

**Obchodné podmienky
pre poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb
Privatbanky, a.s.**

OBSAH:

- Článok 1 : Všeobecné ustanovenia**
- Článok 2 : Vymedzenie pojmov**
- Článok 3 : Identifikácia Klientov**
- Článok 4 : Kategorizácia klientov a poskytnutie informácií zo strany Banky**
- Článok 5 : Kúpa a predaj Finančných nástrojov**
- Článok 6 : Uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi medzi Klientom a Bankou**
- Článok 7 : Stanovenie kolaterálov a monitoring kolaterálov**
- Článok 8 : Riadenie portfólia**
- Článok 9 : Obstarávanie emisií Finančných nástrojov**
- Článok 10 : Úschova a správa Finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy**
- Článok 11 : Poskytovanie úverov na účel vykonania obchodu s jedným alebo viacerými Finančnými nástrojmi**
- Článok 12 : Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia**
- Článok 13 : Sadzobník poplatkov**
- Článok 14 : Rozhodcovská zmluva**
- Článok 15 : Práva a povinnosti Klienta**
- Článok 16 : Práva a povinnosti Banky**
- Článok 17 : Zodpovednosť za škodu**
- Článok 18 : Ukončenie zmluvného vzťahu**
- Článok 19 : Konflikt záujmov**
- Článok 20 : Ochrana informácií**
- Článok 21 : Sťažnosti**
- Článok 22 : Doručovanie písomností**
- Článok 23 : Záverečné ustanovenia**

Článok 1 : Všeobecné ustanovenia

- 1.1 Privatbanka, a.s. so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO 316 344 19, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 3714/B, (ďalej len „Banka“) vydáva tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb (ďalej len „Obchodné podmienky“) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi Klientom a Bankou pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb, najmä pri riadení portfólia, úschove a správe Finančných nástrojov na účet Klienta, vrátane držiteľskej správy, pri obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov.
- 1.2 Obchodné podmienky sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu a sú súčasťou zmluvy. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Bankou sa zakladá podpisom Zmluvy, predmetom ktorej je poskytnutie investičnej služby a/alebo vedľajšej služby. Osobitné dojednanie zmluvných strán, obsiahnuté v Zmluve, môže vylúčiť platnosť niektorých ustanovení alebo odlišne upraviť niektoré práva a povinnosti vyplývajúce z týchto Obchodných podmienok. Týmto Obchodnými podmienkami sa riadia aj právne vzťahy vzniknuté zo zmlúv týkajúcich sa Investičných služieb a Vedľajších

služieb, ktoré Banka prestala vykonávať, alebo ich nahradila iným typom či názvom Investičnej služby, príp. Vedľajšej služby.

- 1.3 Obchodné podmienky sa podporne riadia príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka, ako aj ustanoveniami iných všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 1.4 Obchodné podmienky sú zverejnené a dostupné pre klientov Banky v písomnej forme na obchodných miestach Banky a v elektronickej forme na internetovej stránke Banky www.privatbanka.sk.

Článok 2 : Vymedzenie pojmov

- 2.1 Pojmy definované v tomto článku (zoradené v abecednom poradí) majú pre účely týchto Obchodných podmienok a Zmluvy význam vymedzený v tomto článku. V týchto Obchodných podmienkach sa uvádzajú veľkými písmenami. Pojmy môžu byť uvedené v jednotnom alebo množnom čísle.
- 2.2 **Banka:** Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419, základné imanie: 25 120 648,06 EUR, splatené v plnej výške. Privatbanka, a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3714/B. Banka je oprávnená poskytovať investičné služby a vedľajšie služby v rozsahu vymedzenom v rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. OPK – 3774/2008.
- 2.3 **Bežný účet Klienta:** účet Klienta vedený v Privatbanke, a.s. na meno tohto Klienta, ktorý okrem bežného platobného styku bude slúžiť na vyrovnanie obchodov s Finančnými nástrojmi.
- 2.4 **Cenný papier** je peniazmi ocenený zápis v zákonom stanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám. Kde sa v Obchodných podmienkach alebo Zmluve uvádza termín „Cenný papier“ rozumie sa ním Cenný papier alebo iný Finančný nástroj.
- 2.5 **Centrálny depozitár cenných papierov (CDCP):** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976.
- 2.6 **Derivát:** Peniazmi ocenené právo alebo záväzok vzťahujúci sa na cenné papiere alebo odvodený od cenných papierov, komodít, úrokových mier, kurzových indexov peňažných prostriedkov v eurách alebo v inej mene alebo iných majetkových hodnôt využívaných na tento účel v obchodnom styku. Derivátom je aj peniazmi ocenené právo alebo záväzok vzťahujúci sa na zmluvy o cenných papieroch alebo je od takých zmlúv odvodený. Derivátmi sú najmä Finančné nástroje uvedené v § 5 ods. 1 písm. d) až j) Zákona o CP (opcie, futures, swapy, forwardy, derivátové nástroje na presun úverového rizika, finančné rozdielové zmluvy).
- 2.7 **Derivátové menové obchody** sú najmä:
- a) **Devízový termínový (forwardový) obchod (s dodávkou)** je obchod, pri ktorom dochádza k nákupu alebo predaju jednej meny za druhú menu v dohodnutom objeme za vopred dohodnutý forwardový kurz, vo vopred dohodnutom termíne, najskôr však na tretí pracovný deň po dohodnutí obchodu, pričom vyrovnanie obchodu na účtoch klienta sa reálne uskutoční,
- b) **Menová swapová operácia (menový swap)** predstavuje predaj/nákup jednej meny za druhú menu so súčasným spätným nákupom/predajom po vopred dohodnutej dobe za vopred dohodnutý kurz. Objem základnej meny zostáva nezmenený. Menový swap je kombináciou spotového a forwardového obchodu.
- 2.8 **Držiteľská správa:** správa, pri ktorej právne úkony potrebné na výkon a zachovanie

práv spojených s finančným nástrojom pre Klienta ako majiteľa finančného nástroja voči tretím osobám vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta Banka, najmä:

- a) prijatie Finančného nástroja v prospech Držiteľského účtu Klienta,
- b) dodanie Finančného nástroja na ťarchu Držiteľského účtu Klienta,
- c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania Finančného nástroja na Držiteľský účet Klienta.

2.9 **Držiteľský účet** je účet zriadený a vedený Bankou, na ktorom sú evidované Finančné nástroje patriace Klientovi, oddelene od aktív Banky. Banka zabezpečuje vedenie Držiteľských účtov v rámci poskytovania vedľajšej investičnej služby Držiteľská správa.

2.10 **Finančná zmenka** je vlastná zmenka vystavená Bankou na meno Klienta, za ktorú Klient zaplatí Banke dohodnutú cenu.

2.11 **Finančným krytím** sa rozumie existencia takého disponibilného zostatku na Bežnom účte Klienta, z ktorého sa má zabezpečiť finančné vyrovnanie obchodu v zmysle Zmluvy, aby Banka mohla v deň vyrovnania príslušného obchodu vykonať finančné vyrovnanie tohto obchodu, vrátane zabezpečenia úhrady nákladov spojených s obchodom (poplatky tretích strán) a úhrady odmeny Banky za poskytnutú Investičnú službu podľa Sadzobníka poplatkov Banky bez toho, aby na tomto Bežnom účte Klienta vznikol nepovolený debet.

2.12 **Finančné nástroje** sú tie finančné nástroje podľa § 5 ods. 1 Zákona o o cenných papieroch, vo vzťahu ku ktorým je v zmysle Povolenia Banka oprávnená Klientom poskytovať Investičné služby a Vedľajšie služby.

Banka poskytuje Investičné služby a Vedľajšie služby vo vzťahu k Finančným nástrojom denominovaným v ktorejkoľvek mene, pričom výsledkom poskytnutia Investičnej služby je prípustný len taký obchod, ktorý je možné finančne vyrovnať len v nasledujúcich menách: EUR, USD, PLN, CZK, HUF, CHF a GBP.

2.13 **Povolením** sa rozumie povolenie udelené Banke Národnou bankou Slovenska na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a to v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonávanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere

- vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 2.14 **Hodnota Klientskeho portfólia:** Celková hodnota Portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v Portfóliu.
- 2.15 **Investičné služby a Investičné činnosti** sú tie služby a činnosti podľa § 6 ods.1 Zákona o cenných papieroch, na poskytovanie ktorých má Banka Povolenie.
- 2.16 **Investovanie:** Proces začínajúci poskytnutím informácií zo strany Banky Klientovi a naopak, potrebných na to, aby Klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia. Banka zároveň kategorizuje Klienta z dôvodu dodržania zákonom požadovanej miery ochrany pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb. Následne sa posudzujú odborné znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania s prípadným určením investičnej stratégie a následným podpísaním Zmluvy. Cieľom investovania je premena peňažných prostriedkov prípadne cenných papierov na Finančné nástroje s cieľom zhodnotiť ich.
- 2.17 **ISIN:** Označenie Cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu Cenných papierov.
- 2.18 **Klient:** Fyzická alebo právnická osoba, s ktorou Banka uzavrela Zmluvu alebo ktorá rokuje o uzavretí zmluvného vzťahu s Bankou.
- 2.19 **Klientske portfólio (Portfólio):** Majetok Klienta tvorený Finančnými nástrojmi alebo

- peňažnými prostriedkami určenými na kúpu Finančných nástrojov.
- 2.20 **Klientsky majetok:** Peňažné prostriedky a Finančné nástroje Klienta zverené Banke v súvislosti s vykonávaním investičnej služby alebo vedľajšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. a) Zákona o cenných papieroch a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty. Klientskym majetkom nie sú peňažné prostriedky Klienta prijaté Bankou a vedené na účtoch chránených podľa osobitného zákona (Zákon č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov). Majetok Klienta zverený Banke nie je súčasťou majetku Banky. Banka nesmie využiť zverené peňažné prostriedky a Finančné nástroje Klientov vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb, to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.
- 2.21 **Kolaterál:** Preddavok Klienta zložený na Bežný účet Klienta, ktorý bude slúžiť ako zábezpeka na vysporiadanie obchodov s Finančnými nástrojmi.
- 2.22 **Komisionársky vzťah** je druh zmluvného vzťahu, pri ktorom sa Banka pri poskytovaní Investičných služieb ako komisionár zaväzuje konať s odbornou starostlivosťou a v súlade s Pokynmi Klienta ako komitenta. Banka pri realizácii Pokynov Klienta koná vo svojom mene a na účet tohto Klienta. Od Pokynov Klienta sa môže Banka odchyliť, len ak je to v záujme Klienta a ak si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas. Banka je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku aj inú osobu. V tom prípade však Banka zodpovedá Klientovi tak, akoby záležitosť obstarávala sama.
- 2.23 **Konfirmácia** je potvrdením (oznámením) o realizovanom obchode alebo realizovanej operácii, ktorý obsahuje všetky parametre obchodu/operácie ako aj čísla účtov, ktoré sa použijú pri vyrovnaní obchodu, resp. vykonaní operácie. Konfirmácia neobsahuje podpisy zo strany Banky, nakoľko je vyhotovená automaticky informačným systémom Banky a odosielaná prostredníctvom trvanlivého média.
- 2.24 **Kreditný marginal limit:** limit určujúci kategóriu kreditného rizika, ktorý vyjadruje riziko zmeny hodnoty pohľadávky a s tým spojené riziko straty, vyplývajúce z núteného uzatvorenia otvorenej pozície
- 2.25 **Majetkový účet Klienta:** Evidenčný účet otvorený na meno Klienta vedený v CD CP alebo u člena CD CP, na ktorom sú evidované Cenné papiere Klienta podľa § 105 Zákona o cenných papieroch, oddelene od aktív Banky.
- 2.26 **Mandátny vzťah** je druh zmluvného vzťahu, pri ktorom sa Banka pri poskytovaní Investičných služieb ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na jeho účet kúpi alebo predá Cenný papier v súlade s Pokynom Klienta.
- 2.27 **Maturitou obchodu** sa rozumie splatnosť, alebo dátum konečného vyrovnania obchodu (napr. pri menových swapoch).
- 2.28 **Menové deriváty:** menový forward, menový swap
- 2.29 **Národná banka Slovenska (NBS):** Centrálna banka Slovenskej republiky zriadená Zákonom č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.
- 2.30 **Neprofesionálny klient:** Klient, zaradený Bankou do kategórie Neprofesionálny klient v zmysle ustanovenia § 73e Zákona o cenných papieroch. Neprofesionálny klient využíva zo strany Banky ako obchodníka s cennými papiermi maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany.
- 2.31 **Obchodný deň:** Ktorýkoľvek deň, v ktorý sa vykonávajú medzibankové obchody. Pre účely týchto podmienok je to ktorýkoľvek pracovný deň, t.j. okrem dní pracovného voľna a pracovného pokoja. Obchodným dňom nie je ani deň, v ktorý Banka z prevádzkových dôvodov neposkytuje bankové služby.
- 2.32 **Obchodné miesto:** pracovisko Banky, ktoré zabezpečuje vykonanie alebo postúpenie Pokynu Klienta a uzatvára obchody s Klientmi. Týmto pracoviskom je

