

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE VYPORIADANIE OBCHODOV A SPRÁVU TUZEMSKÝCH A ZAHRAŇIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV

### I. Všeobecné ustanovenia

Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, registrovaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 4314/B (ďalej len „**Banka**“) vydáva tieto Obchodné podmienky pre vyporiadanie obchodov a správu tuzemských a zahraničných cenných papierov (ďalej len „**Obchodné podmienky**“) v súlade a na základe aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok banky (ďalej len „**VOP**“) v súvislosti s poskytovaním služieb vyporiadania obchodov s tuzemskými a zahraničnými cennými papiermi a v súvislosti s poskytovaním služieb spojených so správou tuzemských a zahraničných cenných papierov. Obchodné podmienky tvoria súčasť Zmluvy o vyporiadaní obchodov s tuzemskými a zahraničnými cennými papiermi a ich správe (ďalej len „**Zmluva**“).

Banka je oprávnená meniť jednostranne tieto Obchodné podmienky bez predchádzajúceho súhlasu Klienta. Banka je však povinná informovať Klienta bez zbytočného odkladu o zmene Obchodných podmienok.

Ak Klient nesúhlasí so znením Obchodných podmienok alebo s ich zmenou, je možné medzi Zmluvnými stranami vo výnimočných a odôvodnených prípadoch dohodnúť ich odlišnú úpravu. Znenie Obchodných podmienok je v tomto prípade platné od uzavretia vzájomnej písomnej dohody medzi Klientom a Bankou. V prípade, že sa Zmluvné strany na novom znení Obchodných podmienok nedohodnú, vyhotovia o tom zápis, v ktorom stanovia dátum, ku ktorému zanikne platnosť a účinnosť Zmluvy a údaje o tom, kedy budú vyporiadané vzájomné záväzky Zmluvných strán vyplývajúce zo Zmluvy a kedy budú stanovené podmienky ďalšieho plnenia tých záväzkov, ktoré nebude možné k uvedenému dátumu vyporiadať.

V prípade, že nastane skutočnosť, ktorá nie je upravená v Zmluve ani v Obchodných podmienkach, bude Banka postupovať podľa právnych predpisov a zvyklostí tuzemského alebo daného zahraničného trhu cenných papierov.

### II. Definície

Ak v Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach nie je ustanovené inak, tak:

„**Agent Banky**“ znamená právnická osoba, ktorú Banka na zmluvnom základe poveruje výkonom niektorých činností podľa Zmluvy.

„**BCPB**“ znamená Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 117/B.

„**CDCP**“ znamená Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 493/B, ktorá je zriadená podľa Zákona.

„**Cenné papiere**“ znamenajú Tuzemské Cenné papiere a Zahraničné Cenné papiere alebo ktorékoľvek z nich.

„**Clearingový systém**“ znamená Euroclear S.A./N.V. a Clearstream Banking, societé anonyme a/alebo akúkoľvek inú zúčtovaciu agentúru, systém vyporiadania alebo depozitára, ktoré budú v určitej dobe používané v súvislosti s operáciami vzťahujúcimi sa k Zahraničným Cenným papierom podľa Zmluvy.

„**FX operácie**“ sú operácie výmeny devíz na Peňažnom účte Klienta v Banke z meny Peňažného účtu (podúčtu) označeného Klientom v jeho Inštrukcii na menu uvedenú v Inštrukcii v prípade nákupu a analogicky v prípade predaja; a to kurzom devíza nákup/predaj vyhláseným Bankou v deň určený v Inštrukcii, ak sa Klient a Banka v konkrétnom prípade nedohodnú inak. Termíny pre zaslanie Inštrukcie s FX operáciou sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.

„**Inštrukcia**“ je písomný pokyn Klienta (a) k Vyporiadaniu Obchodu s Tuzemskými Cennými papiermi alebo Zahraničnými 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 a v lehote v súlade s (i) Obchodnými podmienkami, (ii) s Právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike, (iii) s Pravidlami Trhov Cenných papierov, (iv) s prevádzkovým poriadkom

CDCP, prípadne ďalších inštitúcií, pokiaľ nie je medzi Zmluvnými stranami dohodnuté inak. Inštrukcia musí byť podpísaná Klientom, prípadne Oprávnenými osobami. Uvedené podmienky sa vzťahujú na všetky formy Inštrukcií podľa tejto Zmluvy. Formulár „Inštrukcia na vyporiadanie obchodu s cenným papierom“ je Prílohou Zmluvy.

„**Majetok**“ označuje akékoľvek Tuzemské Cenné papiere a Zahraničné Cenné papiere vedené na príslušných Majetkových účtoch Klienta v Banke. Takýto Majetok je výlučným majetkom Klienta. Tento Majetok je účtovaný oddelene od aktív Banky.

„**Majetkový účet**“ znamená Majetkový účet TCP a zároveň Majetkový účet ZCP.

„**Majetkový účet TCP**“ je vnútorný evidenčný účet Tuzemských Cenných papierov otvorený v systéme Banky a zároveň v systéme CDCP (tzv. účet majiteľa cenných papierov zriadený podľa §105, ods. 3 Zákona) na meno Klienta s označením „MENO A PRIEZVISKO KLIENTA“. Na tomto účte sú evidované všetky Tuzemské Cenné papiere, oddelene od aktív Banky, a ktoré Banka pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Tuzemských Cenných papierov na tomto účte. Majetkový účet TCP jedného Klienta otvorený v systéme Banky je evidovaný pod tým istým číslom ako Majetkový účet ZCP tohto istého Klienta.

„**Majetkový účet ZCP**“ je vnútorný evidenčný účet Zahraničných Cenných papierov otvorený v systéme Banky a u Agentu Banky (príp. v zahraničnom depozitári v súlade s požiadavkami daného Trhu Zahraničných Cenných papierov) na meno Klienta s označením „MENO A PRIEZVISKO KLIENTA“. Na tomto účte sú evidované všetky Zahraničné Cenné papiere, oddelene od aktív Banky, a ktoré Banka pre Klienta na jeho účet prijala na základe Inštrukcie alebo na základe inej skutočnosti vyplývajúcej zo Správy Zahraničných Cenných papierov na tomto účte. Majetkový účet ZCP jedného Klienta otvorený v systéme Banky je evidovaný pod tým istým číslom ako Majetkový účet TCP tohto istého Klienta.

