

Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s.

Definovanie pojmov

Banka

Tatra banka, a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 71/B.

BCPB

Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 117/B.

CDCP

Centrálny depozitár cenných papierov zriadený a vykonávajúci činnosť podľa Zákona.

CP

SLCP alebo ZCP.

Dealer

Pracovník Banky oprávnený prijať Obchodnú žiadosť od Klienta, resp. osoby určenej Klientom uzatvárať obchody a konať za Klienta.

Derivátové obchody

Vybrané finančné nástroje definované v Zákone, najmä menové forwardy, IRS obchody, cross currency swap.

Doba komunikácie

Doba neprerušenej telefonickojej komunikácie medzi Klientom a Dealerom (t. j. od začiatku jedného telefonátu až po jeho ukončenie) za účelom podania Obchodnej žiadosti.

Pre účely OPCM sa za Dobu komunikácie považuje aj doba používania Elektronickojej obchodnej platformy (od prihlásenia až do platne uzatvoreného obchodu).

OPEB

Obchodné podmienky Tatra banky, a. s. k elektronickému bankovníctvu.

Elektronická obchodná platforma

Elektronická platforma určená Bankou využívaná na komunikáciu Klienta s Bankou za účelom podania Obchodnej žiadosti.

E-mail na zasielanie confirmácií a výpisov

E-mailová adresa Klienta určená na doručovanie confirmácií (potvrdení) a výpisov o obchodoch v zmysle OPCM.

Hlavná e-mailová adresa

E-mailová adresa Klienta určená na zasielanie písomných zásielok a informácií Bankou Klientovi podľa Zmluvy.

Investičný účet

Držiteľská správa CP zriadená a vedená Bankou pre Klienta v zmysle § 6 ods. 8 Zákona, pričom miestom výkonu tejto služby Banky je miesto sídla Banky.

Klient

Fyzická alebo právnická osoba, s ktorou Banka uzatvorila Zmluvu, alebo ktorá rokuje s Bankou o uzavretí Zmluvy.

Klient Privátneho bankovníctva

Fyzická alebo právnická osoba, ktorá má uzatvorenú osobitnú zmluvu s Privátnym bankovníctvom Tatra banky, a.s..

Klient – podnikateľ

Klient, ktorý je právnickou osobou s ktorou Banka uzatvorila Zmluvu, alebo ktorá rokuje s Bankou o uzavretí Zmluvy.

Klient – spotrebiteľ

Klient zadefinovaný v dokumente Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov - spotrebiteľov.

Obchodná žiadosť

Žiadosť Klienta o uzatvorenie obchodu, uplatnenia opcie alebo udelenia pokynu, vrátane FX-pokynu v zmysle OPCM. Za obchodnú žiadosť sa považuje aj žiadosť Klienta podaná cez Elektronickú obchodnú platformu (vrátane platformy Bloomberg).

Obchodné podmienky

OPCM, Podmienky evidencie CP, VOP a OPEB.

OPCM

Dokument Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a. s., zverejnený na Webovom sídle Banky.

Oprávnená osoba

Osoba určená Klientom oprávnená konať a komunikovať s Bankou v mene Klienta.

Podmienky evidencie CP

Dokument Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s., zverejnený na Webovom sídle Banky.

Pracovný deň

Pracovný deň v zmysle všeobecne záväzných predpisov platných v Slovenskej republike.

Prostriedky identifikácie

Identifikačné, autentifikačné a autorizačné prostriedky, ktoré Banka prideliť Klientovi, resp. osobe určenej Klientom uzatvárať obchody a konať za Klienta, na základe Zmluvy o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizačných prostriedkov (ďalej aj ako „IAAP“).

RESGD

Aktuálna verzia dokumentu s názvom „Rámec pre ESG DepozitTM“, ktorého autorom je Banka a ktorý je zverejnený na webovom sídle Banky.

SLCP

Zaknihované cenné papiere v evidencii CDCP.

Stratégia

Dokument Stratégia vykonávania pokynov a stratégia postupovania pokynov v Tatra banke, a. s., zverejnený na Webovom sídle Banky

VOP

Dokumenty Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a. s. pre klientov – spotrebiteľov a Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov fyzické osoby - podnikateľov a právnické osoby, zverejnené na Webovom sídle Banky.

Zákon

Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ZCP

Cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky v zaknihovanej alebo obdobnej podobe.

Zmluva

Zmluva o obchodovaní na Capital Markets uzatvorená medzi Bankou a Klientom, vrátane príslušných Obchodných podmienok

Zmluvné strany

Banka a Klient.

Žiadosť

Žiadosť Klienta o obchodovanie s Bankou.

Webové sídlo Banky

Webové sídlo www.tatrabanka.sk

Na Webovom sídle sú dostupné aj ďalšie relevantné informácie: <https://www.tatrabanka.sk/sk/business/financne-trhy/mifid/> alebo <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/dolezite-dokumenty/obchodne-podmienky/> alebo <https://priip.tatrabanka.sk/>

A**VŠEOBECNÉ USTANOVENIA****1. Vybavenie Žiadosti Klienta o obchodovanie s Bankou**

- 1.1 Tento dokument tvorí osobitné obchodné podmienky vydané na základe VOP a upravuje podmienky pre realizáciu niektorých obchodov na Capital Markets Banky (ďalej aj ako „OPCM“). Žiadosť je návrhom na uzatvorenie Zmluvy o obchodovaní na Capital Markets, resp. v minulosti Zmluvy o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. v minulosti na odbore Treasury a investičného bankovníctva (ďalej aj ako „Zmluva“).
- 1.2 Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu Zmluvy oboma Zmluvnými stranami. Vzťahy neupravené týmito OPCM sa riadia aj aktuálne platnou Zmluvou, Podmienkami evidencie CP a VOP.
- 1.3 Po nadobudnutí platnosti a účinnosti Zmluvy, Banka oznámi Klientovi adresu Webového sídla Banky, vrátane miesta na príslušnom Webovom sídle, kde sú, resp. budú Klientom k dispozícii všetky relevantné aktuálne informácie súvisiace s poskytovaním investičných a vedľajších služieb v zmysle Zmluvy a OPCM.
- 1.4 S ohľadom na riziko vyplývajúce z prípadného zneužitia informácií uvedených v origináli Žiadosti sa Klient zaväzuje vykonať všetky potrebné opatrenia zabraňujúce zneužitiu originálu Žiadosti, vrátane jej príloh, ako aj zneužitiu informácií uvedených v jeho Žiadosti, vrátane jej príloh a v prípade akéhokoľvek podozrenia, že by mohli byť tieto informácie zneužitý, bezodkladne o tom informovať Banku.

2. Komunikácia Klienta s pracovníkmi Banky

- 2.1 Pred podaním Obchodnej žiadosti sú Klient, resp. ním určená Oprávnená osoba, povinní

- na účely identifikácie svojej osoby pred konaním a komunikáciou za Klienta voči Banke podľa Zmluvy použiť na žiadosť Banky jeden z pridelených Prostriedkov identifikácie. V prípade podania Obchodnej žiadosti cez platformu Bloomberg, postup identifikácie Klienta, resp. ním určenej Oprávnenej osoby prebieha v súlade s nastaveniami a podmienkami definovanými platformou Bloomberg.
- 2.2 V prípade klientov Privátneho bankovníctva je Banka oprávnená na účely identifikácie Klienta a/alebo osôb oprávnených konať za Klienta, žiadať alternatívne aj identifikátory identifikácie používané pre účely zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom Privátneho bankovníctva (ďalej aj ako „Zmluva PB“). Pri identifikácii svojej osoby prostredníctvom Bankou osobitne prideleného kódu spolu s dohodnutým heslom Klient, resp. osoba splnomocnená Klientom podľa Zmluvy vysloví svoj osobitne pridelený kód podľa Zmluvy PB a zároveň odpovie na otázku Banky podľa výberu Banky dohodnutou odpoveďou označenou ako heslo pre príslušnú otázku v zmysle Zmluvy PB.
- 2.3 Klient má možnosť realizovať Obchodnú žiadosť prostredníctvom Dealera (v priebehu Pracovného dňa v čase od 8:30 do 16:00) alebo prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy.
- 2.4 V rámci Pracovného dňa, pred alebo po vymedzenom čase je Banka oprávnená, ale nie povinná prijať Obchodnú žiadosť, pričom Klient nemá právny nárok na vybavenie Obchodnej žiadosti.
- 2.5 Banka nenesie zodpovednosť za škody vzniknuté Klientovi z neprijatej Obchodnej žiadosti.
- 2.6 Prijatie Obchodnej žiadosti mimo vymedzeného času sa považuje za Obchodnú žiadosť prijatú v daný Pracovný deň.
- 2.7 Pokiaľ Klient výslovne neoznámí, že jeho Obchodná žiadosť je pokynom, Banka jeho Obchodnú žiadosť vybaví ako návrh Klienta na uzatvorenie obchodu (ďalej aj ako „Návrh Klienta“) alebo ako pokyn, a to podľa rozhodnutia Banky.
- 2.8 Pokyny klientov, ktorí sa podľa Zákona zaraďujú medzi neprofesionálnych alebo profesionálnych klientov, na obstaranie kúpy alebo predaja CP na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM, a ktoré sa podľa Zákona zaraďujú medzi finančné nástroje, bude Banka realizovať v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami na účely zabezpečenia získania najlepšieho možného výsledku pre Klienta podľa Zákona.
- 2.9 Ustanovenie podľa predchádzajúcej vety sa nevzťahuje na FX-pokyny, ani na ostatné obchody podľa týchto OPCM uzatvorené na základe Návrhu Klienta alebo návrhu Banky neupravené aktuálne platnými a účinnými Stratégiami.
- 2.10 Zmenou niektorých údajov z Obchodnej žiadosti Klientom alebo Bankou počas Doby komunikácie s Bankou, vznikne nová Obchodná žiadosť, ktorej súčasťou sú nezmenené údaje predchádzajúcej žiadosti a aktuálne zmenené údaje.
- 2.11 Ak v Obchodnej žiadosti nie je uvedené inak, platí táto len počas Doby komunikácie s Klientom. Obchodná žiadosť, platná na dobu dlhšiu ako je Doba komunikácie, nemôže byť po skončení komunikácie, počas ktorej bola zadaná, zo strany Klienta zmenená, ale iba zrušená a to len v prípade, ak nebola Bankou akceptovaná alebo realizovaná.
- 2.12 Návrh Klienta Banka:
- a) akceptuje, alebo
 - b) zmení prípadne doplní, čím vznikne návrh Banky, alebo
 - c) odmietne.
- 2.13 V prípade telefonickej komunikácie sú Banka a Klient povinní vyjadriť spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť akceptáciu návrhov napríklad slovami „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod., alebo odmietnutie návrhov napríklad slovami „nevyhovuje“, „zatiaľ nič“, „neberiem“, „nesúhlasím“ a pod.
- 2.14 Obchod je uzatvorený akceptáciou návrhu Banky zo strany Klienta alebo Obchodnej žiadosti zo strany Banky, pričom pri obchode uzatvorenom prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy je obchod platne uzatvorený momentom, keď sa na príslušnej Elektronickej obchodnej platformy Banky zobrazí číslo obchodu (transakcie). Akceptáciu Obchodnej žiadosti, platnej na dobu dlhšiu ako je Doba komunikácie s Bankou, sa Banka zaväzuje bezodkladne po uzatvorení obchodu oznámiť Klientovi.
- 2.15 Klient súhlasí s tým, že všetky úkony vykonané prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy Banky pri použití IAAP pridelených Oprávnenej osobe sú úkonmi vykonanými za Klienta. V zmysle predchádzajúcej vety za Klienta konajú všetky osoby, ktoré používajú IAAP osôb oprávnených konať za Klienta, a to aj v prípade, že Klient neposkytol tretím osobám informácie potrebné na prístup na Elektronickú obchodnú platformu. Na platnosť úkonov realizovaných na Elektronickej