Odbor treasury, tel.č. +421 2 32266 -512, -513, - 514, - 515, email: treasury@privatbanka.sk

- 2.33 **Objednávka:** pozri definíciu v Stratégii vykonávania pokynov
- 2.34 **Oprávnená protistrana:** Klient, zaradený Bankou do kategórie Oprávnená protistrana v zmysle ustanovenia § 73u ods. 2 Zákona o cenných papieroch
- 2.35 **Podpisový vzor:** Listina, ktorá obsahuje podpisový vzor Klienta a osôb splnomocnených konať v mene Klienta, spôsob a rozsah ich konania. Správnosť a úplnosť vyplnenia podpisového vzoru Klient potvrdí svojim podpisom. Podpisový vzor je uložený v Banke a slúži na identifikáciu Klienta.
- 2.36 **Pohľadávka Banky** znamená akúkoľvek pohľadávku Banky, ktorá vznikne na základe Zmluvy, a to najmä pohľadávka na vyrovnanie obchodu, pohľadávka na úhradu poplatkov a iných nákladov spojených s užívaním investičných služieb podľa Zmluvy a pod.
- 2.37 **Pokyn** je vyjadrením vôle Klienta kúpiť alebo predať Finančný nástroj alebo s ním iným spôsobom nakladať pri Klientom stanovených podmienkach vykonania tohto Pokynu, pričom musí obsahovať náležitosti špecifikované v Stratégii vykonávania pokynov, ktorá tiež upravuje spôsob doručenia Pokynu Banke.
- 2.38 **Privátny bankár:** Zamestnanec Banky zaradený v rámci organizačnej štruktúry na Odbor privátneho bankovníctva.
- 2.39 **Profesionálny klient:** Klient, zaradený Bankou do kategórie Profesionálny klient v zmysle ustanovenia § 8a ods. 2 Zákona o cenných papieroch.
- 2.40 **Reklamačný poriadok:** Dokument upravujúci vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi Bankou a Klientom v súvislosti s uplatňovaním sťažností a reklamácií Klientov voči Banke týkajúcich sa kvality a správnosti služieb poskytovaných Bankou. Reklamačný poriadok obsahuje účinné a prehľadné postupy primeraného a rýchleho vybavovania sťažností klientov. Banka zverejňuje Reklamačný poriadok v Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke Banky www.privatbanka.sk
- 2.41 **Sadzobník poplatkov Privatbanky, a.s. (Sadzobník):** Stanovuje poplatky za jednotlivé bankové a investičné služby. Sadzobník je zverejnený v Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke Banky www.privatbanka.sk
- 2.42 **Stratégia vykonávania pokynov (Best Execution Policy):** Dokument obsahujúci popis náležitostí a druhov pokynov, spôsob ich prijímania a postupovania, postupy smerujúce k dosiahnutiu najlepšieho možného výsledku pre Klienta pri realizácii jeho pokynu a opatrenia prijímané v súvislosti s riešením možných konfliktov záujmov pri prijímaní a vykonávaní pokynov. Stratégia vykonávania pokynov je zverejnená na www.privatbanka.sk.
- 2.43 **Validácia** je proces zisťovania, či Pokyn prevzatý Bankou od Klienta spĺňa obsahové a formálne náležitosti a podmienky stanovené v Stratégii vykonávania pokynov. V prípade, že náležitosti a podmienky podľa predchádzajúcej vety Pokyn spĺňa, Validácia Pokynu je považovaná za úspešnú.
- 2.44 **Valutou obchodu** sa rozumie dátum prvotného vyrovnania obchodu.
- 2.45 **Vedľajšie služby** sú tie služby podľa § 6 ods.2 Zákona o cenných papieroch, na poskytovanie ktorých má Banka Povolenie.
- 2.46 **Výnos:** Výnos z predaja Cenných papierov, splatenia menovitej hodnoty, redemácie, spätného predaja a prijaté výnosy z Cenných papierov v portfóliu (najmä úroky, kupóny, dividendy) za príslušné obdobie.
- 2.47 **Webové sídlo:** webová stránka Banky www.privatbanka.sk
- 2.48 **Zahraničný cenný papier:** Cenný papier obchodovaný a vysporiadaný mimo

- územia SR, prípadne taký cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto cenným papierom sa vysporiadajú mimo územia SR.
- 2.49 **Zákon o bankách:** Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.50 **Zákon o cenných papieroch:** 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.
- 2.51 **Zmluva:** Investičná zmluva, Zmluva o riadení portfólia, Zmluva Privatbanka Wealth Management a iné zmluvy uzavreté medzi Klientom a Bankou, predmetom ktorých je poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb alebo zmluvy, ktoré sa odvolávajú na podpornú úpravu týchto Obchodných podmienok.
- 2.52 **Zlyhaný cenný papier:** Cenný papier, u ktorého si emitent voči jeho majiteľom neplní riadne a včas povinnosti vyplývajúce z tohto cenného papiera, prípadne sa majiteľ tohto cenného papiera nedokáže domôcť plnenia práv plynúcich z tohto cenného papiera.

Článok 3 : Identifikácia klientov

- 3.1 Podľa Zákona o cenných papieroch (§73 ods. 9) a Zákona o bankách (§89 ods. 1) je Banka povinná požadovať preukázanie totožnosti Klienta pri každom obchode. Klient je pri každom obchode povinný vyhovieť takejto žiadosti Banky. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Banka povinná odmietnuť.
- 3.2 Totožnosť Klienta sa preukazuje platným preukazom totožnosti alebo podpisom Klienta, ak je bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta na Podpisovom vzore uloženom v Banke, pred podpísaním ktorého Klient preukázal svoju totožnosť preukazom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Banka prideli Klientovi a autentifikačným údajom, ktorý Banka dohodne s Klientom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.
- 3.3 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 3.5. sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Banke na jej žiadosť:
- a) poskytnúť:
1. ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, a ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, poskytnúť aj adresu miesta podnikania, predmet podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 2. ak ide o právnickú osobu, identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta výkonu činnosti, ako aj zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa prvého bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 3. kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,

4. doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, požadované zabezpečenie záväzkov z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené zákonom o bankách alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté s Bankou,
 - b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním
 1. osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a
 2. ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a).
- 3.4 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 3.5. je Banka oprávnená pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 3.3. a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v bode 3.3. písm. b). Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Banky.
- 3.5 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Bankou a Klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv Banky voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Banky, na účely výkonu dohľadu nad Bankou a nad jej činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Banky podľa Zákona o cenných papieroch a Zákona o bankách, a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Banka aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 3.3., pritom je Banka oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 3.3..
- 3.6 Za preukaz totožnosti sa na účely týchto Obchodných podmienok považujú:
 - občiansky preukaz vydaný v Európskej únii, alebo
 - oprávnenie k dlhodobému alebo trvalému pobytu na území SR, alebo
 - cestovný pas
- 3.7 Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť Klienta predložiť identifikačné doklady. Klienti predkladajú tieto doklady :
 - a) Tuzemec - právnická osoba a fyzická osoba - podnikateľ so sídlom na území SR je povinná predložiť doklady, ktoré osvedčujú vznik právnickej osoby, resp. príslušné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti (napr. výpis z obchodného registra, živnostenské oprávnenie, koncesnú listinu a pod.). Ak Klient nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného registra, je povinný predložiť listinu, ktorou bola právnická osoba založená spolu s listinou osvedčujúcou zápis v inom úradnom registri.
 - b) Cudzozemec - právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom mimo územia SR predkladá na overenie totožnosti výpis z firemného alebo obchodného registra v zahraničí, overený notárom v štáte sídla firmy, resp. zastupiteľským úradom tohto štátu na území SR s menovitým uvedením štatutárneho zástupcu. Banka je oprávnená požadovať úradný preklad týchto dokumentov do slovenčiny. V prípade, že cudzozemec - právnická osoba podniká na území SR prostredníctvom

- svojho podniku, organizačnej zložky alebo prevádzky, je povinný predložiť doklad osvedčujúci oprávnenie na podnikateľskú činnosť na území SR, t.j. výpis z obchodného registra SR, stanovy alebo dokumenty podobnej povahy.
- c) Tuzemec - fyzická osoba (nepodnikateľ) predkladá občiansky preukaz, cestovný pas.
 - d) Cudzozemec - fyzická osoba predkladá občiansky preukaz, cestovný pas alebo preukaz o povolení na pobyt.
- 3.8 Dokumentáciu potrebnú pre uzatvorenie zmluvy podľa bodu 3.7. predkladá Klient formou originálu, prípadne úradne overenej fotokópie. Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.
- 3.9 Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, prípadne iná osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (prokurista, likvidátor a pod.) v zmysle výpisu z obchodného registra a to spôsobom, ktorý určuje zápis v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán - t.j. osoby, ktoré sú na to oprávnené zmluvou o zriadení právnickej osoby, zakladateľskou listinou, alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
- 3.10 V prípade, že dôjde k zmene v obsadení štatutárneho orgánu Klienta - právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Banke momentom, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená fotokópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je v zmysle spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri do súladu s faktickým právnym stavom ako i na povinnosť Klienta predložiť Banke bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri nový výpis z obchodného registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.11 Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené, alebo ak sa udeľuje plnomocenstvo priamo v Banke, tak zamestnancom Banky. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia SR, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocenstvo apostilovať alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia.
- 3.12 Pri podpise Zmluvy alebo kedykoľvek neskôr môže Klient určiť disponenta, ako osobu oprávnenú, aby v mene Klienta robil tie právne úkony a vykonával tie činnosti, ktoré je Klient oprávnený robiť. Splnomocnenie disponenta konať za Klienta je obsiahnuté v Podpisovom vzore. Oprávnenie disponenta konať v mene Klienta môže Klient kedykoľvek zrušiť. Zrušenie oprávnenia disponenta musí oznámiť Banke a následne ho písomne potvrdiť najneskôr do 3 dní. Pozastavenie oprávnenia disponenta je pre Banku záväzným momentom oznámenia o zrušení dispozičného práva Banke.
- 3.13 Ak má Banka pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

Článok 4 : Kategorizácia klientov a poskytnutie informácií zo strany Banky a zo strany Klienta

- 4.1 Poučenie o kategorizácii: V súlade so Zákonom o cenných papieroch sú Klienti podľa odborných znalostí, skúseností a poznatkov na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, rozdelení do troch kategórií:
- neprofesionálny klient,
 - profesionálny klient a
 - oprávnená protistrana.
- 4.2 Banka je povinná oznámiť Klientovi jeho zaradenie do príslušnej kategórie (Neprofesionálny klient, Profesionálny klient, Oprávnená protistrana) s rozdielnym stupňom poskytovanej ochrany. Na základe uvedenej kategorizácie Banka poskytne Klientovi pred realizáciou operácie s Finančným nástrojom príslušné informácie a stupeň ochrany v rozsahu stanovenom zákonom.
- 4.3 Kritériá kategorizácie klientov a definície jednotlivých kategórií a ich práv sú zverejnené na webovom sídle.
- 4.4 Banka je povinná poskytnúť Klientovi informácie o práve Klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany Klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí.
- 4.5 Klient má nárok, aby mu boli poskytnuté zrozumiteľné informácie najmä o:
- Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách;
 - Finančných nástrojoch, ich súčasťou by mali byť vhodné poučenia a upozornenia týkajúce sa rizík spojených s investíciami do týchto nástrojov;
 - Stratégiu vykonávania pokynov vrátane zoznamu Miest výkonu;
 - nákladoch a súvisiacich poplatkoch;
 - všetkých poskytnutých Investičných službách a jednotlivých transakciách (reporting) tak, aby bol Klient primerane schopný pochopiť povahu a riziká Investičnej služby aj ponúkaného alebo požadovaného druhu Finančného nástroja, a následne urobiť informované investičné rozhodnutie.
- 4.6 Prostredníctvom webového sídla sú Klientom poskytované informácie o:
- Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
 - Finančných nástrojoch vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch a ochrane Finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta,
 - mieste výkonu služby,
 - nákladoch a súvisiacich poplatkoch,
 - všeobecných podmienkach zmluvy upravujúcej poskytovanie príslušných Investičných služieb a/alebo Vedľajších služieb,
 - ochrane Finančných nástrojov alebo prostriedkov Klienta vrátane podmienok ich úschovy u tretích strán,
 - Stratégiu vykonávania Pokynov.
- 4.7 Pri poskytovaní iných Investičných služieb, ako sú Investičná služba riadenie portfólia a investičné poradenstvo, je Banka povinná v zmysle ust. § 73g Zákona o cenných papieroch požiadať Klienta alebo potenciálneho Klienta o poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania týkajúcej sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu Finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby tak, aby Banka mohla určiť, či sú dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom

- ponúkaného alebo požadovaného Finančného nástroja alebo Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, a či sú pre Klienta primerané.
- 4.8 Zisťovanie primeranosti poskytovanej Investičnej služby a finančného nástroja pre klienta sa použije v prípade neprofesionálnych klientov pri nasledujúcich Investičných službách a Vedľajších službách:
- a) prijatie a postúpenie Pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých Finančných nástrojov (§ 6 ods.1 písm. a) Zákona o cenných papieroch),
 - b) vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet (§ 6 ods.1 písm. b) Zákona o cenných papieroch),
 - c) obchodovanie na vlastný účet (§ 6 ods.1 písm. c) Zákona o cenných papieroch),
 - d) upisovanie a umiestňovanie Finančných nástrojov na základe pevného záväzku (§ 6 ods.1 písm. f) Zákona o cenných papieroch),
 - e) umiestňovanie Finančných nástrojov bez pevného záväzku (§ 6 ods.1 písm. g) Zákona o cenných papieroch).
- 4.9 Banka je oprávnená predpokladať, že Profesionálny klient má potrebné skúsenosti a znalosti, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými Investičnými službami alebo Vedľajšími službami alebo obchodmi, alebo s druhmi obchodu alebo Finančného nástroja, pre ktoré je tento Klient považovaný za profesionálneho Klienta.
- 4.10 Ak Banka usúdi na základe takto získaných informácií, že Finančný nástroj alebo Investičná služba alebo Vedľajšia služba nie sú pre Klienta alebo potenciálneho Klienta vhodné, Banka ich na to upozorní tak, že Klientovi doručí príslušné písomné upozornenie. Klient sa s ním oboznámi a na znak toho, že sa s ním oboznámil, ho podpíše (alebo ním splnomocnená osoba) a doručí ho Banke.
- 4.11 Ak sa Klient alebo potenciálny Klient rozhodne neposkytnúť informácie podľa bodu 4.7 alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, Banka je povinná upozorniť Klienta alebo potenciálneho Klienta, že takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná Investičná služba alebo Vedľajšia služba alebo Finančný nástroj sú pre neho vhodné. Toto upozornenie môže Banka poskytnúť v listinnej alebo elektronickej podobe.
- 4.12 Informácie o znalostiach a skúsenostiach Klienta alebo potenciálneho Klienta v oblasti investícií podľa bodu 4.8 OPISVS zahŕňajú nasledujúce informácie, ak sú primerané k povahe klienta, povahe a rozsahu poskytovanej investičnej služby alebo vedľajšej služby a druhu finančného nástroja alebo plánovaného obchodu, vrátane ich zložitosti a rizík, ktoré s nimi súvisia, a to o
- a) druhoch investičnej služby alebo vedľajšej služby, obchodu a finančného nástroja, ktoré klient pozná,
 - b) povahe, objeme a frekvencii obchodov s finančnými nástrojmi, ktoré klient vykonáva, a období, počas ktorého boli uskutočňované,
 - c) úrovni vzdelania, povolání alebo významnom bývalom povolání klienta alebo potenciálneho klienta.
- 4.13 Banka nesmie ovplyvňovať Klienta alebo potenciálneho Klienta na neposkytnutie informácií požadovaných na účely bodu 4.7 OPISVS.
- 4.14 Banka je oprávnená spoliehať sa na informácie, ktoré jej poskytol Klient alebo potenciálny klient; to neplatí, ak si je vedomý alebo ak by si mal byť vedomý, že tieto informácie sú zjavne nepresné alebo neúplné.
- 4.15 Pri poskytovaní investičného poradenstva alebo riadení portfólia je Banka v zmysle § 73f Zákona o cenných papieroch povinná získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta alebo potenciálneho Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ Finančného nástroja alebo Investičnej služby alebo

Vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi alebo potenciálnemu Klientovi Investičné služby a Finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností, a to na základe „Zisťovania vhodnosti poskytovanej investičnej služby a finančného nástroja pre klienta“.

- 4.16 Zisťovaniu vhodnosti poskytovanej Investičnej služby a Finančného nástroja pre klienta sa podrobujú len Neprofesionálni klienti.

Článok 5 : Kúpa alebo predaj Finančných nástrojov

- 5.1 Banka obstaráva pre Klienta kúpu alebo predaj Finančných nástrojov a vykonáva činnosti s tým súvisiace v zmysle podmienok dohodnutých v Zmluve, v súlade s týmito Obchodnými podmienkami, Stratégiou vykonávania pokynov a podľa pravidiel, ktoré sú záväzné pre konkrétny finančný trh.
- 5.2 Banka je oprávnená realizovať pre Klienta kúpu alebo predaj Finančných nástrojov na základe prijatého Pokynu, ak nie je v týchto Obchodných podmienkach uvedené inak. Za prijatý Pokyn sa považuje Pokyn zaznamenaný v evidencii o prijatých Pokynoch, a ktorého Validácia je úspešná.
- 5.3 Podat', meniť alebo zrušiť Pokyn je oprávnený sám Klient alebo ním splnomocnená osoba. Spôsob a termíny podania Pokynu sú upravené v Stratégii vykonávania pokynov.
Klient podaním každého Pokynu vyhlasuje, že:
- a) pokyn podáva výlučne na základe vlastného rozhodnutia;
 - b) v súvislosti s podaním Pokynu Klientovi nebola zo strany Banky poskytnutá investičná služba investičné poradenstvo;
 - c) si je vedomý všetkých rizík spojených s Finančným nástrojom, ktorý je predmetom tohto Pokynu (napr. kreditné riziko, menové riziko, úrokové riziko, trhové riziko);
 - d) sú mu známe všetky parametre Finančného nástroja (napr. dátum splatnosti, garancia výplaty určitej sumy pri splatnosti, podmienky výplaty výnosu);
 - e) rozumie podstate Finančného nástroja (napr. či ide o dlhový alebo majetkový cenný papier).
- 5.4 Podmienky prijatia a ďalšieho nakladania s Pokynom sú upravené v Stratégii vykonávania pokynov.
- 5.5 Banka je oprávnená neprijat' od Klienta Pokyn na kúpu alebo predaj Finančných nástrojov, ktorý nie je v súlade s Obchodnými podmienkami, Stratégiou vykonávania pokynov alebo právnymi predpismi alebo nie je v súlade s dobrými mravmi, pričom dôvody nie je Banka povinná uviesť.
- 5.6 Banka plní prijatý Pokyn s odbornou starostlivosťou a chráni všetky jej známe záujmy Klienta súvisiace s poskytovanou službou. Banka oznamuje Klientovi všetky okolnosti, ktoré by mohli mať vplyv na zmenu Pokynu. Od prijatého Pokynu Klienta sa môže Banka odchýliť len v prípade, ak má na to písomný súhlas Klienta, alebo ak to pripúšťajú ustanovenia týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy.
- 5.7 Pokyn Klienta je pre Banku záväzný od okamihu jeho prijatia v zmysle Stratégie vykonávania pokynov. Klient, ako aj Banka môže kedykoľvek písomne, aj bez udania dôvodu, vypovedať s okamžitou účinnosťou ku dňu doručenia výpovede prijatý Pokyn Klienta, pokiaľ to pravidlá príslušného trhu umožňujú. Okamihom kedy výpoveď nadobudne účinnosť, prestáva byť Banka prijatým pokynom Klienta viazaná. Vypovedanie Pokynu nemá vplyv na platnosť a účinnosť Zmluvy.
- 5.8 Ak Banka prijme Pokyn Klienta na obstaranie kúpy Finančných nástrojov na účet Klienta, na Bežnom účte Klienta musia byť v okamihu prijatia Pokynu peňažné

prostriedky minimálne vo výške Bankou stanoveného Kolaterálu (článok 7). Banka je však oprávnená požiadať Klienta o to, aby pred prijatím Pokynu mal Klient Finančné krytie. Po tom, čo Banka prijme od Klienta Pokyn, je Banka oprávnená vykonať rezerváciu peňažných prostriedkov na ktoromkoľvek bežnom účte tohto Klienta, a to vo výške podľa prvej vety. Po vykonaní pokynu Klienta je Banka oprávnená vykonať rezerváciu na účte Klienta vo výške úhrnu objemu tohto obchodu, predpokladanej výšky nákladov spojených s vykonaním tohto pokynu Klienta, ako sú napr. poplatky Banky, poplatky tretích strán, dane a ďalšie súvisiace náklady, a odmeny Banky za poskytnutie Investičnej služby podľa Sadzobníka poplatkov Banky.

- 5.9 Ak Banka prijme pokyn Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov, musí byť k dátumu určenému v Pokyne na predaj na Majetkovom účte alebo Držiteľskom účte Klienta dostatočné množstvo Finančných nástrojov určených v Pokyne. V prípade, že na majetkovom účte Klienta aj napriek upozorneniu, podľa dohodnutého spôsobu komunikácie, zo strany Banky nie je dostatok investičných nástrojov na zrealizovanie pokynu, Banka je oprávnená na základe vlastnej úvahy určiť spôsob vykonania Pokynu, vykonať ho len v obmedzenom rozsahu, prípadne Pokyn nevykonať vôbec. Po dobu, po ktorú je Banka viazaná Pokynom Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov, nie je Klient oprávnený s týmito Finančnými nástrojmi nakladať.
- 5.10 V prípade listinných Cenných papierov je Klient povinný súčasne s Pokynom na predaj listinných Cenných papierov, odovzdať tieto listinné Cenné papiere Banke. O prevzatí listinných Cenných papierov určených v Pokyne Klienta vydá Banka Klientovi potvrdenie.
- 5.11 Ak Banka prijme Pokyn Klienta, je oprávnená v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov pozastaviť práva nakladať s finančnými nástrojmi Klienta určenými na predaj. Tieto práva trvajú až do doby, keď je Pokyn vysporiadaný alebo zrušený v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov.
- 5.12 Banka je povinná po vykonaní Pokynu uskutočniť bez zbytočného odkladu všetky úkony potrebné na vyrovnanie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov pre Klienta v súlade so zvyklosťami príslušného finančného trhu. Vyrovnanie obchodu a/alebo zúčtovanie nákladov spojených s vykonaním pokynu Klienta sa vykoná aj v prípade, že tým vznikne debetný zostatok na ktoromkoľvek bežnom účte Klienta vedenom Bankou. Nepovolený debetný zostatok je Klient povinný vyrovnať bezodkladne, najneskôr však do piatich pracovných dní od jeho vzniku. Nepovolený debetný zostatok je úročený sadzbou stanovenou Úrokovými sadzbami Banky.
- 5.13 Ak Banka vykonala na účet Klienta Pokyn je povinná zaslať Klientovi Konfirmáciu na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie Pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostala Banka od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby, ak si z ponuky medzi informáciami poskytnutými v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu zvolí Klient túto formu poskytnutia informácií.
- Konfirmáciu Banka zašle Klientovi prostredníctvom internet bankingu a prípadne aj prostredníctvom iného dohodnutého trvanlivého média, ak sa na tom Banka a Klient dohodli. Oneskorené zaslanie alebo nezaslanie Konfirmácie nemá vplyv na platnosť uzatvorených obchodov. Klient nie je povinný zaslať Konfirmáciu späť Banke. V prípade, že Klient nesúhlasí s údajmi uvedenými v Konfirmácii, najneskôr v lehote piatich Obchodných dní po obdržaní Konfirmácie telefonicky a následne písomne

reklamuje vzniknuté rozdiely. V prípade obchodov, ktorými sú mimoburzové deriváty, sa táto lehota mení nasledovne:

- a) v prípade úrokových swapov uzatvorených po 31. auguste 2013 do 31. augusta 2014 vrátane do konca tretieho Obchodného dňa nasledujúceho po dátume uzatvorenia obchodu,
- b) v prípade úrokových swapov uzatvorených po 31. auguste 2014 do konca druhého Obchodného dňa nasledujúceho po dátume uzatvorenia obchodu,
- c) v prípade Derivátových menových obchodov a všetkých ostatných derivátov neuvedených v písmene a), na ktoré má Banka Povolenie, uzatvorených po 31. auguste 2013 do 31. augusta 2014 vrátane do konca štvrtého Obchodného dňa nasledujúceho po dátume uzatvorenia obchodu,
- d) v prípade Derivátových menových obchodov a všetkých ostatných derivátov neuvedených v písmene a), na ktoré má Banka Povolenie, uzatvorených po 31. auguste 2014 do konca druhého Obchodného dňa nasledujúceho po dátume uzatvorenia obchodu.

