

**OBCHODNÉ PODMIENKY SLOVENSKEJ SPORITELNE, A.S., PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH
SLUŽIEB**

O B S A H

A. Všeobecná časť

1. Základné ustanovenia
2. Definície
3. Konanie a podpisovanie
 - 3.1. Konanie Klienta
 - 3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu
 - 3.3. Preukazovanie totožnosti

B. Zmluvy o CP a ZCP

4. Zmluvy o poskytovaní Služieb
5. Komisionárska zmluva
6. Mandátna zmluva
7. Zmluva o sprostredkovaní
8. Zmluva o pôžičke
9. Zmluva o úschove
10. Zmluva o správe
11. Zmluva o správe ZCP
12. Zmluva o uložení
13. Zmluva o riadení portfólia
14. Imobilizácia CP

C. Záverečná časť

15. Dôverné informácie a ochrana Osobných údajov
16. Komunikácia
17. Oznamovanie a doručovanie
18. Odstraňovanie chýb v komunikácii
19. Pokyny
20. Zodpovednosť Obchodníka
21. Započítanie
22. Poplatky, odmeny, náklady
23. Rozhodcovská doložka
24. Rôzne ustanovenia

A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Toto je úplné znenie Obchodných podmienok s účinnosťou od 1.2.2007, v znení Dodatku č. 1 účinného od 15.07.2007, Dodatku č. 2 účinného od 01.11.2007, Dodatku č. 3 účinného od 1.3.2008, Dodatku č. 4 účinného od 1.8.2008, Dodatku č. 5 účinného od 1.11.2008, Dodatku č. 6 účinného od 01.02.2009.
- 1.2. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch, ako aj vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom, je alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Obchodníka a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.
- 1.3. Obchodné podmienky tvoria súčasť akejkoľvek Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom alebo Pokynu zadaného Klientom Obchodníkovi v súvislosti s príslušnými Službami Obchodníka bez ohľadu na to, či je príslušná Služba v Obchodných podmienkach upravená.
- 1.4. V rozsahu, v akom sa ustanovenia písomnej Zmluvy uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom alebo Pokynu v súvislosti s určitou Službou líšia od ustanovení Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia takejto písomnej Zmluvy alebo Pokynu. Na právne vzťahy medzi Obchodníkom a Klientom, ktoré nie sú upravené v Zmluve alebo v Pokyne v súvislosti s určitou Službou alebo Obchodných podmienkach člena, sa vzťahujú VOP.
- 1.5. Ak tieto Obchodné podmienky obsahujú úpravu odlišnú od VOP, má táto úprava prednosť pred VOP. Obdobne platí, ak ustanovenia osobitnej časti Obchodných podmienok týkajúce sa jednotlivých Služieb alebo Zmlúv obsahujú odlišnú úpravu ako všeobecná alebo záverečná časť Obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia osobitnej časti týchto Obchodných podmienok.

2. DEFINÍCIE

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

Bežný účet	bežný účet vedený Bankou, ak nebolo medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak;
Autentifikačný údaj	kombinácia alfanumerických znakov, prostredníctvom ktorých Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní diaľkovej komunikácie s Klientom;
Burza	spoločnosť Burza cenných papierov Bratislava, a. s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00604054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 117/B, ktorá organizuje verejný trh s cennými papiermi a zabezpečuje s tým súvisiace činnosti, a ktorá má na výkon tejto činnosti povolenie udelené podľa osobitného zákona;
Centrálny depozitár	spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava 1, IČO: 31338976, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 493/B;
Cenný papier alebo CP	peniazmi ocenený zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;
Člen centrálného depozitára	obchodník s cennými papiermi, ktorému bolo udelené členstvo v Centrálnom depozitári a ktorý vykonáva činnosť člena Centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku; za člena Centrálného depozitára sa považuje aj spoločnosť, ktorá už nie je členom Centrálného depozitára, ale stále vykonáva niektoré činnosti člena Centrálného depozitára podľa Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku;
Číslo účtu majiteľa	číselné označenie Účtu majiteľa pridelené Centrálnym depozitárom podľa Prevádzkového poriadku a Zákona o cenných papieroch pre účet majiteľa cenných papierov zriadený Centrálnym depozitárom alebo Členom centrálného depozitára alebo číselné označenie Účtu majiteľa pridelené Národnou bankou Slovenska pre Účet majiteľa zriadený v evidencii Národnej banky Slovenska pre evidovanie pokladničných poukážok podľa Zákona o cenných papieroch alebo číselné označenie Účtu majiteľa pridelené depozitárom správcovskej spoločnosti pre Účet majiteľa zriadený v evidencii depozitára správcovskej spoločnosti pre evidovanie podielových listov otvorených podielových fondov správcovskej spoločnosti;

Dôverné informácie	všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Obchodník získal pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;
Emitent	právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá vydala, vydáva alebo sa rozhodla vydať Cenný papier podľa Zákona o cenných papieroch alebo podľa osobitných právnych predpisov;
IČO	identifikačné číslo organizácie – právnickej osoby so sídlom na území Slovenskej republiky pridelené Štatistickým úradom Slovenskej republiky;
Identifikačný údaj	identifikačné číslo, ktoré Obchodník prideliť Klientovi pri uzatvorení Zmluvy alebo oznámi Klientovi po uzavretí Zmluvy a na základe ktorého Obchodník overí totožnosť Klienta pri uskutočňovaní diaľkovej komunikácie s Klientom;
Investičné poradenstvo	poskytnutie osobného odporúčania zo strany Obchodníka Klientovi, v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami.
ISIN	označenie CP a ZCP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov pridelené príslušnou organizáciou podľa normy ISO 6166; pre CP emitované podľa právneho poriadku Slovenskej republiky prideliť ISIN Centrálny depozitár;
Klient	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Obchodníkom v záväzkovom vzťahu alebo ktorej Obchodník poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby ako aj osoba s ktorou Obchodník rokuje o poskytnutí Služby;
Komisionárska zmluva	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP, ZCP alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Kontaktná osoba	osoba určená Zverejnením na komunikáciu Obchodníka s Klientom;
Listinný CP	CP v podobe listiny, na ktorej je zápis podľa Zákona o cenných papieroch;
Listinný ZCP	ZCP v podobe listiny;
Majiteľ CP	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Listinný CP na základe zmluvy splnením záväzku podľa Zákona o cenných papieroch alebo na základe inej právnej skutočnosti ustanovenej Zákomom o cenných papieroch alebo fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Zaknihovaný CP na základe zmluvy alebo inej právnej skutočnosti podľa Zákona o cenných papieroch a ktorá je zapísaná ako majiteľ Zaknihovaného CP v evidencii podľa Zákona o cenných papieroch;
Majiteľ ZCP	fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Listinný ZCP na základe zmluvy splnením záväzku podľa právnych predpisov alebo na základe inej právnej skutočnosti ustanovenej právnymi predpismi alebo fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nadobudla Zaknihovaný ZCP na základe zmluvy alebo inej právnej skutočnosti podľa právnych predpisov a ktorá je evidovaná ako majiteľ Zaknihovaného ZCP v príslušnej evidencii;
Mandátna zmluva	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Obchodné miesto	prevádzkareň Obchodníka - pobočka, prostredníctvom ktorej Obchodník poskytuje svoje Služby, ak nie je medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak. Zoznam Obchodných miest určí Obchodník Zverejnením;
Obchodný deň	pracovný deň v čase určenom Zverejnením, kedy Obchodník poskytuje svoje Služby. Obchodným dňom Obchodníka nie sú dni pracovného voľna a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky. Obchodným dňom Obchodníka nie je ani deň, ktorý Obchodník z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný; Obchodník toto rozhodnutie Zverejní, najneskôr päť kalendárnych dní pred dňom, ktorý bude vyhlásený za neobchodný deň Obchodníka. Obchodným dňom Obchodníka nie je ani deň, ak svoje služby neposkytuje Centrálny depozitár alebo Burza, ak Obchodník neurčí inak;
Obchodné podmienky	Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s. pre poskytovanie investičných služieb;
Oprávnená osoba	osoba, ktorú Klient splnomocní, plnomocenstvom podpísaným pred pracovníkom Obchodníka alebo s úradne overeným podpisom na zastupovanie Klienta voči Obchodníkovi pri poskytovaní Služieb.

Osobné údaje Klienta	osobné údaje Klienta - fyzickej osoby v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, ktoré získal Obchodník o Klientovi pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb;
Obchodník alebo Banka	spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B;
Portfólio	majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných investičných nástrojov, s ktorými má Obchodník právo hospodáriť v súlade so Zmluvou o riadení portfólia;
Preddavok	suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient poskytuje Obchodníkovi ako zálohu najmä na úhradu Poplatkov, jeho nákladov, kúpnej ceny CP, ZCP alebo iného investičného nástroja za účelom vykonania Služby;
Prevádzkový poriadok	Prevádzkový poriadok vydaný Centrálnym depozitárom a schválený Úradom pre finančný trh rozhodnutím č. GRUFT-003/2004/PPCD zo dňa 15.01.2004 v znení všetkých jeho zmien, dodatkov a doplnení ako aj dokument vydaný Centrálnym depozitárom, ktorý nahradí v budúcnosti uvedený Prevádzkový poriadok zo dňa 15.01.2004;
Pokyn	príkaz, požiadavka, žiadosť na poskytnutie Služby zadaná Klientom podľa Zmluvy, Obchodných podmienok, Zákona o cenných papieroch a osobitných zákonov;
Poplatok	poplatok, stanovený v Zmluve, Obchodných podmienkach, alebo Sadzobníku, ktorý je Klient povinný platiť za Služby vo výške podľa Sadzobníka alebo vo výške dohodnutej medzi Obchodníkom a Klientom v Zmluve;
PPN Rokovací poriadok	pozastavenie práva nakladať so Zaknihovanými CP podľa Zákona o cenných papieroch; rokovací poriadok Rozhodcovského súdu vydaný Slovenskou bankovou asociáciou, Rajská 15/A, 811 08 Bratislava 1, po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 14 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a podľa § 69 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. 7. 2003, zverejnený v Obchodnom vestníku;
Rozhodcovský súd	Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie zriadený podľa § 67 ods. 1 zákona č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a o doplnení niektorých zákonov a podľa § 12 ods. 1 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30 813 182 ku dňu 1. 7. 2003;
Sadzobník	Sadzobník poplatkov a náhrad Obchodníka; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Obchodník je však oprávnený určiť sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;
SCP	spoločnosť Stredisko cenných papierov Slovenskej republiky, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava vykonávajúce činnosti podľa zákona o cenných papieroch, ktorá je právnym predchodcom Centrálného depozitára;
Skupina Obchodníka	a) Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika, Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Bratislava, Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava, Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Bratislava, s IT Solutions SK, spol. s r.o., Bratislava, s IT Solutions AT Spardat GmbH, Viedeň, Rakúska republika, Procurement Services SK, s.r.o., Bratislava, Informations-Technologie Austria SK, spol. s r.o., Bratislava, b) osoby, ktoré vykonávajú nad Obchodníkom kontrolu alebo osoby, nad ktorými Obchodník vykonáva kontrolu, c) osoby, v ktorých vykonávajú osoby uvedené v písm. b) kontrolu. Kontrolou pre účely definície Skupiny Obchodníka je: a) priamy alebo nepriamy podiel najmenej 20 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo b) právo vymenovať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby, alebo c) možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písmena a), v ktorej je iná fyzická osoba spoločníkom, akcionárom alebo členom, a to na základe zmluvy s právnickou osobou, stanov právnickej osoby alebo dohody s ostatnými spoločníkmi, akcionármi alebo členmi právnickej osoby, alebo d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo vplyv zodpovedajúci podielu podľa písmena a) iným spôsobom.
Služba	investičná služba alebo vedľajšia služba, ktoré Klientovi poskytuje Obchodník pri činnostiach Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe alebo na základe Pokynu;

Štatút	štatút Rozhodcovského súdu vydaný Asociáciou bánk, so sídlom Tallerova 1, 814 99 Bratislava, IČO: 30 813 182, po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 2 a § 13 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení, zverejnený v Obchodnom vestníku. Štatút nadobudol účinnosť 1. 7. 2003;
Účet CP	evidenčný účet zriadený Obchodníkom na meno Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, na ktorom sú evidované CP; na základe rozhodnutia Obchodníka môžu byť na Účte CP evidované aj informácie o ZCP patriacich Klientovi;
Účet ZCP	účet zriadený Zahraničným depozitárom cenných papierov, Obchodníkom alebo treťou osobou, na ktorom sú evidované ZCP patriace Klientovi;
Účet majiteľa	účet zriadený Členom centrálného depozitára, Centrálnym depozitárom, SCP, Národnou bankou Slovenska alebo depozitárom správcovskej spoločnosti vo svojej evidencii, na ktorom eviduje údaje o Majiteľovi CP a údaje o Zaknihovaných CP vo vlastníctve prípadne spoluvlastníctve Majiteľa CP a ďalšie skutočnosti podľa Zákona o cenných papieroch;
Úrad pre finančný trh	Úrad pre finančný trh, Vazovova 2, 813 18 Bratislava; VOP Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1.8.2002.
Zahraničný cenný papier alebo ZCP	peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;
Zahraničný depozitár cenných papierov	je organizácia, u ktorej sú buď na účte Obchodníka, jeho zmluvného partnera alebo priamo na účte Klienta evidované ZCP a registrovaní ich majitelia;
Zákon alebo Zákon o cenných papieroch	zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
Zaknihovaný CP Zaknihovaný ZCP	CP v podobe zápisu v evidencii ustanovenej Zákonom o cenných papieroch; ZCP v inej ako listinnej podobe, najmä v podobe zápisu v evidencii ustanovenej príslušnými právnymi predpismi v zahraničí;
Zastupiteľný CP	CP rovnakého druhu, rovnakej formy, vydané tým istým Emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva;
Zastupiteľný ZCP	ZCP rovnakého druhu, rovnakej formy, vydané tým istým Emitentom, ak sú s nimi spojené rovnaké práva;
Zmluva	akákoľvek zmluva alebo dohoda uzavretá medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s poskytovaním Služieb;
Zmluva o pôžičke	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako veriteľ zaväzuje, že prevedie na Klienta ako dlžníka určitý počet Zastupiteľných CP, Zastupiteľných ZCP a Klient sa zaväzuje previesť na Obchodníka po uplynutí dohodnutej lehoty rovnaký počet Zastupiteľných CP, Zastupiteľných ZCP a zároveň sa Klient zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Zmluva o sprostredkovaní	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby Klient ako záujemca mal príležitosť predať alebo kúpiť CP, ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Zmluva o úschove	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako uschovávateľ zaväzuje prevziať Listinný CP, Listinný ZCP od Klienta ako zložiteľa na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Zmluva o správe	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako správca zaväzuje, že po dobu trvania Zmluvy o správe bude robiť všetky právne úkony, v rozsahu uvedenom v Zmluve alebo Obchodných podmienkach, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP, ZCP a Klient ako majiteľ sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;
Zmluva o uložení	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako opatrovateľ zaväzuje prevziať Listinný CP, Listinný ZCP aby ho uložil a spravoval a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi za to odplatu;
Zmluva o riadení	

portfólia	Zmluva uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako obhospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy o riadení portfólia a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu.
Zverejnenie	sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Obchodných miest alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na internetovej stránke Obchodníka alebo inou, po úvahe Obchodníka vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

3. KONANIE A PODPISOVANIE

3.1. Konanie Klienta

- 3.1.1. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárny orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
- 3.1.2. Ak dôjde ku zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi v okamihu, keď jej bol predložený originál, alebo úradne overená kópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je podľa spoločenskej zmluvy, zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny, zriaďovateľskej listiny, zriaďovateľskej zmluvy, prípadne stanov právnickej osoby oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri, do súladu s faktickým právnym stavom, ako i na povinnosť Klienta predložiť Obchodníkovi bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri, nový výpis z takéhoto registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.1.3. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezaviazal, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak.
- 3.1.4. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca, ktorý je povinný Obchodníkovi doložiť listiny preukazujúce jeho oprávnenie konať.
- 3.1.5. Klienti - fyzické osoby neschopné čítať alebo písať, sú povinné uskutočniť právny úkon vo vzťahu s Obchodníkom formou úradnej zápisnice. Úradná zápisnica sa nevyžaduje, pokiaľ má takýto Klient schopnosť oboznámiť sa s obsahom právneho úkonu s pomocou prístrojov alebo špeciálnych pomôcok alebo prostredníctvom inej osoby, ktorú si na to vyberie, a pokiaľ je schopný listinu vlastnoručne podpísať.

3.2. Konanie prostredníctvom zástupcu

- 3.2.1. Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Obchodníka vyhovujúcim spôsobom. Klient sa zaväzuje, že Obchodníkovi bezodkladne oznámi akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva.
- 3.2.2. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia Slovenskej republiky, overí podpis na plnomocenstve osoba oprávnená vykonávať overovanie podpisov v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Obchodník je oprávnený požadovať, aby takéto plnomocenstvo boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.
- 3.2.3. Klient – fyzická osoba vyhlasuje, že akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelil tretej osobe, na základe ktorého je takáto tretia osoba oprávnená v rozsahu a spôsobom uvedenom v plnomocenstve konať v mene Klienta – fyzickej osoby pri poskytovaní Služieb, smrťou Klienta – fyzickej osoby ako splnomocniteľa nezaniká.