- obchodnej platforme Banky nemá žiadny vplyv použitie IAAP pridelených Oprávnenej osobe osobou odlišnou od Klienta, resp. osobou odlišnou od Oprávnených osôb, ako aj zneužitie informácií potrebných na prístup na Elektronickú obchodnú platformu.
- 2.16 Písomné potvrdenie (ďalej aj ako „konfirmácia“) Banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM, doručené Klientovi, nemá žiadny vplyv na vznik, zmenu alebo zánik práv a povinností Klienta a Banky z tohto obchodu. Účelom písomného potvrdenia Banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM je písomne zaznamenať tento obchod.
- 2.17 Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM porovnať údaje na potvrdení so skutočnosťou a prípadne nezrovnalosti oznámiť bezodkladne Banke. Ak je to Bankou vyžadované, Klient je povinný podpísať potvrdenie o uzatvorení obchodu, pričom takáto konfirmácia môže byť podpísaná aj Oprávnenou osobou. Ak do troch Pracovných dní od doručenia potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM Klient neoznámí Banke prípadné nezrovnalosti v tomto potvrdení alebo ho podpísané nedoručí Banke, znamená to, že Klient s obsahom tohto potvrdenia súhlasí.
- 2.18 Banka je oprávnená podmieniť uzatvorenie alebo realizáciu ďalších obchodov alebo dohôd súvisiacich s obchodmi, zaslaním rekonfirmácie alebo podpísaním písomných zmlúv, resp. dohôd, a to aj v prípade, že písomná forma nie je pre platnosť uzatvorenia týchto obchodov alebo dohôd, ktoré s nimi súvisia, predpísaná zákonom.
- 2.19 Klient, resp. ním určená Oprávnená osoba, je oprávnený prostredníctvom Bankou predpísaného formulára alebo telefonicky požiadať Banku o zmenu Hlavnej e-mailovej adresy ako aj E-mailu na zasielanie konfirmácií a výpisov. Na doručovanie všetkých písomností súvisiacich s obchodmi alebo pokynmi Klienta, na ktoré sa vzťahujú tieto OPCM, sa použijú ustanovenia VOP.
- 2.20 Klient a Banka súhlasia s tým, aby si Banka a Klient za účelom zabezpečenia dôkaznej situácie vyhotovili vlastný zvukový záznam vzájomného telefonického rozhovoru a tento v prípade potreby použili ako dôkaz o uzatvorení, či neuzatvorení obchodu alebo udelení, či neudelení pokynu, resp. FX-pokynu a iných skutočností súvisiacich s obchodom alebo pokynom Klienta.
- 3. Deň splatnosti, spotová valuta a deň spracovania**
- 3.1 Pre účely týchto OPCM má výraz „deň splatnosti“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch rovnaký význam ako výraz „deň plnenia“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch.
- 3.2 Pre účely týchto OPCM Banka každý Pracovný deň určuje ku každej z mien, uvedenej v kurzovom lístku Banky, ako aj k mene euro príslušný deň spotovej valuty. Do času, kým Banka neoznámí k mene spotovú valutu, považuje sa pre účely týchto OPCM za spotovú valutu príslušnú ku každému dňu a každej mene druhý nasledujúci deň po dni, ku ktorému sa spotová valuta určuje, pričom do týchto nasledujúcich dní sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou (ďalej aj ako „spotová valuta“).
- 3.3 Ku každému záväzku zaplatiť dohodnutú výšku finančných prostriedkov z obchodu uzatvoreného podľa týchto OPCM sú známe tri nasledovné termíny: deň jeho vzniku, deň jeho plnenia, a deň jeho spracovania.
- 3.4 Ak nie je v týchto OPCM uvedené inak, alebo ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, potom je deň spracovania záväzku určený porovnaním dňa jeho plnenia a spotovej valuty určenej ku dňu vzniku tohto záväzku, pričom pre určenie dňa spracovania platia nasledovné vzťahy:
- 3.4.1 Ak deň plnenia záväzku nasleduje po spotovej valute určenej ku dňu vzniku tohto záväzku spôsobom podľa bodu 3.2 tohto článku, potom je deň spracovania tohto záväzku:
- a) pre záväzok v eurách druhý Pracovný deň v Slovenskej republike predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, alebo
 - b) pre záväzok v cudzej mene druhý deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou,
- prícom v prípade, ak je pre záväzok Banky a/alebo Klienta rozhodujúci vzájomný vzťah rôznych mien alebo ak sú záväzky Banky a/alebo Klienta v rámci jedného obchodu vyjadrené v rôznych menách, bude dňom spracovania pre všetky tieto záväzky deň spracovania, ktorý nastane v zmysle písmen a) a b) tohto odseku ako posledný;
- 3.4.2 Ak deň plnenia záväzku predchádza spotovú valutu určenú ku dňu vzniku tohto záväzku

spôsobom podľa bodu 3.2 tohto článku alebo je s touto spotovou valutou zhodný, potom je deň spracovania tohto záväzku rovnaký ako deň jeho vzniku;
(ďalej aj ako „deň spracovania“).

4. Obchody, obchodované jednotky a ich referenčná cena

Pre účely týchto OPCM:

4.1 Obchodom je:

- a) Dohoda uloženia
- b) Menový obchod resp. konverzia (vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu)
- c) Obchod s cennými papiermi (vrátane obchodu s cennými papiermi ako opčného kontraktu)
- d) Opčný obchod
- e) Zmluva o výmene úrokov dvoch rozdielnych úrokových sadzieb (ďalej aj ako „IRS obchod“).

4.2 Obchodovanými jednotkami sú najmä, nie však výlučne, peňažné jednotky (ďalej aj ako „peňažná jednotka“ alebo „mena“), CP, opčné práva a úrokové sadzby. Ak sa pri menách, ktorých hodnota je voči ostatným menám veľmi nízka, namiesto jej jednej jednotky používa obvykle jej desaťnásobok, stonásobok, tisíc-násobok a pod., Klient nemá právo namietat' dohodnutie ceny tak, že Klient dohodol cenu na jednu jednotku tejto meny namiesto ceny jej desaťnásobku, stonásobku, tisíc-násobku a pod. Na určenie množstva meny týmto spôsobom Banka Klienta upozorní. Na určenie množstva CP môže Klient a Banka okrem ich počtu použiť aj súčet menovitých hodnôt celého množstva týchto CP.

4.3 Opčné právo je právo jednej zo Zmluvných strán podkladového obchodu (opčného kontraktu) prejavit' vôľu, že trvá na tomto obchode, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na túto odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto jednej Zmluvnej strany (ďalej aj ako „opcia“). Opčné právo prináleží vždy tej Zmluvnej strane, ktorá ho odplatne nadobudla, alebo v prospech ktorej bolo bezodplatne vydané.

4.4 Úrok je cena peňažnej jednotky vyjadrená v percentách z tejto peňažnej jednotky, ktorú sa zaväzuje zaplatiť Banka Klientovi (ak je vyjadrená kladným číslom) alebo Klient Banke (v absolútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za uloženie tejto peňažnej jednotky Klientom v Banke na dobu jedného roka alebo ktorú sa zaväzuje zaplatiť Klient Banke (ak je vyjadrená kladným číslom) alebo Banka Klientovi (v ab-

solútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za poskytnutie tejto peňažnej jednotky Bankou Klientovi na dobu jedného roka. Ak v obchode Klient alebo Banka neuvedú inak, bol úrok dohodnutý na obdobie roka (p. a. – per annum) a jeho celková výška sa vypočíta prepočítaním v alikvotnom pomere na skutočnú dohodnutú lehotu uloženia peňažných jednotiek Klientom v Banke alebo poskytnutia peňažných jednotiek Klientovi Bankou. Pre účely stanovenia úrokov z vkladu Klienta v Banke sa za úročený deň považuje ten, k ultimu ktorého t. j. k 23 hod. 59 min. 59 sek. a 99 st. sek. boli Klientom poskytnuté peňažné prostriedky súčasťou jeho vkladu v Banke. Pre účely tohto bodu má rok vždy 365 dní.

4.5 Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie, vyjadrený v percentách p. a. z týchto peňažných prostriedkov a zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom Banka poskytuje peňažné prostriedky Klientovi je:

4.5.1 pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia poskytnutia peňažných prostriedkov Bankou, platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu (ďalej aj ako „EURIBOR“). EURIBOR na obdobie dlhšie ako jeden deň fixovaný v deň spracovania záväzku poskytnúť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. 3. OPCM. EURIBOR na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške 1 dňovej euro short-term rate (ďalej aj ako „€STR“), pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.

4.5.2 pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v ods. 4.5.1 tohto bodu, je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.