V prípade, že Klient nekontaktuje Banku spôsobom a v lehote podľa predchádzajúcich viet, Banka je oprávnená predpokladať, že Klient súhlasí s detailmi obchodu uvedenými v Konfirmácii a bude tento obchod považovať za Klientom odsúhlasený a ním potvrdený (t.j. odkonfirmovaný).

- 5.14 Cenné papiere, ktoré Banka obstará (kúpi) pre Klienta (t.j. na jeho účet), prechádzajú do majetku Klienta (i) v prípade listinných Cenných papierov dňom vykonania rubopisu, ak sa vyžaduje, a ich odovzdaním Banke alebo (ii) zapísaním na Majetkový účet Klienta alebo jeho Držiteľský účet v prípade zaknihovaných Cenných papierov.
- 5.15 V prípade obchodu s listinným Cenným papierom Banka zabezpečuje jeho vyrovnanie spôsobom „dodanie oproti zaplateniu“ („delivery versus payment“), ak je to možné. V prípade, že vyrovnanie tohto obchodu spôsobom podľa predchádzajúcej vety nie je možný, na vyrovnanie obchodu s listinným Cenným papierom, pri ktorom dochádza k zaplateniu protistrane obchodu za nakupovaný listinný Cenný papier vopred alebo k dodaniu listinného Cenného papiera protistrane obchodu vopred, je potrebný výslovný súhlas Klienta.
- 5.16 V prípade výpovede Zmluvy je Klient povinný Banke poskytnúť potrebnú súčinnosť v súvislosti s presunom Cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte Klienta na účet majiteľa, ktorého špecifikáciu Klient oznámi Banke v deň začiatku plynutia výpovednej lehoty, ak sa Banka a Klient nedohodli inak. V prípade, že Klient nespĺní povinnosť podľa predchádzajúcej vety, Banka zašle Klientovi výzvu na splnenie povinnosti podľa prvej vety tohto bodu Obchodných podmienok v lehote tridsať (30) kalendárnych dní odo dňa doručenia tejto výzvy. Ak si ani tak Klient nespĺní predmetnú povinnosť, je Banka oprávnená aj bez predchádzajúceho súhlasu Klienta speňažiť (odpredať) Cenné papiere, ktoré eviduje na Majetkovom účte Klienta, pričom pri predaji predmetných Cenných papierov postupuje tak, ako keby Klient v čase, kedy najskôr podľa Stratégie vykonávania pokynov môže Klient podať Banke Pokyn, prvého obchodného dňa nasledujúceho po márnom uplynutí lehoty podľa predchádzajúcej vety udelil Banke Pokyn bez určenia limitnej ceny (trhový Pokyn).

Článok 6 : Uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi medzi Klientom a Bankou

- 6.1. Zmluvné strany uzatvárajú obchody s Finančnými nástrojmi spravidla telefonicky s využitím telefonického záznamového zariadenia nachádzajúceho sa na Obchodnom mieste alebo písomne, a to v čase od 9:00 do 16:00 hod. miestneho

- času Obchodného dňa. Za účelom uzatvorenia obchodu s Finančným nástrojom Klient kontaktuje Obchodné miesto.
- 6.2. Klient v Pokyne uvedie základné parametre požadovaného obchodu, ako sú najmä: druh Finančného nástroja, objem, mena obchodu, splatnosť Finančného nástroja, ak z jeho povahy vyplýva, že ju má mať, a pod. Banka ponúkne Klientovi cenu Finančného nástroja alebo iný údaj, ktorý túto cenu jednoznačne určuje (napríklad výnos do splatnosti pri dlhopisoch). Po oznámení ceny (alebo údaja, ktorý cenu jednoznačne určuje) podľa predchádzajúcej vety zo strany Banky sa Klient musí jednoznačne vyjadriť, či túto akceptuje alebo odmieta. Obchod je uzavretý, ak Klient vyjadrí ústny súhlas so všetkými parametrami obchodu. Klient môže uviesť platobné inštrukcie, t.j. čísla účtov, ktoré budú slúžiť na vyrovnanie dohodnutého obchodu. V prípade neakceptácie ktoréhokoľvek parametra obchodu zo strany Klienta sa tento obchod nezrealizuje. Ak Klient akceptoval všetky parametre obchodu, tento sa považuje za uzatvorený a nie je možné ho rušiť ani meniť.
 - 6.3. Banka ako emitent Finančnej zmenky sa zaväzuje na základe príslušného obchodu uzatvoreného medzi Bankou a Klientom vystaviť a odovzdať Klientovi vlastnú zmenku na meno Klienta. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za vystavenú a odovzdanú Finančnú zmenku dohodnutú cenu Finančnej zmenky. Cena Finančnej zmenky predstavuje sumu, ktorú Klient zaplatí Banke za vystavenú a odovzdanú Finančnú zmenku. Finančná zmenka sa podľa týchto Obchodných podmienok považuje za odovzdanú Klientovi jej prevzatím Bankou do úschovy a správy.
 - 6.4. Banka si vyhradzuje právo určiť minimálnu cenu Finančnej zmenky, jej menu a minimálnu dobu splatnosti. Dátum vystavenia Finančnej zmenky je zhodný s dňom dohodnutia obchodu a zaplatenia ceny Finančnej zmenky.
 - 6.5. Nedostatočné finančné krytie na Bežnom účte Klienta v deň vystavenia Finančnej zmenky (t.j. Klient nemá v deň aktivácie na Bežnom účte sumu, ktorá sa rovná dohodnutej cene Finančnej zmenky spolu s minimálnym zostatkom bežného účtu podľa zmluvy o vedení Bežného účtu), sa pokladá za porušenie dohovoru o vystavení Finančnej zmenky. Banka v takomto prípade nevystaví Finančnú zmenku, pričom o tejto skutočnosti bezodkladne informuje Klienta telefonicky na telefónne číslo, ktoré Klient uviedol v záhlaví Zmluvy a zaslaním oznámenia elektronickou poštou. Zároveň je Banka oprávnená od dohodnutého vystavenia Finančnej zmenky odstúpiť.
 - 6.6. Po predložení Finančnej zmenky na platenie, najskôr však v deň splatnosti uvedený na Finančnej zmenke, zaplatí Banka splatnú zmenkovú sumu na Bežný účet Klienta vedený v Banke. Banka sa môže s Klientom dohodnúť na tom, že Finančná zmenka bude odkúpená Bankou v skorší deň, ako je deň splatnosti. Dohoda o odkúpení Finančnej zmenky sa primerane riadi ustanoveniami o uzatváraní obchodov s Finančnými nástrojmi medzi Klientom a Bankou.
 - 6.7. Pri dojednávaní obchodu, ktorého predmetom je Derivátový menový obchod, je Klient povinný zamestnancovi Obchodného miesta špecifikovať typ Derivátového menového obchodu [Devízový termínový (forwardový) obchod (s dodávkou) alebo Menová swapová operácia (menový swap), predávanú a nakupovanú menu, objem konvertovaných prostriedkov, valutu obchodu, pri menovom swape aj jeho maturitu.
 - 6.8. V priebehu telefonického rozhovoru môže zamestnanec Banky zmeniť výmenný kurz, avšak skôr, ako Klient vyjadrí súhlas s pôvodným kurzom.
 - 6.9. Banka realizuje Derivátový menový obchod s valutou zodpovedajúcou časovým obdobiam, ktoré v danom okamihu predstavujú štandardné obdobia na medzibankovom devízovom trhu. Klient môže požiadať o neštandardné obdobie,

- pričom rozhodnutie Banky o prípadnej realizácii takéhoto obchodu závisí predovšetkým od situácie na medzibankovom devízovom a peňažnom trhu.
- 6.10. Minimálna čiastka a mena, v ktorej sa môže Derivátový menový obchod realizovať, je stanovená Bankou aj s ohľadom na situáciu na medzibankovom devízovom trhu. Podmienkou realizácie každého obchodu je dostatok finančných prostriedkov na účte Klienta na vyrovnanie obchodu, resp. na úhradu Kolaterálu.
 - 6.11. Banka je oprávnená pri niektorých obchodoch s Finančnými nástrojmi (najmä Derivátových menových obchodoch) požadovať od Klienta Kolaterál, ktorý bude viazaný na vysporiadanie nárokov Banky voči Klientovi vyplývajúcich z týchto obchodov.
 - 6.12. V prípade, že nie je možné vykonať Derivátový menový obchod presne podľa pokynu Klienta (napr. pre zaokrúhľovanie v bankovom systéme), Banka na túto skutočnosť Klienta upozorní a Klient telefonicky alebo písomne (vrátane použitia emailu alebo faxu) vyjadří akceptáciu daného faktu, alebo sa Banka dohodne s Klientom na nových podmienkach obchodu.
 - 6.13. Klient udeľuje oprávnenie Banke vykonať Spotový menový obchod podľa príslušných ustanovení Všeobecných obchodných podmienok Banky bez predchádzajúceho osobitného dohovoru Banky s Klientom o tomto obchode v prípade, že Klient nemá na svojom Bežnom účte vedenom Bankou v mene, v ktorej sa má vykonať finančné vyrovnanie iného obchodu s Finančným nástrojom, dostatok prostriedkov. Spotový menový obchod podľa predchádzajúcej vety je Banka oprávnená realizovať s takým množstvom prostriedkov Klienta v inej mene, ktorým sa zabezpečí dostatok prostriedkov v mene, ktoré sú potrebné na vyrovnanie obchodu klienta s Finančným nástrojom.
 - 6.14. Rozhodujúcim okamihom pre uskutočnenie Derivátového menového obchodu je telefonická akceptácia všetkých parametrov obchodu Klientom, ktorú Klient jednoznačne vyjadril, čím sa obchod považuje za uzatvorený a nie je ho možné zrušiť ani zmeniť. Klient môže uviesť platobné inštrukcie, t.j. čísla účtov, z ktorých a na ktoré majú byť prostriedky prevedené.
 - 6.15. V prípade uzatvorenia obchodu podľa tohto článku Obchodných podmienok, Banka zašle Klientovi Konfirmáciu, na ktorú sa primerane uplatnia ustanovenia o Konfirmácii podľa Článku 5.