3.3. Preukazovanie totožnosti

- 3.3.1. Obchodník je oprávnený pri každej Službe požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej Služby vyhovieť takejto požiadavke Obchodníka. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník oprávnený odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.

- 3.3.2. Totožnosť Klient - fyzická osoba preukazuje Obchodníkovi platným dokladom totožnosti. Pri poskytovaní Služieb prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje Identifikačným údajom a Autentifikačným údajom. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Obchodník totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého Klienta.
- 3.3.3. Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločností podľa uváženia Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplňujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Obchodník vyhotovil fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý mu Klient predložil a túto fotokópiu uchoval v rámci informácií o Klientovi.
- 3.3.4. Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných Klientom s cieľom preukázať svoju totožnosť a ním tvrdené skutočnosti je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.3.5. Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a zástupca predkladá Obchodníkovi doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie. Fyzická osoba konajúca za právnickú osobu preukazuje totožnosť rovnakým spôsobom ako Klient - fyzická osoba.
- 3.3.6. Obchodník je oprávnený identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Obchodník je oprávnený viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

B. ZMLUVY O CENNÝCH PAPIEROCH

4. Zmluva o poskytovaní Služieb

- 4.1. Na základe Zmluvy o poskytovaní jednej alebo viacerých Služieb sa Obchodník zaväzuje, že poskytne Klientovi Službu vymedzenú v tejto Zmluve a Klient sa zaväzuje zaplatiť za to Obchodníkovi odplatu.
- 4.2. Ak je predmetom Zmluvy poskytnutie služby prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa podielových listov, je Obchodník povinný v súlade so Zmluvou a Obchodnými podmienkami postúpiť Pokyn na jeho vykonanie, pričom záväzok Obchodníka sa považuje za splnený momentom odovzdania Pokynu na vykonanie inému obchodníkovi s cennými papiermi alebo príslušnej správcovskej spoločnosti. Obchodník nie je zodpovedný za vykonanie Pokynu, ktorý postúpil na vykonanie. Lehoty na predloženie Pokynu a jeho vykonanie určuje Obchodník Zverejnením.
- 4.3. Na náležitosti Pokynu, ktorý má byť predmetom Služby prijatie a postúpenie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.2.2 Obchodných podmienok, pričom ak Pokyn neobsahuje všetky požadované náležitosti, Obchodník je oprávnený nie však povinný postúpiť Pokyn na vykonanie.
- 4.4. Ak je predmetom Zmluvy poskytovanie Služieb súvisiacich s produktmi Obchodníka v oblasti privátneho bankovníctva, Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi Služby v rozsahu vymedzenom Zmluvou, pričom na Službu:
 - a) prijatie a postúpenie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodov 4.2 a 4.3 Obchodných podmienok,
 - b) vykonanie Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.1 až 6.8 Obchodných podmienok (Komisionárska zmluva a Mandátna zmluva),
 - c) úschova Listinných CP alebo Listinných ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodov 9.1 až 9.17 a 12.1 až 12.4 Obchodných podmienok (Zmluva o úschove a Zmluva o uložení),
 - d) správa CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodov 10.1 až 11.10 Obchodných podmienok (Zmluva o správe a Zmluva o správe ZCP),
 - e) Investičné poradenstvo sa primerane použijú ustanovenia bodu 13.5 Obchodných podmienok.

5.1. KOMISIONÁRSKA ZMLUVA

- 5.1.1. Na základe Komisionárskej zmluvy sa Obchodník ako komisionár zaväzuje, že zariadi vo vlastnom mene pre Klienta na Klientov účet kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP, alebo že uskutoční činnosť na dosiahnutie tohto výsledku a Klient ako komitent sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Komisionárskej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Obchodník uskutočňuje činnosť na základe Komisionárskej zmluvy v súlade s parametrami príslušného trhu cenných papierov a finančných nástrojov určenými na základe aktuálnych technických a organizačných pravidiel platných na trhu cenných papierov a pre jednotlivé finančné nástroje.
- 5.1.2. Obchodník môže splniť svoj záväzok na kúpu CP, alebo ZCP z Komisionárskej zmluvy tak, že predá Klientovi zo svojho majetku CP, alebo ZCP, o obstaranie kúpy ktorého Klient požiadal. Obchodník môže splniť svoj záväzok na predaj CP, alebo ZCP z Komisionárskej zmluvy tak, že kúpi od Klienta do svojho majetku CP, alebo ZCP, o ktorého obstaranie predaja Klient požiadal.

- 5.1.3. Obchodník postupuje pri svojej činnosti s odbornou starostlivosťou, Klient berie na vedomie, že dodržanie odbornej starostlivosti nie je porušené v tom prípade, keď po vykonaní Pokynu dôjde na relevantnom trhu ku zmene ceny predmetného CP alebo ZCP.
- 5.2. POKYN**
- 5.2.1. Pokyn, predmetom ktorého je požiadavka na obstaranie kúpy alebo predaja CP, alebo ZCP, musí Klient podať písomne, ak tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. Pokyn je pre Obchodníka záväzný od okamihu jeho prijatia Obchodníkom.
- 5.2.2. Pokyn musí obsahovať nasledujúce náležitosti:
- presnú identifikáciu Klienta,
 - určenie, či ide o kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP,
 - identifikáciu CP alebo ZCP, najmä ISIN alebo iné číselné označenie CP, alebo ZCP ak sú pre CP alebo ZCP pridelené,
 - počet alebo objem nominálnej alebo menovitej hodnoty CP alebo ZCP, ktorých kúpu alebo predaj má Obchodník obstarat', prípadne iné po uvážení Obchodníka dostatočné určenie objemu transakcie,
 - určenie trhu, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP alebo určenie, že Obchodník je oprávnený obstarat' kúpu alebo predaj CP, alebo ZCP, mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému s vopred určeným záujemcom,
 - číslo Bežného účtu,
 - iné náležitosti stanovené Obchodníkom vzhľadom na podmienky a požiadavky kladené jednotlivými regulovanými tržmi, mnohostrannými obchodnými systémami alebo inými tržmi, kde má byť Pokyn vykonaný,
 - dátum a čas udelenia Pokynu.
- 5.2.3. Pokyn môže obsahovať nasledujúce náležitosti:
- limitnú záväznú cenu na predaj CP alebo ZCP alebo kúpu CP alebo ZCP
 - deň, kedy sa má kúpa alebo predaj CP alebo ZCP uskutočniť,
 - doba platnosti Pokynu.
- 5.2.4. Ak Pokyn neobsahuje všetky náležitosti vymedzené Obchodnými podmienkami, Obchodník nie je povinný tento Pokyn vykonať, na základe vlastného rozhodnutia je však oprávnený takýto Pokyn vykonať, pričom bude postupovať v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami Obchodných podmienok.
- 5.2.5. Ak Klient v Pokyne neuvedie limitnú záväznú cenu na predaj alebo kúpu CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, Obchodník obstará kúpu alebo predaj CP alebo ZCP za najvýhodnejšiu cenu pre Klienta, akú možno dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti, pričom Obchodník je v takomto prípade oprávnený zohľadniť aj ďalšie po úvahe Obchodníka rozhodujúce kritériá.
- 5.2.6. Ak Klient v Pokyne neurčí trh, na ktorom má Obchodník obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP na ktoromkoľvek regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme ako aj mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient výslovne súhlasí s takýmto postupom Obchodníka. V takomto prípade Obchodník postupuje v súlade so svojou stratégiou vykonávania Pokynov.
- 5.2.7. Ak Klient v Pokyne uvedie, že Obchodník má obstarat' kúpu alebo predaj CP alebo ZCP mimo regulovaného trhu s vopred určeným záujemcom a zároveň je tento záujemca Klientovi známy, je Klient povinný uviesť údaje nevyhnutné na identifikáciu záujemcu v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého bydliska a rodné číslo u fyzickej osoby a obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO u právnickej osoby.
- 5.2.8. Ak Klient neurčí v Pokyne deň, kedy sa má kúpa alebo predaj CP alebo ZCP vykonať a Obchodník sa v súlade s bodom 5.2.4 Obchodných podmienok rozhodne Pokyn vykonať, je Obchodník oprávnený vykonať kúpu alebo predaj CP alebo ZCP v najbližší možný deň v rámci doby záväznosti Pokynu pre Obchodníka.
- 5.2.9. Ak Klient v Pokyne neurčí inú dobu platnosti Pokynu pre Obchodníka, je Pokyn záväzný pre Obchodníka po dobu určenú príslušným trhom, na ktorom má byť Pokyn Klienta vykonaný.
- 5.2.10. Klient je oprávnený Pokyn zmeniť ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykoná, a to ani čiastočne a (iv) Obchodník s tým súhlasí. So súhlasom Obchodníka je Klient oprávnený zmeniť Pokyn aj vtedy ak bol už čiastočne vykonaný a pravidlá a zvyklosti príslušného trhu to umožňujú. Zmenu Pokynu vykoná Klient podaním nového Pokynu so zmenenými náležitosťami. Zmena Pokynu sa môže týkať len počtu kusov CP alebo ZCP, ktorých kúpu alebo predaj má Obchodník obstarat', doby na vykonanie Pokynu pre Obchodníka. Ak je to v súlade s pravidlami regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému, zmena Pokynu sa môže týkať aj iných náležitostí Pokynu. Na zmenu Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.2.2. a 5.2.3. Obchodných podmienok.
- 5.2.11. Klient je oprávnený Pokyn vypovedať ak (i) je to technicky možné, (ii) pravidlá a zvyklosti príslušného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému to umožňujú, (iii) Obchodník ešte Pokyn nevykoná, a to ani čiastočne, ani neuskutočnil podstatné kroky smerujúce k jeho vykonaniu, môže Klient alebo Obchodník Pokyn vypovedať. Pokyn je možné vypovedať bez uvedenia dôvodu a výpoveď Pokynu

je účinná dňom doručenia Obchodníkovi alebo Klientovi. Klient alebo Obchodník musia vypovedať Pokyn písomne. Okamihom účinnosti výpovede Pokynu nie je Obchodník Pokynom viazaný. Pokyn je možné vypovedať aj čiastočne, pričom v takomto prípade sa na čiastočnú výpoveď Pokynu primerane použijú tiež ustanovenia predchádzajúceho bodu o zmene Pokynu.

- 5.2.12. Na žiadosť Klienta Obchodník písomne potvrdí prijatie Pokynu.
- 5.2.13. Obchodník je oprávnený odmietnuť prijatie Pokynu, zmeny Pokynu, výpovede Pokynu, ktorý je neúplný, nesprávny, neurčitý, nezrozumiteľný, nevykonateľný, požadujúci inú Službu ako obstaranie kúpy alebo predaja CP, a to najmä vtedy, ak Pokyn, zmena Pokynu alebo výpoveď Pokynu neobsahuje náležitosti podľa bodu 5.2.2 a 5.2.3. Obchodných podmienok. Obchodník nie je povinný obstarat' Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu. Od Pokynu sa môže Obchodník odchýliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.
- 5.2.14. Pokyn a jeho obsah nesmie byť v rozpore so Zákonom o cenných papieroch, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, rozhodnutiami príslušných orgánov záväznými pre Klienta alebo Obchodníka.
- 5.2.15. Pokyn, zmena Pokynu, výpoveď Pokynu sú súčasťou Komisionárskej zmluvy. Zmena Pokynu a výpoveď Pokynu nemá vplyv na platnosť a účinnosť Komisionárskej zmluvy.
- 5.2.16. Dňom zániku Komisionárskej zmluvy zanikajú všetky nevykonané Pokyny, zánik Komisionárskej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takéhoto Pokynu, ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia Komisionárskej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
- 5.2.17. Do dňa účinnosti Komisionárskej zmluvy je Obchodník oprávnený vykonávať činnosť na základe Komisionárskej zmluvy a Pokynov. Obchodník upozorní Klienta na opatrenia, ktoré je potrebné vykonať za účelom odvrátenia vzniku škody Klienta z dôvodu ukončenia činnosti Obchodníka na základe Komisionárskej zmluvy. Ak Klient poverí vykonaním týchto opatrení Obchodníka, je povinný uhradiť Obchodníkovi odplatu a náhradu všetkých nákladov spojených s výkonom týchto opatrení.

5.3. OBSTARANIE KÚPY CP ALEBO ZCP

- 5.3.1. Ak sa Klient a Obchodník v Komisionárskej zmluve alebo inej písomnej dohode nedohodli inak, je Klient povinný zabezpečiť, aby najneskôr v deň doručenia Pokynu Obchodníkovi bolo na Bežnom účte alebo inom účte určenom Obchodníkom, dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie kúpy CP alebo ZCP, t.j. vo výške Preddavku.
- 5.3.2. Preddavok je považovaný za zálohu Klienta najmä na odplatu pre Obchodníka, náhradu nákladov a výdavkov Obchodníka a kúpnu cenu CP alebo ZCP, ktorého kúpu má Obchodník obstarat', pričom výška Preddavku je stanovená Obchodníkom.
- 5.3.3. Pri výpočte Preddavku a určení Preddavku vychádza Obchodník z predpokladanej výšky odplaty pre Obchodníka, náhrady nákladov a výdavkov Obchodníka a celkovej ceny, za ktorú má byť kúpa CP alebo ZCP obstaraná. Ak Klient v Pokyne neuviedol limitnú záväznú cenu, za ktorú má Obchodník obstarat' kúpu CP alebo ZCP, spôsob výpočtu Preddavku určí Obchodník Zverejnením.
- 5.3.4. Pri zmene Pokynu Klientom, môže Obchodník určiť novú výšku Preddavku s prihliadnutím na obsah zmeny Pokynu a zásady určovania Preddavku podľa bodu 5.3.3. Obchodných podmienok. V tomto prípade určí Obchodník aj termín, do ktorého je Klient povinný poukázať na Bežný účet novourčený Preddavok. Ak Klient nepoukáže na Bežný účet novourčený Preddavok v termíne, ktorý určil Obchodník, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať až do doby zaplatenia novourčeného Preddavku.
- 5.3.5. Klient poukáže Obchodníkom určenú sumu vo výške Preddavku na Bežný účet a umožní Obchodníkovi s týmito peňažnými prostriedkami voľne nakladať. Ak si Klient nesplní povinnosti ohľadne poukázania Preddavku, nie je Obchodník povinný Pokyn vykonať.
- 5.3.6. Ak Obchodník aj napriek nesplneniu povinností Klienta ohľadne Preddavku, obstará kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP na základe Pokynu, Obchodník preberie Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral do úschovy podľa časti 9. Obchodných podmienok, a to na dobu určitú do zaplatenia všetkých peňažných nárokov Obchodníka vyplývajúcich z Komisionárskej zmluvy a zo Zmluvy o úschove. Na zabezpečenie svojich práv zo Zmluvy o úschove má Obchodník záložné právo k Listinnému CP alebo Listinnému ZCP, ktorého kúpu obstaral a ktorý sa u neho nachádza v úschove podľa Zákona o cenných papieroch.
- 5.3.7. Ak Obchodník aj napriek nesplneniu povinností Klienta ohľadne Preddavku, obstará kúpu Zaknihovaného CP alebo Zaknihovaného ZCP na základe Pokynu, nie je Obchodník povinný previesť Zaknihovaný CP alebo Zaknihovaný ZCP, ktorého kúpu obstaral na Účet majiteľa alebo Účet ZCP, a to do doby zaplatenia všetkých peňažných nárokov Obchodníka vyplývajúcich z Komisionárskej zmluvy.
- 5.3.8. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP, ktoré už boli emitované, stávajú sa takéto Listinné CP alebo Listinné ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).

- 5.3.9. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Listinných CP alebo Listinných ZCP priamo od Emitenta pri ich vydávaní Emitentom, stávajú sa takéto Listinné CP alebo Listinné ZCP majetkom Klienta dňom ich odovzdania Obchodníkovi. Pri Listinných CP alebo Listinných ZCP na meno bude ako prvý majiteľ Listinného CP alebo Listinného ZCP zapísaný Obchodník. Pri Listinných CP alebo Listinných ZCP na rad budú tieto vydané na rad Obchodníka. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník povinný Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral pre Klienta, odovzdať bez zbytočného odkladu Klientovi a zároveň vykonať všetky právne úkony nevyhnutné na to, aby sa Listinné CP alebo Listinné ZCP, ktorých kúpu obstaral, stali majetkom Klienta, ak to vyžaduje Zákon o cenných papieroch alebo osobitné právne predpisy (napr. rubopis).
- 5.3.10. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta kúpu Zaknihovaných CP alebo Zaknihovaných ZCP, stávajú sa Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých kúpu Obchodník obstaral, majetkom Klienta momentom zápisu Zaknihovaných CP na Účet majiteľa alebo v prípade Zaknihovaných ZCP na Účet ZCP. Ak nie je dohodnuté inak, alebo ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, je Obchodník oprávnený Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých kúpu obstaráva, zapísať na účet majiteľa cenných papierov Obchodníka a následne bez zbytočného odkladu previesť na Účet majiteľa alebo Účet ZCP.
- 5.3.11. V súlade so Zákonom o cenných papieroch Obchodník podá Klientovi správu o výsledku obstarania a vyúčtovaní vykonania Pokynu.
- 5.3.12. CP alebo ZCP, ktorý na základe Komisionárskej zmluvy Obchodník obstará pre Klienta, je Obchodník povinný poistiť len v prípade, ak o to Klient Obchodníka v Pokyne požiada. Náklady spojené s poistením CP alebo ZCP je povinný Obchodníkovi uhradiť Klient.