4.6 Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie, vyjadrený v percentách p. a. z týchto peňažných prostriedkov zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom Klient ukladá peňažné prostriedky v Banke je:

4.6.1 pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej

- o 1/8 percenta, t. j. EURIBOR – 0,125 %, na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov Klientom v Banke (ďalej aj ako „EURIBID“). EURIBID na obdobie dlhšie ako jeden deň, fixovaný v deň spracovania záväzku uložiť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. 3. OPCM. EURIBOR ani EURIBID na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške úrokovej sadzby €STR zníženej o 1/8 percenta, t. j. €STR – 0,125 %, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný;
- 4.6.2 pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v ods. 4.6.1 tohto bodu je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.
- 4.7 Cena meny vyjadrená množstvom inej meny je kurz tejto meny v inej mene (ďalej aj ako „kurz“). Mena z kurzu, v ktorej je vyjadrená cena jednotky inej meny je vedľajšia mena (ďalej aj ako „vedľajšia mena“). Mena, ktorej cena je vyjadrovaná množstvom inej vedľajšej meny, je hlavná mena (ďalej aj ako „hlavná mena“). Hlavná mena a vedľajšia mena z kurzu tvoria menový pár (ďalej aj ako „menový pár“).
- 4.8 Referenčná cena hlavnej meny vyjadrená vo vedľajšej mene t. j. referenčný kurz hlavnej meny vo vedľajšej mene je priemer minimálne dvoch kurzov hlavnej meny vo vedľajšej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu Banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie menových obchodov s rovnakým dňom plnenia ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena hlavnej meny zisťuje. Referenčná cena meny „nákup“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na nákup tejto meny (BID) podľa prvej vety tohto bodu a referenčná cena meny „predaj“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na predaj tejto meny (ASK, OFFER) podľa prvej vety tohto bodu. V prípade, že v súvislosti so zrealizovaným FX-pokynom Klienta, Klient neuzavrie menový obchod s Bankou podľa čl. 11. bodu 11.4, pre účely stanovenia referenčnej ceny bude Banka považovať za plnenie tohto menového obchodu plnenie, ktoré sa malo realizovať z tohto menového obchodu, a to spotovou valutou ku dňu kedy Banka oznámi Klientovi, že jeho FX-pokyn bol zrealizovaný.
- 4.9 Referenčná cena CP t. j. referenčný kurz CP je cena, ktorú účastník resp. účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu Banky naposledy ponúkali na tomto trhu vo svojom návrhu na obchod s týmto CP s rovnakým dňom plnenia tohto obchodu ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena CP zisťuje. Referenčná cena CP „nákup“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto CP na jeho kúpu (BID) a referenčná cena CP „predaj“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto CP na jeho predaj (ASK, OFFER). Ak neexistujú ponuky podľa tohto bodu na uzatvorenie obchodu s cennými papiermi pre rovnaký deň plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná cena CP zisťuje, použijú sa pre zistenie referenčnej ceny ponuky na uzatvorenie obchodov na deň plnenia najbližší ku dňu plnenia z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná CP zisťuje, avšak rozdiel medzi dňami plnenia obchodov v tomto bode nesmie byť viac ako 3 obchodné dni na organizovanom trhu, z ktorého ceny sa pre referenčnú cenu zisťujú. Ak nie je možné zistiť referenčnú cenu spôsobom uvedeným vyššie v tomto bode, potom je referenčná cena CP priemer minimálne dvoch cien v rovnakej mene, za ktoré minimálne dvaja iní účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie obchodov s týmito CP s rovnakým dňom plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena CP zisťuje. Ak nebude možné určiť referenčnú cenu podľa tohto bodu z dôvodu, že nie je možné zistiť ponuku na kúpu CP, bude referenčná cena CP jedno euro. V prípade sporu Klienta a Banky o určenie ceny CP, ako ceny zodpovedajúcej výnosu CP do splatnosti alebo alikvotného úrokového výnosu CP, bude rozhodujúci výpočet podľa matematického vzorca používaného platformou Bloomberg.
- 4.10 Referenčná opčná prémia opcie je priemer minimálne dvoch opčných prémie rovnakej opcie vyjadrených v rovnakej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu Banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie opčných obchodov s opciou, v súvislosti s ktorou sa táto referenčná opčná prémia zisťuje. Referenčná opčná prémia „nákup“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na kúpu resp. nadobudnutie tejto opcie (BID) a referenčná

opčná prémia „predaj“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na predaj resp. poskytnutie tejto opcie (ASK, OFFER). Za rovnaké opcie sa pre tento účel považujú opcie, z ktorých vyplývajú rovnaké práva. Opčná prémia je cena opcie.

- 4.11 Mimotrhové náležitosti obchodov, resp. dohôd uzatvorených na základe Zmluvy a týchto OPCM (najmä úroková sadzba, kurz, opčná prémia a pod.) sú také, ktoré sú v čase uzatvorenia týchto obchodov, resp. dohôd výrazne neobvyklé, t. z. výrazne výhodné alebo výrazne nevýhodné pre Banku alebo pre Klienta, v porovnaní s príslušnými podmienkami na medzibankovom trhu, pričom podmienky účastníkov medzibankového trhu sú primerane aplikované na tieto obchody, resp. dohody medzi Bankou a Klientom. Napríklad pri menových obchodoch uzatvorených na základe Zmluvy a týchto OPCM sa za výrazne neobvyklý kurz považuje taký kurz, ktorý by sa od kurzu dohodnutého za obvyklých trhových podmienok na medzibankovom trhu odlišoval v tretej až piatej číselnej pozícii (sprava doľava) kotácie menového páru, za predpokladu, že kotácia menového páru bežne pozostáva z piatich číselných pozícií.
- 4.12 Trhová hodnota obchodu sa počíta podľa všeobecne uznávaných modelov finančnej matematiky, kde vstupmi sú aktuálne trhové podmienky.
- 4.13 V prípade, ak príslušná referenčná úroková sadzba, ktorá sa spravuje Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov (ďalej len „Nariadenie o benchmarkoch“), je dočasne nedostupná, Banka určí príslušnú referenčnú úrokovú sadzbu obchodne opodstatneným spôsobom v čase potrebnom pre jej určenie v súlade s obchodnou praxou alebo ak je to možné, použije priemer od troch protistrán.
- 4.14 V prípade, ak príslušná referenčná úroková sadzba, ktorá sa spravuje Nariadením o benchmarkoch, je trvalo nedostupná, jej použitie je v rozpore s príslušným právnym poriadkom, metodológia jej kalkulácie sa výrazne zmení alebo vyhlásením príslušného orgánu dohľadu nemá výpovednú hodnotu, tak náhradná referenčná úroková sadzba pre príslušné úrokové obdobie je vždy určená Bankou obchodne opodstatneným spôsobom v čase potrebnom

pre jej určenie v súlade s obchodnou praxou, v každom prípade najneskôr do konca úrokového obdobia.

Takto určená náhradná referenčná úroková sadzba podľa tohto bodu musí do najvyššej možnej miery odzrkadľovať hodnotu príslušnej referenčnej úrokovej sadzby a byť v súlade s požiadavkami Nariadenia o benchmarkoch v platnom znení.

- 4.15 Pre účely výpočtu podľa bodu 4.14., za náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu bude považovaná taká sadzba, ktorá je:
- a) odporúčaná príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom), alebo
 - b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) tohto bodu, používaná v podobných transakciách v tej istej mene s rovnocennými alebo porovnateľnými podmienkami vo vzťahu k príslušnej referenčnej úrokovej sadzbe, pričom Banka zoberie do úvahy vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard, alebo
 - c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) tohto bodu, Bankou určená v dobrej viere tak, aby bola najviac porovnateľná s príslušnou referenčnou úrokovou sadzbou.

5. Náležitosti obchodov a pokynov Klienta

- 5.1 Klient a Banka uzatvorili **dohodu uloženia**, ak sa dohodli na:
- 5.1.1 Množstve a mene peňažných prostriedkov, ktoré má Klient zložiť,
 - 5.1.2 Dni, ku ktorému je Klient povinný zložiť vklad v banke,
 - 5.1.3 Dni, ku ktorému Klient žiada Banku o vyplatenie predmetného vkladu, resp. celkovej doby viazanosti vkladu, vrátane možnosti rozdelenia celkovej doby viazanosti vkladu na viacero úrokových období, to všetko za podmienky, že vklad bude prijatý Bankou,
 - 5.1.4 Číslo bežného účtu, z ktorého peňažné prostriedky budú použité na predmetný vklad a na ktorý bude predmetný vklad vyplatený Bankou späť Klientovi,
 - 5.1.5 Úrokovú sadzbu, resp. úrokové sadzby pre jednotlivé úrokové obdobia pre určenie úroku, ktorým sa má v prípade prijatia vkladu Bankou tento vklad v Banke úročiť, pričom ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí Banka Klientovi a ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak ab-

solútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vyplati Klient Banke.

- 5.1.6 Banka je oprávnená nie však povinná dojednať prípadné ďalšie záväzky Banky a Klienta – podnikateľa, týkajúce sa dohody uloženia akými sú najmä:

A) Spôsob využitia zložených finančných prostriedkov klienta – podnikateľa Bankou.

- 5.1.7 Banka a Klient – podnikateľ sa dohodli, že prípadné neplnenie záväzkov zo strany Banky dojednaných medzi Klientom – podnikateľom a Bankou podľa bodu 5.1.6. týchto OPCM nezakladá právo Klienta – podnikateľa na odstúpenie alebo predčasné ukončenie obchodu obsahujúceho niektorý zo záväzkov podľa bodu 5.1.6. Klient podnikateľ má v prípade neplnenia záväzkov zo strany Banky podľa 5.1.6 iba právo požadovať plnenie záväzku v zmysle bodu 6.15.1.

- 5.2 Klient a Banka uzatvorili **menový obchod**, ak sa dohodli na:

- 5.2.1 Množstve a mene hlavnej meny,

- 5.2.2 Cene vo vedľajšej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia Bankou. Ak sa Klient a Banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa Klient a Banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny,

- 5.2.3 Kúpe alebo predaji hlavnej meny Klientom t. j. či bude Klient v obchode kupujúci alebo predávajúci,

- 5.2.4 Dni alebo lehote plnenia záväzkov z menového obchodu,

- 5.2.5 Spôsobe plnenia záväzkov z menového obchodu.