Článok 7 : Kolaterál

- 7.1 Za obchody, pri ktorých je Banka vystavená riziku, sa považujú všetky obchody, pri ktorých vzniká Banke záväzok aj pohľadávka s valutou vysporiadania vyššou, ako je valuta dohodnutia obchodu. Pri dohodnutí relevantného obchodu musí byť, v prípade že Klient nemá schválený kreditný marginal limit, na jeho bežnom účte zablokovaný objem finančných prostriedkov, resp. Klient musí mať v portfóliu termínovaný vklad alebo finančnú zmenku definovanú ako kolaterál v určitom objeme. Pokiaľ má Klient schválený kreditný marginal limit, podmienkou uskutočnenia obchodu je dostatočná hodnota nevyčerpanej časti tohto limitu v zmysle Bankou stanovených hodnôt:

Typy obchodov a minimálna výška iniciačného kolaterálu

Typ obchodu	Konečné vysporiadanie, resp. splatnosť FN (VD)	Minimálna iniciačná výška kolaterálu
FX spot	$VD = T + 2D$	3 % nominál
FX ante spot	$T + 0 < VD < T + 2D$	3 % nominál
FX swap	$T + 0 < VD \leq T + 2D$	3 % nominál
FX forward/swap	$T + 2D < VD \leq T + 1M$	5 % nominál

FX forward/swap	T + 1M < VD	10 % nominál
IRS	T + 1Y <= VD	5 % nominál
IRS	1Y < VD <= 3Y	7 % nominál
IRS	3Y < VD	10 % nominál
Nákup dlhových CP		5 % nominál
Nákup ostatných CP		10 % objem nákupu
Ostatné	T + 0 < VD	10 % nominál

kde D - Obchodný deň, M - mesiac, Y - rok, T - deň dohodnutia obchodu, CP – Cenný papier. FN - Finančný nástroj

- 7.2 Všetky obchody konkrétneho Klienta spolu tvoria pozíciu tohto Klienta. V prípade, že hodnota pozície klienta dosiahne 90 % hodnoty súčtu aktuálneho kolaterálu a kreditného marginal limitu, je klient na vyzvanie obchodníka Odboru treasury povinný doplniť kolaterál na takú úroveň, aby takto stanovená hodnota pozície dosiahla úroveň maximálne 85 % súčtu hodnoty aktuálneho kolaterálu a voľného kreditného marginal limitu. Toto doplnenie musí byť vykonané v najkratšom možnom čase bez akéhokoľvek odkladu. Pokiaľ Klient po vyzvaní kolaterál na obchodníkom požadovanú úroveň a v požadovanom termíne nedoplní, má Banka právo jeho pozície uzatvoriť a prípadnú stratu z týchto operácií si nahradiť zo zablokovaného kolaterálu. Ak je zabezpečením klientskych pozícií kreditný marginal limit, prípadná strata banky, vyplývajúca z uzatvorenia klientskych pozícií, sa stáva pohľadávkou Banky voči danému Klientovi.

Článok 8 : Riadenie portfólia

8.1 Vymedzenie pojmov:

- bankové spojenie – č. účtu: ide o účet klienta v inej banke uvedený v záhlaví Zmluvy, na ktorý môžu byť zasielané peňažné prostriedky z Bežného účtu Klienta.
- Privatbanka Wealth Konto - je bežný účet Klienta, ktorý slúži na bezhotovostný a hotovostný platobný styk Klienta a na vyrovnanie iných vzájomných záväzkov medzi Bankou a Klientom podľa ustanovení tejto zmluvy. Možnosť nakladať s týmto účtom má Klient, resp. na základe splnomocnenia ním určený disponent. Účet je bez poplatkov a je úročený podľa aktuálnej úrokovej sadzby uvedenej na internete.
- účet riadenia portfólia - je investičný účet Klienta, ktorý slúži výlučne na platobný styk súvisiaci s riadením portfólia. Možnosť disponovať s týmto účtom majú iba zamestnanci odboru asset managementu, ktorý službu riadenia portfólia vykonávajú, a to v súlade s investičnou stratégiou, resp. investičnými obmedzeniami. Pri zasielaní peňažných prostriedkov na tento účet je kvôli správnej identifikácii platby nutné, aby Klient ako variabilný symbol uvádzal jeho rodné číslo, resp. IČO a do špecifického symbolu vyplnil 10-miestne číslo (1111111111). Účet je bez poplatkov a je úročený podľa aktuálnej úrokovej sadzby uvedenej na internete.

- 8.2 Predmetom Investičnej služby riadenie portfólia je obhospodarovanie portfólia Finančných nástrojov s cieľom zhodnotiť Klientsky majetok pri zabezpečení odbornej starostlivosti o Klientsky majetok.

- 8.3 Banka eviduje všetky Finančné nástroje Klienta a peňažné prostriedky tvoriace Klientske portfólio oddelene od Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov

- iných Klientov a oddelene od Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov patriacich do majetku Banky.
- 8.4 Banka poskytuje Klientovi službu riadenia portfólia na základe Zmluvy o riadení portfólia, vrátane jej príloh. Povinnými prílohami Zmluvy sú:
- a) Zisťovanie vhodnosti poskytovanej investičnej služby a finančného nástroja pre Klienta (príloha č.1)
 - b) Posúdenie vhodnosti poskytovanej investičnej služby a finančného nástroja pre Klienta (príloha č.2)
 - c) Investičná stratégia (príloha č.3)
- Vyhotoveniu prílohy č.3 s úvodným zložením portfólia predchádza vyhotovenie a vyplnenie prílohy č.1. Jej účelom je zistiť investičné znalosti a skúsenosti Klienta, jeho finančnú situáciu, investičné ciele a postoj k riziku.
- 8.5 Na základe odpovedí Klienta v prílohe č.1 vyhotoví Banka prílohu č.2 s vyhodnotenou investičnou stratégiou, s ktorou Klient môže súhlasiť alebo nesúhlasiť. V prípade nesúhlasu si Klient zvolí inú, resp. individuálnu stratégiu., ak predpokladaný objem jeho úvodnej investície prevýši sumu 170.000 EUR
- 8.6 Úvodné portfólio Klienta je navrhnuté v prílohe č.3 a Klient jej podpísaním vyslovuje súhlas s jeho zložením. Investičná stratégia presne špecifikuje spôsob investovania do Finančných nástrojov pri tvorbe Klientskeho portfólia a to tak, aby sa vytvorilo portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom investičnej stratégie je aj spôsob diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Klient výberom investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov finančných nástrojov.
- 8.7 Klient môže v rámci prílohy č.3 Banke v rámci vykonávania služby riadenia portfólia udeliť dva typy mandátu:
- a) plný mandát - pri tomto type mandátu si Klient v rámci investičnej stratégie určí iba limity na jednotlivé investičné triedy (FEREO). Banka je oprávnená vykonávať obchody v súlade s dohodnutou investičnou stratégiou, s odpoveďami uvedenými v prílohe č.1, a to bez potreby súhlasu Klienta pred vykonaním obchodu.
 - b) plný mandát s investičným obmedzením - pri tomto type mandátu si Klient v investičnej stratégii určí okrem limitov na jednotlivé investičné triedy (FEREO) aj ďalšie, doplňujúce limity (napr. minimálny požadovaný výnos, maximálna splatnosť finančného nástroja, maximálny podiel jedného finančného nástroja, resp. emitenta, atď.). Banka je oprávnená vykonávať obchody v súlade so stanovenými limitmi a s odpoveďami uvedenými v prílohe č. 1. V prípade, že Banka chce vykonať obchod mimo rámec stanovených limitov, tak k nemu potrebuje súhlas Klienta.
- 8.8 Minimálny objem majetku Klienta pre službu riadenia portfólia, poskytovanú v rámci koncepcie PWM, je pri mandáte udelenom Banke podľa bodu 8.7. písmeno a) vo výške 50.000 EUR. Minimálny objem majetku Klienta pre službu riadenia portfólia, poskytovanú v rámci koncepcie PWM, je pri mandáte udelenom Banke podľa bodu 8.7.písmeno b) vo výške 170.000 EUR. V prípade, ak hodnota investície Klienta v rámci aktívne riadeného portfólia klesne pod uvedenú úroveň po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, je Klient vyzvaný Bankou, aby hodnotu majetku v rámci služby aktívne riadeného portfólia opätovne navýšil na minimálnu úroveň. Klient musí hodnotu aktívne riadeného portfólia navýšiť finančným vkladom, resp. prevodom cenných papierov najneskôr do 6 mesiacov od obdržania predmetnej výzvy. Ak tak neurobí, Banka môže klientovi vypovedať príslušnú Zmluvu o riadení portfólia.

- 8.9 Pri riadení Klientskeho portfólia Banka postupuje podľa týchto zásad:
- hospodári s Klientskym portfóliom na základe svojho rozhodovania alebo podľa inštrukcií Klienta, podľa podmienok stanovených v zmluve a v súlade s dohodnutou investičnou stratégiou,
 - obstaráva nákup a predaj Finančných nástrojov a vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi,
 - eviduje finančné pohyby na Klientskom bežnom účte a Finančné nástroje v Klientskom portfóliu,
 - uschováva listinné Cenné papiere Klienta, ktoré Banka prevezme alebo ich pre Klienta nakúpi,
 - vykonáva činnosti podľa § 39 o úschove CP a § 41 o správe CP podľa Zákona o cenných papieroch,
 - informuje Klienta o závažných udalostiach vplývajúcich na vývoj Klientskeho portfólia,
- 8.10 „Portfólio plne riadené Bankou“ vedie Banka pre Klienta za predpokladu, ak je na základe Zmluvy oprávnená:
- hospodáriť s Klientskym portfóliom podľa vlastného rozhodovania bez inštrukcií Klienta,
 - obstarať kúpu alebo predaj Finančných nástrojov výhradne podľa vlastného rozhodovania,
 - obmieňať Klientske portfólio podľa vlastného rozhodovania, vyplývajúceho z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito Obchodnými podmienkami a Zmluvou.
- 8.11 Portfólio riadené Bankou s odsúhlasením Klienta vedie Banka pre Klienta za predpokladu, ak je na základe Zmluvy oprávnená:
- hospodáriť s Klientskym portfóliom podľa vlastného rozhodovania alebo podľa inštrukcií / so súhlasom Klienta
 - obstarať kúpu alebo predaj Finančných nástrojov podľa vlastného rozhodovania alebo podľa inštrukcií / so súhlasom Klienta,
 - obmieňať Klientske portfólio podľa vlastného rozhodovania alebo inštrukcií / so súhlasom Klienta vyplývajúcich z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito Obchodnými podmienkami a Zmluvou.
- 8.12 Banka poskytuje Klientovi pravidelné výpisy (ktoré obsahujú zákonom stanovené požiadavky) o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, vykonaných na účet tohto Klienta. Banka túto povinnosť nemá, ak tieto výpisy poskytuje Klientovi tretia osoba.
- 8.13 Ak sa Banka a klient nedohodli inak v zmluve o riadení portfólia, banka poskytuje výpisy raz za 6 mesiacov.
- 8.14 Ak o to klient požiada, Banka doručuje výpisy raz za mesiac, resp. 3 mesiace. Ak zmluva o riadení portfólia umožňuje riadiť portfólio s pákovým efektom, banka poskytuje klientovi pravidelný výpis aspoň raz za 1 mesiac.
- 8.15 Klient môže Banku požiadať o poskytovanie Konfirmácií jednotlivých uskutočnených obchodov. Konfirmácie Banka zasiela prvý obchodný deň po uskutočnení obchodu, alebo ak potvrdenie Banka dostala od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tretej osoby. Banka informácie klientom neposiela, ak rovnaké informácie klientovi poskytuje tretia osoba. Banka zasiela klientom konfirmácie o zrealizovaní jednotlivých obchodov spôsobom, ktorý si klienti vyznačia v zmluve.
- 8.16 Ak Banka nezíska pri poskytovaní Investičnej služby riadenia portfólia potrebné informácie od Klienta, príp. ak bude výsledkom Zisťovania vhodnosti poskytovanej

Investičnej služby a Finančného nástroja pre Klienta nevhodnosť, potom investičná služba nesmie byť odporučená zo strany Banky.

