

Obchodné podmienky Privatbanky, a.s., pre riadenie portfólia Konto života

1. Základné ustanovenia

1.1. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Bankou a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Banky podľa Zákona o cenných papieroch ako aj na vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je, alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Banky a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.

2. Definície

Pojmy, písané veľkými začiatkovými písmenami používané v týchto Obchodných podmienkach, Zmluvách alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s Obchodnými podmienkami a Zmluvami, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, ak to v týchto Zmluvách nie je dohodnuté inak.

Banka	spoločnosť Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3714/B;
Cenný papier alebo CP	peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;
Dôverná informácia	všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Banka získala pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o ochrane osobných údajov ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;
Držiteľský účet	účet zriadený a vedený Bankou alebo treťou osobou, na ktorom sú evidované ZCP patriace Klientovi;
Internetová stránka	internetová stránka Banky s adresou www.kontozivota.sk ;
Klient	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Bankou v záväzkovom vzťahu alebo ktorej Banka poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby;
Obchodné podmienky	Obchodné podmienky Privatbanky, a.s., pre riadenie portfólia Konto života;
Portfólio	majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných investičných nástrojov, s ktorými má Banka právo hospodáriť v súlade so Zmluvou;
Rozhodcovský súd	Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie zriadený podľa § 67 ods. 1 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a o doplnení niektorých zákonov a podľa § 12 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30 813 182 ku dňu 1. 7. 2003;
Sadzobník	Sadzobník poplatkov Banky; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Banka je však oprávnená určiť Sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;
Služba	investičná služba alebo vedľajšia služba, ktoré Klientovi poskytuje Banka pri činnostiach Banky podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe;
Účet	účet Banky používaný na platobný styk súvisiaci s riadením Portfólia Klienta, najmä na vyrovnanie nákupu a predaja CP/ZCP ako aj na vyrovnánie obchodov s inými finančnými nástrojmi, na úhradu poplatkov a nákladov a na zabezpečenie ostatných finančných pohybov, ktoré sú potrebné na riadne vykonávanie činností vyplývajúcich zo Zmluvy. Účet má charakter hromadného účtu, pričom Banka zabezpečí oddelenú evidenciu pre jednotlivých Klientov;
Zahraničný cenný papier alebo ZCP	peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;
Zákon o cenných papieroch	zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
Zmluva	zmluva o riadení portfólia uzatvorená medzi Klientom a Bankou, na základe ktorej sa Banka ako ob-

hospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke odplatu; sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch obchodných miest Banky alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na Internetovej stránke alebo inou, po úvahe Banky vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

3. Konanie a preukazovanie totožnosti Klienta

- Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
- Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Bankou iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezaviazal, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Bankou ich zákonný zástupca.
- Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocnenstvo musí byť udeľené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Banku vyhovujúcim spôsobom.
- Banka je oprávnená pri každej Službe požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej Služby vyhovieť takejto požiadavke. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Banka oprávnená odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.
- Totožnosť Klient – fyzická osoba preukazuje Banke platným dokladom totožnosti. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Banka totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejme oprávnené na zastupovanie, napr. rodný list maloletého Klienta.
- Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, osobná identifikačná karta príslušníka ozbrojených síl, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločenstiev podľa uváženia Banky. Banka je oprávnená v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplnujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Banka vyhotovila fotokópiu dokladu totožnosti a túto fotokópiu uchovala v rámci informácií o Klientovi.
- Banka je oprávnená identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Banka je oprávnená viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovennom všeobecne záväzným právnym predpisom.

4. Údaje o Portfóliách

- Uvedená investičná stratégia špecifikuje spôsob investovania Portfólia Klienta. Investičná stratégia definuje základné pravidlá investovania Portfólia, pričom zvolené pomery jednotlivých investičných nástrojov sa môžu počas Doby sporenia meniť v rozsahu pohybu trhovej ceny Portfólia.
- Konzervatívne portfólio je Portfólio, ktorého miera investičného rizika by nemala prekročiť hranicu ročnej volatility 3 % v EUR.
- Vyvážené portfólio je Portfólio, ktorého miera investičného rizika by nemala prekročiť hranicu ročnej volatility 7 % v EUR.
- Dynamické portfólio je Portfólio, ktorého miera investičného rizika by nemala prekročiť hranicu ročnej volatility 10 % v EUR.
- Globálne portfólio je Portfólio, ktorého miera investičného rizika by nemala prekročiť hranicu ročnej volatility 14 % v EUR.
- Rastové portfólio je Portfólio, ktorého miera investičného rizika by nemala prekročiť hranicu ročnej volatility 18 % v EUR.
- Dôchodkové portfólio je investované v závislosti od časového obdobia, ktoré Klientovi zostáva do skončenia Doby sporenia. V lehote dlhšej ako 8 rokov pred uplynutím doby sporenia je 100 % investície Klienta investované v Dynamickom portfóliu. V období od 8 rokov do 4 rokov pred uplynutím Doby sporenia je 100 % investície Klienta investované vo Vyváženom portfóliu. V období 4 roky pred uplynutím Doby sporenia do uplynutia Doby sporenia je 100 % investície Klienta investované v Konzervatívnom portfóliu.