5.4. OBSTARANIE PREDAJA CP ALEBO ZCP

- 5.4.1. Ak Klient neuhradí Obchodníkovi pohľadávky vzniknuté v súvislosti s obstaraním predaja CP alebo ZCP, je Obchodník oprávnený započítať všetky svoje pohľadávky vyplývajúce z predaja CP alebo ZCP s pohľadávkou Klienta voči Obchodníkovi na vyplatenie kúpnej ceny CP alebo ZCP, ktorých predaj Obchodník obstaral.
- 5.4.2. Ak má Obchodník obstaráť pre Klienta predaj Listinných CP alebo Listinných ZCP, je Klient povinný odovzdať Listinné CP alebo Listinné ZCP Obchodníkovi súčasne s Pokynom. Listinné CP alebo Listinné ZCP zostávajú majetkom Klienta dovtedy pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba. Obchodník je oprávnený vykonať všetky právne úkony vyžadované Zákonom o cenných papieroch a osobitnými právnymi predpismi nevyhnutnými na prevod Listinných CP alebo Listinných ZCP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby. Klient podpisom Komisionárskej zmluvy udeľuje Obchodníkovi plnú moc v rozsahu potrebnom na vykonanie právnych úkonov uvedených v predchádzajúcej vete. Ak sa predaj Listinných CP alebo Listinných ZCP nevykoná alebo ak uplynie doba záväznosti Pokynu, Obchodník bez zbytočného odkladu vráti Listinné CP alebo Listinné ZCP Klientovi; to platí aj v prípade ak Obchodník vykoná Pokyn len čiastočne, v takom prípade vráti Klientovi nepredané Listinné CP alebo Listinné ZCP.
- 5.4.3. Zaknihované CP alebo Zaknihované ZCP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť, zostávajú majetkom Klienta dovtedy, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.
- 5.4.4. Ak Obchodník obstaráva pre Klienta predaj Zaknihovaných CP, je Obchodník oprávnený podať Pokyn na registráciu PPN v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti na Zaknihované CP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť. Obchodník je oprávnený podať Pokyn na registráciu prevodu Zaknihovaných CP, ktorých predaj obstaráva, v prospech tretej osoby v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, NBS alebo depozitára správcovskej spoločnosti. Klient podpisom Komisionárskej zmluvy udeľuje Obchodníkovi plnú moc v rozsahu potrebnom na vykonanie právnych úkonov uvedených v predchádzajúcich dvoch vetách. Ak sa predaj Zaknihovaných CP nevykoná alebo ak uplynie doba záväznosti Pokynu, Obchodník bez zbytočného odkladu podá Pokyn na registráciu zániku PPN na Zaknihované CP; to platí aj v prípade ak Obchodník vykoná Pokyn len čiastočne a Pokyn už nebude realizovaný v celom rozsahu. Pri obstarávaní predaja Zaknihovaných ZCP má Obchodník obdobné práva ako pri Zaknihovaných CP s ohľadom na príslušný právny poriadok, ktorým sa spravuje režim Zaknihovaných ZCP.
- 5.4.5. Zároveň je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta, aby Klient podal príkaz na registráciu Obchodníka ako oprávnenej osoby na nakladanie so Zaknihovanými CP, ktorých predaj má Obchodník obstaráť podľa § 105 Zákona o cenných papieroch a Prevádzkového poriadku; náklady na registráciu hradí Klient. Klient je povinný vykonať registráciu do troch dní od výzvy Obchodníka.
- 5.4.6. Na obstaranie predaja CP alebo ZCP sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.3.11. a 5.3.12. Obchodných podmienok.

6. MANDÁTNA ZMLUVA

- 6.1. Na základe Mandátnej zmluvy sa Obchodník ako mandatár zaväzuje, že v mene Klienta ako mandanta a na účet Klienta, kúpi alebo predá CP alebo ZCP podľa Pokynu Klienta alebo že uskutoční činnosť na

dosiahnutie tohto výsledku, a zároveň Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Mandátnej zmluvy, je dohodnutá v Sadzobníku. Na Mandátnu zmluvu, povinnosti a práva Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia bodov 5.1.2, 5.2., 5.3. a 5.4. Obchodných podmienok.

- 6.2. Obchodník nie je povinný obstaráť Pokyn osobne a jeho vykonaním môže poveriť tretiu osobu.
- 6.3. Od Pokynu sa môže Obchodník odchyliť, ak je to nevyhnutné v záujme Klienta a Obchodník nemôže včas dostať súhlas Klienta.
- 6.4. Ak Obchodník vyzve Klienta, aby mu vystavil plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom Klienta na právne úkony, ktoré má Obchodník vykonať na základe Mandátnej zmluvy, je Klient povinný vystaviť Obchodníkovi plnomocenstvo do troch dní odo dňa kedy ho Obchodník vyzval. Náklady na úradné osvedčenie podpisu Klienta a na vystavenie plnomocenstva hradí Klient.
- 6.5. CP alebo ZCP, ktorý na základe Mandátnej zmluvy Obchodník obstará pre Klienta, je Obchodník povinný poistiť len v prípade, ak o to Klient Obchodníka v Pokyne požiadava. Náklady spojené s poistením CP alebo ZCP je povinný Obchodníkovi uhradiť Klient.
- 6.6. Obchodník má právo na odmenu bez ohľadu na to, či predal alebo kúpil CP alebo ZCP pre Klienta alebo či činnosť Obchodníka priniesla výsledok alebo nie.
- 6.7. Dňom zániku platnosti a účinnosti Mandátnej zmluvy strácajú platnosť všetky aj nevykonané Pokyny. Zánik Mandátnej zmluvy však nemá vplyv na Pokyn, ktorý nie je možné v súlade s Obchodnými podmienkami zmeniť alebo vypovedať, pričom na vykonanie takéhoto Pokynu, ako aj vysporiadanie všetkých práv a povinností Obchodníka a Klienta sa použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
- 6.8. Do dňa účinnosti Mandátnej zmluvy je Obchodník oprávnený vykonávať činnosť na základe Mandátnej zmluvy a Pokynov. Obchodník upozorní Klienta na opatrenia, ktoré je potrebné vykonať za účelom odvrátenia vzniku škody Klienta z dôvodu ukončenia činnosti Obchodníka na základe Mandátnej zmluvy. Ak Klient poverí vykonaním týchto opatrení Obchodníka, je povinný uhradiť Obchodníkovi odplatu a náhradu všetkých nákladov spojených s výkonom týchto opatrení.

7. ZMLUVA O SPROSTREDKOVANÍ

- 7.1. Na základe Zmluvy o sprostredkovaní sa Obchodník ako sprostredkovateľ zaväzuje, že bude vyvíjať činnosť smerujúcu k tomu, aby mal Klient ako záujemca príležitosť predat' alebo kúpiť CP alebo ZCP a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Na Zmluvu o sprostredkovaní, práva a povinnosti Obchodníka a Klienta, sa primerane použijú ustanovenia Mandátnej zmluvy podľa časti 6. Obchodných podmienok.
- 7.2. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Zmluvy o sprostredkovaní, je dohodnutá v Sadzobníku.

8. ZMLUVA O PÔŽIČKE

- 8.1. Na základe Zmluvy o pôžičke sa Obchodník ako veriteľ zaväzuje, že prevedie na Klienta ako dlžníka určitý počet Zastupiteľných CP alebo Zastupiteľných ZCP a Klient sa zaväzuje previesť na Obchodníka po uplynutí dohodnutej lehoty rovnaký počet Zastupiteľných CP alebo Zastupiteľných ZCP a zároveň sa Klient zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu.
- 8.2. Zmluva o pôžičke alebo Pokyn musí obsahovať tieto údaje o Zastupiteľných CP:
 - a) druh prevádzaných Zastupiteľných CP,
 - b) počet prevádzaných Zastupiteľných CP,
 - c) ISIN prevádzaných Zastupiteľných CP, ak bol pridelený alebo číselné označenie Zastupiteľných CP.
- 8.3. Ak je to v Zmluve o pôžičke výslovne dohodnuté, môže Klient namiesto zaplata Poplatku vrátiť Obchodníkovi väčší počet Zastupiteľných CP, než koľko Zastupiteľných CP Obchodník požičal Klientovi; množstvo takto Klientom vrátených Zastupiteľných CP musí byť výslovne dohodnuté v Zmluve o pôžičke.
- 8.4. Dohodnutá lehota pôžičky Zastupiteľných CP je jeden kalendárny rok a začína plynúť odo dňa uzavretia Zmluvy o pôžičke, pokiaľ nie je v Zmluve o pôžičke dohodnutá iná lehota pôžičky.
- 8.5. Ak je predmetom Zmluvy o pôžičke Zaknihovaný CP, je záväzok Obchodníka previesť Zastupiteľné CP na Klienta splnený registráciou prevodu Zastupiteľných CP v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti podľa Zákona o cenných papieroch. Obchodník a Klient podajú príkaz na registráciu prevodu Zaknihovaného CP do piatich dní odo dňa podpisu Zmluvy o pôžičke. Klient je povinný podať príkaz na registráciu prevodu Centrálnemu depozitáru, Členovi centrálného depozitára, Národnej banke Slovenska, depozitárovi správcovskej spoločnosti u ktorých má vedený Účet majiteľa, na ktorý majú byť prevedené Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom Zmluvy o pôžičke.
- 8.6. Pokiaľ, nie je v Zmluve o pôžičke dohodnuté inak, je Klient povinný podať príkaz na registráciu prevodu Zastupiteľných CP, ktoré sú predmetom pôžičky, do troch dní odo dňa uplynutia dohodnutej lehoty pôžičky Zastupiteľných CP. Klient je povinný podať príkaz na registráciu prevodu Centrálnemu depozitáru, Členovi centrálného depozitára, Národnej banke Slovenska, depozitárovi správcovskej spoločnosti, u ktorých má vedený Účet majiteľa, na ktorom sú evidované Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom Zmluvy o pôžičke. O podanom príkaze na registráciu prevodu je Klient povinný bezodkladne písomne oboznámiť Obchodníka

a doručiť mu kópiu podaného príkazu na registráciu prevodu za účelom podania príkazu na registráciu prevodu zo strany Obchodníka. Klient zodpovedá za všetku škodu spôsobenú Obchodníkovi nesplnením tejto povinnosti.

- 8.7. Pokiaľ počas trvania Zmluvy o pôžičke Obchodník neoznámí Klientovi iné údaje, je Klient povinný po uplynutí dohodnutej doby previesť Zastupiteľné CP, ktoré sú predmetom pôžičky, na ten účet majiteľa cenných papierov Obchodníka, z ktorého ich Obchodník prevádzal na Klienta. Ak Obchodník písomne oznámí počas trvania Zmluvy o pôžičke Klientovi iné údaje pre prevod Zastupiteľných CP, ktoré sú predmetom pôžičky, je Klient povinný vykonať prevod podľa týchto údajov.
- 8.8. Ak je predmetom Zmluvy o pôžičke Listinný CP je záväzok previesť Listinný CP na Klienta splnený vykonaním právnych úkonov podľa Zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov (napr. vyplnenie rubropisu). Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Listinný CP sa neodovzdáva Klientovi, ale ostáva po celú dobu trvania Zmluvy o pôžičke u Obchodníka v úschove na základe Zmluvy o úschove podľa časti 9. Obchodných podmienok. Ak dôjde pri prevode Listinného CP, ktorý je predmetom pôžičky, aj k jeho odovzdaniu Klientovi, je Klient povinný do troch dní odo dňa skončenia dohodnutej lehoty pôžičky odovzdať Listinný CP Obchodníkovi a zároveň je Klient povinný do troch dní odo dňa skončenia dohodnutej lehoty pôžičky vykonať všetky právne úkony podľa Zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov potrebných na prevod Listinného CP Obchodníkovi.
- 8.9. Všetky náklady Klienta spojené s prevodmi Zastupiteľného CP, ktorý je predmetom pôžičky, je povinný uhradiť Klient. Všetky náklady Obchodníka spojené s prevodmi Zastupiteľného CP, ktorý je predmetom pôžičky, je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi na jeho výzvu.
- 8.10. Pokiaľ nie je v Zmluve o pôžičke dohodnuté inak, všetky výnosy zo Zastupiteľného CP počas dohodnutej lehoty pôžičky patria Obchodníkovi a Klient je povinný ich vrátiť Obchodníkovi v lehotách určených na prevod Zastupiteľného CP z Klienta na Obchodníka.
- 8.11. Ustanovenia tejto časti sa primerane použijú aj na Zmluvu o pôžičke, pokiaľ Obchodník vystupuje ako dlžník a Klient ako veriteľ. Pre tento vzťah sa nepoužije ustanovenie bodu 8.10. Obchodných podmienok.
- 8.12. Ak sú predmetom Zmluvy o pôžičke ZCP, použijú sa na tento zmluvný vzťah primerane ustanovenia bodov 8.1 – 8.12 týchto Obchodných podmienok upravujúce pôžičku ZCP.

9. ZMLUVA O ÚSCHOVE

- 9.1. Na základe Zmluvy o úschove sa Obchodník ako uschovávateľ zaväzuje prevziať Listinný CP alebo Listinný ZCP od Klienta ako zložiteľa na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Výška odplaty, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za činnosti na základe Zmluvy o úschove, je dohodnutá v Sadzobníku. Zastupiteľný CP sa ukladá do hromadnej úschovy a nezastupiteľný CP do samostatnej úschovy, ak Zmluva o úschove alebo Pokyn neurčia inak. Nezastupiteľný CP nemôže byť uložený do hromadnej úschovy.
- 9.2. Pri samostatnej úschove uloží Obchodník Listinný CP prevzatý od Klienta oddelene od Listinných CP iných zložiteľov. Obchodník vráti Klientovi ten istý Listinný CP, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Pri preberaní Listinných CP emitovaných iným subjektom ako Obchodníkom do úschovy, Obchodník nezisťuje a neoveruje pravosť, platnosť a neporušenosť odovzdávaných Listinných CP.
- 9.3. Pri hromadnej úschove uloží Obchodník Zastupiteľný CP prevzatý od Klienta do spoločnej úschovy so Zastupiteľnými CP iných zložiteľov. Klient nemá právo požadovať od Obchodníka ten istý Listinný CP, ktorý mu zveril do hromadnej úschovy. Zastupiteľné CP v hromadnej úschove sú spoločným majetkom zložiteľov podľa Zákona o cenných papieroch.
- 9.4. V súlade so Zákom o cenných papieroch vedie Obchodník evidenciu Listinných CP prevzatých do úschovy od Klientov, a to samostatne pre Listinné CP v majetku Klienta a Listinné CP v majetku ostatných Klientov.
- 9.5. V prípade samostatnej úschovy podľa bodu 9.2. Obchodných podmienok obsahuje evidencia najmä nasledovné údaje:
 - a) obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO Klienta ak je právnickou osobou alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Klienta, ak je fyzickou osobou,
 - b) obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO Emitenta ak je právnickou osobou alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Emitenta ak je fyzickou osobou,
 - c) druh Listinného CP,
 - d) menovitá hodnota Listinného CP, ak Listinný CP menovitú hodnotu má,
 - e) názov Listinného CP,
 - f) ISIN alebo číselné označenie Listinného CP, ak tieto Listinný CP má,
 - g) miesto uloženia Listinného CP.
- 9.6. V prípade hromadnej úschovy podľa bodu 9.3. Obchodných podmienok obsahuje evidencia najmä údaje podľa bodu 9.5. písm. a), b), c), d), e) Obchodných podmienok.
- 9.7. Obchodník je povinný s vynaložením odbornej starostlivosti udržiavať Listinné CP v stave, v akom mu boli odovzdané Klientom, chrániť Listinné CP pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením. Obchodník zodpovedá za škodu na uložených Listinných CP, ibaže ju nemohol odvrátiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti. Klient a Obchodník sa pre tento prípad dohodli na obmedzení maximálnej výšky náhrady škody na sumu rovnajúcu sa menovitej hodnote uschovávaného Listinného CP.