Článok 9 : Obstarávanie emisií finančných nástrojov

- 9.1 Banka poskytuje služby spojené predovšetkým s nasledovnými typmi emisií:
- emisia akcií - navyšovanie základného imania
 - emisia akcií - založenie novej spoločnosti
 - emisia dlhopisov
- 9.2 Banka organizuje umiestňovanie alebo upisovanie emisie Klienta:
- verejným predajom vybranému okruhu osôb
 - verejným predajom (verejnou ponukou) na základe emisnej schémy (kalendár, aukčný predaj a pod.)
- 9.3 V prípade verejného predaja Banka zabezpečí oboznámenie vybraného okruhu potenciálnych investorov s ponukou danej emisie a s príslušnou dokumentáciou. Zabezpečí vypracovanie a uzatvorenie potrebných zmlúv s investormi, prípadne riadi vytvorenie konzorcia a zabezpečí vykonanie ďalších potrebných úkonov (napr. voči Centrálnemu depozitárovi CP).
- 9.4 V prípade verejnej ponuky vypracuje Banka v súčinnosti s Klientom emisné podmienky, prospekt CP, žiadosť o pridelenie ISIN alebo iné obdobné dokumenty, zabezpečí príslušné povolenia (schválenie prospektu príslušným orgánom) a vykonanie ďalších potrebných úkonov (napr. voči Centrálnemu depozitárovi CP a burze cenných papierov v prípade umiestnenia emisie na trh kótovaných CP). Ďalej pripraví s Klientom marketingovú prípravu emisie a vypracovanie emisnej schémy resp. kalendára. Verejný úpis môže byť organizovaný prostredníctvom vlastnej siete Obchodných miest alebo cez sprostredkovateľa, ktorým môže byť burza, iný regulovaný trh s CP alebo obchodník s CP.
- 9.5 Klient je povinný poskytnúť Banke údaje v rozsahu potrebnom pre vypracovanie emisných podmienok, prospektu CP alebo iných obdobných dokumentov v zmysle platných právnych predpisov a pre ich následné predloženie a schválenie NBS, Centrálnemu depozitárovi CP a prípadne iným príslušným orgánom. Za správnosť, pravdivosť a úplnosť predložených údajov zodpovedá v plnom rozsahu Klient.

Článok 10 : Úschova a správa Finančných nástrojov vrátane Držiteľskej správy, zúčtovanie a vyrovnanie

- 10.1 Na základe Zmluvy Banka ako správca vykonáva pre Klienta správu Finančných nástrojov vrátane Držiteľskej správy a vykonáva úkony s tým spojené, a to:
- a) všetky právne úkony v CDCP alebo u Člena CDCP,
 - b) inkasuje dividendy, splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s Finančnými nástrojmi držanými v správe Banky,
 - c) zabezpečuje zápis, resp. registráciu nadobudnutia Finančných nástrojov na účet Klienta, resp. na meno Klienta alebo na také iné meno, ktoré Klient oznámi a/alebo držať ich na účte Klienta do času, kým jej Klient neoznámi iné inštrukcie k nakladaniu s nimi,
 - d) vykonáva za a v mene Klienta Pokyny v súlade so Zmluvou.
 - e) banka vypláca výnosy/menovitú hodnotu zo všetkých Cenných papierov, ktoré sú spravované Bankou na základe konkrétnej zmluvy uzatvorenej s Bankou a denominovaných v jednej mene na jeden konkrétny účet Klienta. Ak Klient neurčil alebo neurčil jednoznačne účet podľa predchádzajúcej vety, tak má Banka právo použiť na výplatu výnosov/menovitej hodnoty zo všetkých Cenných papierov denominovaných v jednej mene, ktorýkoľvek účet Klienta vedený v tejto

- mene v Banke. V prípade, že takýto účet neexistuje, budú vyplatené výnosy/menovitá hodnota na ľubovoľný bežný účet klienta vedený v Banke.
- 10.2 Záznamy o Držiteľských účtoch Banka vedie v zmysle § 71 h ods. 2 Zákona o cenných papieroch. Banka tak vedie záznamy a účty, ktoré sú potrebné na to, aby Banka mohla kedykoľvek a bezodkladne rozlíšiť aktíva držané pre jedného Klienta od aktív držaných pre iného Klienta a od svojich vlastných aktív, vedie záznamy a účty Banky tak, aby bola zabezpečená ich presnosť a najmä súvzťažnosť k Finančným nástrojom a peňažným prostriedkom držaným pre Klientov, pravidelne vykonáva zosúladenie vnútorných účtov a záznamov Banky s účtami a záznamami iných osôb prostredníctvom ktorých tieto aktíva drží, vedie peňažné prostriedky Klienta uložené podľa § 71i Zákona o cenných papieroch oddelené od účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Banky. Finančné nástroje klienta uložené u tretej osoby podľa § 71i Zákona o cenných papieroch sú identifikovateľne oddelené od finančných nástrojov Banky prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa dosiahne tá istá úroveň ochrany. Banka systémovo zaviedla primerané organizačné opatrenia na minimalizovanie rizika straty alebo znehodnotenia aktív Klienta alebo práv spojených s týmito aktívami v dôsledku zneužitia aktív, podvodu, nekvalitnej správy, nedostatočného vedenia záznamov alebo nedbanlivosti.
 - 10.3 Banka podáva Klientovi pravidelné výpisy z Držiteľského účtu o Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu, a to raz ročne.
 - 10.4 Výpis z Držiteľského účtu Klienta obsahuje podrobné informácie o všetkých Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ktoré sú držané Bankou pre Klienta ku koncu obdobia, na ktoré sa vzťahuje výpis o Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, rozsah, v akom boli Finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta predmetom obchodov spočívajúcich vo financovaní Cenných papierov, výšku výnosu, ktorý získal Klient na základe účasti na obchodoch spočívajúcich vo financovaní Cenných papierov, ako aj základ, z akého sa tento výnos určil.
 - 10.5 Banka otvorí v mene Klienta Majetkový účet, na ktorom budú vedené cenné papiere určené Klientom na spravovanie Finančných nástrojov Klienta. Banka otvorí Majetkový účet u Člena CDCP a predloží Klientovi na podpis potrebné písomnosti (napr. plnomocenstvo).
 - 10.6 Banka preberá od Klienta listinný Cenný papier na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou úschovou je uloženie listinného Cenného papiera jedného Klienta oddelene od listinných Cenných papierov ostatných Klientov. Banka vráti Klientovi ten istý Cenný papier, ktorý jej Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného listinného Cenného papiera Klienta so zastupiteľnými listinnými Cennými papiermi iných Klientov. Banka odovzdá Klientovi zastupiteľný listinný Cenný papier, Klient však nemá právo na vrátenie toho istého listinného Cenného papiera, ktorý zveril Banke do úschovy.
 - 10.7 Banka má na zabezpečenie svojich práv zo Zmluvy záložné právo k listinnému Cennému papieru uloženému do úschovy, ak sa u nej nachádza.
 - 10.8 Banka je oprávnená neprijíť od Klienta do úschovy, správy alebo obstaráť v prospech Klienta akékoľvek Finančné nástroje o ktorých usudzuje, že sú falšované, ukradnuté alebo inak vzbudzujú pochybnosti.
 - 10.9 V súvislosti s poskytnutím služby úschova a/alebo správa finančných nástrojov je Banka oprávnená vykonať zúčtovanie poplatku Banky, prípadne aj príležitostných

nevyhnutne vynaložených a preukázateľných nákladov tretích strán, aj v prípade, že tým vznikne debetný zostatok na ktoromkoľvek bežnom účte Klienta vedenom Bankou. Nepovolený debetný zostatok je Klient povinný vyrovnať bezodkladne, najneskôr však do piatich pracovných dní od jeho vzniku. Nepovolený debetný zostatok je úročený sadzbou stanovenou Úrokovými sadzbami Privatbanky, a.s.

- 10.10 Banka sa zaväzuje zabezpečovať evidenciu a správu všetkých Cenných papierov na Majetkovom účte, ktoré budú doručené alebo odovzdané Klientom alebo v jeho mene Banke, alebo na jej alebo jeho príkaz Banke odovzdané alebo doručené. V prípade, ak Klient nemá zriadený Majetkový účet, Banka bude zabezpečovať evidenciu slovenských zaknihovaných cenných papierov prostredníctvom Držiteľského účtu Klienta. Evidenciu zahraničných Cenných papierov bude Banka vykonávať prostredníctvom Držiteľského účtu Klienta v spolupráci so zahraničnou spoločnosťou oprávnenou vykonávať túto činnosť alebo viesť obdobnú evidenciu Cenných papierov (napr. Clearstream).
- 10.11 Cenné papiere vedené na Držiteľskom účte sú výlučným majetkom Klienta a tento majetok je evidovaný oddelene od aktív Banky. Banka sa zaväzuje, že Cenné papiere, ktoré sú na základe tejto zmluvy vedené na Držiteľskom účte, nepodliehajú a nebudú na jej strane ani na strane žiadnych jej veriteľov podliehať žiadnym poplatkom, záložným alebo zádržným právam a ani žiadnym iným nárokom, s výnimkou nároku na odplatu za služby poskytované podľa tejto zmluvy.
- 10.12 Cenné papiere vedené na Majetkovom účte alebo na Držiteľskom účte Banka uvoľní a prevedie v rozsahu podľa príkazov Klienta, a to bez ohľadu na to, či takéto uvoľnenie alebo prevod zahŕňa obdržanie plnej alebo čiastočnej protihodnoty v prospech Klienta.
- 10.13 Banka prevezme Cenné papiere, ktoré Klient nadobudne uzatvorením obchodov v zmysle tejto zmluvy, do úschovy a správy, ak si Klient nebude zabezpečovať úschovu a správu sám či prostredníctvom tretej osoby.
- 10.14 Banka vyvinie primerané úsilie v súvislosti s Cennými papiermi, ktoré sú predmetom plnenia tejto zmluvy, aby Klientovi bezodkladne doručila všeobecné plné moci, alebo osobitné plné moci potrebné k vykonaniu úkonov pri správe Cenných papierov. Banka po prijatí príslušného príkazu Klienta vyvinie primerané úsilie v súlade s príslušnými zákonmi na bezodkladné podpísanie všetkých plných mocí, a to za predpokladu, že obdrží príkaz Klienta najmenej 15 dní pred dátumom, kedy má byť príslušný úkon vykonaný.
- 10.15 Banka je oprávnená aj bez ďalšieho súhlasu zo strany Klienta uzatvoriť spotové a termínované devízové obchody v mene Klienta v súvislosti s úkonmi realizovanými v súlade s týmto článkom zmluvy.
- 10.16 Vyrovnanie platby za Cenné papiere nadobudnuté alebo prevedené na Majetkový účet Klienta a/alebo Držiteľský účet, a/alebo uschované podľa podmienok tejto zmluvy pre Klienta, sa uskutočňuje v súlade s platnými predpismi a obvyklou alebo ustanovenou praxou a postupmi obchodovania a nakladania s Cennými papiermi v príslušnej krajine alebo na príslušnom finančnom trhu, na ktorom sa predmetný úkon s Cennými papiermi vykonáva, ale bez obmedzenia, na prevod, doručenie alebo odovzдание Cenných papierov pred platbou a platbu za Cenné papiere pred ich prevodom, doručením alebo odovzdaním.
- 10.17 Na vyrovnanie obchodov realizovaných na základe Pokynov Klienta vyvinie Banka primerané úsilie, pričom môže použiť taký spôsob zúčtovania a iné systémy, ktoré si vyberie za podmienok stanovených prevádzkovateľmi predmetných systémov. Závazok Banky vyrovnať transakcie je podmienený tým, že má k dispozícii alebo jej

boli doručené všetky potrebné dokumenty, Cenné papiere alebo finančné prostriedky od Klienta, a v prípade transakcií, ktoré nie sú uskutočnené Bankou alebo prostredníctvom Banky vtedy, ak obdrží riadne Pokyny od Klienta načas a v súlade s Obchodnými podmienkami pre poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb. V prípade platby uskutočnenej treťou stranou spojenou s prevodom Cenných papierov znáša akékoľvek riziko Klient a záväzok Banky vyúčtovať Klientovi Cenný papier alebo výnos z predaja Cenného papiera bude podmienený prijatím príslušných dokumentov Bankou od druhej strany transakcie alebo prevedením výnosu z predaja druhou stranou transakcie v jej prospech.