5. Zmluva o riadení portfólia

- Na základe Zmluvy je Banka oprávnená aj bez pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnená v zmysle Zákona o cenných papieroch upravujúcich zmluvu o správe CP/ZCP a zmluvu o úschove CP/ZCP a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Banky na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio.
- Súčasťou Portfólia sú:
 - všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na Účet uvedený v Zmluve, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Variabilný symbol a Špecifický symbol; Variabilným symbolom sa pre tieto účely rozumie rodné číslo Klienta a Špecifickým symbolom sa rozumie číslo Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom, na základe ktorej Banka vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky; ak je to zrejme, ak existuje pochybnosť alebo ak Banka dospeje k názoru, že

niektoré údaje na prevodnom príkaze Klienta na prevod týchto peňažných prostriedkov nie sú v súlade s Zmluvou, je Banka, na základe vlastného uváženia, oprávnená

- pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Zmluvy Klienta, ktorej číslo je zhodné so Špecifickým symbolom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Variabilný symbol nie je správny, pričom pripísaná suma a účet, na ktorý je takéto suma pripísaná, je v súlade so Zmluvou,
 - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Zmluvy toho Klienta, ktorého rodné číslo ako jediného identifikátor je zhodné s Variabilným symbolom uvedeným na prevodnom príkaze, ak Špecifický symbol nie je správny, ak takto identifikovaný Klient uzatvoril s Bankou viacero Zmlúv, je Banka oprávnená pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech ktorejkoľvek zo Zmlúv, najmä však v prospech Zmluvy, ktorej investičná stratégia je najbližšia investičnej stratégii portfólia, na účet ktorého boli takéto peňažné prostriedky pripísané,
 - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Zmluvy Klienta, ak je zo všetkých okolností zrejme, že došlo k zámeně Variabilného symbolu a Špecifického symbolu,
 - pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Zmluvy Klienta, ak suma, ktorá má byť na základe prevodného príkazu Klienta pripísaná, nespĺňa podmienky podľa Zmluvy, najmä jej výška je odlišná od výšky dohodnutej alebo povolené v Zmluve, pričom ak Klient ani po výzve Banky neidentifikuje účel takejto platby, má sa za to, že ide Jednorazový vklad;
 - previesť takéto peňažné prostriedky späť na účet príkazcu,
 - všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a iných finančných nástrojov tvoriacich súčasť Portfólia;
 - všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Bankou pre Klienta.
- 5.3. Banka je oprávnená:
- použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
 - použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
 - použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
 - uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na tarchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.
- 5.4. Klient je povinný návä:
- do doby stanovenej v Zmluve previesť dostatok peňažných prostriedkov na Účet špecifikovaný v Zmluve,
 - zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte v zmysle predchádzajúceho písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy,
 - pred uzatvorením Zmluvy alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Banke všetky informácie požadované Bankou za účelom splnenia si zákonných povinností;
 - spolupracovať s Bankou a poskytnúť potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,
 - poskytovať Banke všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Banke každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Banke v súvislosti s riadením Portfólia,
 - oznamovať okolnosti zistené pri činnosti podľa Zmluvy, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Banky vyplývajúcich zo Zmluvy alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Banky v súvislosti so Zmluvou,
 - nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Banky a zdržať sa akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom;
 - zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,
 - nezaťažovať Portfólio akýmikoľvek právami tretích osôb a neudeliť akékoľvek tretej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci.
- 5.5. Po zániku Zmluvy je Klient povinný dať Banke pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä stanoví spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na Držiteľskom účte Klienta. V prípade, že Klient najneskôr do piatich dní od ukončenia Zmluvy nedá pokyn na vysporiadanie, je Banka oprávnená vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptímálnejšie. V prípade, ak emitent investičného nástroja vypláti finančné prostriedky Banke oneskorene, prípadne vo viacerých platbách z dôvodu nelikvidnosti investičného nástroja, bude Banka tieto finančné prostriedky vyplácať Klientovi až po ich pripísaní na účet Banky. O tomto vysporiadaní je Banka povinná Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V primeranej lehote od ukončenia účinnosti Zmluvy Banka odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia spolu so záverečným vyúčtovaním, pričom Banke vzniká právo na zaplatenie odplaty a všetky pohľadávky Banky voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy sa stávajú splatnými.
- 5.6. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou, Zmluva nezaniká. Banka odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta spôsobom, ktorý s ním dohodne.
- 5.7. Klient týmto splnomocňuje Banku, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonala akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí

s riadením Portfólia, najmä aby:

- zriadila pre neho Držiiteľský účet vo svojej evidencii alebo u inej tretej osoby a uzatvorila všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
- vykonala akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- vykonala akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
- obdržala akúkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi.

- Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Banke, v lehote stanovenej Bankou, všetky potrebné písomné plnomocnenstvá.
- Banka je oprávnená na výkon akýchkoľvek činností v zmysle Zmluvy použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta.

6. Ochrana osobných údajov a Dôverných informácií

- Klient podpisom Zmluvy dáva Banke súhlas, že Banka je oprávnená
 - spracovávať osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Bankou, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Služieb Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Banky, na účel ochrany a domáhania sa práv Banky, na plnenie si úloh a povinností Banky podľa osobitných predpisov;
 - na základe osobitnej zmluvy poveriť spracovaním osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany;
 - odovzdávať k spracovaniu osobné údaje Klienta osobám, ktoré spolupracujú s Bankou, pričom Banka informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu Obchodných podmienok.
- Súhlas udelený Klientom podľa bodu 6.1. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracúvania. Klient je oprávnený tento svoj súhlas písomne odvolať v prípade, ak Banka bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v tomto bode.
- Ak Klient poskytuje Banke osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Banke na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach.
- Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Banka poverila plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností.
- Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená odovzdať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu, alebo ktoré poskytujú Banke služby umožňujúce jej poskytovať Služby.

7. Komunikácia a doručovanie

- Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Bankou a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy ako i kópie všetkých informácií, ktoré Banka prijme od Klienta alebo tretej osoby. Klient súhlasí s tým, aby Banka zaznamenávala komunikáciu s Klientom i bez jeho predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.
- Banka je oprávnená podľa vlastného uváženia požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženeho Klientom Banke boli úradne osvedčené. V prípade zahraničných dokumentov, ktoré Klient predloží Banke, má Banka právo požadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou „Apostille“.
- Pri osobnom doručovaní písomnosti Banky Klientovi (za ktorú sa považuje aj doručovanie kuriérom ako aj preberanie písomnosti Klientom v Banke) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, za ktorú sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať. Pri doručovaní písomnosti Banky Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní.

8. Povinnosti Klienta

- Klient je povinný bezodkladne informovať Banku o všetkých zmenách, ktoré nastali v akýchkoľvek dokumentoch predložených Banke.
- Klient je povinný poskytnúť Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých stanovených právnymi predpismi alebo určených Bankou. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Bankou a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Banke v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Bankou a Klientom a predložiť Banke doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Banky dostatočnou mierou.
- Klient je povinný pri uzavretí ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Banke v zmysle zákona o bankách. Ak Klient neoznámí Banke písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Banke akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný

za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákonom o cenných papieroch.

- Klient je povinný nahradiť Banke škodu, ktorá jej vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nespĺní ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Banke sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné alebo (iii) ktorúkoľvek z informácií poskytnutú Klientom Banke v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Banke v súlade s nasledujúcim bodom týchto Obchodných podmienok.
- Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch je Banka povinná od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácie a jeho investičných cieľov, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb. Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch, je povinnosťou Banky pri poskytovaní Služby riadenie Portfólia zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu. Ak Klient (i) neposkytne Banke všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Banke nepravdivé informácie alebo (iii) iným spôsobom sťažá, alebo znemožní Banke vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Banka je oprávnená odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.

9. Zodpovednosť Banky

- Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. Pre vzťahy medzi Bankou a Klientom je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Banku vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Banka nahradí Klientovi škodu, nie je Banka povinná uhradiť úslyž zisk.
- Banka nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfaľovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov. Banka nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad písomností doručených a predložených Klientom.
- Banka nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku písomného vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Banka nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné výluky alebo iné okolnosti, ktoré Banka nemôže ovplyvniť).