- 9.8. Obchodník je oprávnený uschovať Listinné CP u tretej osoby, a to aj bez súhlasu Klienta, ak nie je dohodnuté v Zmluve o úschove alebo určené v Pokyne inak. Odovzdaním Listinného CP inému obchodníkovi nie sú dotknuté práva Klienta voči Obchodníkovi.
- 9.9. Klient je oprávnený podľa Zmluvy o úschove na základe Pokynu odovzdať Listinný CP Obchodníkovi do úschovy. Obchodník je oprávnený prevziať Listinné CP do úschovy v súlade so Zákom o cenných papieroch.
- 9.10. Pokyn musí obsahovať údaje podľa bodu 9.5. písmená a) až f) Obchodných podmienok a nasledovné údaje:
- určenie či sa jedná o úschovu na dobu určitú alebo neurčitú,
 - pri úschove na dobu určitú určenie doby úschovy,
 - určenie či Klient požaduje hromadnú alebo samostatnú úschovu,
 - určenie osôb, ktoré sú oprávnené s Listinným CP uloženým do úschovy nakladať a to v rozsahu obchodné meno alebo názov, sídlo a IČO, ak sa jedná o právnickú osobu alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Klienta ak sa jedná o fyzickú osobu.
- 9.11. Klient je povinný k Pokynu priložiť Listinné CP. Obchodník a Klient sa dohodli, že pri ukladaní Listinných CP do úschovy a vyzdvihnutí Listinných CP z úschovy si navzájom písomne potvrdia uloženie alebo vyzdvihnutie Listinných CP. Obchodník potvrdí prevzatie Listinných CP na Pokyne. Ak Klient Listinné CP nepriloží k Pokynu, je povinný ich odovzdať do troch dní odo dňa podania Pokynu, inak stráca Pokyn platnosť a nie je pre Obchodníka záväzný; Obchodník potvrdí prevzatie Listinných CP na Pokyne až pri ich prevzatí.
- 9.12. Klient je povinný odovzdať Obchodníkovi Listinné CP úplné, nepoškodené, pravé, platné a neporušené, pričom zodpovedá za všetku škodu spôsobenú Obchodníkovi porušením tejto povinnosti. Obchodník je oprávnený odmietnuť prevziať do úschovy Listinné CP poškodené, roztrhnuté a Listinné CP, o pravosti ktorých má Obchodník pochybnosti.
- 9.13. Klient je oprávnený na základe Pokynu kedykoľvek požadovať, aby mu Obchodník Listinné CP odovzdal z úschovy. Obchodník odovzdá Klientovi Listinné CP bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti Klienta o odovzдание Listinných CP z úschovy Obchodníkovi. Klient je oprávnený odovzdať Listinné CP späť Obchodníkovi. Zmluva o úschove nezaniká odovzdaním Listinných CP Klientovi a to ani v prípade vyzdvihnutia všetkých Listinných CP odovzdaných do úschovy. Pokyn na odovzдание Listinných CP z úschovy obsahuje náležitosti podľa bodu 9.5. písmená a) až f) Obchodných podmienok. Klient je povinný potvrdiť odovzдание Listinných CP na Pokyne, inak je Obchodník oprávnený odovzдание Listinných CP odmietnuť.
- 9.14. Obchodník a Klient sa dohodli, že Obchodník nebude zastupovať Klienta pri výkone hlasovacích práv spojených s Listinnými CP danými do úschovy Obchodníkovi.
- 9.15. Ak Klient v prípade ukončenia zmluvného vzťahu založeného Zmluvou o úschove ku dňu uplynutia výpovednej lehoty nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnaní.
- 9.16. Ak si Klient nevyzdvihne Listinné CP v deň účinnosti výpovede alebo v deň uplynutia lehoty, na ktorú bola úschova dohodnutá, Obchodník je oprávnený Listinné CP odovzdať notárovi do notárskej úschovy na náklady Klienta.
- 9.17. Ak sú predmetom Zmluvy o úschove Listinné ZCP, použijú sa na tento zmluvný vzťah primerane ustanovenia bodov 9.1 – 9.16 týchto Obchodných podmienok upravujúce úschovu Listinných CP.

10. ZMLUVA O SPRÁVE

10.1. Predmet Zmluvy o správe

- 10.1.1. Na základe Zmluvy o správe CP sa Obchodník ako správca zaväzuje, že po dobu trvania Zmluvy o správe bude robiť všetky právne úkony, v rozsahu uvedenom v Zmluve alebo Obchodných podmienkach, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP, ZCP a Klient ako ich majiteľ sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu. Predmetom Zmluvy o správe CP je správa tých CP, ktoré Klient zveril Pokynom Obchodníkovi do správy. Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikat' obozretné a vyhýbať sa konaniu, ktoré by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu má Obchodník právo aj bez odôvodnenia odmietnuť prijať CP do správy.
- 10.1.2. Výška odplaty Obchodníka, ktorú je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi za vykonávanie činností na základe Zmluvy o správe CP, je dohodnutá v Sadzobníku.
- 10.1.3. Pokyn, na základe ktorého Klient zveruje Obchodníkovi CP do správy obsahuje:
- presnú identifikáciu Klienta,
 - podobu, druh a formu CP,
 - ISIN alebo iné číselné označenie CP, ak sú pre CP pridelené,
 - údaje o Emitentovi v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo pre fyzickú osobu a obchodné meno (názov), sídlo a IČO pre právnickú osobu,
 - počet CP, ktorých správu má Obchodník vykonávať,
 - identifikačné údaje Účtu majiteľa, na ktorom sú evidované CP, ktoré majú byť predmetom správy,
 - určenie doby, po ktorú má Obchodník vykonávať správu CP,
 - rozsah práv spojených s CP, ktoré má Obchodník v rámci správy vykonávať,

- i) dátum a čas udelenia Pokynu.
- 10.1.4. Prijatie CP do správy Obchodník potvrdí pre Klienta na Pokyne. Klient je povinný podať Pokyn v písomnej forme. Pokyn v inej forme je Obchodník oprávnený odmietnuť.
- 10.1.5. Ak Klient v Zmluve o správe alebo Pokyne neuvedie rozsah práv spojených s CP, ktoré má Obchodník v rámci správy vykonávať podľa bodu 10.1.3. písmeno h) Obchodných podmienok, platí, že je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou nasledujúce práva spojené s CP: výplata dividend, výplata úrokov z dlhových CP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových CP.
- 10.1.6. Ak Klient neurčí v Zmluve o správe alebo Pokyne dobu, po ktorú má Obchodník vykonávať správu CP podľa bodu 10.1.3. písmeno g) Obchodných podmienok, platí, že je správa CP dohodnutá na dobu neurčitú.
- 10.1.7. Klient doručí príslušné Pokyny s obsahom, v podobe, forme a v termíne tak, aby Obchodník mohol plniť svoje povinnosti v súlade so Zmluvou o správe.
- 10.1.8. Na Pokyn, ktorý neobsahuje náležitosti podľa bodu 10.1.3. Obchodných podmienok, Obchodník upozorní Klienta bez zbytočného odkladu a takýto Pokyn nie je Obchodník povinný vykonať až do momentu odstránenia nedostatkov Pokynu.
- 10.1.9. Klient je oprávnený Pokyn kedykoľvek zmeniť. Zmena Pokynu sa vykoná podaním nového Pokynu podľa bodu 10.1.3. Obchodných podmienok. Zmena Pokynu je účinná voči Obchodníkovi doručením nového Pokynu Klientom Obchodníkovi a akceptáciou nového Pokynu zo strany Obchodníka.
- 10.1.10. Klient je oprávnený Pokyn kedykoľvek písomne vypovedať. Písomná výpoveď je účinná voči Obchodníkovi dňom doručenia písomnej výpovede Obchodníkovi. Momentom účinnosti výpovede Pokynu nie je Obchodník povinný vykonávať správu CP.
- 10.1.11. Všetky CP, ktoré sú predmetom výkonu správy podľa Zmluvy o správe, sú u Obchodníka označené tak, aby bolo možné kedykoľvek presne určiť ktoré cenné papiere sú majetkom Obchodníka alebo tretích osôb. Správa CP je vykonávaná takým spôsobom, aby poskytovala Klientovi jasný prehľad o akejkolvek transakcii a tiež prehľad o zostatku na Účte majiteľa v prípade, že tento vedie Obchodník vo svojej evidencii podľa Zákona o cenných papieroch.
- 10.1.12. Ak si Klient nevyzdvihne Listinné CP v deň účinnosti výpovede alebo v deň uplynutia lehoty, na ktorú bola správa dohodnutá, Obchodník je oprávnený Listinné CP odovzdať notárovi do notárskej úschovy na náklady Klienta.

10.2. Správa CP

- 10.2.1. Obchodník vykonáva právne úkony spojené so správou CP v zmysle Zmluvy o správe v mene Klienta a na účet Klienta, a to na základe Pokynov Klienta alebo bez Pokynov Klienta, ak to Zmluva o správe CP pripúšťa. Na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta sa primerane použijú ustanovenia o mandátnej zmluve podľa Obchodného zákonníka.
- 10.2.2. Ak má Obchodník na základe Zmluvy o správe vykonať právny úkon vo svojom mene a na účet Klienta použijú sa na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta primerane ustanovenia komisionárskej zmluvy podľa Obchodných podmienok.
- 10.2.3. Obchodník je oprávnený požadovať od Klienta vystavenie a doručenie plnomocenstva na právne úkony spojené s výkonom správy CP. Klient je povinný doručiť Obchodníkovi vystavené plnomocenstvo v lehote stanovenej Obchodníkom, pričom podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Ak Klient plnomocenstvo pre Obchodníka nevystaví, nie je Obchodník povinný vykonať právny úkon v rámci výkonu správy CP.
- 10.2.4. Ak sú predmetom správy Listinné CP je Obchodník oprávnený kedykoľvek požadovať od Klienta, aby mu Klient Listinné CP odovzdal, ak si to vyžaduje povaha úkonu v rámci výkonu správy CP. Klient je povinný odovzdať Listinné CP Obchodníkovi do troch dní odo dňa žiadosti Obchodníka, pokiaľ nie je v žiadosti alebo v Zmluve o správe určené inak.
- 10.2.5. Obchodník vyzve Klienta do piatich dní odo dňa vykonania úkonu, na ktorý bol Listinný CP potrebný, aby si Listinný CP vyzdvihol u Obchodníka. Ak tak Klient neurobí v určenej lehote je Obchodník oprávnený Listinný CP zaslať Klientovi poštou na trovy a nebezpečenstvo Klienta alebo si Obchodník Listinný CP ponechá u seba; primerane sa pritom použijú ustanovenia časti 9. Obchodných podmienok.
- 10.2.6. Ak sú predmetom správy Zaknihované CP, je Klient povinný do troch dní odo dňa podpisu Zmluvy o správe CP zaregistrovať Obchodníka ako osobu oprávnenú na nakladanie so Zaknihovaným CP v rozsahu práv dohodnutých v Zmluve o správe CP v evidencii Zaknihovaných CP podľa § 105 Zákona o cenných papieroch (v evidencii Centrálného depozitára alebo Člena centrálného depozitára); náklady na registráciu hradí Klient sám. Obchodník je oprávnený podať Pokyn na registráciu PPN v evidencii Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska alebo depozitára správcovskej spoločnosti na Zaknihované CP, ktoré majú byť predmetom správy v súlade so Zmluvou o správe CP.
- 10.2.7. Obchodník podá príkaz na registráciu zániku práva nakladať so Zaknihovaným CP podľa bodu 10.2.6. Obchodných podmienok do piatich dní odo dňa zániku požiadavky na registráciu práva nakladať so Zaknihovaným CP.

- 10.2.8. Ak sa Klient a Obchodník písomnou formou dohodli, že Obchodník má vykonávať hlasovacie práva spojené s presne určeným CP, môže Klient udeliť Obchodníkovi Pokyn, akým spôsobom má Obchodník za Klienta hlasovať. Na náležitosti Pokynu sa použije primerane bod 10.1.3. Obchodných podmienok. Klient musí v Pokyne uviesť presne spôsob, akým má Obchodník hlasovať. Klient vystaví Obchodníkovi plnomocenstvo na zastupovanie a hlasovanie v mene Klienta.
- 10.2.9. Obchodník je oprávnený obdržať akúkoľvek dokumentáciu týkajúcu sa CP, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi, v súvislosti s CP od akýchkoľvek tretích osôb.
- 10.2.10. Klient je povinný spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť pri zabezpečovaní výkonu správy a na základe požiadavky Obchodníka je povinný predložiť v stanovenom termíne dokumentáciu potrebnú k výkonu správy so všetkými náležitosťami a v určenej forme.
- 10.2.11. Iba ak sa tak Klient a Obchodník písomnou formou dohodnú, je Obchodník povinný vynaložiť primerané úsilie smerujúce k tomu, aby bol Klient včas a riadne informovaný o verejne publikovaných oznámeniach o udalostiach, právach a povinnostiach spojených s CP, ak sa Obchodník o týchto udalostiach dozvie z verejne dostupných zdrojov. Ak sa tak Klient a Obchodník písomnou formou dohodnú je Obchodník ďalej povinný zabezpečiť, aby tieto práva a povinnosti boli v súlade s Pokynmi Klienta včas a náležite realizované; Obchodník nezodpovedá za nesprávne Pokyny Klienta. Medzi také udalosti patrí najmä výplata dividend, výplata úrokov z dlhových CP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových CP, výmenné a predkupné práva, ponuka na prevzatie, zmena podoby CP, výplata výnosov z CP v inej, než peňažnej forme, zmena emisných podmienok a valné zhromaždenie Emitenta. Obchodník nie je zodpovedný za dôsledky vyplývajúce z neinformovania Klienta o právach, povinnostiach a udalostiach, o ktorých Obchodník nebol informovaný.
- 10.2.12. Ak sa Klient a Obchodník v súlade s predchádzajúcim bodom dohodnú na poskytovaní služieb vymedzených v predchádzajúcom bode, je Klient povinný na základe oznámenia Obchodníka o nadchádzajúcej udalosti zaslať Obchodníkovi v Obchodníkom stanovenom termíne písomný Pokyn, na základe ktorého bude Obchodník konať. Na obsahové náležitosti Pokynu sa primerane použijú ustanovenia bodu 10.1.3. Obchodných podmienok, pričom Pokyn musí obsahovať presnú a jednoznačnú inštrukciu ako má Obchodník pri nadchádzajúcej udalosti postupovať. V prípade, že Obchodník takýto Pokyn nedostane alebo Pokyn nebude Obchodníkovi včas doručený, Obchodník nezodpovedá za škodu, stratu alebo inú ujmu, ktorá môže vzniknúť Klientovi v dôsledku nerealizovania jeho práv spojených s CP. Oznámenie Obchodníka, ako aj Pokyn Klienta musia obsahovať presnú identifikáciu a počet CP, ktorých sa predmetná udalosť týka, identifikačné údaje Účtu majiteľa, na ktorom sú CP evidované, špecifikáciu udalosti a jej termínu. Klient vo svojom Pokyne zadá Obchodníkovi presné a jednoznačné inštrukcie, podľa ktorých bude Obchodník konať za predpokladu, že tieto nebudú v rozpore so Zmluvou o správe CP, Zákonom o cenných papieroch, Prevádzkovým poriadkom.
- 10.2.13. Splatné dividendy, úroky, istina a iné výnosové položky z CP, vyplácané vo forme peňažných prostriedkov, budú vyplatené v prospech Bežného účtu priamo Emitentom alebo ním povereným výplatným agentom, ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak. Vzhľadom na to, že osobou zodpovednou za výplatu dividend, úrokov, istiny alebo iných výnosových položiek z CP je Emitent alebo ním poverený výplatný agent, Obchodník nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu výnosov alebo istiny a ani za ich nesprávne zdanenie, zavinené iným subjektom.
- 10.2.14. Pripisovanie peňažných výnosov alebo istiny z CP, ktoré Obchodník spravuje, v prospech Bežného účtu, sa Klientovi potvrdzuje prostredníctvom výpisu z Bežného účtu a potvrdením o výplate.
- 10.2.15. Ak Obchodník vedie pre Klienta Účet majiteľa, Obchodník prijme a vedie na Účte majiteľa všetky CP prijaté Obchodníkom ako výnos vyplácaný z CP, ktoré sú predmetom správy alebo ako výsledok rozdelenia akcií, reorganizácie, kapitalizácie rezerv alebo iným spôsobom.
- 10.2.16. Na základe výzvy Emitenta CP, ktoré sú v správe, Obchodník zabezpečí výmenu prechodných a dočasných CP alebo certifikátov za CP v definitívnej forme a podobe a starých certifikátov za nové certifikáty.
- 10.3.17. Ak by mala Klientovi vzniknúť nezvratná škoda alebo strata vyplývajúca zo skutočnosti, že jeho práva spojené s CP by nemohli byť vykonané včas a náležite, Obchodník môže na základe vlastného rozhodnutia a za predpokladu, že jeho konanie nie je v rozpore s právnymi predpismi, vykonať aj bez toho, aby dostal príslušný Pokyn, úkony nevyhnutné na uplatnenie a zachovanie práv týkajúcich sa CP.