- 5.3 Klient a Banka uzatvorili **obchod s cennými papiermi**, ak sa dohodli na:

- 5.3.1 CP a ich počte ako predmete obchodu. Počet CP môže Klient a Banka dohodnúť aj tým spôsobom, že dohodnú celkovú menovitú hodnotu obchodovaného množstva CP; za počet CP sa v tomto prípade považuje podiel celkovej menovitej hodnoty a menovitej hodnoty jedného CP.

- 5.3.2 Cene v eurách alebo inej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia Bankou. Ak sa Klient a Banka dohodli na cene za jeden CP, dohodli zároveň kúpnu cenu celého množstva CP, ktorá je určená ako súčin ceny za jeden CP a ich počtu. Ak sa Klient a Banka dohodli na cene celého množstva CP, nie je potrebné dohodnúť cenu za jeden CP. Pre CP, kto-

rých majiteľ má právo na pravidelný v emisných podmienkach určený výnos, môže Klient a Banka dohodnúť cenu aj tým spôsobom, že dohodnú sumu v % z menovitej hodnoty. Potom dohodnutá cena bude súčtom dohodnutej sumy v % z menovitej hodnoty a pomernej časti najbližšie splatného výnosu z tohto CP. Táto pomerná časť (aliquotný úrokový výnos) sa určí k dobe od splatnosti predchádzajúceho výnosu resp. vydania CP po deň prevodu CP, ak nie je dohodnuté inak.

- 5.3.3 Kúpe alebo predaji CP Klientom t. j. či bude Klient v obchode kupujúci alebo predávajúci.

- 5.4 Klient a Banka uzatvorili **opčný obchod**, ak sa dohodli na:

- 5.4.1 Predaji (vydaní) opcie Bankou Klientovi alebo Klientom Banke, a

- 5.4.2 Opcii, ktorá musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:

a) Deň uplatnenia opcie (deň expirácie) resp. lehotu, počas ktorej ju môže jej nadobúdateľ uplatniť.

b) Opčný kontrakt opcie – t. j. obchod, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na uplatnenie opcie, ktorej je kontrakt náležitosťou (ďalej aj ako „opčný kontrakt“). Práva a záväzky z opčného kontraktu sa riadia ustanoveniami týchto OPCM.

- 5.4.3 Výške opčnej prémie.

- 5.5 **Banka prijme pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja cenných papierov udelený Klientom na základe komisionárskej zmluvy** len v prípade, že tento pokyn bude obsahovať minimálne náležitosti podľa bodu 4.2.1 Podmienok evidencie CP.

- 5.6 **Banka prijme FX-pokyn** udelený Klientom len v prípade, že tento FX-pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

- 5.6.1 Určenie záujmu Klienta o kúpu alebo predaj hlavnej meny Klientom t. j. či bude Klient pri FX pokyne kupujúci alebo predávajúci;

- 5.6.2 Určenie množstva a meny hlavnej meny;

- 5.6.3 Určenie ceny vo vedľajšej mene, a to najmä či ide o maximálnu alebo minimálnu cenu. Ak sa Klient a Banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa Klient a Banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny.

- 5.6.4 Určenie lehoty platnosti FX-pokynu.

- 5.7 **Klient a Banka uzatvorili IRS obchod**, ak sa dohodli minimálne na:

- 5.7.1 Určení kupujúcej a predávajúcej strany v IRS obchode;

- 5.7.2 Mene a výške istiny tvoriacej podkladové aktívum IRS obchodu;
- 5.7.3 Začiatku a konci lehoty IRS obchodu;
- 5.7.4 Výške prvej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom prvá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p. a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke oficiálnych médií, ako napr. platforma Bloomberg a pod. (napr. 6M EURIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
- 5.7.5 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe prvej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri prvej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu“);
- 5.7.6 Určení druhej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom druhá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p. a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke oficiálnych médií, ako napr. platforma Bloomberg a pod. (napr. 6M EURIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
- 5.7.7 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe druhej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri druhej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu“);
- 5.7.8 Určení bežného účtu Klienta v Banke, z ktorého bude Klient plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči Banke, a na ktorý bude Banka plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči Klientovi, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

B

OBCHODY A POKYNY

6. Dohoda uloženia

- 6.1 Účelom dohody uloženia je poskytnutie peňažných prostriedkov na dohodnutú lehotu

Klientom Banke za úhradu vo výške dohodnutého úroku, pričom ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vyplati Banka Klientovi, a ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vyplati Klient Banke.

- 6.2 Predmetom dohody uloženia je uloženie vkladu Klienta z dohodnutého účtu Klienta vedeného v Banke na dohodnutú lehotu t. j. od dohodnutého dňa do dohodnutého dňa, ku ktorému Klient žiada Banku o jeho vyplatenie, v dohodnutej výške a mene a jeho prijatie a dohodnuté úročenie, pričom v deň, ku ktorému Klient žiada Banku o vyplatenie vkladu sa vklad neúročí (ďalej aj ako „dohoda uloženia“).
- 6.3 Uzatvorením dohody uloženia sa Klient zaväzuje zložiť vklad v Banke v dohodnutý deň uloženia vkladu v Banke podľa bodu 6.2 tohto článku.
- 6.4 Ak aktuálna výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte Klienta podľa bodu 6.2 tohto článku do 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v Banke podľa bodu 6.2 tohto článku je nižšia ako dohodnutá výška vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 6.2 tohto článku, tak:
 - 6.4.1 Banka je oprávnená, nie však povinná, jednostranne znížiť dohodnutú výšku vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 6.2 tohto článku na výšku zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte Klienta podľa bodu 6.2 tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v Banke podľa bodu 6.2. tohto článku zaokrúhlenú nadol na tisíc jednotiek meny, v ktorej je dohodnutý účet Klienta podľa bodu 6.2 tohto článku vedený, alebo
 - 6.4.2 dohoda uloženia sa zrušuje, ak výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte Klienta podľa bodu 6.2 tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v Banke podľa bodu 6.2 tohto článku je nižšia ako minimálny objem obchodu pre dohody uloženia aktuálne zverejnený na Webovom sídle Banky.
- 6.5 Uzatvorením dohody uloženia sa Banka zaväzuje Klientom ukladať vklad podľa tejto dohody prijať a tento vklad bude úročený podľa bodu 6.1 tohto článku do prvého dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu, ku ktorému Klient žiada Banku o vyplatenie vkladu.
- 6.6 Úrok z vkladu je splatný a vyplácaný k dohodnutému dňu výplaty vkladu, teda po uplynutí

- celkovej doby viazanosti vkladu, ak sa Banka a Klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, alebo ak sa v rámci dohody uloženia Banka a Klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
- 6.7 Splatný úrok z vkladu vyplácaný Bankou Klientovi (ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo) Banka pripíše na bežný účet Klienta vedený Bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu alebo na bežný účet, na ktorom sa Banka a Klient dohodnú, ak sa vzájomne dohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia. Úrok z vkladu vyplácaný Bankou Klientovi bude znížený o daň v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 6.8 Splatný úrok z vkladu vyplácaný Klientom Banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) si Banka odpíše z vkladu vyplácaného Bankou Klientovi alebo ho odpíše z ktoréhokoľvek bežného účtu Klienta vedeného v Banke.
- 6.9 Súčasťou každej dohody uloženia je nasledovné ustanovenie o výplate vkladu Bankou Klientovi a ustanovenie o viazaní (vinkulácii) výplaty vkladu Klienta:
- 6.9.1 Banka vypláti vklad zložený v Banke podľa dohody uloženia tým spôsobom, že ku dňu, ku ktorému Klient žiada Banku o vyplatenie vkladu, pripíše peňažné prostriedky vo výške vkladu na bežný účet Klienta vedený Bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, ak sa Banka a Klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, alebo ak sa v rámci dohody uloženia Banka a Klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
- 6.9.2 Klient viaže výplatu vkladu zloženého v Banke podľa dohody uloženia na uplynutie dňa predchádzajúceho dňu, ku ktorému Klient žiada Banku o vyplatenie vkladu. Banka nie je povinná pred uplynutím vyššie uvedeného dňa vyplatiť Klientovi jeho vklad, ak sa Banka a Klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, alebo ak sa v rámci dohody uloženia Banka a Klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
- 6.10 Banka a Klient sa môžu telefonicky alebo písomne vzájomne dohodnúť na predčasnom ukončení dohody uloženia pred pôvodne dohodnutým dňom vyplatenia vkladu, pričom si výslovne dohodnú aj deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia, výšku poplatku v prospech Banky za predčasný výber vkladu a bežný účet Klienta vedený v Banke, na ktorý budú vyplatené peňažné prostriedky pri predčasnej výplate vkladu. V prípade, ak sa Banka a Klient dohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, Banka v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia vypláti vklad Klientovi na dohodnutý bežný účet Klienta vedený v Banke, pričom vyplatená suma vkladu bude znížená o dohodnutý poplatok v prospech Banky za predčasný výber vkladu. V takomto prípade bude vklad úročený alikvotne, a to za obdobie od dňa zloženia vkladu Klientom v Banke (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu vyplatenia vkladu Bankou Klientovi (vrátane). Tento alikvotný úrok z vkladu bude splatný a vyplácaný v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia.
- 6.11 V prípade, ak sa v rámci dohody uloženia Banka a Klient dohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období, tak príslušný úrok z vkladu za príslušné úrokové obdobie bude splatný a vyplácaný v posledný deň príslušného úrokového obdobia a ďalej sa nebude úročiť. V takomto prípade Klient zároveň môže počas ktoréhokoľvek úrokového obdobia požiadať Banku o vyplatenie celého vkladu (nie po častiach) na bežný účet Klienta vedený Bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, k poslednému dňu príslušného úrokového obdobia a Banka je povinná takejto žiadosti Klienta vyhovieť.
- 6.12 Vyplatením celého vkladu Bankou Klientovi a vyplatením všetkých splatných úrokov z neho platnosť dohody uloženia skončí.
- 6.13 Vklad zložený podľa dohody uloženia je iná forma vkladu, na ktorú sa nevzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka o vkladných knižkách a vkladových listoch.
- 6.14 Vklady prijímané Bankou na základe dohôd uloženia v súlade so Zmluvou a podľa týchto OPCM sa považujú za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 6.15 V prípade ak sa tak Banka a Klient – podnikateľ dohodli, je Banka oprávnená použiť vklad zodpovedajúci výške zloženej sumy Klientom – podnikateľom na financovanie a/alebo refinancovanie finančných produktov spojených s udržiavateľnosťou s pozitívnym ESG vplyvom

v súlade s kritériami oprávnenosti, ako je popísané v RESGD a to výlučne v rámci pravidiel uvedených v tomto dokumente. Dohoda uloženia s dojednaním podľa tohto bodu sa na účely týchto OPCM nazýva aj ako „ESG DepozitTM“.