10. Poplatky a náklady

- Klient je povinný platiť Banke poplatky za Služby poskytované Bankou podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo poplatky dohodnuté v Zmluve.
- Klient platiť poplatky prevodným príkazom, inkasom z účtu vedeného v Banke, započítaním alebo opisanim peňažných prostriedkov z účtu vedeného v Banke.
- Banka je oprávnená odpísať sumu poplatku z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke na základe inkasa alebo ju započítať proti pohľadávkam Klienta voči Banke vyplývajúcim z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke.
- Banka je oprávnená Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Banka povinná Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.
- Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy; ak na strane Klienta vystupuje viaceró účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Banke je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy.
- Okrem odplaty pre Banku vo forme poplatkov je Klient povinný uhradiť Banke všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré jej vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jej povinností podľa Zmluvy najmä:
 - náklady alebo odplaty Banky, ktoré vynaložila alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä (i) odplata, ktorú Banka zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, (ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený treťou osobou,
 - poplatky zaplatené Centrálnemu depozitáru, členom Centrálného depozitára, Národnej banke Slovenska alebo depozitármi správcovskej spoločnosti za ich služby,
 - poplatky zaplatené organizovanému trhu s cennými papiermi,
 - poplatky za zverejnenie informácií pri plnení informačných povinností Banky podľa Zákona o cenných papieroch.
- Náklady a výdavky Banky nie sú súčasťou poplatkov pre Banku, pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.

11. Rozhodcovská doložka

- Banka a Klient sa v zmysle § 3 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní dohodli na uzavretí tejto rozhodcovskej zmluvy, a to formou rozhodcovskej doložky k Zmluve v nasledovnom znení.
- Banka a Klient sa dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Služieb poskytovaných Bankou alebo v súvislosti s nimi ako aj spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv alebo v súvislosti s nimi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávať a rozhodovať Rozhodcovský súd.
- Banka a Klient sa ďalej dohodli, že sa podrobujú základným vnú-

torým právnym predpisom Rozhodcovského súdu, najmä štatútu a rokovaciemu poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania pred Rozhodcovským súdom.

- Banka a Klient sa ďalej dohodli, že sa podriaďa rozhodnutiu Rozhodcovského súdu, ktoré bude pre obidve zmluvné strany záväzná.
- Banka a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka je súčasťou Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom v súvislosti s príslušnými Službami. Banka a Klient sa dohodli, že odstúpenie od Zmluvy alebo ukončenie poskytovania Služieb sa nedotýka tejto rozhodcovskej doložky, ktorá je jej súčasťou.

12. Rôzne ustanovenia

- Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby, sú jeho vlastníctvom a danú Službu vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou, vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Banke vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov ako aj súhlas na ich použitie.
- Banka má právo odmietnuť vykonať pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podzrenia z činnosti podľa zákona č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby.
- Klient uzatvorením vyjadruje súhlas so spájaním pokynu, ktorý zadal Banke s pokynmi tretej osoby alebo obchodmi Banky, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho pokynu.
- Ak bola Klientovi poskytnutá akákoľvek Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.
- Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Bankou a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitosťam, ktorých sa dotýkajú.
- Zmluva je uzatvorená na dobu určitú uvedenú v Zmluve ako Doba sporenia. Zmluva môže Banka aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Banky je vypovedná doba 7 dní po doručení výpovede Klientovi. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Klienta je vypovedná doba dva mesiace po doručení výpovede Banke. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy výpovedou danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Banke, predžije sa vypovedná doba do ich úplného vyrovnania.
- Banka a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s poskytovaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú pravosti a kvality služieb poskytovaných Bankou a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť Reklamačným poriadkom Banky určeným Zverejnením.
- Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Bankou a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Banke spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. V takomto prípade je Banka oprávnená vykonávať doručovanie podľa bodu 7. Obchodných podmienok na adresu ktoréhokoľvek z týchto osôb na strane Klienta, pričom účinky doručenia nastávajú voči všetkým osobám na strane Klienta.
- Vzhľadom na zákonnú povinnosť Banky postupovať pri výkone činnosti Banky obzretné, predchádzať možnému zhoršeniu stability finančného trhu, je Banka oprávnená kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premičané alebo nepremičané.
- Ak nie je medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.
- Ak sa ktoréhokoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo Zmluvy medzi Klientom a Bankou stane neplatné alebo nevyhľadateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevyhľadateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.
- Ak sa Banka s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Bankou a Klientom môžu byť menené alebo doplňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.
- Banka je oprávnená Obchodné podmienky z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizika, kedykoľvek meniť alebo doplňovať. Banka určí Zverejnením aktuálne znenie Obchodných podmienok. Klient je oprávnený vyjadriť svoj súhlas so zmenou Obchodných podmienok písomným oznámením doručeným Banke do päťdesiatich dní od kedy boli Obchodné podmienky určené Zverejnením. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť päťdesiaty deň odo dňa Zverejnenia, pokiaľ nie je v doplnku alebo zmene určené inak. Ak podľa Zmluvy alebo Obchodných podmienok je Banka oprávnená meniť akékoľvek podmienky Zmluvy alebo Obchodných podmienok jednostranne, zmena príslušnej podmienky je účinná Zverejnením. Klient je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa Zverejnenia zmeny písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Ak Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, platí, že s príslušnou zmenou súhlasí.
- Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Bankou, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.
- Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 10. 08. 2013. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Bankou odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.