11. ZMLUVA O SPRÁVE ZCP

- 11.1. Predmetom výkonu správy sú ZCP, ktoré Obchodník prijal na Účet ZCP v súlade so Zmluvou o správe ZCP na základe Pokynu alebo obchodu uzatvoreného s Obchodníkom alebo ktoré sú v Portfóliu podľa Zmluvy o riadení portfólia a ktorých spravovaním tak Klient poveril Obchodníka. Takéto ZCP sú evidované na Účte ZCP. Správca vykonáva s odbornou starostlivosťou a na základe Pokynov, v rozsahu stanovenom Zmluvou a týmito Obchodnými podmienkami, všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených so ZCP na Účte ZCP.
- 11.2. Klient je povinný operatívne komunikovať a spolupracovať s Obchodníkom pri zabezpečovaní výkonu správy a na základe požiadavky Obchodníka predložiť v stanovenom termíne dokumentáciu potrebnú k výkonu správy so všetkými náležitosťami a v určenej forme. Ak je nutné predložiť dokumentáciu v inom, ako slovenskom jazyku, Klient je povinný zabezpečiť na vlastné náklady jej úradný preklad, a to najneskôr

v lehote oznámenej mu Obchodníkom. Ak si Klient nesplní niektorú z povinností vymedzených v tomto bode nie je Obchodník zodpovedný za škodu vzniknutú Klientovi v dôsledku toho, že Obchodník nemohol riadne a včas vykonávať správu ZCP.

- 11.3. Na Zmluvu o správe ZCP, práva a povinnosti Klienta a Obchodníka z nej vyplývajúce sa primerane použijú ustanovenia 10.1. a 10.2. Obchodných podmienok. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú písomnou formou inak, je Obchodník povinný vykonávať s odbornou starostlivosťou len nasledujúce práva spojené so ZCP: výplata dividend, výplata úrokov z dlhových ZCP, splatnosť časti alebo celej istiny dlhových ZCP.
- 11.4. Splatné dividendy, úroky, iné výnosové položky a istina vyplácané vo forme peňažných prostriedkov budú vyplatené Obchodníkom bez zbytočného odkladu po ich obdržaní od emitenta ZCP alebo ním povereného výplatného agenta alebo Zahraničného depozitára cenných papierov alebo inej osoby, u ktorej sú dané ZCP evidované v prospech Bežného účtu alebo iného bežného účtu písomne oznámeného Obchodníkovi Klientom; v prípade kapitálových výnosov vyplácaných vo forme cenných papierov zabezpečí zaevidovanie takýchto cenných papierov priamo Emitent. Obchodník nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu výnosov alebo istiny a ani za ich nesprávne zdanenie. Ak to právne predpisy príslušnej krajiny umožňujú, Obchodník je oprávnený, nie však povinný zabezpečiť spôsob zdanenia výnosov zo ZCP v súlade s týmito predpismi, pričom o zdanení informuje Klienta.
- 11.5. Pripisovanie výnosov alebo istiny zo ZCP, ktoré Obchodník spravuje, je v prospech Bežného účtu alebo bežného účtu Klientovi potvrdené prostredníctvom výpisu z Bežného účtu alebo iného bežného účtu, na ktorý bude peňažná suma pripísaná.
- 11.6. Ak sa tak Obchodník s Klientom písomne dohodne, zabezpečí Obchodník zastúpenie a hlasovanie v mene Klienta na valnom zhromaždení majiteľov ZCP. Klient je v takomto prípade povinný v lehote a podľa inštrukcií Obchodníka vystaviť splnomocnenie pre zastupovanie na valnom zhromaždení.
- 11.7. Pri správe ZCP spolupracuje Obchodník so Zahraničnými depozitármi cenných papierov, registrami a agentmi, ktorí spĺňajú predpoklady bezpečného a spoľahlivého poskytovania služieb. O výbere týchto subjektov rozhoduje Obchodník a využíva ich služby na zmluvnom základe. Klient podpisom Zmluvy dáva súhlas s úschovou a správou svojich ZCP u týchto subjektov.
- 11.8. Listinné ZCP sú v súlade s pravidlami a praxou príslušného zahraničného trhu fyzicky deponované u Zahraničného depozitára cenných papierov, ktorý, ak to pravidlá zahraničného trhu dovoľujú, môže byť určený Obchodníkom alebo subjektom, s ktorým má Obchodník uzavretý zmluvný vzťah týkajúci sa úschovy a správy cenných papierov.
- 11.9. Obchodník nie je povinný overovať pravosť, platnosť, kompletnosť a iné náležitosti ZCP, ktoré sú predmetom obstarávania obchodov, ich vyrovnania a správy. Obchodník zároveň nie je povinný prevziať do úschovy alebo na vykonanie akéhokoľvek úkonu Listinné ZCP, najmä tie, ktoré sú neúplné, poškodené, nečitateľné, neplatné, vykazujú známky falšovania, boli odcudzené alebo sú zaťažené akýmkoľvek bremenom alebo je iným spôsobom obmedzená ich prevoditeľnosť, pričom vzhľadom na povinnosť podnikat' obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu, ako aj vzhľadom na povinnosti Obchodníka vyplývajúce z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, má Obchodník právo rozhodnúť bez udania dôvodu o neprevzatí Listinných ZCP do úschovy.
- 11.10. Akúkoľvek ohlasovaciu povinnosť, vyplývajúcu z nadobudnutia alebo predaja ZCP alebo z pohybu peňažných prostriedkov v súvislosti s transakciami so ZCP, si Klient plní sám, pokiaľ príslušné predpisy neurčujú inak.

12. ZMLUVA O ULOŽENÍ

- 12.1. Pokiaľ Klient kedykoľvek počas trvania Zmluvy o uložení obmedzí záväzok Obchodníka len na povinnosti, ktoré vyplývajú zo Zmluvy o správe alebo zo Zmluvy o úschove CP, pre odplatu Obchodníka bude v týchto prípadoch záväzná výška odplaty, ktorá v zmysle Sadzobníka prináleží za služby poskytované Obchodníkom v zmysle Zmluvy o úschove alebo Zmluvy o správe.
- 12.2. Obchodník je povinný podávať Klientovi písomné správy o stave uložených Listinných CP alebo Listinných ZCP v súlade so Zákonom o cenných papieroch.
- 12.3. Pokiaľ Obchodník Klientovi na jeho Pokyn Listinný CP alebo Listinný ZCP odovzdá, nemá Obchodník po dobu, počas ktorej sa u neho Listinný CP alebo Listinný ZCP nenachádza, povinnosť tento spravovať.
- 12.4. Pre Zmluvu o uložení platia primerane ustanovenia upravujúce Zmluvu o úschove a Zmluvu o správe, ak sa Klient a Obchodník v Zmluve o uložení nedohodli inak.

13. ZMLUVA O RIADENÍ PORTFÓLIA

- 13.1. Na základe Zmluvy o riadení portfólia je Obchodník oprávnený aj bez Pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj, ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnený v zmysle časti Obchodných podmienok upravujúcich Zmluvu o správe, Zmluvu o správe ZCP a Zmluvu o úschove a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Obchodníka na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio. Ak Zmluva o riadení portfólia obsahuje obmedzenia pre obhospodarovateľa pri riadení Portfólia, je Obchodník povinný takéto obmedzenia rešpektovať, Klient však v takom prípade berie na vedomie a súhlasí s tým, že takéto obmedzenie môže negatívne ovplyvniť výkonnosť Portfólia.

13.2. Súčasťou Portfólia sú:

- a) všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom na účet vymedzený v Zmluve o riadení portfólia, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Autentifikačný údaj a Identifikačný údaj; Autentifikačným údajom sa pre tieto účely rozumie rodné číslo Klienta a Identifikačným údajom sa rozumie číslo Zmluvy o riadení portfólia uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom, na základe ktorej Obchodník vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky;
- b) všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a iných finančných nástrojov tvoriacich súčasť Portfólia;
- c) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje (i) špecifikované v prílohe k Zmluve o riadení portfólia alebo v osobitnej dohode uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom o zahrnutí CP a ZCP do portfólia a (ii) prevedené na Účet majiteľa stanovený Obchodníkom alebo na iný účet stanovený Obchodníkom;
- d) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Obchodníkom pre Klienta.

13.3. Obchodník je oprávnený:

- a) použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
- b) použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,
- c) použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia, pokiaľ sa Obchodník a Klient písomne nedohodnú inak,
- d) uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na farchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.

13.4. Výška odplaty za riadenie Portfólia vo forme Poplatkov nezahŕňa náklady alebo odplaty Obchodníka, ktoré vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä (i) odplata, ktorú Obchodník zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, (ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený treťou osobou.

13.5. Ak sa Obchodník a Klient dohodnú v Zmluve o riadení portfólia, že Obchodník bude vykonávať riadenie Portfólia na základe Pokynov Klienta, Obchodník je oprávnený vykonať akýkoľvek úkon týkajúci sa Portfólia alebo nakladania s ním len na základe Pokynu Klienta doručeného Obchodníkovi. V takomto prípade je Klient povinný uzavrieť s Obchodníkom zmluvu o bežnom účte, pričom Klient je povinný zabezpečiť aby všetky výnosy z CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, ktoré tvoria súčasť Portfólia boli prevedené na tento Bežný účet.

V súvislosti s riadením Portfólia v súlade s predchádzajúcimi vetami tohto bodu môže byť zo strany Obchodníka poskytnutá Klientovi Služba Investičné poradenstvo, a to za nasledujúcich podmienok:

- a) Investičné poradenstvo je vždy založené a závislé na informáciách poskytnutých Klientom Obchodníkovi, preto ak je akákoľvek informácia poskytnutá Klientom Obchodníkovi nepravdivá alebo neúplná, Obchodník nenesie zodpovednosť za správnosť a vhodnosť osobného odporúčania poskytnutého Klientovi;
- b) osobné odporúčanie je vypracované Obchodníkom vždy len pre daného konkrétneho Klienta, preto Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody vzniknuté tretím osobám alebo Klientovi v dôsledku využitia osobného odporúčania určeného Klientovi treťou osobou;
- c) osobné odporúčanie poskytnuté Obchodníkom Klientovi je vždy vypracované k určitému časovému okamihu a len v deň uvedený v danom osobnom odporúčaní, je možné považovať toto odporúčanie za vhodné pre Klienta; Obchodník nenesie zodpovednosť za stav, ak Klient využije osobné odporúčanie v iný čas ako je uvedený čas vyhotovenia daného odporúčania;
- d) Obchodník nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné finančné straty Klienta, ktoré vzniknú v dôsledku nesprávneho použitia osobného odporúčania Klientom, postupovania len podľa časti odporúčania, alebo postupovania podľa osobného odporúčania ak má Klient vedomosť, že v najbližšej dobe dôjde k zmene v jeho majetkových pomeroch alebo investičných cieľoch a to týchto zmenách neinformoval Obchodníka;
- e) Klient berie na vedomie, že vývoj na finančných trhoch je veľmi ťažko predvídateľný, môže byť ovplyvnený skutočnosťami nezávislými na Obchodníkovi, ktoré nebolo rozumne možné v čase vyhotovenia osobného odporúčania predvídať, a ktoré môžu ovplyvniť vývoj na finančných trhoch v rozpore s predpokladmi Obchodníka aj napriek tomu, že Obchodník využil svoje skúsenosti na finančných trhoch a postupoval s odbornou starostlivosťou;
- f) ak bude Klient postupovať správne podľa osobného odporúčania poskytnutého mu Obchodníkom a napriek tomu utrpí finančnú stratu, najmä v prípade vzniku niektorej zo skutočností popísaných v predchádzajúcom písm. tohto bodu, Obchodník nezodpovedá za prípadné finančné straty Klienta.

13.6. Pokyn Klienta doručený Obchodníkovi na základe Zmluvy o riadení portfólia obsahuje najmä:

- a) presnú identifikáciu Klienta,
- b) podobu, druh a formu CP, ZCP alebo názov a špecifikáciu iného finančného nástroja,

- c) identifikáciu emitenta CP, ZCP alebo iného finančného nástroja,
- d) ISIN ak je pre CP, ZCP pridelený a ak sa Pokyn Klienta týka konkrétnej emisie CP alebo ZCP
- e) počet alebo objem CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov,
- f) limitnú záväznú cenu na predaj alebo kúpu CP, ZCP alebo iného finančného nástroja,
- g) doba platnosti Pokynu, ak nie je uvedená platí doba 30 dní,
- h) dátum udelenia Pokynu.

Ak Pokyn neobsahuje všetky uvedené náležitosti Obchodník je oprávnený nie však povinný Pokyn vykonať.

13.7. Klient je povinný najmä:

- a) do doby stanovenej v Zmluve o riadení portfólia (i) previesť dostatok peňažných prostriedkov na účet špecifikovaný v Zmluve o riadení portfólia a (ii) previesť CP, ZCP a prípadne tiež iné finančné nástroje na účet určený Obchodníkom alebo umožniť nakladať s CP, ZCP a prípadne tiež inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Portfólia tak, aby súčet peňažných prostriedkov prevedených na účet v súlade s ods. (i) tohto písmena a celkovej hodnoty CP, ZCP a prípadne tiež iných finančných nástrojov špecifikovaných v Zmluve o riadení portfólia, stanovenej Obchodníkom, dosiahol hodnotu minimálne vo výške stanovenej v Zmluve o riadení portfólia,
- b) zabezpečovať dostatok peňažných prostriedkov na účte v zmysle ods. (i) písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia,
- c) pred uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom za účelom splnenia si zákonných povinností;
- d) operatívne komunikovať s Obchodníkom len a výlučne prostredníctvom Kontaktnéj osoby,
- e) spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,
- f) poskytovať Obchodníkovi všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Obchodníkovi každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s riadením Portfólia,
- g) oznamovať okolnosti zistené pri činnosti a úkonoch podľa Zmluvy o riadení portfólia, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy o riadení portfólia alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Obchodníka v súvislosti so Zmluvou o riadení portfólia,
- h) predložiť na základe požiadavky Obchodníka v stanovenom termíne dokumentáciu, účelnú na riadenie Portfólia so všetkými náležitosťami a vo forme určenej Obchodníkom,
- i) nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Obchodníka a zdržať sa (i) akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a (ii) vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom; tieto povinnosti sa použijú rovnako v prípade, že Klient použije na vykonanie týchto činností tretiu osobu,
- j) zdržať sa vykonania akýchkoľvek úkonov súvisiacich s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP ako aj iného finančného nástroja v Portfóliu okrem prípadov, ak tieto činnosti vykoná prostredníctvom Obchodníka,
- k) zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,
- l) nepreviesť CP, ZCP ani iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia v rámci územia štátu určeného Obchodníkom Zverejním ani na osobu, ktorá je rezidentom štátu určeného Zverejním,
- m) nezaťažovať Portfólio akýmikoľvek právami tretích osôb a neudelieť akejkoľvek tretej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci,
- n) bez predchádzajúceho súhlasu Obchodníka nepoužívať obchodné meno Obchodníka vo svojej propagácii súvisiacej akýmkoľvek spôsobom s jeho majetkom ani v propagácii tretích osôb, ktorých Portfólio je riadené podľa Zmluvy o riadení portfólia,
- o) poukázať akýkoľvek výnos z CP, ZCP ako aj iných finančných nástrojov na účet vymedzený v ods. (i) písmeno a) tohto bodu.

13.8. Klient je oprávnený doručiť Obchodníkovi Pokyn, predmetom ktorého bude žiadosť Klienta o vysporiadanie časti alebo celého Portfólia najmä predajom alebo inou formou speňaženia CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov patriacich do Portfólia a vyplatenie peňažných prostriedkov Klientovi. Ak je tento Pokyn doručený Obchodníkovi v súlade s Obchodnými podmienkami, je Obchodník povinný uskutočniť úkony potrebné na vykonanie tohto Pokynu Klienta. Klient berie na vedomie, že vysporiadaním časti Portfólia na základe Pokynu Klienta v súlade s týmto bodom môže dôjsť k narušeniu investičnej stratégie a môže byť značne znížená výkonnosť Portfólia.

13.9. Po zániku Zmluvy o riadení portfólia je Klient povinný dať Obchodníkovi Pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä stanoví spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na účte Klienta. V prípade, že Klient najneskôr do piatich dní od ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nedá Pokyn, je Obchodník oprávnený vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptimálnejšie, najmä speňaží CP, ZCP a iné finančné nástroje a výnos poukáže na Bežný účet alebo

iný účet určený Klientom v Pokyne. O tomto vysporiadaní je Obchodník povinný Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V prípade, že ku dňu ukončenia Zmluvy o riadení portfólia nemôžu byť vysporiadané všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje nadobudnuté pre Klienta Obchodník vykoná ich vysporiadanie v primeranej lehote podľa toho, ako to povaha CP, ZCP a iných finančných nástrojov bude umožňovať (napr. po uplynutí doby viazanosti peňažných prostriedkov na vkladových účtoch a pod). V primeranej lehote od ukončenia účinnosti Zmluvy o riadení portfólia Obchodník odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia spolu so záverečným vyúčtovaním, pričom Obchodníkovi vzniká právo na zaplatenie odplaty (resp. jej alikvotnej časti) a všetky pohľadávky Obchodníka voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy o riadení portfólia sa stávajú splatnými.

