

## I. ČASŤ – VŠEOBECNÁ ČASŤ

### Článok 1 - Úvodné ustanovenia

1. Tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb (ďalej len „Obchodné podmienky“ alebo „OP“) upravujú vzťahy vznikajúce medzi Bankou a Klientom v súvislosti s poskytovaním Bankových investičných obchodov, ako aj vzťahy vznikajúce v súvislosti s procesom uzatvárania Zmluvy.
2. Tieto OP upravujú príslušný Bankový investičný obchod a použijú sa na úpravu právnych vzťahov vznikajúcich v súvislosti s ním len vtedy, ak je v Zmluve o príslušnom Bankovom investičnom obchode uvedené, že tieto OP sú súčasťou Zmluvy. V takom prípade sú tieto OP v zmysle § 273 ods. 1 Obchodného zákonníka súčasťou uzatvorenej Zmluvy, a to bez ohľadu na to, či je Bankový investičný produkt v OP upravený alebo nie.
3. V rozsahu, v akom sa ustanovenia Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom líšia od týchto OP a/alebo Všeobecných obchodných podmienok, sú rozhodujúce ustanovenia takejto Zmluvy, Obchodných podmienok a VOP v takomto stanovenom poradí.
4. Vzhľadom na to, že tieto OP sú Uverejnené, slúžia na plnenie informačných povinností voči Klientom v zmysle Zákona o cenných papieroch, a to aj v prípade, že tieto OP nie sú súčasťou Zmluvy podľa bodu 2 tohto článku.

### Článok 2 - Definície pojmov

Pojmy uvedené v tomto článku veľkými začiatočnými písmenami, ktoré sú používané v týchto OP, v Zmluvách alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s týmito Zmluvami, majú význam definovaný v týchto OP, ibaže by v Zmluve alebo inej dokumentácii bolo uvedené niečo iné.

**Banka** – spoločnosť Poštová banka, a.s. so sídlom Prievozská 2/B, 821 09 Bratislava, IČO 31340890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, ktorej je na poskytovanie Bankových investičných obchodov a Bankových investičných produktov udelené bankové povolenie Národnou bankou Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, Bratislava.

**Bankový investičný obchod** – záväzkový právny vzťah medzi Bankou a Klientom dojednaný podľa Zákona o cenných papieroch, ktorého predmetom je poskytnutie investičnej služby alebo vedľajšej služby.

**Bankový investičný produkt** – plnenie alebo služba Banky, ktoré poskytuje Banka Klientovi pri poskytovaní Bankových investičných obchodov. Bankovými investičnými produktmi sú v zmysle Povolenia:

1. prijatie a postúpenie Pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých Finančných nástrojov, a to vo vzťahu k nasledujúcim Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere, najmä akcie a dlhopisy,
  - b] nástroje peňažného trhu,
  - c] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d] swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
2. vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet vo vzťahu k Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere, najmä akcie a dlhopisy,
  - b] nástroje peňažného trhu,
  - c] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d] swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
3. investičné poradenstvo vo vzťahu k Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere,
  - b] nástroje peňažného trhu,
  - c] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d] swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
4. nadobúdanie Finančných nástrojov od Klienta, ktorý je ich emitentom pri ich vydaní na účely ich predaja tretím osobám (upisovanie) a zabezpečovanie predaja Finančných nástrojov pre Klienta, ktorý je ich emitentom pri ich vydaní (umiestňovanie) na základe Pevného záväzku vo vzťahu k Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere,
  - b] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

5. zabezpečovanie predaja Finančných nástrojov pre Klienta, ktorý je ich emitentom pri ich vydaní (umiestňovanie) bez Pevného záväzku vo vzťahu k Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere,
  - b] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
6. úschova a správa Finančných nástrojov na účet Klienta a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k Finančným nástrojom:
  - a] prevoditeľné cenné papiere, najmä akcie v listinnej podobe,
  - b] nástroje peňažného trhu,
  - c] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. poskytovanie úverov a pôžičiek Klientovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými Finančnými nástrojmi, ak je Banka zapojená do tohto obchodu,
8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s Finančnými nástrojmi,
10. služby spojené s upisovaním Finančných nástrojov.