- 6.15.1 Banka a Klient – podnikateľ sa dohodli, že pre prípad ak Banka neplnila alebo neplní svoj záväzok v zmysle bodu 6.15 je Banka povinná tento stav napraviť a to do 180 dní od momentu kedy sa Banka túto informáciu dozvedela. Banka nápravu vykoná tak, aby bol záväzok Banky podľa bodu 6.15 dodržaný. Klient – podnikateľ a Banka sa dohodli, že Banka nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá by mohla Klientovi – podnikateľovi vzniknúť v súvislosti s nedodržaním záväzku podľa bodu 6.15.
- 6.15.2 Pre prípad ak Banka v lehote uvedenej v bode 6.15.1 nenapraví vzniknutý stav a nebude schopná plniť záväzok podľa bodu 6.15, Banka a Klient – podnikateľ sa dohodli, že obchod uzatvorený s dohodnutou podmienkou podľa bodu 5.1.6 sa automaticky stane štandardným obchodom podľa bodu 5. týchto OPCM bez osobitného dojednaní podľa bodu 5.1.6, pričom klientovi – podnikateľovi bude vyplatená alternatívna úroková sadzba dojednaná medzi Klientom – podnikateľom a Bankou pre tento prípad.
- 6.15.3 V prípade ak Banka nebude schopná plniť svoj záväzok podľa bodu 5.1.6 najmä z dôvodov že:
- nastanú okolnosti, ktoré nie sú na strane Banky, akými sú legislatívne alebo regulačné zmeny a ktoré jej zamedzujú plniť dohodnutý záväzok podľa bodu 5.1.6 alebo
 - nastanú okolnosti vis maior, ktoré znemožňujú dodržiavanie dojednaných osobitných pravidiel alebo
 - nastanú iné zmeny v ktorých dôsledku Banka nedokáže plniť svoj záväzok sa obchod uzatvorený s dohodnutou podmienkou podľa bodu 5.1.6 zmení v zmysle bodu 6.15.2.
- 6.15.4 Akékoľvek zlyhanie zo strany Banky v súvislosti s plnením záväzku podľa bodu 6.15, nezakladá Klientovi – podnikateľovi právo na predčasné ukončenie štandardnej dohody uloženia podľa bodu 5. týchto OPCM, rovnako tak z tohto dôvodu Klientovi – podnikateľovi nevzniká akýkoľvek nárok voči Banke okrem tých, ktoré sú vyslovene uvedené v týchto OPCM.

7. Menový obchod

7.1 Účelom menového obchodu je:

- 7.1.1 predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť eurá, alebo

- 7.1.2 kúpiť za eurá peňažné prostriedky cudzej meny, alebo
- 7.1.3 predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
- 7.1.4 kúpou nadobudnúť peňažné prostriedky cudzej meny za peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
- 7.1.5 aby Banka v súvislosti s platobnými príkazmi Klienta resp. príkazmi na úhradu Klienta (ďalej aj ako „platobné príkazy“) alebo v súvislosti s úhradami resp. platbami prijímanými Bankou v prospech Klienta alebo platenými Bankou Klientovi, neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka v súlade s VOP (uskutočnenie konverzie pre prijímané úhrady alebo platby nie je možné realizovať ak sa obchod uzatvára prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy), alebo
- 7.1.6 aby Klient pohľadávkou z uzatváraného menového obchodu zabezpečil plnenie svojho záväzku alebo jeho časti z iného menového obchodu splatného v rovnakej mene a v rovnakom čase ako jeho pohľadávka z uzatváraného menového obchodu, alebo
- 7.1.7 aby Klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok, ktorý bude vysporiadaný spôsobom uvedeným v ods. 7.1.6 tohto bodu, alebo
- 7.1.8 aby Klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok vo výške časti jeho pohľadávky z iného menového obchodu uzatvoreného za účelom podľa ods. 7.1.5 tohto bodu, ku ktorému Klient neodovzdal Banke riadne a včas platobné príkazy, alebo
- 7.1.9 vysporiadať zrealizovaný FX-pokyn Klienta.
- 7.2 Menový obchod vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu je kúpna zmluva, ktorej predmetom je kúpa dohodnutého množstva hlavnej meny kupujúcim od predávajúceho za kúpnu cenu v dohodnutej výške vo vedľajšej mene, pričom dohodnutá výška kúpnej ceny jednej jednotky hlavnej meny je dohodnutým kurzom (ďalej aj ako „menový obchod“ alebo „konverzia“).
- 7.3 Klient je v menovom obchode kupujúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť, alebo je v menovom obchode predávajúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem predáť.
- 7.4 Banka je v menovom obchode predávajúci, ak Klient je v menovom obchode kupujúci, alebo Banka je v menovom obchode kupujúci, ak je Klient v menovom obchode predávajúci.
- 7.5 Uzatvorením menového obchodu sa predávajúci zaväzuje dodať kupujúcemu dohodnuté

- množstvo hlavnej meny v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote.
- 7.6 Uzatvorením menového obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote za dohodnuté množstvo hlavnej meny kúpnu cenu vo výške podľa dohodnutého kurzu alebo v dohodnutej výške.
- 7.7 V prípade, že Banka a Klient dohodnú plnenie záväzkov nie v dohodnutý deň, ale v dohodnutej lehote plnenia záväzkov z menového obchodu a tento menový obchod bol uzatvorený za účelom, aby Banka v súvislosti s platobným príkazom (resp. platobnými príkazmi) Klienta alebo v súvislosti s úhradou (úhradami) resp. platbou (platbami) prijímanou Bankou v prospech Klienta neuskutočnila konverziu v súlade s VOP kurzom podľa jej kurzového lístka, ale v menovom obchode dohodnutým kurzom v dohodnutej lehote, potom má Klient povinnosť
- a) zabezpečiť, aby Banka mohla pre Klienta prijať platbu (platby) tak, aby súčet súm týchto platieb bol zhodný s výškou záväzku Klienta z menového obchodu najneskôr v lehote "cut off time" (podľa VOP) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, alebo
 - b) podať platobný príkaz na úradu (príkazy na úhradu) tak, aby súčet súm z týchto príkazov Klienta na platbu bol zhodný s výškou záväzku Banky z menového obchodu, a to najneskôr v lehote "cut off time" (podľa VOP) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu.
- 7.8 Ak bol v menovom obchode dohodnutý deň plnenia záväzku dodať hlavnú menu, potom je v tento deň splatný aj záväzok z tohoto obchodu zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene a naopak. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude Banka plniť záväzok dodať hlavnú menu v deň, v ktorý si Klient splnil svoj záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude Banka plniť záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene v deň, v ktorý si Klient splnil svoj záväzok dodať hlavnú menu.
- 7.9 Ak budú pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu a zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene rôzne dni plnenia, potom pre obidva tieto záväzky platí neskorší dohodnutý deň a skorší deň sa nebude brať do úvahy.
- 7.10 Ak pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu alebo zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene budú dni spracovania rôzne, pre obidva tieto záväzky z tohto menového obchodu platí skorší deň spracovania a neskorší deň spracovania sa nebude brať do úvahy.
- 8. Obchod s cennými papiermi**
- 8.1 Obchod s cennými papiermi je predaj CP (odplatný prevod CP t. j. odplatná zmena osoby oprávnenej z CP) predávajúcim kupujúcemu za kúpnu cenu, pričom predávajúci ako osoba oprávnená z CP je ku dňu ich prevodu ich majiteľ a zároveň prevodca a kupujúci je nadobúdateľ týchto CP (ďalej aj ako „obchod s cennými papiermi“).
- 8.2 Klient je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem CP kúpiť, alebo je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem CP predať.
- 8.3 Banka je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak je Klient v obchode s cennými papiermi kupujúci, alebo je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak je Klient v obchode s cennými papiermi predávajúci.
- 8.4 Predávajúci sa uzatvorením obchodu s cennými papiermi zaväzuje urobiť všetky kroky, za predpokladanej súčinnosti kupujúceho, smerujúce k zmene vlastníctva CP z predávajúceho na kupujúceho v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu.
- 8.5 Kupujúci sa uzatvorením kúpnej zmluvy zaväzuje zaplatiť predávajúcemu za CP v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu ich kúpnu cenu vo výške dohodnutej pri uzatvorení tohto obchodu.
- 8.6 Ak bol v obchode s cennými papiermi dohodnutý deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho CP v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu, potom je v tento deň splatný aj záväzok z tohoto obchodu zaplatiť predávajúcemu ich kúpnu cenu a naopak.
- 8.7 Banka a Klient nemôžu v obchode s cennými papiermi dohodnúť pre záväzok previesť na kupujúceho CP iný deň plnenia ako pre záväzok zaplatiť predávajúcemu za CP ich kúpnu cenu. V obchode s cennými papiermi s rôznymi termínmi plnenia záväzku previesť CP a záväzku zaplatiť za CP ich kúpnu cenu bude skorší z nich neplatný a neskorší bude platný pre obidva záväzky.
- 8.8 Ak Klient a Banka nedohodnú deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho CP v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu a záväzku zaplatiť predávajúcemu za CP ich kúpnu cenu, potom ich splatnosť je v druhý Pracovný

deň nasledujúci po uzatvorení obchodu s cennými papiermi, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod CP uskutočniť v mieste ich prevodu.

- 8.9 Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho CP v druhý alebo skorší Pracovný deň nasledujúci po vzniku tohto záväzku je zhodný s dňom vzniku tohto záväzku, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod CP uskutočniť v mieste ich prevodu.
- 8.10 Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho CP po druhom Pracovnom dni nasledujúcom po vzniku tohto záväzku je druhý Pracovný deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce a nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod CP uskutočniť v mieste ich prevodu.
- 8.11 Deň spracovania záväzku zaplatiť predávajúcemu za CP ich kúpnu cenu je rovnaký s dňom spracovania záväzku previesť na kupujúceho CP.
- 8.12 V prípade, ak je mena obchodu s cennými papiermi iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový lístok Banky, a ak v takomto prípade mena transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku Banky, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval subjekt, u ktorého má Banka vedené príslušné CP (ďalej aj ako „Depozitár Banky“).