- 10.18 V prípade, ak sa preukáže, že spôsob zúčtovania uvedený v bode 10.17 nebude možné uskutočniť, alebo ak sa Banka rozhodne použiť iný vhodnejší spôsob, pretože neobdrží načas všetky potrebné dokumenty a finančné prostriedky na zúčtovanie, alebo preto, že neobdrží správne Pokyny Klienta, alebo preto, že Banka bude považovať za nevhodné používať takýto spôsob pre danú krajinu, trh alebo z iného dôvodu, Klientovi sa bude účtovať kúpna cena v deň skutočného zúčtovania a výnos z predaja sa v jeho prospech pripíše v deň prijatia zúčtovaných finančných prostriedkov alebo po potrebnej výmene jednej meny na druhú. Cenné papiere v prospech Majetkového účtu Klienta alebo Držiteľského účtu sa budú pripisovať alebo sa budú z neho odpisovať ku dňu skutočného zúčtovania.
- 10.19 Klient výslovne súhlasí s tým, že Banka môže kedykoľvek započítať svoju Pohľadávku s ktoroukoľvek pohľadávkou, ktorú má Klient voči Banke (vrátane pohľadávky z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou alebo z výnosov z cenných papierov vyplácaných klientovi), bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka Klienta voči Banke v čase započítania splatná, alebo nie a bez ohľadu na príkazy Klienta na nakladanie s prostriedkami na účte resp. inými aktívami. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Banka je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije kurz stanovený Bankou v deň započítania pohľadávky. Banka môže taktiež bez ďalšieho predchádzajúceho súhlasu zo strany Klienta započítať Pohľadávku alebo pohľadávku tretích strán s pohľadávkami Klienta voči Banke za účelom vyrovnania všetkých záväzkov Klienta podľa tejto Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že sa na ich právny vzťah vyplývajúci z tejto Zmluvy sa nevzťahuje ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka.
- 10.20 Ak Banka vykoná na požiadanie Klienta vyžiadanie chybne treťou stranou uplatnenej výšky zrážkovej dane, Banka si uplatní odplatu od Klienta stanovenú Sadzobníkom poplatkov Banky platným v čase vykonania spoplatňovaného úkonu. DPH bude uplatnená v zmysle platných právnych predpisov.
- 10.21 Ďalšie úkony, spojené s úschovou a/alebo správou Finančných nástrojov, nad rámec rozsahu uvedenom v bode 10.1 vykoná Banka na základe individuálnej dohody s Klientom

Článok 11 : Poskytovanie úverov Klientom na účel vykonania Pokynu Klienta

- 11.1 Vedľajšou službou podľa § 6 ods. 2 písm. b), t.j. poskytovanie úverov a pôžičiek Klientovi ako investorovi Bankou sa rozumie dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov Klientovi v akejkoľvek forme, pričom účelom tohto úveru je umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými Finančnými nástrojmi. Banka musí byť zároveň účastníkom takéhoto obchodu s Finančným nástrojom.
- 11.2 Banka poskytuje úvery právnickým a fyzickým osobám za podmienok stanovených v úverovej zmluve alebo inej zmluve, ktorej obsahom je poskytnutie úveru.

- 11.3 Klient a Banka sa dohodnú o všetkých náležitostiach úverovej zmluvy. Túto dohodu potvrdzujú podpisom zmluvy o úvere. Výška úrokov sa dohaduje úrokovou sadzbou stanovenou na základe zmluvy o úvere, ktorá je určená percentuálnou sadzbou za jeden rok (per annum, v skratke p.a.). Spôsob výpočtu úroku je metódou Aktuál/365. V zmluve o úvere môže byť dohodnutý aj iný spôsob výpočtu úrokov, napr. Aktuál/360.

Článok 12 : Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia

- 12.1 Na určenie hodnoty Cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom alebo domácom regulovanom verejnom trhu s Cennými papiermi, sa použije záverečná cena Cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s Cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje, alebo cena, ktorá je pre tento deň uverejnená vo všeobecne uznávanom informačnom systéme (REUTERS, Bloomberg, a pod.). Hodnota dlhopisu sa zvýši o alikvotný úrokový výnos určený k dátumu ocenenia.
- 12.2 Na určenie hodnoty podielového listu otvoreného podielového fondu, ktorý nie je obchodovaný na regulovanom trhu, sa použije cena podielového listu platná v deň, ku ktorému sa hodnota podielového listu určuje. Pre účely ocenenia sa za platnú cenu podielového listu pokladá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zverejnené prostredníctvom depozitára fondu, alebo prostredníctvom regulovaného trhu. Ak nebola k tomuto dňu takáto cena uverejnená, použije sa posledná známa cena podielového listu.
- 12.3 V prípade, ak nie je možné zistiť záverečnú cenu Cenného papiera z regulovaného trhu, použije sa na určenie jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papiera je vypočítavaná v súlade so všeobecne akceptovanými postupmi používanými pre jednotlivé druhy Cenných papierov. Základom pre ocenenie týchto investičných nástrojov je princíp výpočtu súčasnej hodnoty cash-flow, pri použití základných postupov finančnej matematiky.
- 12.4 V prípade, ak je Cenný papier denominovaný v inej mene ako je EUR, sa na účely jeho ocenenia použije prepočet s použitím platného kurzu príslušnej cudzej meny referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu určenia jeho hodnoty.
- 12.5 Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok na peňažnom účte Klienta v deň ocenenia. Hodnota portfólia je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých Cenných papierov v portfóliu a sumy hotovosti. Táto hodnota je následne zvýšená/znížená o príslušnú hodnotu pohľadávok / záväzkov Klienta v deň ocenenia.

Článok 13 : Sadzobník poplatkov

- 13.1 Náklady a poplatky súvisiace s poskytovaním Investičných služieb a vedľajších služieb sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Banky, ktorý je k dispozícii k nahliadnutiu v Obchodných miestach Banky ako aj na internetovej stránke www.privatbanka.sk. Náklady a poplatky môžu byť obsiahnuté tiež v iných dokumentoch, ktoré sú súčasťou Zmluvy s Klientom.
- 13.2 Banka ako obchodník s cennými papiermi je povinná poskytnúť Klientom informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch v zrozumiteľnej forme, ktoré sú potrebné na to, aby mohli správne porozumieť charakteru a rizikám Investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného Finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia.

- 13.3 Klient je povinný zaplatiť Banke za poskytovanie Investičných služieb a vedľajších služieb odplatu podľa Sadzobníka poplatkov riadne a včas, vo výške a v lehote splatnosti určenej v Zmluve. Ak výška odplaty, lehota splatnosti, či iné náležitosti odplaty Banky nie sú uvedené v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Sadzobník poplatkov. Banka je oprávnená inkasovať z Bežného účtu Klienta splatné nároky každého druhu, ktoré jej vznikli voči Klientovi z dôvodu poskytovania Investičných služieb pre Klienta.
- 13.4 Banka je oprávnená meniť rozsah poskytovaných finančných služieb a k nim prislúchajúcim poplatkom v Sadzobníku poplatkov. Zmenu Sadzobníka poplatkov a jeho účinnosť oznámi Banka zverejnením v obchodných miestach a na internetovej stránke www.privatbanka.sk.
- 13.5 Okrem úrokov a poplatkov je Klient povinný uhradiť Banke výdavky alebo iné náklady v súvislosti s poskytnutím Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, ktoré Banka uhradí tretím osobám (napr. poplatky verejných trhov, notárske poplatky). Banka je oprávnená zaobstarať si všetky podklady, ktoré považuje za nutné pre vykonanie Investičnej služby v záujme Klienta, a to aj na jeho náklady, aj keď nie sú výslovné uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Článok 14 : Rozhodcovská zmluva

- 14.1 Rozhodcovská zmluva je dohoda medzi Bankou a Klientom o tom, že všetky alebo niektoré spory, ktoré medzi nimi vznikli alebo vzniknú v určenom zmluvnom alebo v inom právnom vzťahu, sa rozhodnú v rozhodcovskom konaní. Banka ponúka svojim Klientom neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy o tom, že ich prípadné vzájomné spory z obchodov budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní stálym rozhodcovským súdom zriadeným pri Asociácii bánk. Klient nie je povinný prijať návrh rozhodcovskej zmluvy. Ak Klient neprejaví vôľu uzavrieť rozhodcovskú zmluvu, tak prípadné spory z obchodu s týmto klientom sa riešia postupom podľa osobitných predpisov (Občiansky súdny poriadok).
- 14.2 Stálym rozhodcovským súdom je súd zriadený bankami a pobočkami zahraničných bánk spoločne alebo prostredníctvom svojho záujmového združenia (Asociácia bánk) podľa zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní so sídlom v Bratislave.

Článok 15 : Práva a povinnosti Klienta

- 15.1 Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Banke v súvislosti so Zmluvou skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho alebo neaktuálneho údaju.
- 15.2 Pri poskytovaní Investičných služieb Bankou sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Banka Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy a týchto Obchodných podmienok, inak Banka nezodpovedá za prípadnú škodu.
- 15.3 **Vyhlasenie Klienta o vlastníctve prostriedkov používaných pri obchodoch s hodnotou najmenej 15.000,- EUR.** Podľa § 89 ods. 3 Zákona o bankách je Banka povinná pri každom obchode s hodnotou najmenej 15.000,- EUR zisťovať vlastníctvo prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu. Ak si Klient nesplní povinnosť preukázania vlastníctva, Banka je povinná odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu. Klient v Zmluve záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré používa / použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s

hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny) sú v jeho vlastníctve a že tieto obchody vykonáva vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že pred vykonaním obchodu s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), pri ktorom by mali byť použité prostriedky inej osoby, alebo ak by obchod mal byť vykonaný na účet tretej osoby, odovzdá Banke osobitné vyhlásenie, ktoré bude obsahovať zákonom požadované identifikačné údaje o tretej osobe, ako aj jej písomný súhlas s použitím jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Toto vyhlásenie Klienta sa považuje za platné pre každý jednotlivý obchod vykonaný na základe Zmluvy počas celej doby jej platnosti a považuje sa za zopakované okamihom vykonania každého jednotlivého obchodu, pri ktorom Klient neidentifikuje tretiu osobu.

- 15.4 **Vyhlásenie o osobe s osobitným vzťahom k banke.** Podľa § 35 ods. 1 Zákona o bankách Banka nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi. Banka je povinná pred vykonaním obchodu overiť, či osoba, s ktorou obchod vykonáva, nemá k nej osobitný vzťah. Klient pred vykonaním obchodu s Bankou vykoná v Zmluve záväzné vyhlásenie, či je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke podľa § 35 ods. 4 Zákona o bankách.

Článok 16 : Práva a povinnosti Banky

- 16.1 Banka informuje Klienta bez zbytočného odkladu o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa Finančných nástrojov v Klientskom portfóliu alebo v správe Banky (napríklad o splatnosti, splynutí, ponuke na odkúpenie, výmene, úpise, dividendách, úrokoch a iných skutočnostiach).
- 16.2 Finančné nástroje obsiahnuté v Klientskom portfóliu alebo vedené na Držiteľských účtoch Klientov, nemôžu byť použité ako záruka v iných právnych vzťahoch Banky a súčasne s nimi nemôže byť naložené inak, ako je výhradne určené v týchto Obchodných podmienkach, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak.
- 16.3 Banka informuje Klienta o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k Finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami. Banka je zároveň povinná informovať Klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované Finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto Finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito Finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta.
- 16.4 Banka je povinná poskytovať Klientovi primerané správy o poskytnutých Investičných službách, ktoré obsahujú najmä náklady spojené s obchodom a služby vykonané na účet Klienta.

Článok 17 : Zodpovednosť za škodu

- 17.1 Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi nevykonaním Pokynu, ak sa kúpa alebo predaj Finančných nástrojov nerealizovali v dôsledku vyššej moci, úkonov alebo nariadení akýchkoľvek domácich alebo zahraničných orgánov a v dôsledku technických problémov mimo kontroly Banky.
- 17.2 Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi, ak sa pri obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov dodržali všetky štandardné a zákonné postupy na príslušnom finančnom trhu.