„**Nominees spoločnosť**“ je spoločnosť poverená vyporiadanim, správou a úschovou Zahraničných cenných papierov na lokálnom

trhu Zahraničných cenných papierov, ktorá funguje na základe legislatívy príslušnej krajiny.

„**Obchod s Tuzemskými Cennými papiermi**“ alebo „**Obchod**“ je nákup alebo predaj Tuzemských Cenných papierov, realizovaný Bankou v mene Klienta a na jeho účet, pokiaľ z príslušných predpisov nevyplýva niečo iné, alebo ktorý bol dohodnutý medzi Klientom a treťou osobou pred Vyporiadanim Obchodu s Tuzemskými Cennými papiermi.

„**Obchod so Zahraničnými Cennými papiermi**“ alebo „**Obchod**“ je nákup alebo predaj Zahraničných Cenných papierov, realizovaný Bankou v mene Klienta a na jeho účet, pokiaľ z príslušných predpisov nevyplýva niečo iné, alebo ktorý bol dohodnutý medzi Klientom a treťou osobou pred Vyporiadanim Obchodu so Zahraničnými Cennými papiermi.

„**Obchodný zákonník**“ znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

„**Oprávnená osoba**“ je Klient a/alebo osoba, ktorá je splnomocnená alebo poverená Klientom k podávaniu Inštrukcií Banke, ako aj k zmenám alebo k zrušeniu takýchto Inštrukcií, prípadne k iným úkonom podľa rozsahu udeleného plnomocenstva, resp. poverenia. Banka má právo spoliehať sa na Inštrukcie podpísané oprávnenou osobou Klienta podľa Podpisových vzorov alebo v súlade s udeleným plnomocenstvom, resp. poverením udeleným Klientom na základe tejto Zmluvy. Zoznam Oprávnených osôb tvorí Prílohu č. 2 Zmluvy.

„**Oznámenie**“ znamená písomné oznámenie zasielané Bankou Klientovi v súvislosti so Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami, podpísané oprávnenou osobou Banky a obsahujúcou informácie o určitých, v zmysle Zmluvy a/alebo Obchodných podmienok závažných skutočnostiach.

„**Peňažný účet**“ je účet Klienta otvorený v EUR alebo v inej mene v Banke na meno Klienta, prípadne peňažný účet Klienta v inej banke v SR alebo v pobočke zahraničnej banky pôsobiacej v SR, ktorý bude používaný na účely Zmluvy a ktorého použitie Banka písomne odsúhlasila. Peňažný účet spolu so svojimi podúčtami (vrátane účtov v rôznych menách) sa považuje podľa tejto Zmluvy za jeden peňažný účet.

„**Podpisové vzory**“ predstavujú listinu, ktorá obsahuje presnú identifikáciu jednej alebo viacerých Oprávnených osôb, spolu s vlastnoručnými podpismi týchto fyzických

osôb. Podpisové vzory musia byť podpísané Klientom a sú pre Banku záväzné vždy odo dňa nasledujúceho po dni, v ktorom boli doručené Banke. Podpisové vzory sú pre Banku záväzné, pokiaľ ich Klient písomným oznámením podpísaným ním alebo osobou splnomocnenou alebo poverenou nezmení alebo nezruší. Ak Klient Podpisové vzory nahrádza novými, záväznosť nových Podpisových vzorov sa spravuje postupom uvedeným v predchádzajúcej vete. K zmene alebo zrušeniu Podpisových vzorov je Klient oprávnený jednostranným písomným oznámením riadne doručeným Banke. Klient je povinný doručiť Banke písomné oznámenie o zmene alebo zrušení podpisových vzorov, a to bezodkladne po vzniku zmeny alebo zrušenia. Vyhotovenie Podpisového vzoru Oprávnenej osoby pri uzatvorení Zmluvy nie je potrebné v prípade, ak Banka už eviduje iný podpisový vzor Oprávnenej osoby a vykonala identifikáciu Oprávnenej osoby z dôvodu existencie iného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Oprávnenou osobou. V takomto prípade sa za Podpisový vzor Oprávnenej osoby považuje už existujúci podpisový vzor.

„**Pravidlá Trhov Cenných papierov**“ znamená Pravidlá trhov Zahraničných Cenných papierov a Pravidlá trhu Tuzemských Cenných papierov.

„**Pravidlá trhov Zahraničných Cenných papierov**“ sú pravidlá pre Vyporiadanie obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi a ich správu vypracované osobitne pre každý trh, prípadne skupinu trhov a 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. V prípade zmeny Pravidiel trhov Zahraničných Cenných papierov, Banka tieto zmeny oznámi Klientovi bezodkladne v elektronickej forme na e-mailovú adresu alebo inou podľa uváženia Banky vhodnou formou. Pravidlá Trhov Cenných papierov v znení platnom ku dňu podpisu tejto Zmluvy sú uvedené v Prílohe č. 5 Zmluvy.

„**Pravidlá trhu Tuzemských Cenných papierov**“ znamenajú pravidlá pre Vyporiadanie obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a ich správu, ktoré upravujú obchodovanie na Trhu Tuzemských Cenných papierov (najmä pravidlá vydané BCPB).

„**Právne predpisy**“ sú všeobecne záväzné právne predpisy platné v Slovenskej republike, najmä Zákon a/alebo Obchodný zákonník.

„**Správa cenných papierov**“ znamená Správa Tuzemských Cenných papierov a Správa Zahraničných Cenných papierov, alebo ktorákoľvek z nich.

„**Správa Tuzemských Cenných papierov**“ predstavuje všetky právne úkony a činnosti podľa ustanovenia § 41 Zákona týkajúce sa výkonu a zachovania práv spojených s Tuzemskými Cennými papiermi vedenými na Majetkovom účte TCP, vrátane splnenia záväzkov spojených s Tuzemskými Cennými papiermi, vykonávaných Bankou v mene Klienta a na jeho účet.