- 13.10. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou nezaniká Zmluva o riadení portfólia. Ak Obchodník hodnoverným spôsobom zistí, že Klient zomrel, prestane uskutočňovať riadenie Portfólia (naďalej však bude prijímať plnenia záväzkov z CP, ZCP a iných finančných nástrojov). Odo dňa, kedy Obchodník vykonávanie riadenia Portfólia zastavil, nemá nárok na odmenu za riadenie Portfólia, má však nárok na úhradu nákladov vynaložených v súvislosti s riadením Portfólia. Obchodník odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta uvedeným v osvedčení o dedičstve spôsobom, ktorý s nimi dohodne. Zmluva o riadení portfólia v tomto prípade zaniká odovzdaním Portfólia dedičovi alebo dedičom Klienta.
- 13.11. Klient týmto splnomocňuje Obchodníka, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonal akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí s riadením Portfólia, najmä aby:
- zriadil pre neho Účet majiteľa u Centrálného depozitára, Člena centrálného depozitára, Národnej banky Slovenska, depozitára správcovskej spoločnosti a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
 - zriadil pre neho Účet ZCP vo svojej evidencii, u Zahraničného depozitára cenných papierov, alebo u inej tretej osoby a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;
 - vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
 - vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;
 - obdržal akúkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, od Emitentov alebo iných subjektov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi;
 - zriadil pre Klienta bežný účet, vkladový účet;
 - uzatvoril v mene a na účet Klienta zmluvu o bežnom účte, vkladovom účte s treťou osobou.
- 13.12. Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Obchodníkovi, v lehote stanovenej Obchodníkom, všetky potrebné písomné plnomocenstvá.
- 13.13. Obchodník je oprávnený na výkon akýchkoľvek činnosti v zmysle Zmluvy o riadení portfólia použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta; ak to bude potrebné, môže Obchodník vystaviť pre túto osobu osobitné plnomocenstvo, s čím Klient podpisom Zmluvy o riadení portfólia udeľuje Obchodníkovi súhlas.
- 13.14. V prípade porušenia akejkoľvek z povinností Klienta vymedzených v týchto Obchodných podmienkach, Zmluve alebo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo odvolania ktorejkoľvek z plných mocí udelených Klientom Obchodníkovi Zmluvou o riadení portfólia, týmito Obchodnými podmienkami alebo samostatným dokumentom nie je Obchodník povinný uskutočňovať riadenie Portfólia a to od okamihu, kedy sa dozvie o porušení ktorejkoľvek z vyššie uvedených povinností a/alebo o odvolaní uvedenej plnej moci.
- 13.15. Klient je oprávnený osobitnou dohodou uzatvorenou medzi Klientom a Obchodníkom určiť osoby, ktoré budú oprávnené uskutočňovať všetky právne úkony týkajúce sa a súvisiace s Portfóliom.
- 13.16. Ak nebude písomne dohodnuté inak, ak sú súčasťou Portfólia CP alebo ZCP, Obchodník sa zaväzuje vykonávať správu CP v súlade s bodom 10. Obchodných podmienok a správu ZCP v súlade s bodom 11. Obchodných podmienok, pričom Poplatok za správu CP a Poplatok za správu ZCP bude Obchodníkom účtovaný samostatne v zmysle Sadzobníka.
- 13.17. Pre Zmluvu o riadení portfólia platia primerane ustanovenia upravujúce Komisionársku zmluvu, Mandátnu zmluvu, Zmluvu o úschove, Zmluvu o uložení, Zmluvu o správe CP a Zmluvu o správe ZCP, pokiaľ zo Zmluvy o riadení portfólia alebo Pokynov nevyplýva inak.

14. IMOBILIZÁCIA CP

- 14.1. Klient môže ako zložiteľ uzavrieť s Obchodníkom ako uschovávateľom zmluvu o hromadnej úschove Listinných CP, ktorých Emitentom je Klient.
- 14.2. Predmetom hromadnej úschovy CP u Obchodníka môžu byť len Zastupiteľné CP.
- 14.3. Majiteľ CP uloženého Klientom ako Emitentom u Obchodníka na základe hromadnej úschovy (imobilizovaný CP) nie je oprávnený požadovať imobilizovaný CP od Obchodníka. Majiteľ imobilizovaného CP má právo požadovať vydanie imobilizovaného CP od Klienta. Klient je povinný imobilizovaný CP odovzdať jeho majiteľovi bez zbytočného odkladu.
- 14.4. Ak majiteľ imobilizovaného CP požiada Klienta o odovzdanie imobilizovaného CP, je Klient povinný písomne požiadať Obchodníka o odovzdanie príslušného počtu imobilizovaných CP z hromadnej úschovy.

- 14.5. Ak imobilizovaný CP nemá vyznačený údaj o majiteľovi imobilizovaného CP, je Klient povinný okamžite po prevzatí imobilizovaného CP od Obchodníka, vyznačiť údaje o majiteľovi na imobilizovaný CP.
- 14.6. Na hromadnú úschovu CP pri ich imobilizácii sa primerane použijú ustanovenia bodu 9 Obchodných podmienok o hromadnej úschove.

C. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

15. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

15.1. Dôverné informácie

- 15.1.1. Obchodník sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií i po skončení zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom.
- 15.1.2. Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok:
- a) stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
 - b) dohodnutých v týchto Obchodných podmienkach, alebo v Zmluvách,
 - c) uvedených v písomnom súhlase udelenom Klientom Obchodníkovi.

15.2. Ochrana Osobných údajov

- 15.2.1. Klient týmto dáva Obchodníkovi výslovný súhlas, že Obchodník je oprávnený
- a) spracovávať Osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom alebo členom Skupiny Obchodníka a na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou Obchodníka podľa osobitného predpisu alebo na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou člena Skupiny Obchodníka zapísaných v obchodnom registri podľa osobitných predpisov, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Služieb Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka alebo člena Skupiny Obchodníka, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka alebo člena Skupiny Obchodníka, na účel vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa § 92a zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, prípadne zákona, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený, na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa osobitných predpisov;
 - b) uskutočňovať prenos Osobných údajov mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu, že krajina, do ktorej sa prenášajú Osobné údaje zaručuje primeranú úroveň ochrany, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením; ak bude Obchodník uskutočňovať prenos Osobných údajov do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany, Obchodník sa zaväzuje postupovať v súlade so zákonom č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, prípadne zákonom, ktorým bude tento zákon v budúcnosti nahradený;
 - c) na základe zmluvy o spracovaní osobných údajov poskytnúť Osobné údaje Klienta alebo poveriť spracovaním Osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany, a to na účely uvedené v písm. a) tohto bodu a na účely spolupráce podľa písm. e) tohto bodu, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
 - d) poskytnúť Osobné údaje Klienta, alebo odovzdávať k spracovaniu Osobné údaje Klienta členovi Skupiny Obchodníka, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;
 - e) spracovávať Osobné údaje Klienta na účely vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu;
- a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu Obchodných podmienok.
- 15.2.2. Súhlas udelený Klientom podľa bodu 15.2.1. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracúvania.
- 15.2.3. Klient je oprávnený tento svoj súhlas písomne odvolať, ak Obchodník bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v bode 15.1. a 15.2.
- 15.2.4. Pokiaľ nie je osoba, ktorá je členom Skupiny Obchodníka, identifikovaná svojim obchodným menom a miestom sídla v definícii Skupiny Obchodníka, na účely vykonávania oprávnenia Obchodníka podľa bodu 15.2. Obchodných podmienok, v súlade s osobitným predpisom

upravujúcim ochranu osobných údajov fyzických osôb, bude identifikovaná takáto osoba Obchodníkom Zverejnením.

- 15.2.5. Ak Klient poskytuje Obchodníkovi osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov v súvislosti s akýmkoľvek zmluvným vzťahom, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Obchodníkovi na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach.

15.3. Poskytnutie Dôverných informácií

- 15.3.1. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený poskytnúť Dôverné informácie akcionárom Obchodníka, ako aj iným subjektom patriacim do Skupiny Obchodníka.
- 15.3.2. Klient súhlasí, aby Obchodník poskytoval Dôverné informácie bankám, osobe prevádzkujúcej úverový register podľa osobitného predpisu a tretím osobám, s ktorými spolupracuje, a to za podmienky, že tieto banky, osoba prevádzkujúca úverový register podľa osobitného predpisu a tretie osoby sú spôsobilé zabezpečiť ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.
- 15.3.3. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení jeho záväzkov voči Obchodníkovi tretej osobe, ktorej Obchodník udelil písomné plnomocenstvo na vymáhanie splnenia týchto záväzkov v prípade, ak si Klient neplní riadne a včas svoje záväzky voči Obchodníkovi.
- 15.3.4. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Obchodník poveril plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností, ako aj tretím osobám, ktorým udelil písomne plnomocenstvo na zastupovanie v súdnom ako aj mimosúdnom konaní. Klient súhlasí tiež s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom uplatnenia svojho práva u tretej osoby voči Klientovi poskytnúť tejto tretej osobe informácie v rozsahu Dôverných informácií a doklady o neplnení záväzkov Klienta.
- 15.3.5. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretej osobe, s ktorou rokuje o postúpení pohľadávok Obchodníka voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Obchodníka voči Klientovi alebo o prevzatí záväzku Klienta voči Obchodníkovi alebo o pristúpení k záväzku Klienta voči Obchodníkovi a tretej osobe, ktorá poskytla zabezpečenie pohľadávky Obchodníka voči Klientovi alebo tretej osobe, ktorá poskytla plnenie záväzku Klienta voči Obchodníkovi.
- 15.3.6. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený za účelom správy registratúrnych záznamov Obchodníka podľa osobitného predpisu odovzdať tretej osobe všetky doklady o Službách poskytnutých Klientovi vrátane Zmlúv, dokumentácie súvisiacej so Zmluvami a záznamov komunikácie medzi Obchodníkom a Klientom.
- 15.3.7. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený odovzdať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu alebo ktoré poskytujú Obchodníkovi služby umožňujúce jej poskytovať Služby.
- 15.3.8. Klient súhlasí s tým, že tretia osoba, ktorej boli Obchodníkom poskytnuté Dôverné informácie, je oprávnená poskytnúť tieto Dôverné informácie v nevyhnutnom rozsahu ďalšej osobe, a to za nasledujúcich podmienok:
- a) ak poskytnutie Dôverných informácií ďalšej osobe je nevyhnutné na plnenie záväzku tretej osoby vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu medzi Obchodníkom a touto treťou osobou, a zároveň
 - b) ak tretia osoba zaviazá ďalšiu osobu, ktorej Dôverné informácie poskytuje, povinnosťou ochrany poskytnutých Dôverných informácií pred zneužitím, a to v minimálne v takom rozsahu, v akom je zaviazaná táto tretia osoba.

15.4. Zachovanie dôverného charakteru informácií Klientom

Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Obchodníkom. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Obchodníka, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej osobe.

16. KOMUNIKÁCIA

- 16.1. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy, ako i kópie všetkých informácií a dokumentov, ktoré Obchodník prevezme alebo prijme od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník zaznamenával komunikáciu s Klientom i bez jeho predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.
- 16.2. Obchodník je oprávnený požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženého Klientom Obchodníkovi boli úradne osvedčené. V prípade zahraničných dokumentov, ktoré Klient predloží

Obchodníkovi, má Obchodník právo požadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille" v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10.1961.

- 16.3. Obchodník je oprávnený požadovať, aby Klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu Obchodníkovi v inom než slovenskom alebo českom jazyku, predložil Obchodníkovi úradný slovenský preklad uvedeného dokumentu opatrený znaleckou doložkou. V takomto prípade Obchodník používa výhradne príslušný slovenský preklad a nie je povinný skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 16.3. Klient súhlasí s tým, aby mu Obchodník poskytoval informácie aj na inom trvanlivom médiu ako je listinná forma, a to najmä formou CD, DVD nosiča alebo iného vhodného média.
- 16.4. Uzatvorením Zmluvy Klient súhlasí s tým, aby mu boli akékoľvek informácie poskytované zo strany Obchodníka aj prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka. Obchodník aj Klient uzatvorením Zmluvy výslovne súhlasia s tým, že prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka budú Klientovi oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých zo strany Obchodníka Klientovi, bez ohľadu na to, akou formou boli pôvodné informácie Klientovi oznámené.

17. OZNAMOVANIE A DORUČOVANIE

- 17.1. Písomnosti Obchodníka sa doručujú
 - a) osobne,
 - b) poštou,
 - c) elektronickými komunikačnými médiami (fax, telex, e-mail alebo iné elektronické médium).
- 17.2. Pri osobnom doručovaní písomnosti (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom, ako aj preberanie písomnosti Klientom u Obchodníka) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, za ktoré sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať. Písomnosti, predmetom ktorých je akákoľvek informácia týkajúca sa alebo súvisiaca s Pokynom sa doručujú Klientovi prostredníctvom Obchodných miest, a to odovzdaním Písomnosti Klientovi na základe žiadosti Klienta; týmto nie je dotknuté právo Obchodníka doručovať Klientovi písomnosti inými spôsobmi upravenými v bode 17 Obchodných podmienok.
- 17.3. Pri doručovaní písomností poštou sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Obchodník zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obyčajnej listovej zásielky.
- 17.4. Pri doručovaní písomnosti prostredníctvom faxu alebo telexu sa písomnosti považujú za doručенé momentom vytlačenia správy o ich odoslaní, písomnosti doručенé prostredníctvom e-mailu sa považujú za doručенé momentom prijatia správy o jej doručení.
- 17.5. Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi adresu, čísla telefónu, faxu, telexu a iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu bude Obchodník zasielať alebo oznamovať všetky oznámenia a dokumenty a bezodkladne informovať Obchodníka o akejkoľvek zmene týchto údajov. Ak Klient tieto informácie Obchodníkovi neoznámí, považuje sa doručenie a oznámenie vykonané na posledne známu adresu, prípadne na posledne známe číslo telekomunikačného prostriedku za riadne vykonané.
- 17.6. Obchodník môže zasielať poistené alebo nepoistené ceniny, doporučené listy s udaním nepatrnej hodnoty na riziko Klienta, obvyklým spôsobom.
- 17.7. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu Pokynov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi, a to po uplynutí lehoty, v ktorej by malo byť oznámenie poštou doručенé. Obchodník nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.

18. ODSTRANOVANIE CHÝB v KOMUNIKÁCIÍ

- 18.1. Pokiaľ Obchodník zistí, že došlo k chybe v akomkoľvek potvrdení, výpise, správe alebo v inom doklade, ktorý Obchodník odoslal Klientovi, bezodkladne o tom upovedomí Klienta.
- 18.2. Klient je povinný po prijatí kontrolovať potvrdenia, výpisy, správy, oznámenia a iné doklady, ktoré Obchodník zaslal Klientovi. Klient je ďalej povinný overiť, či všetky Pokyny, ktoré boli podané Klientom alebo v jeho mene, Obchodník riadne uskutočnil. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Obchodníka upovedomí. Obchodník odstráni takto zistené chyby bez zbytočného odkladu.
- 18.3. Informácie obsiahnuté v akomkoľvek potvrdení, výpise, oznámení alebo inom doklade zaslanom Obchodníkom Klientovi, budú považované za prijaté, potvrdené a schválené Klientom v prípade, že Klient písomne neoznámí Obchodníkovi, že nesúhlasí s ich obsahom v lehote štrnástich dní od ich doručenia Klientovi.