9. Opčný obchod

- 9.1 Opčný obchod je zmluva o odplatnom vydaní opcie predávajúcim kupujúcemu ako nadobúdateľovi tejto opcie k dohodnutému opčnému kontraktu za dohodnutú prémiiu t. j. cenu tejto opcie (ďalej aj ako „opčný obchod“).
- 9.2 Klient je v opčnom obchode kupujúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť opciu, alebo je v opčnom obchode predávajúci, ak v Obchodnej žiadosti uviedol záujem predať opciu.
- 9.3 Banka je v opčnom obchode predávajúci, ak Klient je v opčnom obchode kupujúci alebo Banka je v opčnom obchode kupujúci, ak je Klient v opčnom obchode predávajúci.
- 9.4 Uzatvorením opčného obchodu predávajúci vydáva v prospech kupujúceho opciu.

- 9.5 Uzatvorením opčného obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť za opciu jej kúpnu cenu v dohodnutej výške t. j. opčnú prémiiu, pričom tento záväzok kupujúceho z opčného obchodu je splatný spotovou valutou podľa čl. 3. určenou ku dňu uzatvorenia opčného obchodu, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodli inak.

- 9.6 Opčný obchod uplynutím dohodnutého dňa uplatnenia opcie z tohto obchodu zaniká. V prípade uplatnenia opcie v deň uplatnenia, je opčný kontrakt ďalej platný.

- 9.7 V prípade, ak Klient v dohodnutý deň uplatnenia, resp. k poslednému dňu dohodnutej lehoty na uplatnenie opcie vydanéj v jeho prospech sám neprejaví vôľu túto opciu uplatniť, má Banka právo, nie však povinnosť, uplatniť túto opciu za Klienta za predpokladu, že toto uplatnenie tejto opcie Banka po zhodnotení aktuálnych trhových podmienok posúdi ako výhodné pre Klienta. V prípade, ak v dohodnutý deň uplatnenia opcie vydanéj v prospech Banky je uplatnenie tejto opcie za aktuálnych trhových podmienok výhodné pre Banku, považuje sa táto opcia za Bankou automaticky uplatnenú aj bez osobitného kontaktovania Klienta Bankou na účely uplatnenia tejto opcie. Banka však vyvinie maximálne úsilie, aby toto uplatnenie opcie Bankou Klientovi oznámila.

10. Komisionárska zmluva

- 10.1 Klient je v komisionárskej zmluve komitent a Banka je v komisionárskej zmluve komisionár.
- 10.2 Predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM je obstaranie kúpy alebo predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu v zmysle ustanovení § 31 a nasl. zákona o cenných papieroch na základe pokynu Klienta podaného Banke v súlade s týmito OPCM.
- 10.3 Ak Klient vo svojom pokyne uvedie záujem kúpiť CP, ktoré ešte len majú byť vydané, potom predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM je obstaranie odplatného nadobudnutia CP na primárnom trhu Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu na základe pokynu Klienta podaného Banke v súlade s týmito OPCM a Stratégiami, pričom platia rovnaké podmienky ako pre obstaranie kúpy CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na

- dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu, ak v týchto OPCM nie je výslovne uvedené inak. V prípade, ak dá Klient Banke pokyn na obstaranie odplatného nadobudnutia CP na primárnom trhu a Banke sa nepodari obstaráť CP na primárnom trhu v plnom požadovanom počte, resp. objeme, takýto pokyn sa momentom začiatku obchodovania príslušného CP na sekundárnom trhu ruší.
- 10.4 Banka je oprávnená nepriať alebo nerealizovať pokyn Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP doručený Banke, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti tohto pokynu Klienta alebo ak tento pokyn Klienta neobsahuje náležitosti podľa čl. 5 bodu 5.5 týchto OPCM.
- 10.5 Banka môže realizovať pokyn Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP aj tým spôsobom, že Klientovi predá CP zo svojho majetku alebo od Klienta CP kúpi do svojho majetku.
- 10.6 Banka je oprávnená pri realizácii pokynov Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa vlastného uváženia kumulovať tieto pokyny Klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a pokynmi prijatými od ďalších jej klientov.
- 10.7 Banka je oprávnená obstaráť kúpu, resp. predaj CP pre Klienta v menšom množstve ako Klient uviedol v pokyne na obstaranie kúpy alebo predaja CP, prípadne po častiach.
- 10.8 V prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A - 1010 Wien, Klient súhlasí, že výsledná cena za všetky CP bez poplatkov sa môže odchyľovať od ním zadanej limitnej ceny za všetky CP o sumu maximálne ± 1 EUR alebo jej ekvivalent v príslušnej mene obchodu.
- 10.9 Pokyn Klienta s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako výlučne trhovej automaticky vtedy, keď sa zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať (v závislosti od zvyklostí na príslušnom mieste výkonu) po dátume a čase zadania tohto pokynu Bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami s rovnakou alebo s nižšou trhovou cenou príslušného CP ako v pokyne Klienta určenou Stop loss cenou aspoň jeden obchod s príslušným CP v zmysle tohto pokynu Klienta, pričom Banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi takto zrealizovanou trhovou cenou príslušného CP a v tomto pokyne Klienta určenou Stop loss cenou.
- 10.10 V prípade, ak dá Klient Banke pokyn s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny a v dátume a čase zadania tohto pokynu Bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami bude trhovacia cena príslušného CP nižšia ako v tomto pokyne Klienta určená Stop loss cena, tak v súlade s pravidlami platnými pre príslušné miesto výkonu bude tento pokyn neplatný alebo bude okamžite zobchodovaný za aktuálnych trhových podmienok.
- 10.11 Banka a Klient sa touto komisionárskou zmluvou dohodli, že pokyny, podľa ktorých bude Banka obstarávať pre Klienta predaj, kúpu alebo odplatné nadobudnutie CP, nebudú mať písomnú formu, ale Klient bude tieto pokyny udeľovať ústne okrem prípadu uvedeného v nasledujúcej vete. Banka si týmto vyhradzuje právo podmieňovať prijatie akéhokoľvek pokynu Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP jeho udelením zo strany Klienta v písomnej forme.
- 10.12 Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že Banka nie je povinná plniť svoje záväzky z tejto komisionárskej zmluvy v prípade, keď Klient peňažné prostriedky alebo CP, ktoré je povinný vinkulovať v prospech Banky podľa týchto OPCM, nemá vinkulované v požadovanej výške, resp. v požadovanom množstve a spôsobom v súlade s čl. 17. bodmi 17.6 a 17.7 a nezaťažené akýmikoľvek právami tretích osôb (ďalej aj ako „disponibilné“), na svojom účte v Banke, na Investičnom účte zriadenom a vedenom Bankou pre Klienta, na účte majiteľa CP v zriadenom a vedenom Klientovi v zmysle § 105 ods. 3 zákona o cenných papieroch v Banke (ďalej aj ako „Účet slovenských CP“), na účte majiteľa CP zriadenom a vedenom Klientovi podľa § 173v v spojení s § 105 Zákona v CDCP (ďalej aj ako „Účet v SCP“), na účte majiteľa CP zriadenom a vedenom Klientovi v CDCP, na účte majiteľa CP zriadenom a vedenom Klientovi u účastníka CDCP.
- 10.13 Klient sa zaväzuje spôsobom podľa podmienok uvedených v týchto OPCM platiť za činnosti Banky uskutočňované pri plnení jej záväzkov z komisionárskej zmluvy odplatu (-ty), vo výške dohodnutej medzi Bankou a Klientom v čase udelenia pokynu Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP, a to za každý obchod uzatvorený na základe komisionárskej zmluvy