**Bankový deň** – deň, kedy sú Bankou vykonávané alebo vysporiadávané Bankové investičné obchody. Bankovým dňom spravidla nie sú nedele, štátne sviatky a dni pracovného pokoja a deň, ktorý Banka z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný. Banka toto rozhodnutie Uverejní.

**Centrálny depozitár** – spoločnosť Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom 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 alebo iný centrálny depozitár poskytujúci obdobné služby;

**Finančný nástroj** – nástroj finančného trhu, ktorý je definovaný nasledovne:

- a] prevoditeľné cenné papiere, predovšetkým akcie a dlhopisy,
- b] nástroje peňažného trhu, predovšetkým pokladničné poukážky,
- c] podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d] futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

**Internetová stránka** – je webová stránka Banky [www.pabk.sk](http://www.pabk.sk) alebo iná webová stránka, ktorej označenie Banka Uverejní.

**Klient** – fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Bankou v záväzkovom vzťahu z titulu Bankových investičných obchodov a/alebo ktorej Banka poskytuje Bankové investičné produkty; na účel bankového tajomstva aj osoba, s ktorou Banka rokovala o uzavretí Bankového investičného obchodu, aj keď sa takýto Bankový investičný obchod neuskutočnil a/alebo ktorá prestala byť Klientom Banky a na účel Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti aj osoba, ktorá sa zúčastňuje konania, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu s Bankou a splnomocnenec.

**Neprofesionálny klient** – Klient, ktorý nie je Profesionálnym Klientom ani Oprávnenou protistranou alebo Klient, s ktorým Banka koná ako s Neprofesionálnym Klientom.

**Obchodné miesto** – priestory ústredia a pobočiek Banky.

**Obchodný zákonník** – zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov alebo zákon, ktorý ho v celom rozsahu nahradí.

**Oprávnená protistrana** – Klient, ktorý spĺňa definičné znaky oprávnenej protistrany v zmysle § 73u Zákona o cenných papieroch.

**Pevný záväzok** – záväzok Banky v rámci vykonávania Bankového investičného produktu umiestňovanie Finančných nástrojov, ktorého predmetom je zabezpečenie predaja Finančných nástrojov Bankou za vopred dohodnutú cenu vrátane záväzku odkúpiť od Klienta – ich emitenta nepredané Finančné nástroje.

**Pokyn** – prejav vôle Klienta obsiahnutý v zmluve týkajúcej sa Bankových investičných obchodov alebo udelený v súvislosti s poskytovaním Bankových investičných obchodov, z ktorého je zrejماً požiadavka Klienta voči Banke.

**Povolenie** – aktuálne bankové povolenie udelené na podnikanie Banke Národnou bankou Slovenska.

**Profesionálny klient** – Klient, ktorý je kategorizovaný Bankou ako Profesionálny Klient alebo Klient, s ktorým Banka koná ako s Profesionálnym Klientom

**Rámcová zmluva o úschove** – Rámcová zmluva o úschove podielových listov uzatvorená dňa 29. 4. 2008 medzi Bankou a Správcovskou spoločnosťou, ktorá nadobudla účinnosť dňa 1. 5. 2008 alebo obdobná zmluva medzi Bankou a Správcovskou spoločnosťou, ktorá ju v celom rozsahu nahradí.

**Sadzobník poplatkov** – dokument vydaný Bankou, ktorý stanovuje poplatky a odplaty za poskytované služby Klientom, ktorý Banka Uverejňuje.

**Správčovská spoločnosť** – spoločnosť PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s., IČO 31621317 so sídlom Prievozska 2/B, 821 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B.

**Stratégia** – Stratégia Banky na vykonávanie a postupovanie, prípadne aj alokáciu Pokynov, ktorá je Uverejnená.

**Uverejnenie** – prístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných Obchodných miestach a/alebo na Internetovej stránke Banky, alebo inou vhodnou formou, podľa obvyklých miestnych podmienok a prevádzkových možností Banky, čím takýto dokument alebo informácia nadobúda platnosť a účinnosť, ak nie je v príslušnom dokumente uvedené inak.