19. POKYNY

19.1. Forma a podoba Pokynov

- 19.1.1. Klient podáva Pokyny na Služby osobne v písomnej forme na príslušnom tlačive vydanom Obchodníkom na Obchodných miestach v Obchodný deň. Obchodník má právo odmietnuť Pokyn, ktorý nie je podaný na príslušnom tlačive Obchodníka. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú nevykonaním Služby z tohto dôvodu.
- 19.1.2. Klient, ktorý podáva Pokyn na Služby osobne v písomnej forme, vlastnoručne potvrdí svojim podpisom pred zamestnancom Obchodníka príslušné tlačivo Pokynu dvojmo, pričom jeden rovnopis slúži ako podklad pre spracovanie Služby u Obchodníka a druhý rovnopis Pokynu je dokladom o zadaní Pokynu na Službu. Rovnopis Pokynu je potvrdením o prijatí Pokynu na vykonanie Služby, nie je potvrdením o vykonaní Služby. Vykonanie alebo nevykonanie Služby je oznámené Klientovi osobitne. V prípade Pokynu, ktorého predmetom nie je obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo ZCP, môže Obchodník stanoviť iný počet rovnopisov takýchto Pokynov.
- 19.1.3. Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak alebo ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, zadáva Klient svoje Pokyny osobne v písomnej forme. Pokyny v písomnej forme sú zadávané na Obchodnom mieste, kde Klient uzavrel s Obchodníkom Zmluvu.
- 19.1.4. Pokyny musia byť čitateľné, jednoznačné a zrozumiteľné, nesmú byť škrtané, prepisované, akýmkoľvek spôsobom pozmeňované ani inak upravované.
- 19.1.5. K Pokynu prikladá Klient Zákonom, inými právnymi predpismi, Obchodnými podmienkami a Prevádzkovým poriadkom stanovené doklady, ktoré musia byť v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii.
- 19.1.6. Obchodník má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných na výkon svojej činnosti, inak je oprávnený poskytnutie Služby odmietnuť. Neposkytnutie týchto podkladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, poskytnutie v inej ako požadovanej forme, je na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť.
- 19.1.7. Ak sa tak písomnou formou dohodol Klient s Obchodníkom, Klient je oprávnený doručovať Obchodníkovi Pokyny tiež poštou, formou doporučenej zásielky, telefonicky alebo faxom, a to výlučne na kontaktnú adresu, telefónne alebo faxové číslo (i) uvedené v Zmluve o riadení portfólia, alebo inej Zmluve súvisiacej s poskytovaním služieb privátneho bankovníctva, alebo (ii) oznámené Klientovi Obchodníkom po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia alebo inej Zmluvy súvisiacej s poskytovaním služieb privátneho bankovníctva; dohodou o tejto forme komunikácie sa považuje dohoda o Autentifikačnom údaji a Identifikačnom údaji v Zmluve. Čísla určené na telefonickú a faxovú komunikáciu je Obchodník oprávnený kedykoľvek jednostranne zmeniť, pričom o tejto zmene informuje Obchodník Klienta dorúčením písomného oznámenia najneskôr v deň účinnosti tejto zmeny. Pri akejkoľvek komunikácii Klienta s Obchodníkom prostredníctvom pošty alebo iných prostriedkov diaľkovej komunikácie, najmä prostredníctvom faxu a telefónu, je Klient povinný identifikovať sa uvedením správneho Identifikačného údaju a Autentifikačného údaju.
- 19.1.8. Ak sa Obchodník dohodol s Klientom na spôsobe preukazovania totožnosti prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie pomocou Identifikačného údaju a Autentifikačného údaju sú oba tieto údaje uvedené v Zmluve. Klient sa zaväzuje tieto údaje chrániť, neprezradiť ich žiadnej tretej osobe, neumožniť ich použitie tretími osobami a v prípade akéhokoľvek podozrenia, že sa o týchto údajov dozvedela tretia osoba alebo že hrozí zneužitie týchto údajov je povinný okamžite informovať Obchodníka o tejto skutočnosti a požiadať o zablokovanie týchto údajov.

19.2. Osoby oprávnené podať Pokyn

Obchodník prijíma Pokyny Klienta alebo Oprávnenej osoby konajúcej v mene Klienta alebo inej osoby, ktorá je podľa všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnená k podaniu takého Pokynu, ak nemá pochybnosť o ich totožnosti. Iná osoba ako Klient alebo Oprávnená osoba je oprávnená konať výlučne na základe plnomocenstva s úradne osvedčeným podpisom Klienta v rozsahu a za podmienok akceptovateľných pre Obchodníka, ak nie je písomnou formou dohodnuté inak.

19.3. Vykonanie Pokynu

- 19.3.1. Klient je povinný zabezpečiť, aby Pokyn odovzdávaný Obchodníkovi:
 - a) bol určitý, zrozumiteľný, správny a presný,
 - b) bol doručený Obchodníkovi (a prípadne potvrdený spôsobom dohodnutým medzi Obchodníkom a Klientom),
 - c) bol v súlade s ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - d) nebol v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo dobrými mravmi.
- 19.3.2. Obchodník vykonáva Pokyny v poradí, v akom mu boli Pokyny doručené, s výnimkou zmeny a zrušenia Pokynu, ktoré vykoná prednostne.
- 19.3.3. Klient, ktorého skôr zadaný Pokyn bol pre obsahové alebo formálne nedostatky odmietnutý, nemá žiadnu prednosť pred Pokynmi iných Klientov a jeho Pokyn je posudzovaný ako nový Pokyn.
- 19.3.4. Obchodník nie je povinný overovať správnosť, presnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne.
- 19.3.5. Obchodník vykonáva Pokyny v primeraných lehotách - podľa ich charakteru a zložitosti, v súlade s príslušnou obchodnou praxou, všeobecne záväznými právnymi predpismi a v závislosti od

funkčnosti technického systému Obchodníka, Centrálného depozitára, Burzy, regulovaných trhov, mnohostranných obchodných systémov alebo iných trhov. Obchodník je oprávnený stanoviť výnimočné podmienky pri doručení a realizácii Pokynov pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto výnimočných podmienkach Obchodník určí Zverejnením. V prípade technických problémov informačných systémov využívaných Obchodníkom za účelom poskytnutia Služby alebo v súvislosti s poskytnutím Služby, je Obchodník oprávnený odmietnuť prijať Pokyn Klienta, a teda nevykonať Pokyn Klient alebo neposkytnúť Službu Klientovi, vykonať Pokyn alebo poskytnúť Službu s časovým oneskorením spôsobeným informačným systémom Obchodníka.

19.3.6. Obchodník nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu. Klient uhradí Obchodníkovi akúkoľvek škodu alebo náklady, ktoré vzniknú Obchodníkovi v dôsledku uskutočnenia alebo neuskutočnenia Pokynu alebo ktoré Obchodníkovi vzniknú iným spôsobom v súvislosti s takýmto Pokynom alebo v súvislosti s tým, že takýto Pokyn nebol v súlade s Obchodnými podmienkami vykonaný.

19.3.7. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, Pokyn zaniká:

- a) uplynutím doby jeho platnosti,
- b) splnením záväzku Obchodníka z Pokynu,
- c) zánikom Zmluvy.

V prípade Pokynu týkajúceho sa Zmluvy o riadení portfólia zaniká Pokyn v prvý Obchodný deň nasledujúci po doručení oznámenia Klienta o odvolaní Pokynu, pokiaľ Obchodník už nezačal s realizáciou Pokynu.

19.4. Odmietnutie vykonania Pokynu

19.4.1. Vzhľadom na povinnosť Obchodníka podnikat' obozretne, tak aby nemohlo dôjsť k ohrozeniu stability finančného trhu, ako aj vzhľadom na povinnosti Obchodníka vyplývajúce z právnych predpisov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, je Obchodník oprávnený odmietnuť uskutočnenie Pokynu, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, vykonanie ktorého by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu, alebo by mohlo byť v rozpore s právnymi predpismi na predchádzanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti. Obchodník je oprávnený Pokyn odmietnuť aj v prípade, že peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním tohto Pokynu a odmenu Obchodníka, na ktorú je Obchodník oprávnený v zmysle týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o riadení portfólia, alebo Obchodníkovi vo vykonaní Pokynu bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy).

19.4.2. Ak z dôvodu nejasnosti právnych vzťahov, či z iných dôvodov, má Obchodník pochybností, či je osoba ktorá Pokyn podáva, na takýto úkon oprávnená, má Obchodník právo vykonanie Pokynu odmietnuť až do doby, kým Obchodníkovi bolo takéto oprávnenie preukázané pre Obchodníka akceptovateľným spôsobom.

19.4.3. Obchodník nezodpovedá za prípadne škody, ktoré vznikli v dôsledku

- a) odmietnutia vykonania Pokynu, ak bol odmietnutý v súlade s ustanoveniami Obchodných podmienok,
- b) vykonania Pokynu, ktorý nespĺňal podmienky uvedené v Obchodných podmienkach,
- c) nevykonania Pokynu, ktorý Obchodník odmietol prijať v súlade s Obchodnými podmienkami,
- d) nevykonania Pokynu alebo čiastočného nevykonaniu Pokynu, ak k jeho nevykonaniu alebo čiastočnému nevykonaniu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Centrálného depozitára, Burzy, Zahraničného depozitára cenných papierov, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na vykonaní Pokynu,
- e) neposkytnutia Služby alebo čiastočného poskytnutia Služby, ak k neposkytnutiu alebo čiastočnému poskytnutiu došlo v súlade s Obchodnými podmienkami,
- f) neposkytnutia Služby alebo čiastočného neposkytnutiu Služby, ak k jej neposkytnutiu alebo čiastočnému neposkytnutiu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto osôb: Centrálného depozitára, Burzy, Zahraničného depozitára cenných papierov, regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému, Obchodníka, inej osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na poskytnutí Služby.

19.4.4. Klient odškodní Obchodníka za akúkoľvek škodu, uplatnený nárok alebo náklady, vrátane nákladov za právnu pomoc, ktoré Obchodníkovi môžu vzniknúť na základe chybného Pokynu.

19.4.5. Ak tieto Obchodné podmienky nestanovujú inak, alebo ak sa Obchodník a Klientom písomne nedohodne inak, Klient nie je oprávnený zmeniť alebo zrušiť Pokyn doručení Obchodníkovi.

19.5. Doba pre odovzdanie Pokynu

19.5.1. Klient je oprávnený doručiť Pokyn Obchodníkovi len v Obchodný deň na príslušnom Obchodnom mieste. V prípade, že Obchodník prijme akýkoľvek Pokyn mimo Obchodného dňa, má sa za to, že Pokyn bol doručení v nasledujúci Obchodný deň. Lehoty na predloženie Pokynu a jeho vykonanie určuje Obchodník Zverejnením.

- 19.5.2. Obchodník je oprávnený, z dôvodov hodných osobitného zreteľa, obmedziť alebo prerušiť na potrebnú dobu svoju prevádzku. O obmedzení alebo prerušení prevádzky bude Obchodník informovať Zverejnením. Obchodník nezodpovedá za škody spôsobené Klientom v dôsledku obmedzenia alebo prerušenia prevádzky Obchodníka.
- 19.5.3. V prípade doručovania Pokynu Klienta Obchodníkovi týkajúceho sa Zmluvy o riadení portfólia je Klient povinný doručovať Pokyn len Kontaktnéj osobe. Kontaktná osoba je určená Obchodníkom v Zmluve alebo je Obchodníkom určená po uzatvorení Zmluvy, a to oznámením doručeným Klientovi. Obchodník je oprávnený kedykoľvek zmeniť Kontaktnú osobu, o tejto zmene informuje Klienta písomnou formou.

19.6. Povinnosti Klienta

- 19.6.1. Klient je povinný pred poskytnutím akejkoľvek Služby a kedykoľvek, keď ho Obchodník o to počas trvania zmluvného vzťahu požiada, poskytnúť Obchodníkovi doklad o svojom založení a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu) alebo preukázať svoju totožnosť.
- 19.6.2. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom a Obchodníkovi predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny podľa vlastného uváženia Obchodníka dostatočnou mierou, a ďalšie informácie, ktoré môže Obchodník v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Obchodníkovi účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Obchodníkovi. Obchodník je oprávnený súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia. Obchodník nie je povinný akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Obchodníkom požadované údaje spôsobom, ktorý pokladá Obchodník v súlade so zákonnou požiadavkou postupovať pri svojej činnosti obozretne, za dostatočný.
- 19.6.3. Klient, ktorý je zapísaný do obchodného registra, je povinný ihneď po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do obchodného registra, uskutočniť úkony smerujúce k zosúladeniu zápisu v obchodnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť Obchodníkovi aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise požadovaných zmien do obchodného registra. Toto ustanovenie sa primerane použije na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom stanovenom registri.
- 19.6.4. Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti (§§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch), ako aj iných povinností vyplývajúcich Obchodníkovi z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých medzi Obchodníkom a Klientom, stanovených právnymi predpismi alebo určených Obchodníkom. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti a primeranosti (§§ 73f a 73g Zákona o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä nie však výlučne (i) údaje týkajúce sa kategorizácie Klienta v súlade so Zákom o cenných papieroch, (ii) informácie poskytnuté Klientom Obchodníkovi v súlade s bodom 19.6.9 týchto Obchodných podmienok, a Obchodníkovi predložiť doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Obchodníka, dostatočnou mierou, a ďalšie informácie, ktoré môže Obchodník v tejto súvislosti požadovať. Uvedené zmeny sa stávajú voči Obchodníkovi účinné a záväzné Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Obchodníkovi. Vo výnimočných prípadoch je Obchodník oprávnený súhlasiť s tým, aby účinnosť príslušného oznámenia nastala už okamihom jeho doručenia. Obchodník nie je povinný akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Obchodníkom požadované údaje.
- 19.6.5. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Obchodníkovi skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Obchodníkovi v zmysle zákona o bankách. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákom o cenných papieroch.
- 19.6.6. Klient vyhlasuje, že nie je rezidentom krajín určených Obchodníkom Zverejnením, a zaväzuje sa bezodkladne informovať Obchodníka, pokiaľ sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením alebo zistí, že osoba, pre ktorú drží CP, ZCP alebo iné investičné nástroje, ktoré súvisia so Zmluvou, sa stane rezidentom štátu určeného Obchodníkom Zverejnením.

- 19.6.7. Klient vyhlasuje, že nie je platcom dane z pridanej hodnoty v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom ak je platcom dane z pridanej hodnoty alebo sa ním stane je povinný bezodkladne o tejto skutočnosti informovať Obchodníka.
- 19.6.8. Klient je povinný nahradiť Obchodníkovi škodu, ktorá mu vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nesplní ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Obchodníkovi sa ukáže ako nepravdivé, alebo neúplné, alebo (iii) ktorúkoľvek z informácií poskytnutá Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s nasledujúcim bodom týchto Obchodných podmienok.
- 19.6.9. Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch je Obchodník povinný od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácii a jeho investičných cieľoch, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb.
- a) Poskytnutie inej Služby ako Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:
Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka, pri poskytovaní iných Služieb ako je Investičné poradenstvo a riadenie Portfólia, posúdiť, či sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s finančným nástrojom alebo Službou a či je daný finančný nástroj pre Klienta vhodný.
- aa) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na všetky dôsledky spojené so skutočnosťami uvedenými v (i), (ii) a (iii) tejto vety, najmä že Obchodník nebude schopný určiť, či príslušná Služba alebo finančný nástroj je pre Klienta vhodný. Zároveň, ak nastane ktorýkoľvek z prípadov uvedených v predchádzajúcej vete pod (i), (ii) alebo (iii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonať ktorýkoľvek Pokyn Klienta. Ak nastane ktorúkoľvek zo skutočností uvedených v (i), (ii) a (iii) prvej vety tohoto písm. aa) a Obchodník vykoná Pokyn Klienta, Obchodník nie je zodpovedný za škodu, ktorá v tejto súvislosti vznikne Klientovi.
- ab) Ak Klient poskytne Obchodníkovi požadované informácie a Obchodník po ich vyhodnotení posúdi, že určitá Služba, alebo finančný nástroj nie sú pre Klienta vhodné, (i) je Obchodník oprávnený požadovať od Klienta písomné vyhlásenie vo forme a obsahom stanoveným Obchodníkom, že Klient bol upozornený na nevhodnosť určitej Služby alebo finančného nástroja pre Klienta a súčasne (ii) je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie ktoréhokoľvek Pokynu Klienta. Ak Klient odmietne poskytnúť Obchodníkovi písomné vyhlásenie v súlade s predchádzajúcou vetou je Obchodník oprávnený odmietnuť vykonanie Pokynu Klienta.
- b) Poskytnutie Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia:
Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka, pri poskytovaní Služby Investičné poradenstvo alebo riadenie Portfólia, zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu.
- ba) Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťaží alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákonom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.
- 19.6.10. Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Obchodníkovi skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za politicky exponovanú osobu v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi skutočnosti podľa tohto bodu, bude Obchodník považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.

20. ZODPOVEDNOSŤ OBCHODNÍKA

20.1. Zodpovednosť Obchodníka voči Klientovi, ktorý

- a) je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Obchodník a Klient zodpovedajú za škody nimi spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v zákone, v Zmluve, v OP, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach, okrem prípadu, keď preukážu, že škodu nezavinili alebo že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, ak v Zmluve, v OP, vo VOP a v osobitných obchodných podmienkach nie je uvedené inak; v prípade vzniku povinnosti Obchodníka alebo Klienta nahradiť druhej zmluvnej strane škodu, nie sú Obchodník ani Klient povinní uhradiť ušlý zisk,

- b) nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu – Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Pre obchodno-právne vzťahy je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Obchodníka vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Obchodníka nahradiť Klientovi škodu, nie je Obchodník povinný uhradiť ušlý zisk.

- 20.2. Obchodník nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfalšovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov.
- 20.3. Obchodník preskúma, či písomnosti, ktoré na základe Zmluvy alebo Pokynu s Klientom je povinný prevziať, zodpovedajú obsahu Zmluvy alebo Pokynu. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností.
- 20.4. Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Obchodník nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné výluky alebo iné okolnosti, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť). Obchodník nezodpovedá za škody, ktoré vznikli v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Obchodníkovi tretími osobami. Obchodník ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Obchodníkovi.