- 17.3 Banka nenesie voči Klientovi zodpovednosť za vykonanie alebo nevykonanie úkonov v mene a /alebo za Klienta, ktoré vykoná alebo nevykoná v súlade s povinnosťami Klienta, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov v súvislosti s jeho záväzkami podľa Zmluvy. Klient zodpovedá za dodržiavanie právnych predpisov v súvislosti so spravovanými Cennými papiermi a s nakladaním s nimi. Banka nenesie zodpovednosť a nebude povinná nahradiť nároky, pokuty, stratu, škody alebo náklady, ktoré vzniknú v súvislosti s vykonaním alebo nevykonaním povinností a úkonov v mene Klienta, na ktoré bol podľa právnych predpisov alebo iných záväzných dokumentov povinný, okrem prípadov vzniku škôd zavinených neodbornou starostlivosťou zo strany Banky.
- 17.4 Banka nenesie zodpovednosť, ak bude uzatvorený obchod s Cennými papiermi neplatný alebo podvodný, či už z dôvodu neplatnosti podpisu alebo chýbajúceho podpisu, alebo z dôvodu falšovania, alebo podpisu osobou, ktorá na to nie je oprávnená alebo splnomocnená, okrem prípadov zavinených neodbornou starostlivosťou zo strany Banky.
- 17.5 Banka nenesie zodpovednosť za nepresnosti, prerušenie alebo oneskorenie prenosu alebo za stratu, ktorú utrpí Klient alebo iná osoba v dôsledku zlyhania technických prostriedkov alebo inej udalosti v oblasti technickej komunikácie či inej udalosti mimo kontroly Banky.
- 17.6 V prípade, ak niektorá z tretích strán vybratých Bankou nezúčtuje Banke transakciu alebo Finančné nástroje z akéhokoľvek dôvodu vrátane, ale bez obmedzenia na konkurz, nesolventnosť, nariadenie nútenej správy, bankrotu alebo obdobnej situácie takéhoto druhotného správcu a nedoručí Banke Finančné nástroje alebo výnos z predaja Finančných nástrojov a nesplní svoje záväzky, Banka na požiadanie Klienta vyvinie úsilie v jeho mene na uplatnenie všetkých zo zákona a právnych predpisov dostupných opatrení na nápravu vzniknutého stavu alebo na znovuzískanie Cenných papierov, dlžných súm alebo náhrad za ne, avšak nenesie zodpovednosť za ich vymoženie a zúčtovanie v prospech účtu Klienta. Náklady a výdavky, ktoré Banke vzniknú za účelom a v súvislosti s uplatňovaním opatrení na nápravu vzniknutého stavu znáša a zaväzuje sa hradiť Klient.

Článok 18 : Ukončenie zmluvného vzťahu

- 18.1 Zmluva môže byť kedykoľvek písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez udania dôvodu, s výpovednou lehotou 3 mesiace, odo dňa doručenia výpovede druhej strane, ak z ďalších ustanovení týchto podmienok alebo Zmluvy nevyplýva niečo iné.
- 18.2 Ukončenie platnosti Zmluvy neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase ukončenia. Tieto Obchodné podmienky zostanú v platnosti až do vyrovnania všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi Klientom a Bankou. Pri ukončení platnosti Zmluvy je Banka povinná podľa inštrukcií Klienta odovzdať mu alebo z jeho portfólia obstaráť predaj Finančných nástrojov.
- 18.3 Pri ukončení Zmluvy zanikajú všetky plné moci udelené Banke v súvislosti s plnením zo Zmluvy.

Článok 19 : Konflikt záujmov

- 19.1 Banka je povinná konať pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou v záujme svojich Klientov a vykonávať svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému.

Banka nie je oprávnená vykonávať žiadne činnosti smerujúce k manipulácii kurzov Cenných papierov.

- 19.2 V prípade, že sa Banka pri poskytovaní Investičných služieb, Vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nebude môcť vyhnúť konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými agentmi, s osobami prepojenými s Bankou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi ich Klientmi alebo medzi Klientmi navzájom, Banka sa zaväzuje oznámiť Klientovi povahu a zdroj konfliktu pred poskytnutím vyššie uvedenej služby a výkonom činnosti. V prípade poskytnutia Investičných služieb, Vedľajších služieb alebo vykonania investičných činností sa Banka zaväzuje uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými, a v prípade konfliktu záujmov Klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými Klientmi.
- 19.3 Na účely Obchodných podmienok sa za „konflikt záujmov“ považuje najmä situácia, keď Banka alebo osoba, ktorá je priamo či nepriamo prepojená vzťahom priamej alebo nepriamej kontroly s Bankou:
- a) by mohla dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor Klienta,
 - b) má záujem na výsledku Investičnej služby, Vedľajšej služby poskytovanej Klientovi alebo na výsledku obchodu uskutočneného na účet Klienta a tento záujem sa odlišuje od záujmu Klienta na tomto výsledku,
 - c) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného Klienta alebo skupiny Klientov pred záujmami daného Klienta,
 - d) vykonáva rovnakú činnosť ako Klient,
 - e) získava alebo získa v súvislosti s Investičnou službou alebo Vedľajšou službou poskytnutou Klientovi od osoby, ktorá nie je Klientom, prospech vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.
- 19.4 Banka sa zaväzuje prijať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov.
- 19.5 Viac informácií je možné nájsť na internetovej stránke www.privatbanka.sk.

Článok 20 : Ochrana informácií

- 20.1 Predmetom bankového tajomstva sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, týkajúcich sa Klienta Banky, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na účtoch a stavoch vkladov (ďalej len „údaje tvoriace bankové tajomstvo“). Banka oznamuje údaje tvoriace bankové tajomstvo iným osobám len so súhlasom Klienta. Bez súhlasu Klienta Banka poskytuje tieto informácie len v prípadoch určených zákonom (§ 91 a 92 Zákona o bankách a zmene a doplnení niektorých zákonov).
- 20.2 Osobnými údajmi sú, v zmysle §3 zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov, údaje týkajúce sa určenej alebo určiteľnej fyzickej osoby, pričom takou osobou je osoba, ktorú možno určiť priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora alebo na základe jednej či viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú, fyziologickú, psychickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu.
- 20.3 Banka je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať alebo inak spracúvať osobné údaje klienta a jeho zástupcu (ďalej „klient“ alebo „dotknutá osoba“), a to v súlade a v rozsahu § 93a zákona o bankách a § 73a ZoCP. Za tým účelom je Banka oprávnená získavať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu podľa § 93a zákona o bankách a §73a ZoCP z dokladov tam uvedených a klient je povinný umožniť Banke získanie jeho osobných údajov uvedeným spôsobom.

- Klient súhlasí s tým, že Banka môže na základe osobitnej zmluvy poveriť spracúvaním jeho osobných údajov tretiu osobu.
- 20.4 Klient podpísaním Zmluvy udeľuje Banke súhlas na spracovávanie jeho osobných údajov za účelom poskytovania bankových služieb v zmysle § 7 zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov, v rozsahu a spôsobom podľa § 93a zákona o bankách a §73a Zákona o CP, a to na účely:
- a) vyplývajúce z predmetu príslušnej zmluvy,
 - b) zasielania marketingového oznámenia alebo na informovanie o službách Banky alebo o investičných možnostiach.
- Banka sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- Klient môže kedykoľvek písomne odvolať svoj súhlas so spracúvaním jeho osobných údajov na účely podľa písm. b)
- 20.5 Klient udeľuje svoj súhlas na dobu trvania zmluvy a na dobu, počas ktorej je Banka povinná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov tieto údaje archivovať, pričom Klient nie je oprávnený počas tejto doby súhlasy odvolať. Banka sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- 20.6 Klient alebo jeho zástupca zodpovedá za pravdivosť, správnosť a aktuálnosť ním poskytnutých osobných údajov. Banka považuje osobné údaje dotknutej osoby za správne, pravdivé, úplné a aktuálne vždy, ak ich získala od klienta alebo jeho zástupcu a je oprávnená sa na takéto osobné údaje spoliehať. Dotknuté osoby sú povinné oznámiť Banke každú zmenu, opravu alebo úpravu nimi poskytnutých osobných údajov bez zbytočného odkladu aj bez vyzvania Banky. Podpisom alebo schválením dokumentu schvaľuje dotknutá osoba aj správnosť svojich osobných údajov v ňom uvedených, pričom je povinná si osobné údaje pred podpisom skontrolovať. Banka považuje spracúvaný osobný údaj za správny až kým sa nepreukáže opak
- 20.7 Dotknuté osoby súhlasia s tým, že im Banka nebude oznamovať vykonanie opravy ani likvidáciu ich osobných údajov. Banka je povinná uchovávať osobné údaje v lehote stanovenej platnými právnymi predpismi. Po uplynutí tejto lehoty a v prípade osobných údajov spracúvaných podľa bodu 20.4 písm. b) po obdržaní žiadosti dotknutej osoby, zlikviduje osobné údaje. Dotknuté osoby berú na vedomie, že majú práva v zmysle § 20 zákona o ochrane osobných údajov č.428/2002 Z.z. v platnom znení.
- 20.8 Klient týmto súhlasí, že v zmysle § 7 ods.2 Zákona č.428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov Banka je oprávnená použiť údaje tvoriace predmet bankového tajomstva a osobné údaje Klienta uvedené na účely evidencie Klientov, ponuky ďalších produktov Banky, poskytnúť tieto údaje tretím stranám - všetkým osobám v rámci konsolidovaného celku, spoločnostiam patriacim do skupiny s úzkymi väzbami k Banke, ako aj osobám, ktoré s Bankou spolupracujú pri získavaní klientov, alebo s ktorými má Banka uzavretú zmluvu o spolupráci zabezpečujúcu dostatočnú ochranu týchto údajov, a to najmä za účelom správneho poskytovania Investičných služieb. Klient rovnako súhlasí s cezhraničným prenosom údajov, ak je to pre nevyhnutné pre správne a včasné poskytnutie Investičných služieb.

Článok 21 : Sťažnosti

- 21.1 Klient je oprávnený podať reklamáciu, ak má pochybnosť o včasnosti alebo správnosti alebo spôsobe vykonania poskytnutej Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo plnení povinností Bankou. Reklamáciu je Klient povinný podať

najneskôr do 30 dní odo dňa, keď mohol byť alebo bol uskutočnený Pokyn Klienta, alebo poskytnutá iná Investičná služba alebo Vedľajšia služba. Ak Klient zadal Pokyn s dlhodobou platnosťou, počíta sa reklamačná lehota od dátumu, keď mohlo dôjsť k uskutočneniu Pokynu prvýkrát.

- 21.2 Reklamáciu, ktorá sa vzťahuje na výpisy predkladané Klientovi v zmysle Zmluvy alebo týchto Obchodných podmienok, je Klient povinný doručiť Banke do 30 dní po odoslaní.
- 21.3 Práva a povinnosti Banky alebo Klienta, ktoré nie sú upravené týmto článkom sa spravujú Reklamačným poriadkom Banky. Reklamačný poriadok je zverejnený a dostupný pre Klientov v písomnej forme v Obchodných miestach Banky a na internetovej stránke Banky www.privatbanka.sk

Článok 22 : Doručovanie písomností

- 22.1 Banka doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo prostredníctvom trvanlivého média (fax, e-mail alebo iné trvanlivé médium) na Banke posledne známu adresu Klienta.
- 22.2 Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností v Banke Klientovi alebo zástupcovi Klienta) sa písomnosti považujú za doručené momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.
- 22.3 Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.4 Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.5 Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Banke ako nedoručiteľná, a to podľa bodov 21.1. až 21.4. týchto Obchodných podmienok.
- 22.6 Písomnosti doručované prostredníctvom faxu alebo telexu sa považujú za doručené momentom vytlačenia správy o ich odoslaní. Písomnosti doručované prostredníctvom e-mailu (elektronickej pošty) alebo iným elektronickým médium platia za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 22.7 Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla.

Článok 23 : Záverečné ustanovenia

- 23.1 V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto Obchodných podmienok stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia Zákona o bankách, Zákona o cenných papieroch, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 23.2 Banka si vyhradzuje právo na zmenu, resp. zrušenie týchto Obchodných podmienok 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 pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v Obchodných miestach Banky a na internetovej stránke www.privatbanka.sk s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa

zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou Obchodných podmienok, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa platnosti nových Obchodných podmienok. Ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnať si svoje vzájomné pohľadávky. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Banke svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy Banky a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými Obchodnými podmienkami.

- 23.3 Podrobnosti o ochrane Klientskeho majetku sú uvedené v dokumente: Všeobecné podmienky vyplácania náhrad z Garančného fondu investícií za nedostupný majetok u obchodníkov s cennými papiermi, ktorý je zverejnený v Obchodných miestach Banky a na internetovej stránke Banky www.privatbanka.sk, a zároveň v dokumente „Informácie pre klientov a potenciálnych klientov“ zverejnenom na www.privatbanka.sk.
- 23.4 Pôsobnosť týchto Obchodných podmienok alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Klienta.
- 23.5 Tieto Obchodné podmienky sú účinné od 15. novembra 2014.
- 23.6 Tieto Obchodné podmienky rušia a nahrádzajú Obchodné podmienky zo dňa 19. júla 2014.