„**Správa Zahraničných Cenných papierov**“ predstavuje všetky právne úkony a činnosti podľa ustanovenia § 41 Zákona týkajúce sa výkonu a zachovania práv spojených so Zahraničnými Cennými papiermi vedenými na Majetkovom účte ZCP, vrátane splnenia záväzkov spojených so Zahraničnými Cennými papiermi, vykonávaných Bankou v mene Klienta a na jeho účet.

„**Tuzemské Cenné papiere**“ znamená zaknihované cenné papiere spĺňajúci všetky náležitosti v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v platnom znení, a ktorý je emitovaný a deponovaný na Tuzemskom Trhu Cenných papierov. Tuzemské Cenné papiere, ktoré sú predmetom tejto Zmluvy musia byť oslobodené od akýchkoľvek záväzkov obmedzujúcich ich prevod.

„**Trh Cenných papierov**“ alebo „**Trh**“ znamená Trh Tuzemských Cenných papierov a Trh Zahraničných Cenných papierov alebo ktorýkoľvek z nich.

„**Trh Tuzemských Cenných papierov**“ je 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. Pravidlá Trhov Cenných papierov sú uvedené v Zmluve ako Príloha č. 5.

„**Trh Zahraničných Cenných papierov**“ je trh Zahraničných Cenných papierov, na ktorom má Banka zmluvne zabezpečenú možnosť uzatvárať a Vyporiadať Obchody so Zahraničnými Cennými papiermi na základe oficiálnych pravidiel, ktorými sa organizátor Trhu

Cenných papierov riadi. Zoznam Trhov Zahraničných Cenných papierov je uvedený v Pravidlách Trhov Cenných papierov, ktoré sú uvedené v Zmluve ako Príloha č. 5.

„**Všeobecné obchodné podmienky**“ alebo „**VOP**“ znamenajú obchodné podmienky Banky, ktoré upravujú právne vzťahy medzi Bankou a Klientom týkajúce sa bankových služieb a obchodov poskytovaných a realizovaných Bankou na území Slovenskej republiky. V prípade ak sú v rozpore Zmluva, Obchodné podmienky a VOP, je rozhodujúce znenie Zmluvy, Obchodných podmienok a VOP podľa poradia uvedených dokumentov.

„**Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi**“ alebo „**Vyporiadanie Obchodov**“ znamená Vyporiadanie Obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi.

„**Vyporiadanie Obchodu s Tuzemskými Cennými papiermi**“ je v súlade s Pravidlami Tuzemského Trhu Cenných papierov v mene Banky alebo v mene Klienta a na účet Klienta najmä:

- a) dodanie Tuzemských Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii na Peňažný účet Klienta uvedený Klientom v jeho Inštrukcii (ďalej len "**DVP TCP**"),
- b) prijatie Tuzemských Cenných papierov uvedených v Inštrukcii Klienta od subjektu uvedeného v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii Klienta z Peňažného účtu (podúčtu) Klienta v Banke označeného v jeho Inštrukcii na účet určený v Inštrukcii (ďalej len "**RVP TCP**"),
- c) dodanie Tuzemských Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny (ďalej len "**DFP TCP**"),
- d) prijatie Tuzemských Cenných papierov uvedených v Inštrukcii od subjektu uvedeného v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny (ďalej len "**RFP TCP**").

„**Vyporiadanie Obchodu so Zahraničnými Cennými papiermi**“ je v súlade s príslušnými právnymi predpismi, Pravidlami trhov Zahraničných Cenných papierov, v mene Banky alebo v mene Klienta a na účet Klienta najmä:

- a) dodanie Zahraničných Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii na Peňažný účet Klienta uvedený Klientom v jeho Inštrukcii (ďalej len "**DVP ZCP**"),
- b) prijatie Zahraničných Cenných papierov uvedených v Inštrukcii Klienta od subjektu uvedeného v Inštrukcii proti zaplateniu čiastky uvedenej v Inštrukcii Klienta z Peňažného účtu (podúčtu) Klienta v Banke označeného v jeho Inštrukcii na účet určený v Inštrukcii (ďalej len "**RVP ZCP**"),
- c) dodanie Zahraničných Cenných papierov uvedených v Inštrukcii subjektu uvedenému v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny (ďalej len "**DFP ZCP**"),
- d) prijatie Zahraničných Cenných papierov uvedených v Inštrukcii od subjektu uvedeného v Inštrukcii bez zaplatenia kúpnej ceny (ďalej len "**RFP ZCP**").

„**DVP**“ znamená DVP TCP a DVP ZCP alebo ktorýkoľvek z nich.

„**RVP**“ znamená RVP TCP a RVP ZCP alebo ktorýkoľvek z nich.

„**Zákon**“ znamená 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.

„**Zahraničné Cenné papiere**“ znamenajú 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 Banke, ktoré sú registrované príslušným Zahraničným depozitárom Cenných papierov, môžu byť zaregistrované na meno Klienta v Banke, na meno Banky, na meno Agenta Banky alebo na meno niektorých z ich Nominees spoločností, pokiaľ Klient Inštrukciou neurčí inak.

„**Zahraničný depozitár Cenných papierov**“ je subjekt, u ktorého sú Zahraničné cenné papiere registrované na tzv. klientskom Majetkovom účte Banky alebo na Majetkovom účte Agenta Banky

otvoreného pre klientov Banky, 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 iného zmluvného štátu 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 peňažnými prostriedkami sa môžu odlišovať.