**Zákon o cenných papieroch** – zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo zákon, ktorý ho v celom rozsahu nahradí.

**Zmluva** – akákoľvek zmluva alebo dohoda uzavretá medzi Bankou a Klientom, ktorej predmetom je vykonávanie Bankových investičných obchodov.

### **Článok 3 - Výkladové pravidlá**

V týchto Obchodných podmienkach, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:

- názvy článkov sú uvedené najmä z dôvodu prehľadnosti a nemajú vplyv na interpretáciu týchto Obchodných podmienok;
- každý odkaz na osobu (vrátane Banky a Klienta) zahŕňa aj jej právnych nástupcov, ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so Zmluvou;
- slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a slová mužského rodu zahŕňajú aj ženský rod a naopak;
- odkazy na články a odseky sú odkazmi na články a odseky týchto Obchodných podmienok.

### **Článok 4 - Upozornenie na riziká spojené s Bankovými investičnými nástrojmi a Bankovými investičnými produktmi**

Riziká pre Klienta, ktoré sú spojené s Bankovými investičnými nástrojmi a Bankovými investičnými produktmi sú uvedené v Stratégii, s ktorou Klient vyjadruje podpisom Zmluvy alebo osobitného vyhlásenia svoj súhlas.

### **Článok 5 - Investičné stratégie**

V prípade vykonania Bankového investičného obchodu prijatie a postúpenie Pokynu Klienta týkajúceho sa podielových listov otvorených podielových fondov, sa za dostatočný podklad pre informovanie Klienta o investičnej stratégii a príslušných nákladoch a súvisiacich poplatkoch spojených s vykonaním Bankového investičného obchodu považuje zjednodušený predajný prospekt otvoreného podielového fondu, ktorého podielové listy sú predmetom Pokynu Klienta.

### **Článok 6 - Miesto výkonu Bankového investičného obchodu**

Miesta výkonu Bankových investičných obchodov sú uvedené v Stratégii, s ktorou Klient vyjadruje podpisom Zmluvy alebo osobitného vyhlásenia svoj súhlas.

### **Článok 7 - Poplatky za vykonanie Bankových investičných obchodov a súvisiace náklady Banky**

Poplatky za vykonanie Bankových investičných obchodov a súvisiace náklady Banky sú uvedené v Sadzobníku poplatkov, ktorý Banka uverejňuje. Správčovská spoločnosť vypláca Banke 100% zinkasovaného vstupného poplatku pri investovaní do podielových fondov Správčovskej spoločnosti. Uvedené plnenie je poskytované za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou v záujme Klientov.

## **II. ČASŤ – OBSTARANIE KÚPY ALEBO PREDAJA CENNÝCH PAPIEROV PODĽA POKYNU KLIENTA**

### **Článok 8 - Kúpa a predaj cenných papierov**

1. Banka ako komisionár sa zaväzuje pri zabezpečení kúpy alebo predaja dohodnutých cenných papierov konať s potrebnou odbornou starostlivosťou podľa Pokynov Klienta ako komitenta.
2. Banka je oprávnená kupovať, resp. predávať dohodnuté cenné papiere aj po častiach, pokiaľ nie je možné kúpiť, resp. predať všetky dohodnuté cenné papiere naraz; a pokiaľ nie je možné kúpiť, resp. predať všetky dohodnuté

CP, kúpiť, resp. predať len ich časť. To neplatí, pokiaľ Klient udelil Banke Pokyn odlišného obsahu. Banka je povinná zabezpečiť dispozíciu s dohodnutými cennými papiermi na účet Klienta iba za podmienok uvedených v jeho Pokyne. Banka je povinná kúpiť cenný papier za nižšiu cenu a predať za vyššiu cenu, než ktorá je uvedená v Pokyne Klienta, pokiaľ má takú možnosť. Túto povinnosť má aj bez súhlasu Klienta.