21. ZAPOČÍTANIE

- 21.1. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činností obchodníka s cennými papiermi obozretne, predchádzať možnému ohrozeniu stability finančného trhu, je Obchodník oprávnený kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Obchodníkovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, postihnuteľné výkonom záložného práva, premlčané alebo nepremľčané.
- 21.2. Obchodník je oprávnený započítať aj svoje pohľadávky voči Klientovi pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj ak tieto meny nie sú voľne zameniteľné, kurzom určeným Obchodníkom obvyklým spôsobom a v súlade s trhovými zvyklosťami.
- 21.3. Klient výslovne súhlasí s tým, že ustanovenia § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahujú na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Obchodníkom a Klientom.
- 21.4. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitných predpisov, nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Obchodníkovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Obchodníka voči Klientovi. Obchodník nebude neodôvodnene odopierať súhlas so započítaním.
- 21.5. Obchodník je povinný za predpokladu, že tým nebudú poškodené alebo ohrozené jej práva a záujmy alebo znemožnený alebo ohrozený výkon práva započítať, Klienta o započítaní vopred informovať a vynaložiť všetko úsilie, ktoré možno od nej spravodlivo požadovať, aby Klientovi nebola spôsobená škoda a aby Klientovi nevznikli nepríjemné ťažkosti.

22. POPLATKY, ODMENY A NÁKLADY

22.1. Sadzobník

- 22.1.1. Klient je povinný platiť Obchodníkovi Poplatky za Služby poskytované Obchodníkom podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo Poplatky dohodnuté v Zmluve.
- 22.1.2. Klient platí Poplatky v hotovosti, prevodným príkazom, inkasným spôsobom z Bežného účtu alebo akéhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka, na základe faktúry Obchodníka, započítaním alebo odpísaním peňažných prostriedkov z Bežného účtu alebo akéhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka .
- 22.1.3. Pokiaľ nie je určené inak pri platbe Poplatku v hotovosti je Klient povinný zaplatiť Poplatok pred poskytnutím Služby. Pokiaľ nie je vo faktúre určené inak, je faktúra splatná do štrnástich dní odo dňa doručenia faktúry Klientovi. Klient je povinný zaplatiť Poplatky aj za tie Služby, keď vykonanie Služby nebolo úspešné.
- 22.1.4. Obchodník nie je povinný poskytnúť žiadnu Službu pokiaľ Klient neuhradí Poplatok za túto Službu. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú neposkytnutím Služby Klientovi z tohto dôvodu.
- 22.1.5. Ak nie je medzi Klientom a Obchodníkom dohodnuté inak, sú Poplatky splatné ku dňu uvedenom v Sadzobníku a pokiaľ Sadzobník taký údaj neobsahuje, tak sú splatné v deň, keď je predmetný úkon vykonaný. Pohľadávky Obchodníka zodpovedajúce Poplatkom sú splatné k uvedenému dátumu.
- 22.1.6. Obchodník je oprávnený odpísať sumu Poplatku z Bežného účtu Klienta alebo z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného u Obchodníka na inkasným spôsobom alebo na základe dohody medzi Klientom a Obchodníkom podľa zákona o platobnom styku alebo ju započítať proti pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi vyplývajúce z Bežného účtu alebo ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného u Obchodníka. V prípade, že zostatok na ktoromkoľvek účte Klienta nepostačuje na úhradu splatných Poplatkov, Obchodník je oprávnený zúčtovať uvedené sumy na ľarchu Bežného

- účtu alebo ktoréhokoľvek iného účtu vedeného u Obchodníka. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, je Klient povinný zostatok bezodkladne vyrovnať.
- 22.1.7. Klient a Obchodník sa podľa § 4 ods. 3 písm. d) zákona o platobnom styku dohodli, že Obchodník je oprávnený odpísať peňažné prostriedky vo výške Poplatkov z Bežného účtu alebo iného účtu vedeného u Obchodníka aj bez prevodného príkazu Klienta.
- 22.1.8. Obchodník si vyhradzuje právo uvádzať na daňových dokladoch kód Služby alebo skrátený názov Služby.
- 22.1.9. Obchodník je oprávnený Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na bankovom trhu alebo vývoja na peňažnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Obchodník povinný Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.
- 22.1.10. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat' plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Obchodníkovi je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy. Ak sa uvedeným spôsobom odstúpi od Zmluvy, predmetom ktorej bolo poskytnutie peňažných prostriedkov Obchodníkom Klientovi, Klient je povinný uhradiť Obchodníkovi všetky Obchodníkom požadované Poplatky súvisiace so splatením pohľadávky Obchodníka voči Klientovi pred pôvodne dohodnutým dňom splatnosti pohľadávky Obchodníka voči Klientovi.
- 22.1.11. Ak sa Klient a Obchodník písomnou formou nedohodnú inak, Poplatky sú účtované Klientom v mene EUR.
- 22.1.12. Niektoré Služby poskytované Obchodníkom na základe Zmluvy sú v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov oslobodené od dane z pridanej hodnoty, pričom Sadzobník alebo Zmluva stanovujú ku ktorým Poplatkom je pripočítaná daň z pridanej hodnoty v súlade s príslušnými ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov. Poplatky sú zaokrúhľované v zmysle zákona o cenách.
- 22.1.13. Okrem odplaty pre Obchodníka vo forme Poplatkov je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré mu vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jeho povinností podľa Zmluvy najmä:
- poplatky zaplatené Centrálnemu depozitáru, Členom centrálnemu depozitáru, Národnej banke Slovenska alebo depozitárovi správcovskej spoločnosti za ich služby (napr. registrácia PPN, registrácia prevodu),
 - poplatky zaplatené Burze alebo inému organizovanému trhu s cennými papiermi,
 - poplatky za zverejnenie informácií pri plnení informačných povinností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch.
- 22.1.14. Náklady a výdavky Obchodníka nie sú súčasťou Poplatkov pre Obchodníka pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.
- 22.1.15. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi aj všetky výdavky, ktoré vzniknú v súvislosti so zmenou Pokynu alebo výpoveďou Pokynu.
- 22.1.16. Súčasťou inkasovanej sumy sú všetky nevyhnutné náklady a výdavky Obchodníka, ktoré vznikli v súvislosti s realizáciou Pokynu alebo úkonu na základe požiadavky Klienta. Patria sem najmä poplatky Centrálnemu depozitáru, Burzy, poštové a telekomunikačné poplatky, poplatky za služby notára, poplatky za úradný preklad a iné.

22.2. Náhrada škody a úhrada nákladov

- 22.2.1. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi akékoľvek škody a akékoľvek náklady, vrátane nákladov na právne zastupovanie Obchodníka, ktoré vzniknú Obchodníkovi v súvislosti:
- s porušením akejkoľvek povinnosti Klienta voči Obchodníkovi alebo s riešením sporov medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s vymáhaním splatných Pohľadávok Obchodníka voči Klientovi (vrátane súdnych a správnych poplatkov a ďalších nákladov spojených so súdnym či mimosúdnym vymáhaním pohľadávok), alebo
 - so súdnym alebo mimosúdnym konaním, ktorého sa Obchodník zúčastní v súvislosti so súdnym konaním alebo sporom medzi Klientom a tretími osobami.

22.2.2. Klient,

- a) ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, zaväzuje sa uhradiť Obchodníkovi všetky ďalšie náklady a výdavky, ktoré Obchodníkovi vzniknú v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením zmluvného vzťahu ako aj s navrhovaným vzťahom, najmä notárske, súdne, správne a iné poplatky, náklady na dokumentáciu, náklady na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov,
- b) ktorý je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, zaväzuje sa uhradiť Obchodníkovi náklady na notárske, súdne a správne poplatky, náklady na služby znalcov, prekladateľov a tlmočníkov.

22.2.3. Klient sa zaväzuje, bezodkladne na požiadanie Obchodníka, uhradiť Obchodníkovi sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzatvorením či plnením Zmluvy, poskytovaním Služieb, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Obchodníka zo Zmluvy alebo Služby vyplývajúcich, ktoré vznikli v dôsledku

- a) zmeny Prevádzkového poriadku,
- b) zmeny sadzobníka vydaného Centrálnym depozitárom,
- c) zmeny programového vybavenia Centrálného depozitára,
- d) zmeny situácie na trhu,,
- e) v prípade Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle osobitného predpisu aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, ktorý sa vzťahuje na Obchodníka alebo Službu, alebo v dôsledku zmeny vo výklade právneho predpisu, pokiaľ taká zmena alebo prijatie nového právneho predpisu záväzného pre Obchodníka, zmena jeho výkladu, alebo zmena trhu nastala po uzavretí príslušnej Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom alebo poskytnutím Služby.

22.2.4. Náklady uvedené bodoch 22.2.2. a 22.2.3. musia byť primerané, odôvodnené a účelne vynaložené.

23. ROZHODCOVSKÁ DOLOŽKA

- 23.1. Obchodník a Klient sa v zmysle § 3 zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní dohodli na uzatvorení tejto rozhodcovskej zmluvy, a to formou rozhodcovskej doložky k Zmluve alebo Pokynu v nasledujúcom znení:
- 23.1.1. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Služieb poskytovaných Obchodníkom alebo v súvislosti s nimi ako aj spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv a Pokynov upravujúcich tieto Služby alebo v súvislosti s nimi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávateľ a rozhodovať Rozhodcovský súd.
 - 23.1.2. Obchodník a Klient sa ďalej dohodli, že sa podrobujú základným vnútorným právnym predpisom Rozhodcovského súdu, najmä Štatútu a Rokovaciemu poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania pred Rozhodcovským súdom.
 - 23.1.3. Obchodník a Klient sa ďalej dohodli, že sa podriadia rozhodnutiu Rozhodcovského súdu, ktoré bude pre obidve zmluvné strany záväzné.
 - 23.1.4. Obchodník a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka je súčasťou Zmluvy uzavretej medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s príslušnými Službami.
 - 23.1.5. Obchodník a Klient sa dohodli, že táto rozhodcovská doložka zaväzuje právnych nástupcov obidvoch zmluvných strán.
 - 23.1.6. Obchodník a Klient sa dohodli, že odstúpenie od Zmluvy alebo ukončenie poskytovania Služieb sa nedotýka tejto rozhodcovskej doložky, ktorá je jej súčasťou.
 - 23.1.7. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky spory uvedené v bode 23.1.1. tejto rozhodcovskej doložky, v ktorých hodnota predmetu sporu nepresahuje sumu určenú v Štatúte, budú rozhodované jedným rozhodcom. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, ustanoví rozhodcu vybraná osoba Rozhodcovského súdu.
- 23.2. Klient má právo odmietnuť rozhodcovskú doložku do 30 dní odo dňa účinnosti tohto ustanovenia alebo do 30 dní odo dňa uzatvorenia zmluvného vzťahu s Obchodníkom.

24. RÔZNE USTANOVENIA

- 24.1. Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby sú jeho vlastníctvom a danú Službu vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Obchodníkovi vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov, ako aj súhlas na ich použitie.
- 24.2. Obchodník má právo odmietnuť vykonať Pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podozrenia z činnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby alebo nevykonaním Pokynu z tohto dôvodu.

- 24.3. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušnú Službu, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k situácii, na ktorú Obchodník nemá vplyv a v dôsledku ktorej sa plnenie poskytované Obchodníkom stane podstatne nákladnejšie ako v čase, keď bola Zmluva uzatvorená, Služba poskytnutá Obchodníkom alebo sa plnenie stane nemožné, je Obchodník oprávnený svoje zmluvné plnenie, akúkoľvek Službu voči Klientovi pozastaviť alebo vôbec nevykonať.
- 24.4. Klient podpisom Zmluvy vyjadruje súhlas s využitím peňažných prostriedkov a finančných nástrojov zverených Klientom Obchodníkovi, Obchodníkom vo vlastný prospech alebo tiež v prospech tretích osôb.
- 24.5. Klient uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas s tým, aby Obchodník uzatváral dohody o obchodoch spočívajúcich vo financovaní cenných papierov týkajúcich sa finančných nástrojov Klienta, a to aj vtedy ak sú držané pre Klienta na súhrnnom účte, pričom presné podmienky sú určené Obchodníkom Zverejnením.
- 24.6. Klient uzatvorením Zmluvy potvrdzuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Obchodníka, a stratégiou postupovania pokynov Obchodníka, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas. Zároveň uzatvorením zmluvy vyjadruje súhlas so spájaním Pokynu, ktorý zadal Obchodníkovi s pokynmi tretích osôb alebo obchodmi Obchodníka, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívnom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho Pokynu.
- 24.7. Obchodník môže Pokyny Klienta vykonať mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému, pričom Klient uzatvorením Zmluvy vyjadruje súhlas s tým aby Obchodník vykonával všetky jeho Pokyny alebo ktorýkoľvek z nich aj mimo regulovaného trhu alebo tiež mimo mnohostranného obchodného systému.
- 24.8. Obchodník poskytuje svoje Služby Klientovi jednotlivo, alebo v dohodnutých kombináciách v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Práva a povinnosti Obchodníka a Klienta týkajúce sa a súvisiace s Pokynmi, vymedzené v týchto Obchodných podmienkach sa primerane použijú aj na práva a povinnosti Obchodníka a Klienta týkajúce sa a súvisiace so Službami, najmä ustanovenia týkajúce sa zodpovednosti za vykonanie a nevykonanie Pokynu.
- 24.9. Klient nemá nárok na poskytnutie Služby. Ak bola Klientovi poskytnutá akákoľvek Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.
- 24.10. Účtovné a iné záznamy, vedené Obchodníkom v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Obchodníkom a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Obchodníkom a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 24.11. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté v Zmluve inak, je každá Zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Ktorúkoľvek Zmluvu môže Obchodník aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Obchodníka je výpovedná doba sedem kalendárnych dní. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy vypovedajú zo strany Klienta je výpovedná doba sedem kalendárnych dní. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy vypovedajú danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpovedná lehota do ich úplného vyrovnania.
- 24.12. Ak Klient poruší ktorúkoľvek zo svojich povinností stanovených v Zmluve alebo týchto Obchodných podmienkach je Obchodník oprávnený vypovedať ktorúkoľvek Zmluvu, a to aj vtedy ak povinnosť porušená Klientom nevyplýva z danej Zmluvy, pričom výpoveď nadobúda účinnosť dňom jej doručenia Klientovi, ak nie je vo výpovedi uvedené inak.
- 24.13. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality služieb poskytovaných Obchodníkom a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť primerane Prevádzkovým poriadkom.
- 24.14. Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Obchodníkovi spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak.
- 24.15. Ak je akákoľvek dohoda alebo Zmluva medzi Klientom a Obchodníkom uzatvorená v slovenskom jazyku a inom ďalšom jazyku, je rozhodujúca slovenská verzia dokumentu, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak. Vždy však je rozhodujúca slovenská verzia Obchodných podmienok.
- 24.16. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 24.17. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo akejkoľvek Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.
- 24.18. Ak sa Obchodník s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť menené alebo doplňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.

- 24.19. Všetky Zmluvy uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom sú vyhotovené v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala po jednom, ak Zmluva nestanovuje inak.
- 24.20. Klient výslovne súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený kedykoľvek postúpiť akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, ako aj previesť na tretiu osobu akékoľvek svoje záväzky voči Klientovi. Klient je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky voči Obchodníkovi alebo previesť svoje záväzky voči nemu len s predchádzajúcim písomným súhlasom Obchodníka; predchádzajúci písomný súhlas Obchodníka nie je potrebný, pokiaľ sa zriaďuje záložné právo k pohľadávkam Klienta ako záložcu voči Obchodníkovi v prospech Obchodníka ako záložného veriteľa. V prípade, že Klient je spotrebiteľom v zmysle osobitného právneho predpisu, Obchodník nebude bezdôvodne súhlas odopierať.
- 24.21. Obchodník je oprávnený meniť a dopĺňať Obchodné podmienky (pričom zmenou sa rozumie aj čiastočné alebo úplné nahradenie Obchodných podmienok osobitnými obchodnými podmienkami), a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy, a to z dôvodu:

- a) zmien právnych predpisov, alebo
- b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Služby alebo podmienky jej poskytovania, alebo
- c) zmien technických možností poskytovania Služby, alebo
- d) zabezpečenia obozretného podnikania Obchodníka, alebo
- e) skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania Služby alebo rozšírenia ponuky Služieb.

Aktuálne znenie Obchodných podmienok, ako aj zmenu príslušnej podmienky Zmluvy Obchodník určí Zverejnením. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Obchodníkovi do 15 dní od kedy bola zmena určená Zverejnením; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas vyjadriť ktorýkoľvek z nich. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť v deň v nich uvedený, ak Klient (i) po Zverejnení Obchodných podmienok ako aj zmeny príslušnej podmienky Zmluvy vykoná akýkoľvek úkon voči Obchodníkovi alebo (ii) pokračuje v prijímaní Služby Obchodníka tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom zmluvnom vzťahu s Obchodníkom pokračovať alebo (iii) svojím konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených Obchodných podmienok alebo príslušnej podmienky Zmluvy oboznámil. Ak Klient v uvedenej lehote vyjadří svoj nesúhlas s takouto zmenou a nedôjde k dohode, je Klient oprávnený svoj zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže zmluvný vzťah s Obchodníkom ukončiť výpoveďou s okamžitou účinnosťou ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Rovnako Obchodník je oprávnený v takomto prípade svoj zmluvný vzťah s Klientom vypovedať s okamžitou účinnosťou a vyhlásiť svoje Pohľadávky voči Klientovi za okamžite splatné.

- 24.22. Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 24.23. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.02.2007. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.