### III. Práva a povinnosti Banky

- (1) Všetky transakcie s Cennými papiermi na Majetkovom účte Klienta, vrátane finančných transakcií týkajúcich sa Peňažného účtu Klienta, sa uskutočňujú iba na základe Inštrukcie od Klienta, pokiaľ nie je ďalej uvedené inak.
- (2) Banka sa zaväzuje využívať odbornú starostlivosť pri overovaní pravosti dokumentov a/alebo Cenných papierov, s ktorými nakladá pri výkone činnosti podľa tejto Zmluvy.
- (3) Banka je oprávnená odmietnuť akceptovať v prospech Klienta akékoľvek Cenné papiere, ak usúdi, že majú také právne vady, že by takéto právne vady mohli spôsobiť ujmu na právach Klienta z týchto Cenných papierov alebo by mohli Klientovi spôsobiť škodu.
- (4) Banka je zbavená akýchkoľvek povinností a akejkoľvek zodpovednosti za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Cenné papiere vedené na Majetkovom účte Klienta v Banke sú zaťažené právami tretích osôb. Klient je povinný Banke nahradiť škodu, ktorá Banke vznikne s povinnosťou plnenia z takto zaťažených Cenných papierov za Klienta.
- (5) Banka na základe Oznámenia bude bez zbytočného odkladu Klienta informovať o skutočnostiach týkajúcich sa Majetku (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na kúpu alebo predaj, o výmene, úpise, dividende, úrokoch a iných udalostiach).
- (6) Všetky činnosti vykonávané Bankou na základe Zmluvy sú uskutočňované v súlade s Právnymi predpismi, právnymi normami,

bežnou praxou a zvyklosťami jednotlivých Trhov. Banka zodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi len v tých prípadoch, keď Banka nepostupovala v zmysle Právnych predpisov alebo ak neboli dodržané zo strany Banky štandardné postupy jednotlivých Trhov.

- (7) Banka je povinná Vyporiadať obchod s Cennými papiermi v súlade s ustanoveniami Zmluvy a všetky transakcie s Cennými papiermi je viazaná vykonať podľa Inštrukcie od Klienta.
- (8) Ak Klient doručí Banke Inštrukciu k RVP v súlade so Zmluvou, Banka môže blokovat' peňažnú čiastku určenú na RVP na Peňažnom účte Klienta v Banke určenom v Inštrukcii Klienta až do dňa, ktorý je vyznačený na Inštrukcii Klienta ako deň RVP. Ak sa pri Vyporiadaní obchodu s Cennými papiermi zistí, že Klient nemá na svojom Peňažnom účte dostatok peňažných prostriedkov, Banka je oprávnená zrušiť alebo odložiť realizáciu takejto Inštrukcie a bez zbytočného odkladu o tom informovať Klienta. Na základe obdržanej informácie od Banky o nedostatku peňažných prostriedkov na príslušnom Peňažnom účte (podúčte) je Klient povinný zabezpečiť finančné prostriedky v požadovanom termíne a v dostatočnej výške. V prípade, že Klient na svoj Peňažný účet (podúčet) označený vo svojej Inštrukcii nezabezpečí potrebné peňažné prostriedky včas a v dostatočnej výške, Banka nenesie zodpovednosť za prípadnú škodu alebo prípadnú stratu Klienta vzniknutú v dôsledku nevykonania Inštrukcie od Klienta.
- (9) Ak sa pri DVP zistí, že Klient nemá dostatočný počet Cenných papierov na svojom Majetkovom účte určenom Klientom v jeho Inštrukcii, Banka pozastaví DVP v dostatočnom predstihu v súlade so Zmluvou, Obchodnými podmienkami a s pravidlami Trhu Cenných papierov. Zodpovednosť za škodu spojenú s pozastavením realizácie Inštrukcie nesie v plnom rozsahu Klient.
- (10) Banka 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 obmedzeným bankovým povolením alebo obmedzeným povolením na výkon investičných služieb pre zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo internými pravidlami Banky, prípadne ak je v rozpore s pravidlami, ktoré vyplývajú z členstva Banky v BCPB alebo v ďalších inštitúciách. O odmietnutí realizácie Inštrukcie a jej dôvodoch je Banka Klienta povinná informovať bez zbytočného odkladu.

- (11) V prípade, že Inštrukcia nie je vykonaná z dôvodov uvedených v odsekoch (3), (8) a/alebo (10) tohto článku Obchodných podmienok, alebo ak k oneskoreniu alebo k neuskutočneniu realizácie Inštrukcie došlo zanedbaním povinností Klienta, prípadne dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s Obchodnými podmienkami a platnými pravidlami Trhu Cenných papierov, Banka nenesie zodpovednosť za škodu, ktorá vznikla Klientovi.

#### IV. Práva a povinnosti Klienta

- (1) Pri zasielaní Inštrukcie Banke je Klient povinný mať dostatočné množstvo peňažných prostriedkov na svojom Peňažnom účte v Banke určenom v Inštrukcii Klienta v časovom predstihu tak, ako to stanovujú Obchodné podmienky, pokiaľ sa Klient a Banka nedohodnú inak.
- (2) Klient týmto splnomocňuje Banku aby, ak to bude potrebné, po podaní každej Inštrukcie vykonala FX operáciu a Vyporiadala Obchod s Cennými papiermi.
- (3) Ak Klient podá Banke 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. Banka sa zaväzuje upozorniť Klienta na prípadné chyby písomných pokynov bez zbytočného odkladu po tom, ako Banka túto skutočnosť s vynaložením náležitej odbornej starostlivosti zistí.
- (4) Klient je oprávnený meniť alebo rušiť Inštrukcie alebo písomné pokyny podľa odseku (3) tohto článku, a to až do chvíle,

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

- (5) Ak Klient splnomocní tretiu osobu v súvislosti s uskutočnením určitých úkonov vyplývajúcich zo Zmluvy, doručí Banke v deň uzavretia Zmluvy alebo v priebehu jej platnosti plnomocenstvo pre takúto osobu. Vzor plnomocenstva je uvedený ako Príloha č. 4 Zmluvy.
- (6) Na účel komplexného vykonávania služieb realizácie Vyporiadania obchodov s Tuzemskými Cennými papiermi a Správy Tuzemských Cenných papierov pre Klienta tento splnomocňuje Banku k určitým úkonom spojených s majetkom Klienta deponovaným u člena Centrálného deponitára, resp. Centrálného deponitára.
- (7) Klient sa zaväzuje oznamovať a príslušnými listinnými dokladmi preukázať Banke všetky zmeny údajov, ktoré skôr poskytol Banke v súvislosti so Zmluvou (napr. zmena bydliska, priezviska, stavu atď.) a je zodpovedný za prípadnú škodu vzniknutú v dôsledku nedodržania tejto podmienky.
- (8) Klient je povinný podľa termínov stanovených Bankou a v náležitej forme dodať všetky dokumenty požadované Bankou v súvislosti s plnením záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich zo Zmluvy. V prípade nesplnenia takejto oprávnenej požiadavky, Banka nenesie zodpovednosť za škodu alebo straty, ktoré mohli Klientovi vzniknúť porušením jeho povinnosti dodať včas požadované dokumenty.