3. Banka je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku inú osobu - aj v tomto prípade je zodpovedná, ako keby záležitosť obstarala sama.
4. Banka je povinná bez zbytočného odkladu po obstaraní kúpy dohodnutých cenných papierov a zaplatení odplaty Klientom dať príkaz Centrálnemu depozitárovi na registráciu prevodu cenných papierov v prospech majetkového účtu Klienta. Banka je povinná bez zbytočného odkladu po obstaraní predaja dohodnutých cenných papierov dať príkaz Centrálnemu depozitár na registráciu prevodu cenných papierov na ľarchu majetkového účtu Klienta.
5. Počas záväznosti Pokynu klienta na obstaranie predaja dohodnutých cenných papierov nie je Klient oprávnený s týmito cennými papiermi nakladať a Banka je oprávnená dať Centrálnemu depozitárovi príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva nakladať s týmito cennými papiermi. Po uzavretí zmluvy na výkon tohto Bankového investičného obchodu je Banka oprávnená zistiť v Centrálnom depozitári, či je Klient vlastníkom príslušných cenných papierov.
6. Banka sa nezaväzuje obstať kúpu alebo predaj cenných papierov, ak to situácia na trhu neumožňuje.
7. Banka postupuje pri vykonávaní Pokynu s odbornou starostlivosťou. Banka sa zaväzuje chrániť jej známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním kúpy, resp. predaja cenných papierov a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu Pokynov Klienta. Banka sa zaväzuje, že bude zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach dotýkajúcich sa záujmov Klienta, o ktorých sa dozvedela v súvislosti so svojou činnosťou podľa tejto Zmluvy.
8. Klient si je vedomý, že peňažné prostriedky získané z predaja cenných papierov, resp. preddavok zaplatený Banke, nie sú Bankou úročené a inak zhodnocované.
9. Z konania Banky ako komisionára nevznikajú Klientovi ako komitentovi vo vzťahu k tretím osobám žiadne práva ani povinnosti. Klient však môže priamo od tretej osoby požadovať splnenie záväzku, ktorý pre neho obstarala Banka, ak tak nemôže urobiť Banka pre okolnosti, ktoré sa jej priamo týkajú. Klient ako komitent nemôže požadovať od Banky ako komisionára splnenie záväzku tretej osoby bez toho, aby táto splnila svoj záväzok voči Banke.
10. Banka sa zaväzuje chrániť jej známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním kúpy, resp. predaja cenných papierov a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu Pokynov Klienta. Banka sa zaväzuje, že zachová mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach dotýkajúcich sa záujmov Klienta, o ktorých sa dozvedela v súvislosti so svojou činnosťou podľa Zmluvy. Banka sa zaväzuje bezodkladne po tom, ako sa o tom dozvie, informovať Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi ním a Bankou, resp. ním a iným Klientom.
11. Banka pri realizácii pokynov Klienta postupuje v súlade so Stratégiou.

## **Článok 9 - Správa o výsledku a vyúčtovanie**

1. Banka sa zaväzuje bezodkladne po obstaraní kúpy, resp. predaja všetkých cenných papierov:
  - a] zabezpečiť podanie správy Klientovi o výsledku Bankového investičného obchodu a vykonať zúčtovanie obchodu;
  - b] pri kúpe cenného papiera odpočítať od preddavku zaplateného Klientom sumu, ktorú Klient zaplatil za kúpu cenných papierov, odplatu a iné náklady, ktoré vznikli Klientovi pri realizácii kúpy cenných papierov; ak bol poukázaný preddavok Klienta vyšší ako súčet týchto súm, je Banka povinná zvyšnú sumu vyplatiť Klientovi,
  - c] pri predaji cenných papierov vyplatiť Klientovi sumu získanú obstaraním predaja dohodnutých cenných papierov, zníženú o odplatu a náklady Banky.
2. V prípade, ak Banka obstarala kúpu alebo predaj cenných papierov pre Klienta, ktorý je Neprofesionálnym klientom, je Banka povinná zaslať mu oznámenie potvrdzujúce vykonanie takého Pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak Banka dostala potvrdenie od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby.
3. Banka nie je povinná zasielať Klientovi oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu ani inak mu podať správu o výsledku Bankového investičného obchodu, pokiaľ by toto oznámenie alebo správa obsahovali rovnaké informácie, aké sú v potvrdení, ktoré má povinnosť bezodkladne zaslať Klientovi tretia osoba.
4. Banka poskytne Klientovi na jeho žiadosť informáciu o stave vykonávania jeho Pokynu.