- jednotlivo, pričom táto odplata je splatná ku dňu plnenia záväzku Banky z obchodu uzatvoreného Bankou na účet Klienta podľa jeho pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja CP.
- 10.14 Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie kúpy CP zaväzuje zaplatiť Banke za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie Banka obstará uzatvorením obchodu na jeho účet, finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška ich kúpnej ceny, ktorú Banka zaplatí predávajúcemu alebo emitentovi podľa tohto obchodu, a to ku dňu plnenia záväzku Banky z obchodu uzatvoreného Bankou na účet Klienta podľa jeho pokynu.
- 10.15 V prípade, ak je mena transakcie uskutočnenej na základe pokynu Klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje kurzový listok Banky, a ak v takomto prípade mena tejto transakcie nie je zverejnená v kurzovom listku Banky, tak Banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje rovnaký kurz aký aplikoval Depozitár Banky.
- 10.16 Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie predaja CP zaväzuje previesť CP, ktorých predaj bude Banka obstarávať uzatvorením obchodu na jeho účet s kupujúcim, na Banku alebo priamo tomuto kupujúcemu, a to ku dňu plnenia záväzku Banky z obchodu uzatvoreného Bankou na účet Klienta podľa jeho pokynu a v množstve, v ktorom bol realizovaný pokyn Klienta.
- 10.17 V prípade, že bol pokyn zo strany Banky prijatý, pričom počas jeho platnosti ho schválený obchodník s cennými papiermi alebo miesto výkonu, na ktorý bol tento pokyn postúpený v zmysle Stratégii zrušil, v tom prípade sa považuje tento pokyn za zrušený bez nutnosti rušenia pokynu zo strany Klienta. V prípade, ak Klient požiada o zrušenie pokynu, ktorý bol zrealizovaný schváleným obchodníkom s cennými papiermi alebo miestom výkonu ešte pred zadáním požiadavky na jeho zrušenie, Banka má právo takto prijatú žiadosť Klienta neakceptovať.
- 11. Dohoda o FX-pokyne**
- 11.1 Klient a Banka uzavreli dohodu o FX-pokyne, ak Banka prijala FX-pokyn od Klienta. Na základe tejto dohody o FX-pokyne sa Banka zaväzuje bezodkladne vykonávať činnosť smerujúcu k realizácii Klientovho FX-pokynu, t. j. k uzavretiu obchodu na medzibankovom trhu na základe tohto FX pokynu.
- 11.2 Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že Banka pri zrealizovaní FX-pokynu negarantuje cenu určenú v FX-pokyne; Banka sa však zaväzuje vykonať tento pokyn za cenu najbližšie možnú k cene určenej v FX-pokyne po dosiahnutí stanoveného maxima alebo minima v rámci možností realizácie na medzibankovom trhu (ďalej aj ako "realizačná cena FX-pokynu").
- 11.3 Klient môže podať žiadosť o odvolanie FX-pokynu Dealerovi len v čase podľa čl. 2. bodu 2.3 a 2.4, a to len v prípade, ak nebol ešte zrealizovaný. FX-pokyn sa považuje za zrušený momentom, keď Banka akceptuje žiadosť Klienta o odvolanie FX-pokynu.
- 11.4 Po oznámení skutočnosti Bankou Klientovi, že FX pokyn Klienta bol zrealizovaný, je Klient povinný bezodkladne, najneskôr však do konca dňa, kedy sa oznámenie uskutočnilo, uzavrieť s Bankou menový obchod, pričom náležitosti tohto menového obchodu v zmysle čl. 5. bodu 5.2 ods. 5.2.1 a 5.2.3 budú zhodné s náležitosťami FX-pokynu. Základom pre určenie ceny tohto menového obchodu Dealerom bude:
- a) realizačná cena FX-pokynu v zmysle bodu 11.2 tohto článku;
 - b) s Klientom dohodnutá lehota plnenia záväzkov z tohto menového obchodu.
- 12. Špeciálny obchod**
- 12.1 Špeciálny obchod je individuálny obchod (napríklad štruktúrovaný obchod, bariérová opcia, digitálna opcia, atď.) uzatvorený medzi Bankou a Klientom na základe OPCM, ktorého vybrané náležitosti a jednotlivé podmienky môžu byť dohodnuté medzi Bankou a Klientom nad rámec alebo odlišne od ustanovení OPCM. Špeciálny obchod môže byť medzi Bankou a Klientom dohodnutý a vzniknúť aj rôznou kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM.
- 12.2 Banka a Klient platne uzatvorili špeciálny obchod, ak sa vzájomne dohodli na všetkých podstatných náležitostiach tohoto špeciálneho obchodu, ako napr. podmienkach úročenia finančných prostriedkov, uplatnenia opcií, výške a spôsobe finančného plnenia špeciálneho obchodu, spôsobe vysporiadania špeciálneho obchodu, podmienkach zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu a ďalších podstatných náležitostiach konkrétneho špeciálneho obchodu. Ďalšie náležitosti a podmienky špeciálnych obchodov, ktoré neboli osobitne dohodnuté medzi Bankou a Klientom podľa tohto článku sa riadia OPCM.

- 12.3 V prípade špeciálneho obchodu, ktorý vznikol kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM, sú osobitne dohodnuté náležitosti a podmienky špeciálneho obchodu dohodnuté podľa tohto článku rozhodujúce, pokiaľ sú odlišné v porovnaní s úpravou náležitosti a podmienok jednotlivých skombinovaných obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM.
- 12.4 Uzatvorenie špeciálneho obchodu s uvedením jeho podstatných náležitostí Banka potvrdí vo forme písomnej confirmácie. Banka zároveň následne informuje Klienta aj o ďalších relevantných skutočnostiach súvisiacich so stavom, náležitosťami a podmienkami špeciálneho obchodu počas jeho platnosti, resp. realizácie.
- 12.5 Uzatvorenie dohôd, ktoré sú súčasťou špeciálneho obchodu a na ktorých platnosť je zákonom predpísaná písomná forma, pred realizáciou týchto dohôd Klient bezodkladne po zaslaní písomnej confirmácie Banky podľa predchádzajúceho bodu tohto článku, potvrdí Banke na jej žiadosť formou písomnej reconfirmácie.
- 12.6 V prípade, ak Klient svoju povinnosť podľa predchádzajúceho bodu tohto článku nesplní, Banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť svoje záväzky zo špeciálneho obchodu.
- 12.7 Banka a Klient sú povinní plniť svoje vzájomné záväzky vyplývajúce z uzatvoreného špeciálneho obchodu v dohodnutom čase, avšak potreby poskytnúť si navzájom požadovanú súčinnosť.
- 12.8 Klient týmto dáva Banke príkaz na odpisovanie peňažných prostriedkov zo svojho účtu/účtov vedeného Bankou a na nakladanie s CP Klienta na účely zabezpečenia plnenia a vysporiadania záväzkov Klienta s uzatvoreného špeciálneho obchodu alebo súvisiacich s uzatvoreným špeciálnym obchodom.
- 12.9 Ak nie je pri uzatvorení špeciálneho obchodu medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak, má Banka pri realizácii špeciálneho obchodu postavenie kalkulačného agenta, ktorý napríklad určuje príslušné referenčné ceny, referenčné úroky, referenčné opčné prémie, podmienky zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu, a to podľa aktuálne platných trhových podmienok, pričom sa primerane použijú ustanovenia OPCM.

13. IRS obchod

- 13.1 Predmetom IRS obchodu je záväzok kupujúceho platiť predávajúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej prvej úrokovej sa-

dzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu a súčasne záväzok predávajúceho platiť kupujúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej druhej úrokovej sadzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu.

- 13.2 V IRS obchode môže Banka vystupovať v postavení kupujúceho v IRS obchode, vtedy je Klient v postavení predávajúceho v IRS obchode, alebo môže Banka vystupovať v postavení predávajúceho v IRS obchode, potom je Klient v postavení kupujúceho v IRS obchode. Povinnosti kupujúceho a predávajúceho uvedené v ďalších ustanoveniach týchto OPCM sú príslušnými povinnosťami Banky alebo Klienta z IRS obchodu, a to v závislosti od ich postavenia v IRS obchode a ďalších dohodnutých náležitostí IRS obchodu.

- 13.3 Pre účely výpočtu jednotlivého úrokového výnosu v IRS obchode, úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu plyní odo dňa splatnosti úrokového výnosu za predchádzajúce úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (vrátane tohoto dňa) do dňa splatnosti úrokového výnosu za príslušné úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (tento deň vynímajúc), pričom prvé úrokové obdobie pre jednotlivé úrokové sadzby plynú odo dňa začiatku lehoty IRS obchodu (vrátane tohoto dňa).

- 13.4 Výška úrokového výnosu v IRS obchode za príslušné úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu sa určí podľa nasledujúceho vzorca:

$$\dot{U}V = I * \dot{U}S * D / B$$

kde:

I je výška istiny,

ÚS je jednotlivá úroková sadzba vyjadrená desiatinným číslom,

D je počet dní jednotlivého úrokového obdobia určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy, a

B je počet dní v roku určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy dohodnutých v IRS obchode.

Prípadné záporné vyjadrenie takto určenej výšky úrokového výnosu v IRS obchode na základe zápornej úrokovej sadzby znamená zmenu postavenia jeho platiteľa na jeho prijímateľa medzi kupujúcim a predávajúcim v IRS obchode.

- 13.5 Ak bola jednotlivá úroková sadzba pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom

referenčnej úrokovej sadzby, aktuálnu výšku príslušnej referenčnej úrokovej sadzby rozhodujúcu pre príslušné úrokové obdobie zisti Banka dva Pracovné dni pred dňom začiatku tohto príslušného úrokového obdobia. Pre zistenie príslušnej referenčnej úrokovej sadzby a jej výšky sa primerane aplikujú ustanovenia v bodoch 4.13 až 4.15 článku 4. týchto OPCM. Do pracovných dní sa nezapočítavajú dni, ktoré nie sú Pracovnými dňami nielen v Slovenskej republike, ale ani v krajine, v ktorej sa stanovuje príslušná referenčná úroková sadzba.

- 13.6 O výške platby úrokového výnosu za každé uplynulé úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu, ktorá bola pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovej sadzby, resp. o výške vyrovnávacej platby v zmysle bodu 13.10 tohto článku informuje Banka Klienta písomne najneskôr v deň splatnosti tohto príslušného úrokového výnosu, resp. takejto vyrovnávacej platby.
- 13.7 Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní písomného oznámenia Banky podľa predchádzajúceho bodu porovnať údaje v ňom obsiahnuté so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne Banke.
- 13.8 Kupujúci z IRS obchodu je povinný uhradiť predávajúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre prvú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
- 13.9 Predávajúci z IRS obchodu je povinný uhradiť kupujúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre druhú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
- 13.10 Ak sa dni splatnosti úrokových výnosov za úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu a za úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu v rámci toho istého IRS obchodu zhodujú (ďalej aj ako „zhodný deň“), vyrovnanie záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich z tohoto IRS obchodu k tomuto zhodnému dňu sa realizuje vyrovnávacou platbou. Túto vyrovnávaciu platbu uhrádza tá Zmluvná strana, ktorej záväzok uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k zhodnému dňu je vyšší ako záväzok druhej Zmluvnej strany uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k tomuto zhodnému dňu. Výška tejto vyrovnávacej platby je určená ako rozdiel uvedených platieb príslušných úrokových výnosov podľa predchádzajúcej vety.

- 13.11 Pokiaľ si Zmluvné strany pri uzatvorení IRS obchodu dohodli ďalšie záväzky, sú povinné plniť si tieto záväzky spôsobom a ku dňu dohodnutými v IRS obchode.
- 13.12 Záväzky Klienta z IRS obchodu budú splnené odpísaním peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu Klienta. Na účely splnenia záväzkov Klienta z IRS obchodu dáva Klient uzatvorením príslušného IRS obchodu Banke súhlas na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu Klienta vedeného Bankou, ktorý bol pri uzatvorení IRS obchodu určený na účely plnenia záväzkov Klienta z IRS obchodu voči Banke.
- 13.13 Záväzky Banky z IRS obchodu budú splnené tým spôsobom, že Banka pripíše príslušné peňažné prostriedky vo výške týchto záväzkov na bežný účet Klienta vedený v Banke.