#### V. Účty vedené Bankou

##### a) Majetkové účty cenných papierov

- (1) Banka zriadi Majetkový účet TCP a/alebo Majetkový účet ZCP na základe žiadosti Klienta, ktorú je Klient oprávnený podať najskôr bezprostredne po podpise Zmluvy. Vzor žiadosti o zriadenie Majetkových účtov tvorí Prílohu č. 1 týchto Obchodných podmienok. Banka po zriadení príslušného Majetkového účtu Klientovi bezodkladne odošle informáciu o zriadení

takéhoto Majetkového účtu. V prípade ak ide o Majetkový účet ZCP, Banka je oprávnená zriadiť pre Klienta majetkový účet cenných papierov v príslušnom Zahraničnom depozitári Cenných papierov, a to na základe Inštrukcie alebo pokynu Klienta.

- (2) Klient sa zaväzuje poskytnúť Banke dokumenty potrebné pre zriadenie Majetkového účtu podľa podmienok príslušného Zahraničného depozitára Cenných papierov resp. CDCP.
- (3) Klient môže kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu písomne požiadať Banku o zriadenie nového Majetkového účtu, zmenu označenia Majetkového účtu alebo zrušenie Majetkového účtu.
- (4) Na zrušenie Majetkového účtu musia byť splnené nasledujúce podmienky:
  - na Majetkovom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere,
  - na Majetkový účet nie sú zadane žiadne inštrukcie, o ktorých vyporiadanie Klient požiadal, alebo ktoré boli vytvorené Bankou v súvislosti so Správou Cenných papierov a neboli doposiaľ vyporiadané,
  - Banka nemá voči Klientovi v súvislosti s jeho Majetkovým účtom žiadne pohľadávky.
- (5) O otvorení, zrušení alebo zmene označenia Majetkového účtu Banka Klienta informuje dohodnutým spôsobom, najmä: osobne, poštou, faxom, e-mailom. Banka prijíma Inštrukcie od Klienta iba v súvislosti s Majetkovým účtom vedeným pre daného Klienta.
- (6) Klient môže splnomocniť tretiu osobu k podávaniu Inštrukcií a prijímaniu informácií týkajúcich sa jeho Majetkového účtu, pričom na tento účel vystaví Klient tretej osobe plnomocenstvo. Klientov podpis na plnomocenstve musí byť notárom overený alebo overený oprávneným zamestnancom Banky.
- (7) Ak Zmluva nestanoví inak, vzťahuje sa na každý Majetkový účet aspoň jeden bežný účet vedený v Banke v EUR alebo vo voľne zameniteľnej mene (VZM). Tento bežný účet je používaný na uskutočnenie finančného vyporiadania Obchodov s cennými papiermi, pre pripisovanie výnosov z operácií s Cennými papiermi, alebo na

uskutočňovanie iných činností vyplývajúcich zo Zmluvy.

## **b) Bežné účty**

Klient môže používať na účely Vyporiadania obchodov s Cennými papiermi ktorýkoľvek z bežných účtov vedených v Banke pre Klienta.

## **VI. Spôsob evidencie Cenných papierov**

Banka vedie v evidencii vo svojich knihách Cenné papiere Klienta oddelene od Cenných papierov vo vlastníctve Banky a iných Klientov. Pri registrácii Cenných papierov používa Banka takú štruktúru Majetkových účtov, ktorú si vyžaduje legislatíva príslušného Trhu Cenných papierov. K založeniu a/alebo vedeniu týchto účtov Klient Banku splnomocňuje na základe osobitného plnomocenstva vystaveného Klientom na Banku pre potreby CDCP, resp. iného zahraničného depozitára alebo Agenta Banky, pričom najmä vo vzťahu k Zahraničným Cenným papierom berie Klient na vedomie, že Banka používa Agentov Banky.

## **VII. Podmienky vstupu na Trh cenných papierov**

Podmienky pre vstup investora (Klienta) na Trhy Cenných papierov sú uvedené v Pravidlách Trhov Cenných papierov.

## **VIII. Spôsob spracovania inštrukcie**

### **1) Inštrukcia na Vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi**

- (1) Klient môže zasielať Inštrukcie na vyporiadanie obchodov so CP spôsobom dohodnutým s Bankou v Zmluve, najmä: telefonicky alebo osobne.
- (2) Ak Klient uskutočňuje kúpu/predaj cenných papierov prostredníctvom Banky, Klient nie je povinný zasielať Inštrukciu, ale vyporiadanie Obchodov s Cennými papiermi zabezpečuje Banka v súlade s Pravidlami Cenných papierov.
- (3) Základné podmienky pre vykonanie Inštrukcie sú:
  - a) Klient včas a v súlade s Obchodnými podmienkami zaslal Banke dohodnutým spôsobom riadne vyplnenú Inštrukciu okrem prípadov uvedených v bode (2) tohto článku VIII Obchodných podmienok,

- b) Klient poskytol všetku dokumentáciu vyžiadajú Bankou nevyhnutnú na účely realizácie Inštrukcie,
- c) v prípade dodania Cenných papierov musí mať Klient ku dňu predchádzajúcemu dňu Vyporiadania Obchodu s Cennými papiermi tieto Cenné papiere pripísané na Majetkovom účte.