## **Článok 10 - Odplata a náklady súvisiace s vykonaním Pokynu**

1. Klient v postavení komitenta sa zaväzuje zaplatiť Banke za obstaranie kúpy, resp. predaja dohodnutých cenných papierov odplatu podľa platného Sadzobníka poplatkov.
2. Základom pre výpočet odplaty je súčet predajných cien všetkých dohodnutých cenných papierov, ktoré Banka predala, resp. kúpila v súlade so Zmluvou a Pokynom Klienta. Pre účely určenia základu pre výpočet odplaty sa do predajnej ceny nezapočítava príslušný alikvotný úrokový výnos.
3. Banke vzniká nárok na odplatu, len čo vykoná Pokyn Klienta v súlade so Zmluvou. Ak nepredá resp. nekúpi do uplynutia doby platnosti Pokynu klienta ani jeden z dohodnutých cenných papierov, nevznikne Banke nárok na odplatu za realizáciu obchodu.
4. Klient sa zaväzuje pred záväznosťou svojho Pokynu uhradiť Banke preddavok v súlade so Zmluvou, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú inak. V prípade nákupu cenných papierov sa výška preddavku vypočíta ako súčet celkovej ceny cenných papierov vypočítanej z limitnej ceny cenných papierov (vrátane alikvotného úrokového výnosu vypočítaného k poslednému dňu záväznosti Pokynu Klienta), odplaty Banky a celkových nákladov. V prípade predaja sa výška preddavku rovná výške minimálnej odplaty Banky. Po vykonaní Pokynu Klienta sa zaplatený preddavok zohľadní vo vyúčtovaní odplaty za vykonaný Pokyn pre Klienta.
5. Klient vyjadruje súhlas s tým, že ak pri predaji cenných papierov neuhradí Banke preddavok do vykonania jeho Pokynu, Banka je oprávnená odpočítať preddavok z výťažku dosiahnutého z predaja cenných papierov.
6. Pri nákupe cenných papierov, ak Klient neuhradí preddavok pred záväznosťou jeho Pokynu v súlade so Zmluvou, Pokyn Klienta sa stane pre Banku záväzný nasledujúci Bankový deň po dni uhradenia preddavku na účet Banky.
7. Banke vzniká nárok na úhradu celkových nákladov zároveň s odplatu; v prípade že Banke nevznikol nárok na odplatu, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke vzniknuté náklady do 5 Bankových dní po doručení písomného vyúčtovania.

## **Článok 11 - Ukončenie Zmluvy**

1. Zmluva sa dojednáva na dobu záväznosti Pokynu Klienta, avšak maximálne na dobu 2 mesiacov odo dňa jej podpisu. Ak v Zmluve nie je stanovená doba záväznosti Pokynu platí, že je stanovená na 2 mesiace odo dňa podpisu Zmluvy. Zmluvné strany môžu zmluvu kedykoľvek čiastočne alebo v celom rozsahu vypovedať písomnou výpoveďou. Ak výpoveď neurčuje neskoršiu účinnosť, nadobúda účinnosť dňom doručenia druhej strane.
2. Ak dal výpoveď Klient, je Banka povinná od účinnosti výpovede nepokračovať v činnosti, na ktorú sa výpoveď vzťahuje, je však povinná Klienta upozorniť na opatrenia potrebné na to, aby sa zabránilo vzniku škody bezprostredne hroziacej Klientovi nedokončením činnosti súvisiacej so zabezpečovaním kúpy, resp. predaja dohodnutých cenných papierov.
3. Ak dala výpoveď Banka, potom ku dňu účinnosti výpovede zaniká jej záväzok uskutočňovať činnosť, na ktorú sa zaviazala. Ak by týmto ukončením činnosti vznikla Klientovi škoda, je Banka povinná ho upozorniť na to, aké opatrenia treba urobiť na jej odvrátenie. Ak Klient nemôže tieto opatrenia urobiť ani pomocou iných osôb a požiada Banku, aby ich urobila sama, je Banka povinná ich urobiť.
4. Za činnosť uskutočnenú do účinnosti výpovede, resp. skončenia Zmluvy v zmysle uzavretej Zmluvy má Banka nárok na odplatu a úhradu nákladov s tým spojených.

