údajmi, napr. LEI kód, sa za účelom splnenia povinností vyplývajúcich z Právnych predpisov môžu spracovávať v informačných systémoch ČSOB a iných entít v rámci skupiny, do ktorej ČSOB patrí.
- 29. Trvanie a ukončenie Zmluvy**
- 29.1. Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu Zmluvnými stranami.
- 29.2. Dňom uzavretia Zmluvy táto Zmluva zrušuje a nahrádza všetky predchádzajúce zmluvy o vyporiadaní obchodov a správe tuzemských a zahraničných cenných papierov a dohody medzi Zmluvnými stranami, pokiaľ boli uzatvorené, či už v písomnej alebo ústnej forme, týkajúce sa zabezpečovania Vyporiadania Obchodov so zaknihovanými Zahraničnými Cennými papiermi alebo so zaknihovanými Tuzemskými Cennými papiermi vrátane Oprávnených osôb Klienta podľa týchto zmlúv, ako aj osobitné zmluvy o vedení majetkového účtu, pričom v prípade existencie majetkových účtov zriadených podľa takto zrušovaných zmlúv, tieto majetkové účty sa dňom platnosti a účinnosti tejto Zmluvy považujú za Majetkový účet otvorený a vedený podľa tejto Zmluvy.
- 29.3. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť písomne, a to výpoveďou alebo dohodou. Výpoveďať Zmluvu je možné s účinnosťou ku koncu

kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane, pokiaľ v bode 29.5. nižšie nie je uvedené inak. Odo dňa doručenia výpovede druhej Zmluvnej strane nie je Klient oprávnený zadať Inštrukciu v prospech Majetkového účtu Klienta. ČSOB zároveň nie je povinná odo dňa doručenia výpovede druhej Zmluvnej strane vykonať Inštrukciu v prospech Majetkového účtu Klienta.

- 29.4. Počas plynutia výpovednej doby je Klient oprávnený zadať Inštrukciu na ťarchu Majetkového účtu Klienta.
- 29.5. Klient je povinný pred uplynutím výpovednej doby podľa bodu 29.3. vyššie zabezpečiť predaj, prevod alebo presun Cenných papierov z Majetkového účtu. V prípade, ak tak Klient neurobí do uplynutia výpovednej doby podľa bodu 29.3. vyššie, Zmluva uplynutím výpovednej doby podľa bodu 29.3. vyššie nezankne a výpovedná doba podľa bodu 29.3. vyššie sa predĺži do zániku Zmluvy. ČSOB je oprávnená Cenné papiere evidované na Majetkovom účte Klienta s použitím odbornej starostlivosti predať a výťažok z predaja, po uspokojení nákladov súvisiacich s predajom a svojich neuhradených pohľadávok s príslušenstvom voči Klientovi previesť na Účet Klienta, príp. uložiť u seba a vyzvať Klienta, aby si takéto prostriedky vyzdvihol. Počas tejto predĺženej výpovednej doby je Klient oprávnený zadať Inštrukciu na ťarchu Majetkového účtu, ale nie je oprávnený zadať Inštrukciu v prospech Majetkového účtu. Zmluva zanikne až momentom, keď na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere Klienta.
- 29.6. Na základe výpovede danej ktoroukoľvek zo Zmluvných strán, sa ČSOB zaväzuje:
- najneskôr v posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej doby obstarat' predaj všetkých Cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte Klienta v súlade s bodmi 29.3. až 29.5. vyššie týchto OP, pokiaľ Klient nezadal Inštrukciu na ťarchu Majetkového účtu,
  - výťažok z predaja Cenných papierov 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 Majetkového účtu vrátane predaja Cenných papierov,
  - Majetkový účet zanikne za podmienky, že na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere Klienta.
- 29.7. Na ukončenie Zmluvy dohodou sa aplikujú primerane ustanovenia bodov 29.1. až 29.6. týchto OP.
- 29.8. Ak je Klient v omeškaní s úhradou akejkoľvek pohľadávky ČSOB s príslušenstvom viac ako 10 dní, je ČSOB oprávnená v mene Klienta za podmienok

obvyklých na trhu obstarat' predaj, resp. požiadať o vyplatenie akéhokoľvek Cenného papiera evidovaného na Majetkovom účte Klienta a použiť výťažok z predaja Cenného papiera na splnenie pohľadávky ČSOB s príslušenstvom. Klient týmto výslovne súhlasí a udeľuje ČSOB plnú moc za účelom predaja takeého počtu Cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte Klienta, ktorých cena po odčítaní poplatkov postačuje na úhradu pohľadávky ČSOB s príslušenstvom, s plnením ktorej je Klient v omeškaní.

### 30. Spoločné ustanovenia

- 30.1. 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), ktorú má Klient voči ČSOB. ČSOB je v tejto súvislosti oprávnená na vykonanie konverzie akejkoľvek meny, s čím Klient súhlasí. ČSOB je povinná oznámiť započítanie Klientovi.
- 30.2. ČSOB je povinná urobiť záznam vo vzťahu k Zmluve uzatvorenej s Klientom a v účtovníctve za účelom určenia vlastníckeho vzťahu k Cenným papierom Klienta, tak ako pri platobnej neschopnosti, ak ČSOB zabezpečila záväzky Cennými papiermi, zriadila záložné práva alebo uplatnila práva vzájomného započítania v súvislosti s Cennými papiermi alebo finančnými prostriedkami Klienta, alebo ako bola ČSOB informovaná o tom, že boli zriadené.
- 30.3. 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 finančné prostriedky, ktoré v súlade so Zmluvou prináležia Klientovi, s čím Klient súhlasí.
- 30.4. 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.
- 30.5. V prípade neplatnosti niektorého z ustanovení OP táto skutočnosť nemá za následok neplatnosť ostatných

ustanovení Zmluvy alebo OP, pokiaľ Právne predpisy nestanovujú inak.