## 2) Spracovanie Inštrukcie

- (1) Pre včasné Vyporiadanie obchodu s Cennými papiermi je Klient povinný doručiť Banke Inštrukciu na určené obchodné miesto Banky najneskôr do dňa a hodiny stanovenej v Pravidlách Trhov Cenných papierov.
- (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 Peňažného účtu, 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.
- (3) V prípade ak ide o Zahraničné Cenné papiere, tak ak Klient zadá Inštrukciu s čiastkou nad 100.000.- USD alebo ekvivalent v ktorejkoľvek inej voľne

zameniteľnej mene, je povinný zaslať Inštrukciu na Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými Cennými papiermi do lehoty uvedenej v Pravidlách trhov Cenných papierov. Túto povinnosť je Klient povinný splniť aj v prípade, že FX operácia nie je požadovaná.

- (4) Banka má právo požadovať od Klienta preddavok potrebný pre pokrytie rizík spojených s Vyporiadáním obchodu s Cennými papiermi. Na tento účel môže Banka použiť najmä disponibilnú časť limitu na Peňažnom účte, ktorý bol Bankou Klientovi pridelený (overdraft).
- (5) Banka môže blokovať peňažnú čiastku určenú na kúpu Cenných papierov, ktorú Klient uviedol v Inštrukcii, a to najviac dva dni pred dňom Vyporiadania Obchodu. Blokácia sa uskutočňuje prevodom peňažnej čiastky z Peňažného účtu Klienta v Banke na Blokačný účet Klienta, ktorý za týmto účelom Banka zriadi Klientovi na základe samostatnej písomnej zmluvy.
- (6) Peňažné 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.
- (7) V prípade oneskorenia vyporiadania predaja CP môže Banka pripísať peniaze Klientovi až valutou skutočného dňa Vyporiadania Obchodu.
- (8) Pri kúpe Cenných papierov sú peniaze odpísané z Peňažného účtu Klienta valutou požadovaného dňa vyporiadania alebo tak, aby bola Banka schopná zabezpečiť vyporiadanie v deň požadovaný Klientom. Právo Banky na pokrytie rizík spojených s vyporiadáním tým nie je dotknuté.
- (9) Ak nie je na Peňažnom účte Klienta dostatok finančných prostriedkov, môže Klient požiadať Banku o FX operáciu finančných prostriedkov vedených na Peňažnom účte Klienta v inej mene.
- (10) Ak sa mena pre vyporiadanie Inštrukcie nezhoduje s menou Peňažného účtu uvedenej v Inštrukcii, Klient splnomocňuje Banku k uskutočneniu FX operácie.



### 3) Zrušenie inštrukcie

#### i) Zrušenie nevyporiadanej inštrukcie

- (1) Zrušenie Inštrukcie sa uskutočňuje zadaním novej Inštrukcie žiadajúcej o zrušenie úkonov, o ktoré sa žiadalo v pôvodnej Inštrukcii.
- (2) V prípade zrušenia Inštrukcie na dodanie Cenných papierov proti platbe Banka postupuje tak, aby previedla peňažné prostriedky a pripísala ich na peňažný účet Klienta v čo najkratšom termíne od doručenia Inštrukcie Klienta ku zrušeniu pôvodnej Inštrukcie.
- (3) Ak Klient zašle Inštrukciu k zrušeniu do Banky po termíne určenom v Pravidlách Trhov Cenných papierov, Banka nezodpovedá za škody vzniknuté Klientovi alebo jeho protistrane vyporiadaním pôvodne zadanej Inštrukcie.

#### ii) Zrušenie vyporiadanej Inštrukcie

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 CP.

### 4) Oprava Inštrukcie

- (1) Klient je povinný uskutočniť opravu Inštrukcie len v prípade, že Inštrukcia nebola vyporiadaná. V opačnom prípade sa postupuje primerane podľa bodu ii) „Zrušenie vyporiadanej Inštrukcie“.
- (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.
- (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 platných „Podpisových vzorov a plnomocenstva osôb“ s pripojením dátumu a času, kedy Klient pôvodnú Inštrukciu stornoval.
- (4) Ak Klient trvá na Vyporiadaní obchodu, ktorý stornoval, zadá Banke novú Inštrukciu, ktorá nahradí pôvodnú Inštrukciu.

- (5) V prípade zaslania Inštrukcie k oprave do Banky po termíne danom Pravidlami Trhov Cenných papierov, Banka nezodpovedá za škody vzniknuté Klientovi alebo jeho protistrane nevyporiadaním novej Inštrukcie k dátumu vyporiadania určenom v pôvodnej Inštrukcii.

### 5) Potvrdenie o vyporiadaní obchodu

Banka zasiela Klientovi potvrdenie o Vyporiadaní obchodu spôsobom dohodnutým v Zmluve.

### 6) Informácie o oneskorení vyporiadania alebo o možných dôvodoch oneskorenia vyporiadania Inštrukcie

O skutočnostiach týkajúcich sa oneskorenia vyporiadania alebo o možnej príčine oneskorenia vyporiadania Inštrukcie informuje Banka Klienta spôsobom dohodnutým v Zmluve bez zbytočného odkladu.

### 7) Vymáhanie strát vzniknutých oneskorením vyporiadania Inštrukcie

- (1) Straty vzniknuté pri Vyporiadaní Obchodov s Cennými papiermi, ktoré neboli spôsobené Bankou alebo následkom porušenia povinnosti Banky a na ktoré si Klient uplatnil nárok, budú reklamované v súlade s pravidlami na medzinárodnom kapitálovom trhu vydaných spoločnosťou ISMA.
- (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, Banke najneskôr tridsať kalendárnych dní po skutočnom dni vyporiadania Inštrukcie.
- (3) Klient, ktorý nie je podnikateľom, má nárok na nápravu zo strany Banky, ak Banku informoval o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybnú vykonanú platobnú operáciu, a to bez zbytočného odkladu odo dňa zistenia neautorizovanej alebo chybnú vykonanej platobnej operácie, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Peňažného účtu

alebo pripísania finančných prostriedkov na Peňažný účet.