## **III. ČASŤ – PODIELOVÉ LISTY**

### **Článok 12 - Prijatie a postúpenie Pokynov týkajúcich sa vydania a vyplatenia podielových listov**

1. Ak je predmetom Zmluvy prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa podielových listov, je Banka povinná v súlade so Zmluvou a týmito OP postúpiť Pokyn na jeho vykonanie Správcovskej spoločnosti, prípadne inej osobe, ktorá má príslušné oprávnenia vyžadované všeobecne záväznými právnymi predpismi. Banka nie je zodpovedná za vykonanie Pokynu, ktorý postúpila na vykonanie. Banka sa zaväzuje postúpiť Pokyn na vykonanie bezodkladne, najneskôr v nasledujúci Bankový deň po jeho prijatí. Banka môže postupovať Pokyny v inej lehote, než je uvedené v predchádzajúcej vete, ak to zdôvodní a Uverejní.
2. Klient dáva Banke Pokyn podľa predchádzajúceho bodu podpisom Zmluvy.
3. V súvislosti s prijatím a postúpením Pokynov týkajúcich sa vydania a vyplatenia podielových listov Banka neprijíma peňažné prostriedky ani Finančné nástroje Klienta.
4. Prijímať a postupovať Pokyny týkajúce sa vydania a vyplatenia podielových listov otvorených podielových fondov spravovaných Správcovskou spoločnosťou môže Banka aj prostredníctvom inej osoby, pokiaľ je táto

osoba sprostredkovateľom investičných služieb alebo viazaným agentom zapísaným v registri vedenom Národnou bankou Slovenska.

5. V prípade, že Klient podáva Pokyn týkajúci sa investovania do podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov európskych fondov z vlastného podnetu, Banka neposudzuje vhodnosť takejto investície a z tohto dôvodu Klient nepožíva výhodu zodpovedajúcej ochrany na základe príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom.

### **Článok 13 - Úschova podielových listov v súvislosti s prijatím a postúpením Pokynov týkajúcich sa vydania a vyplatenia podielových listov**

1. Klient je pri podaní Pokynu týkajúceho sa vydania a vyplatenia podielových listov otvorených podielových fondov v správe Správcovskej spoločnosti oprávnený súčasne podať Banke Pokyn na úschovu podielových listov. Takýto Pokyn dá Klient Banke formou uzatvorenia príslušnej Zmluvy a považuje sa za pokyn Klienta na úschovu všetkých podielových listov, ktoré boli na základe Pokynu vydané.
2. Klient je oprávnený podať Banke Pokyn na úschovu podielových listov otvorených podielových fondov v správe Správcovskej spoločnosti podľa predchádzajúceho bodu aj v prípade, že Banke nepodal Pokyn týkajúci sa vydania a vyplatenia takýchto podielových listov. Pokyn na úschovu v tomto prípade nadobúda voči Banke platnosť okamihom doručenia.
3. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom týkajúce sa úschovy podielových listov otvorených podielových fondov v správe Správcovskej spoločnosti sa spravujú Rámcovou zmluvou o úschove, pokiaľ k nej Klient pristúpil, pričom tak môže vykonať vyhlásením v Zmluve alebo iným prejavom vôle vykonaným písomne.
4. Okrem dôvodov uvedených v Rámcovej zmluve o úschove sa Bankový investičný obchod, ktorého predmetom je úschova podielových listov otvorených podielových fondov v správe Správcovskej spoločnosti, ukončí vtedy a v takom rozsahu, v akom boli príslušné podielové listy vyplatené Klientovi.