30.6. ČSOB je v zmysle Právnych predpisov oprávnená v súvislosti s poskytovaním investičných a/alebo vedľajších služieb prijať alebo uhradiť tretej osobe poplatky a provízie, pokiaľ sú splnené podmienky uvedené v ZoCP. ČSOB informuje Klienta o prijímaní alebo úhrade nasledovných poplatkov a provízií tretím osobám, najmä:

- a) Centrálny depozitár cenných papierov, a.s. (CDCP) – poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle zverejneného sadzobníka poplatkov CDCP, vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom,
- b) Burza cenných papierov Bratislava, a.s. (BCPB) - poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle zverejneného sadzobníka poplatkov BCPB, vo vzťahu k Tuzemským Cenným papierom,
- c) Garančný fond investícií (GFI) – príspevky uhradené Bankou v zmysle zverejneného rozhodnutia rady GFI na daný kalendárny rok,
- d) Československá obchodní banka, a.s. – poplatky uhradené Bankou za poskytnuté služby v zmysle uzatvorenej zmluvy o poskytovaní služieb vporiadania a správy cenných papierov v rozmedzí 60 - 80 % z poplatku účtovaného Klientovi, a to vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom,
- e) Emitent Cenného papiera – poplatky prijaté Bankou za upísanie danej emisie uvedené v príslušnej produktovej dokumentácii, pričom pre Klienta tento poplatok nepredstavuje náklad, ak nie je uvedené inak.

ČSOB poskytne detailnejšie informácie Klientovi na jeho žiadosť, ktorú je Klient oprávnený podať na Predajnom mieste ČSOB, alebo prostredníctvom kontaktných údajov ČSOB zverejnených na Webovom sídle. ČSOB poskytne Klientovi odpoveď obvykle v lehote do 30 dní od prijatia žiadosti.

30.7. ČSOB mohla vo vzťahu k Cenným papierom v minulosti prijať a je oprávnená prijímať malé nepeňažné výhody v zmysle Právnych predpisov od tretích osôb. Medzi takéto malé nepeňažné výhody mohli a môžu patriť najmä:

- a) školenia poskytované zamestnancom ČSOB v rámci podpory predaja;
- b) písomné materiály od tretej strany, ktorý objednal a zaplatil emitent alebo potenciálny emitent, iný ako ČSOB, s cieľom spropagovať novú emisiu tohto emitenta Cenných papierov, pod podmienkou zverejnenia a otvorenej dostupnosti uvedeného materiálu;
- c) krátkodobé trhové komentáre o najnovších hospodárskych štatistikách;

- d) materiály o výsledkoch emitenta;
- e) stručné zhrnutia vlastných názorov tretích strán k informáciám o najnovších hospodárskych štatistikách alebo výsledkoch emitenta, ktoré nie sú odôvodnené ani nezahŕňajú žiadnu vecnú analýzu.

## 31. Záverečné ustanovenia

31.1. ČSOB je Finančnou inštitúciou - bankou ktorej právny rámec vymedzuje najmä Zákon o bankách a ZoCP. Činnosť ČSOB je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Na poskytovanie investičných a vedľajších služieb, ktoré sú predmetom Zmluvy, má ČSOB platné povolenie Národnej banky Slovenska.

31.2. ČSOB a Klient sa zaväzujú zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach a informáciách získaných v súvislosti s touto Zmluvou, ktoré nie sú inak verejne prístupné, okrem prípadu, ak je zverejnenie takýchto skutočností alebo informácií vyžadované v súlade s Právnymi predpismi.

31.3. 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.

31.4. V zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách a ZoCP, 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 zložitosť 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.



- 31.5. Ak je majetok Klienta zverený ČSOB, nie je súčasťou majetku ČSOB. ČSOB nesmie využiť zverené finančné prostriedky a Cenné papiere Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil. ČSOB bude viesť v evidencii Cenné papiere Klienta oddelene od finančných nástrojov vo vlastníctve ČSOB a iných klientov.
- 31.6. ČSOB sa zúčastňuje na systéme ochrany finančných nástrojov a finančných prostriedkov klientov v zmysle § 80 a nasl. ZoCP prostredníctvom Garančného fondu investícií. Táto ochrana sa vzťahuje na Cenné papiere (okrem podielových listov), ktoré Klient zverí ČSOB do úschovy, resp. ktoré Klientovi ČSOB spravuje alebo jej boli inak zverené. Avšak vo vzťahu k Cenným papierom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom (napr. podielové listy z dôvodu, že ČSOB je schopná vrátiť Klientovi podielový list 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 Cenných papierov sa náhrada neposkytuje. S podrobnejšími informáciami ohľadom rozsahu tohto systému ochrany je možné sa v zrozumiteľnej forme oboznámiť na webovom sídle Garančného fondu investícií.
- 31.7. ČSOB má právo jednostranne meniť tieto OP, pričom nové znenie OP zverejní ČSOB na Webovom sídle najmenej 15 dní pred dňom účinnosti OP.
- 31.8. 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.
- 31.9. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky pre Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov účinné odo dňa 01.02.2021.
- 31.10. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa 01.02.2022.