- (4) Banka písomne oznámi Klientovi výsledok reklamácie.
- (5) Banka 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, pokiaľ je Klient podnikateľom.

## IX. Správa Cenných papierov

- (1) Správa Cenných papierov sa týka výlučne Cenných papierov vedených na Majetkových účtoch Klienta a peňažných prostriedkov na Peňažných účtoch Klienta súvisiacich s výkonom práv spojených s držbou Cenných papierov na Majetkových účtoch Klienta.
- (2) V rámci Správy Cenných papierov bez Inštrukcie Klienta Banka najmä:
  - a) predkladá k splatnosti všetky Cenné papiere v Majetku Klienta, ktoré sú splatné, a to v prípade, že je toto Banke známe pri vynaložení odbornej starostlivosti, ktorá sa môže od Banky 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 Peňažný účet,
  - c) uskutočňuje výmenu 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 Banka snažiť získať potrebné pokyny a príslušnú dokumentáciu od Klienta; v prípade, že takéto dokumenty Banka nedostane, alebo ich nebude možné od Klienta získať z iného dôvodu, Banka po písomnom upozornení 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 Banky nemá iba administratívny charakter; v prípade neobdržania takéhoto pokynu v požadovanej lehote Banka neurobí žiadne

úkony v tejto súvislosti,

- f) platí z Peňažného účtu (podúčtu) 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 Banka 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 odseku Obchodných podmienok (napríklad úpis akcií alebo ponuka na kúpu alebo predaj Tuzemských Cenných papierov a podobne).
- (3) Akékoľvek ďalšie činnosti vykonáva Banka v rámci Správy Cenných papierov len na základe osobitných pokynov Klienta formou Inštrukcie.
  - (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 Cenných papierov; alebo
    - b) zabezpečovanie služieb pre emitentov Cenných papierov (napr. registrácia emisií Cenných papierov, zabezpečenie výpisu zo zoznamu akcionárov a pod.).
  - (5) Banka 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.
  - (6) Výplatu dividend a kupónov Banka uskutočňuje v najkratšom možnom termíne odo dňa, kedy boli peňažné prostriedky pripísané na Bankou určený účet, alebo kedy sa Banka o pripísaní týchto peňažných prostriedkov dozvedela. Klient je povinný na žiadosť banky v písomnej forme oznámiť

- Banke číslo a názov účtu, na ktorý má Banka výnos z Cenných papierov pripísať.
- (7) Na základe platného právneho poriadku platného v Slovenskej republike alebo príslušného štátu zabezpečí Banka hlasovanie na valnom zhromaždení v mene Klienta. Klient je povinný na uskutočnenie tejto činnosti zaslať Banke Inštrukciu, v ktorej Banku žiada o hlasovanie na valnom zhromaždení za Klienta. Rovnako je Klient povinný dodať Banke všetky dokumenty určené emitentom potrebné na výkon hlasovania na valnom zhromaždení.
- (8) Banka bude v ďalších činnostiach pre Klienta postupovať tak, aby zachovala všetky práva Klienta, ak je to v danom prípade možné.

#### **X. Spôsob oceňovania majetku pre účely výpočtu poplatkov za správu Cenných papierov**

- (1) Tuzemské Cenné papiere sú ohodnocované na základe poslednej priemernej ceny uverejnenej BCBP. Ak táto nie je známa, potom na základe poslednej známej kúpnej ceny, a ak nie je známa posledná kúpna cena, potom na základe menovitej hodnoty (nominálnej ceny).
- (2) Každý Zahraničný Cenný papier je obchodovaný na jednej burze alebo u jedného Agentu Banky, ktorí určujú cenu tohto Zahraničného Cenného papiera. Ak nie je možné získať cenu Zahraničného Cenného papiera na burze, Banka uvedie cenu Zahraničného Cenného papiera oznámenú Agentom Banky.
- (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 poskytovať ocenenie.
- (4) Ak cena nie je pre požadovaný deň od burzy alebo Agentu Banky k dispozícii, uskutoční sa ocenenie CP cenou najbližšieho dostupného dňa, nie však cenou staršou ako desať dní odo dňa, ku ktorému je vyhotovený výpis z majetkového účtu. Dátum ocenenia je uvedený na výpise.

- (5) Cena dlhopisov je vo výpise z Majetkového účtu uvádzaná bez alikvotného úrokového výnosu.

#### **XI. Výpisy z majetkového účtu**

Banka sa zaväzuje odoslať Klientovi výpis z Majetkového účtu vedeného v knihách Banky vo forme

- a) obchodového (zmenového) výpisu a  
b) stavového výpisu.

Stavový výpis bude obsahovať najmä stav na Majetkovom účte k poslednému dňu príslušného mesiaca a ohodnotenie portfólia podľa posledných cien realizovaných v príslušnom mesiaci podľa Obchodných podmienok. Obchodový (zmenový) výpis bude obsahovať najmä informáciu o vykonaní účtovného zápisu v prospech alebo na ťarchu Majetkového účtu a bude obsahovať údaje o cenných papieroch, ktorých sa zmena týka. Banka bude Klientovi zasielať a/alebo odovzdávať stavový výpis jedenkrát štvrťročne, ak sa Banka s Klientom nedohodne písomne inak. Obchodový výpis bude Banka Klientovi zasielať a/alebo odovzdávať bezodkladne po vykonaní účtovného zápisu a stavový výpis aj na požiadanie Klienta, a to spôsobom ustanoveným v tejto Zmluve.