## **IV. INÉ BANKOVÉ INVESTIČNÉ OBCHODY**

### **Článok 14 - Iné Bankové investičné obchody**

Pokiaľ to ich povaha dovoľuje, použijú sa na iné Bankové investičné obchody než je uvedené v II. a III. časti, primerane ustanovenia týchto OP, to však len ak je daná ich aplikovateľnosť (článok 1 bod 2.).

## **V. SPOLOČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 15 - Jazyky využívané Bankou a formy komunikácie s Klientom**

Klient môže pri obchodnom styku s Bankou komunikovať v slovenskom jazyku a v slovenskom jazyku môže získavať doklady a iné informácie. Pokiaľ nie je v osobitnej Zmluve ustanovené inak, Klient je oprávnený podať Banke Pokyn na Obchodných miestach.

### **Článok 16 - Viazaný agent**

Banka v súčasnosti nevyužíva služby žiadneho viazaného agenta v zmysle Zákona o cenných papieroch.

### **Článok 17 - Konflikt záujmov**

Banka sa pri výkone činnosti obchodníka s cennými papiermi riadi systémom predchádzania vzniku konfliktu záujmov, ktorý zahŕňa najmä nasledovné pravidlá:

- a] uplatňovanie princípu prednosti záujmov Klienta pred záujmami Banky a rovnakého prístupu ku klientom
- b] monitorovanie a schvaľovanie obchodov vykonávaných na účet Banky a osobných obchodov príslušných osôb
- c] ochrana dôverných informácií
- d] odborná príprava zamestnancov.

V prípade včasnej identifikácie konfliktu záujmov, Banka Klienta o konflikte záujmov vopred informuje a ponechá v jeho dispozícii rozhodnutie, či požaduje uskutočnenie obchodu alebo Pokyn odvolá.

V prípade, ak k identifikácii konfliktu záujmov došlo až pri realizácii Pokynu, Banka o tejto skutočnosti Klienta bezodkladne informuje a následne postupuje v zmysle klientovej dispozície; ak takýto Pokyn klienta znesie odklad.

## **Článok 18 - Povaha informácií, frekvencia a lehoty na poskytnutie informácií Bankou klientovi**

1. Po zrealizovaní pokynu Klienta na základe komisionárskej zmluvy Klient obdrží informácie podľa Článku 9. V prípade, že sa pokyn nezrealizuje, klient po uplynutí platnosti pokynu obdrží informáciu o nezrealizovanom obchode.
2. Banka pri vykonávaní úschovy a správy Finančných nástrojov a/alebo peňažných prostriedkov jedenkrát ročne zasiela Klientovi výpis o Finančných nástrojoch a/alebo peňažných prostriedkoch.
3. Banka zabezpečuje v súlade s § 73j Zákona o cenných papieroch zasielanie oznámenia o vykonaní Pokynu na nákup alebo predaj podielových listov vydaných Správcovskou spoločnosťou.
4. Zaslanie informácie Klientovi podľa ods. 2.1 tohto článku zabezpečuje Banka prostredníctvom Správcovskej spoločnosti.
5. Banka zasiela Klientovi výpis o uschovaných podielových listoch Klienta vydaných Správcovskou spoločnosťou so stavom ku koncu kalendárneho roka prostredníctvom Správcovskej spoločnosti.

## **Článok 19 - Záverečné ustanovenia**

1. Na obchody uzatvárané na základe Zmlúv v súvislosti s poskytovaním Bankových investičných produktov sa vzťahuje systém ochrany klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií. Podmienky záruk vyplývajúce z tohto systému ochrany klientov Banka Uverejňuje; na požiadanie Klienta mu budú odovzdané alebo zaslané v písomnej podobe.
2. Banka môže mať záložné právo alebo inú formu zábezpeky na finančné nástroje v prípadoch, ktoré ustanovuje Zákon o cenných papieroch, inak za zmluvne dohodnutých podmienok, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi.
3. Banka eviduje Klientom zverené Finančné nástroje alebo finančné prostriedky vždy oddelene od Finančných nástrojov a finančných prostriedkov Banky. Finančné nástroje alebo finančné prostriedky Klienta môžu byť držané v mene Banky u tretej osoby, a to aj na súhrnnom účte klientov, ale oddelene od Finančných nástrojov a finančných prostriedkov tejto tretej osoby. Banka neukladá Finančné nástroje/finančné prostriedky u tretej osoby v nečlenskom štáte Európskej únie („EÚ“), ktorého právne predpisy neumožňujú držanie finančných nástrojov na účet tretej osoby. Tretia osoba v členskom štáte EÚ však môže v mene banky uložiť Finančné nástroje klienta u ďalšej tretej osoby - v nečlenskom štáte EÚ a právne predpisy tohto nečlenského štátu môžu klientom poskytovať odlišnú ochranu. Banka Klientovi zodpovedá za vrátenie uschovaných Finančných nástrojov a zodpovedá aj za konanie tretej osoby, u ktorej Banka vo svojom mene Klientove Finančné nástroje/finančné prostriedky uschovala.
4. Právne vzťahy vyplývajúce z týchto OP a/alebo súvisiace s týmito OP sa riadia príslušnými ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok Banky v rozsahu, v ktorom neodporujú týmto Obchodným podmienkam.
5. Klient súhlasí s tým, že Banka si vyhradzuje právo meniť, dopĺňať a/alebo úplne nahradiť tieto OP (ďalej ako „zmena OP“), a to v dôsledku zmien legislatívneho, ekonomického, podnikateľského alebo technického prostredia alebo zmien parametrov Bankového investičného produktu.
6. Zmenu OP Banka Uverejní vo svojich Obchodných miestach a na Internetovej stránke Banky. Deň platnosti OP je deň, ktorý je ako deň platnosti uvedený v OP. Zmena OP nadobúda účinnosť 15-tym [pätnástym] dňom odo dňa platnosti OP.
7. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou OP, je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas, a to písomným oznámením Banke doručeným najneskôr deň pred účinnosťou OP. Ak Klient v tejto lehote neoznámí Banke nesúhlas so zmenou OP, alebo pokračuje vo vykonávaní Bankových investičných obchodov tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom právnom vzťahu s Bankou pokračovať, alebo svojim podpisom potvrdí, že sa oboznámil so zmenou OP, považuje Banka takéto konanie Klienta za vyjadrenie súhlasu Klienta so zmenou OP a právne vzťahy Banky a Klienta sa riadia zmenenými OP odo dňa nadobudnutia ich účinnosti.
8. Ak Klient vyjadri v stanovenej lehote nesúhlas so zmenou OP a nedôjde k dohode medzi Bankou a Klientom, je tento nesúhlas považovaný za výpoveď Zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom s tým, že výpoveď je účinná dňom predchádzajúcim dňu účinnosti týchto OP, ak osobitné OP nestanovujú inak. Banka a Klient sú povinní vysporiadať všetky vzájomné záväzky do ukončenia záväzkového vzťahu. Práva a povinnosti nevysporiadané v tejto lehote sa po ukončení zmluvného vzťahu spravujú platnými OP, až do ich úplného vysporiadania.
9. Pôsobnosť týchto OP, prípadne ich časti, možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Klienta.
10. Tieto OP boli vyhotovené v slovenskom jazyku a boli schválené predstavenstvom Banky.
11. Tieto OP nadobúdajú platnosť dňa 31.08.2009, ktorý je zároveň aj dňom ich Uverejnenia a účinnosť dňa 16.09.2009. Touto aktualizáciou OP sa ruší znenie OP zo dňa 04.02. 2009.