#### **XII. Záverečné ustanovenia**

- (1) Klient má právo na riadne poskytovanie služieb Bankou v súlade so Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami a VOP.
- (2) V súvislosti s Vyporiadaním Obchodov a so správou Cenných papierov podľa Zmluvy a týchto Obchodných podmienok a VOP je Klient povinný poskytnúť Banke na jej požiadanie súčinnosť pre včasné, plynulé a úspešné Vyporiadanie Obchodov a správu Cenných papierov alebo vykonanie jeho Inštrukcie alebo pokynu.
- (3) V zmysle príslušných ustanovení osobitných predpisov, Banka je povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s Bankou 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.
- (4) Banka 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 Banka 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 Banka vedomá. Banka sa zaväzuje prijať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.
- (5) Majetok Klienta zverený Banke nie je súčasťou majetku Banky. Banka nesmie využiť zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.
- (6) Banka je oprávnená tieto Obchodné podmienky jednostranne meniť, pričom nové znenie Obchodných podmienok Banka zverejní minimálne tridsať dní pred dňom účinnosti Obchodných podmienok. Aktuálne znenie Obchodných podmienok je k dispozícii na oficiálnej internetovej stránke Banky, [www.csob.sk](http://www.csob.sk).
- (7) Neplnenie záväzkov niektorej zo Zmluvných strán, ktoré rozhodujúcim spôsobom bráni, sťažuje alebo iným významným spôsobom ovplyvňuje možnosť výkonu práv alebo plnenie povinností druhej Zmluvnej strany, sa kvalifikuje ako podstatné porušenie Zmluvy a zakladá právo oprávnenej Zmluvnej strany na odstúpenie od Zmluvy, a to v prípade, že jednou zo Zmluvných strán je Klient, ktorý je podnikateľom. V prípade neplatnosti niektorého z ustanovení Obchodných podmienok táto skutočnosť nemá za následok neplatnosť ostatných ustanovení Zmluvy alebo Obchodných podmienok, pokiaľ Právne predpisy nestanovujú inak.
- (8) Prílohu č. 1 týchto Obchodných podmienok tvoria vzory formulárov.
- (9) Tieto Obchodné podmienky nahrádzajú Obchodné podmienky zo dňa 1.12.2016 a nadobúdajú platnosť a účinnosť od 1.8.2017.

## Príloha č. 1 – Vzorové formuláre

### A) Inštrukcia na vyporiadanie obchodu s Cenným papierom

<b>KLIENT</b>			
Názov:	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Majetkový účet číslo:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
<b>BEŽNÝ ÚČET</b>			
K vyporiadaniu obchodu použite náš bežný účet číslo		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
Pokryte náš obchod FX operáciou		ÁNO <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
		Mena:	<input style="width: 80%;" type="text"/>
<b>TYP INŠTRUKCIE</b>			
<input type="checkbox"/> RVP	<input type="checkbox"/> DVP	<input type="checkbox"/> RFP	<input type="checkbox"/> DFP
Príjem proti platbe	Dodanie proti platbe	Príjem bez platby	Dodanie bez platby
			iný typ: <input style="width: 80%;" type="text"/>
<b>OBCHOD</b>			
Názov cenného papiera:		Počet kusov <sup>1</sup> :	
<input style="width: 90%;" type="text"/>		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
ISIN:		Cena za kus <sup>2</sup> :	
<input style="width: 90%;" type="text"/>		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
Deň obchodu: (dd-m-yyyy)	Deň vyporiadania: (dd-mm-yyyy)	Celková čiastka na vyporiadanie:	Mena:
<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>
<input type="checkbox"/> Burzový obchod		<input type="checkbox"/> Mimoburzový obchod	
<input type="checkbox"/> Prevod v evidencii CDCP			
<b>IDENTIFIKÁCIA PROTISTRANY (Zahraničné cenné papiere)</b> (broker delivery instruction)			
Názov účtu:		jeho protistrana: (zahraničný obchodník)	
<input style="width: 90%;" type="text"/>		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
lokálny custodian protistrany	clearingová organizácia:	číslo majetkového účtu v clearingovej organizácii	
<input style="width: 90%;" type="text"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>	
<b>IDENTIFIKÁCIA PROTISTRANY (Tuzemské cenné papiere)</b>			
Obchodné meno / meno a priezvisko:		číslo majetkového účtu:	
<input style="width: 90%;" type="text"/>		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
IČO / rodné číslo:		člen CDCP SR / CDCP SR:	
<input style="width: 90%;" type="text"/>		<input style="width: 90%;" type="text"/>	
..... čas a dátum		..... meno oprávnenej osoby	

<sup>1/</sup> Pri dlhových CP nominálna hodnota      <sup>2/</sup> Pri dlhových CP v percentách  
Pri výbere správnej voľby v tomto formulári použite „X“ ( v súlade so Zákonom č.483/2001 Z.z. o bankách , § 89 ods. 3).

- Prostriedky, ktorými vykonávam tento obchod, sú mojim vlastníctvom a obchod vykonávam na vlastný účet
- Prostriedky, ktorými vykonávam tento obchod , nie sú mojim vlastníctvom, preto prikladám samostatné vyhlásenie a súhlas dotknutej osoby

## B) Žiadosť o zriadenie majetkových účtov cenných papierov

Meno a priezvisko / Obchodné meno: .....

Trvalá adresa / Sídlo: .....

Rodné číslo / IČO: .....

zápis v registri: .....

zastúpený: .....

(ďalej len „Klient“)

Týmto Vás v súlade so Zmluvou o vyporiadaní obchodov s tuzemskými a zahraničnými cennými papiermi a ich správe (ďalej len „Zmluva“) žiadam o zriadenie nižšie uvedených Majetkových účtov:

Názov majetkového účtu cenných papierov:	Ďalšie špecifikácie: <sup>1</sup>

Dátum:.....

Meno a priezvisko (zástupcu/zástupcov)<sup>2</sup> Klienta:

Podpis (zástupcu/zástupcov)<sup>2</sup> Klienta: \_\_\_\_\_

Potvrdzujem, že Klient (zástupca/zástupcovia)<sup>2</sup> podpísal/li túto Žiadosť vlastnoručne predomnou. Totožnosť Klienta (zástupcu/zástupcov)<sup>2</sup> bola overená podľa platného preukazu totožnosti:.....

Overil/la:.....

<sup>1</sup> napr. rodné číslo alebo IČO a pod.

<sup>2</sup> zástupca/zástupcovia štatutárneho orgánu Klienta podľa aktuálneho výpisu z OR alebo osoba/by splnomocnená/né na základe plnomocenstva od klienta, resp. osoba/by poverená/né Klientom.

nehodiace sa škrtnite