C

PLNENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNOV

14. Plnenie záväzkov Klienta

- 14.1 Účelom ustanovení tohto článku je zabezpečiť plnenie záväzkov Klienta odo dňa ich spracovania.
- 14.2 Za účelom zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta z dohody uloženia dáva týmto Klient Banke príkaz na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške dohodnutého vkladu z bežného účtu Klienta vedeného v Banke podľa dohody uloženia a na odpísanie splatného úroku vyplácaného Klientom Banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) z vkladu vyplácaného Bankou Klientovi alebo z ktoréhokoľvek bežného účtu Klienta vedeného v Banke.
- 14.3 Za účelom zabezpečenia plnenia každého z nasledovných záväzkov Klienta:
- a) z menového obchodu,
 - b) z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu,
 - c) z opčného obchodu zaplatiť Banke opčnú prémii,
 - d) z komisionárskej zmluvy zaplatiť Banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať Banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude Banka pre Klienta a na jeho účet obstarávať,

- e) z komisionárskej zmluvy zaplatiť za každú Bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu,
- dáva týmto Klient Banke ku dňu jeho spracovania príkaz na jeho úhradu zo svojho bežného účtu vedeného Bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Klient týmto vinkuluje v prospech Banky peňažné prostriedky vo výške svojho záväzku na svojom bežnom účte vedenom Bankou od dňa spracovania príkazu uvedeného v tomto bode na úhradu tohto záväzku do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu Banky Klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažiť právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je Klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu Banky. Pokiaľ záväzky uvedené v písm. a) až e) tohto bodu spĺňajú podmienky uvedené v čl. 3. bod 3.4 ods. 3.4.2 týchto OPCM, vinkuluje Klient peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety od momentu uzatvorenia obchodu.
- 14.4 V prípade, že menový obchod bol uzatvorený za účelom uvedeným v čl. 7. bod 7.1 ods. 7.1.5 týchto OPCM, je Klient povinný:
- podatť na základe uzatvoreného menového obchodu platobný príkaz (príkazy) tak, že súčet súm z týchto príkazov Klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku Banky z menového obchodu) na úhradu najneskôr v lehote „cut off time“ do dňa spracovania prislúchajúceho dňu plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP a/ alebo
 - zabezpečiť možnosť Banky prijať prichádzajúcu platbu pre Klienta najneskôr v lehote „cut off time“ do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP.
- 14.5 V prípade, že Banka vedie pre Klienta viac bežných účtov v rovnakej mene, v akej má Banka realizovať ktorýkoľvek príkaz Klienta uvedený v tomto článku, môže Banka realizovať tento príkaz na ktoromkoľvek z nich okrem prípadu, keď sa Klient a Banka v obchode dohodli na jednom z nich.
- 14.6 Na realizáciu platobných príkazov podľa týchto OPCM sa vzťahujú primerane aj ustanovenia VOP.
- 14.7 Ustanovenia tohto článku o príkazoch Klienta na úhradu záväzku sa nepoužijú v prípade,
- keď Banka započíta tento záväzok Klienta so svojim záväzkom v plnom rozsahu.
- 14.8 V prípade, ak má Klient v Banke zriadený a vedený Investičný účet, alebo ak má Klient v Banke zriadený a vedený Účet slovenských CP alebo ak má Klient zriadený Účet v SCP, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné CP, tak za účelom splnenia každého z nasledovných záväzkov Klienta voči Banke:
- z obchodu s cennými papiermi previesť CP,
 - z komisionárskej zmluvy previesť CP,
- Klient žiada Banku o dodanie CP z príslušného Investičného účtu Klienta v Banke alebo z príslušného Účtu slovenských CP Klienta v Banke alebo z príslušného Účtu v SCP Klienta, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné CP, kupujúcemu, a to ku dňu plnenia tohto záväzku Klienta, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 14.9 Klient žiada Banku, aby CP, ktoré Klient od Banky kúpi alebo CP, ktorých kúpu Banka pre Klienta obstará, Banka prijala prednostne na Investičný účet Klienta v Banke, ak ho má Klient v Banke zriadený a vedený alebo na Účet slovenských CP Klienta v Banke, ak ho má Klient v Banke zriadený a vedený, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 14.10 Ak Klient a Banka v obchode uzatvorenom podľa týchto OPCM nedohodnú inak, deň plnenia záväzkov, ktoré sa majú plniť peňažnými prostriedkami, potom budú tieto záväzky splatné spotovou valutou podľa čl. 3. týchto OPCM určenou ku dňu ich vzniku.
- 15. Plnenie záväzkov Banky a vzájomné započítavanie záväzkov**
- 15.1 Banka bude plniť svoj záväzok z menového obchodu, záväzok z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu, záväzok z komisionárskej zmluvy vyplatiť peňažné prostriedky získané z predaja CP Klienta, záväzok z opčného obchodu zaplatiť opčnú prémiiu a záväzok zo špeciálneho obchodu jedným z nasledovných spôsobov:
- bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet Klienta vedený Bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet Klienta vedený Bankou v inej mene bude Banka postupovať primerane, ako pri platbách prijímaných Bankou pre Klienta podľa VOP kurzom, ktorý je platný v Banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď Klient uzatvorí menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz, alebo
 - v prípade menových obchodov vykonaním platby resp. úhrady Bankou v mene Klienta

na základe jeho platobného príkazu do zahraničia (príkazy v cudzích menách, v ktorých je príjemca tuzemec, sa považujú za príkazy do zahraničia) v rovnakej výške ako je záväzok Banky z menového obchodu, odovzdaného Banke najneskôr pred lehotou "cut off time" dňa spracovania prislúchajúceho dňa plnenia tohto záväzku Banky z menového obchodu, a to podľa VOP a v prípade, že Klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby Banka v súvislosti s touto platbou neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, alebo

- c) započítaním s ktorýmkoľvek záväzkom Klienta voči Banke z menového alebo iného obchodu v rovnakej mene a s rovnakým dňom splatnosti (ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevylučujú), alebo
- d) ľubovoľnou kombináciou vyššie uvedených spôsobov.

- 15.2 Banka môže splniť svoj záväzok podľa písm. b) predchádzajúceho bodu aj vykonaním viac ako jednej platby, ale len za podmienky, že príkazy na platby boli odovzdané Klientovi podľa podmienok uvedených v písm. b) predchádzajúceho bodu a súčet súm z týchto príkazov Klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku Banky z menového obchodu.

- 15.3 Banka započíta záväzok Klienta z menového obchodu s jej záväzkom:

- a) na vyplatenie sumy vo výške platby prijatej Bankou resp. platieb prijatých Bankou v prospech Klienta, alebo
- b) na pripísanie sumy vo výške platby prijatej Bankou resp. platieb prijatých Bankou v prospech Klienta, vo výške v ktorej sa kryjú len v prípade, že:
 - i. mena záväzkov sa zhoduje,
 - ii. platba resp. platby boli prijaté Bankou pred lehotou "cut off time" dňa spracovania prislúchajúceho tomuto záväzku Banky z menového obchodu,
 - iii. Klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby Banka v súvislosti s touto platbou resp. platbami neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka,
 - iv. obchod nebol uzatvorený prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy,
 - v. všeobecne záväzné právne predpisy to nevylučujú.

- 15.4 V prípade, ak Klient nesplní svoju povinnosť uvedenú v čl. 14. bod 14.4, Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená podľa svojej vlastnej úvahy vysporiadať menový obchod uzatvorený za účelom uvedeným v čl. 7. bod

7.1 ods. 7.1.5 OPCM spôsobom uvedeným v bode 15.1 písm. a) tohto článku, alebo predĺžiť lehotu splatnosti tohto obchodu avšak posledný deň tejto lehoty obchod vysporiadať spôsobom uvedeným v bode 15.1 písm. a) tohto článku.

- 15.5 V prípade, že Banka započítala svoju pohľadávku voči Klientovi z menového obchodu s pohľadávkou Klienta voči Banke v rovnakých menách a s rovnakou splatnosťou, vykoná Banka zúčtovanie zostávajúcej časti jej záväzku po započítaní v prospech účtu Klienta alebo časti záväzku Klienta po započítaní na ťarchu jeho účtu podľa nasledovného príkazu. Klient týmto dáva Banke ku dňu spracovania časti jeho záväzku po započítaní podľa tohto bodu príkaz na jej úhradu zo svojho bežného účtu vedeného Bankou v príslušnej mene. Deň spracovania časti záväzku z menového obchodu je rovnaký s dňom spracovania tohto záväzku. Klient týmto vinkuluje v prospech Banky peňažné prostriedky vo výške časti záväzku Klienta po započítaní podľa tohto bodu na svojom bežnom účte vedenom Bankou od dňa jeho spracovania do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu Banky Klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažiť právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je Klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu Banky. Banka zúčtuje zostávajúcu časť jej záväzku po započítaní v prospech účtu Klienta bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet Klienta vedený Bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet Klienta vedený Bankou v inej mene bude Banka postupovať primerane ako pri platbách prijímaných Bankou pre Klienta podľa VOP kurzom ako je platný v Banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď Klient uzatvorí ďalší menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz. Záznam o platbe v prospech účtu Klienta alebo na ťarchu účtu Klienta vo výpise z tohto účtu na základe ustanovení tohto bodu sa považuje za oznámenie Banky Klientovi o započítaní vzájomných záväzkov Bankou podľa tohto bodu. Záznam o platbe v prospech účtu Klienta a na ťarchu účtu Klienta sa nevykoná v prípade, že sa vzájomné pohľadávky kryjú v plnom rozsahu.

- 15.6 Záväzok Banky uskutočniť prevod CP vyplývajúci z obchodu s cennými papiermi je splnený: a) v prípade, ak Klient od Banky kupuje CP,

- podaním inštrukcie Banky Depozitárovi Banky na dodanie CP Klientovi, alebo
- b) v prípade, ak Klient Banke predáva CP, podaním inštrukcie Banky Depozitárovi Banky na prijatie CP od Klienta.
- 15.7 Závazok Banky uskutočniť majetkové vysporiadanie obchodu s CP vyplývajúci z pokynu Klienta v rámci komisionárskej zmluvy je splnený:
- a) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja SLCP na/z Účtu slovenských CP, resp. z Účtu v SCP momentom, keď CDCP znamená pre obchod uzatvorený v súlade s pokynom Klienta Bankou doplnenú identifikáciu Klienta potrebnú na vykonanie registrácie prevodu predmetných SLCP v prospech, resp. na ťarchu Účtu slovenských CP, resp. na ťarchu Účtu v SCP.
- b) v prípade obstarávania odplatného nadobudnutia SLCP na primárnom trhu od emitenta predmetných SLCP na Účet slovenských CP momentom odovzdania príslušných údajov Klienta Bankou emitentovi predmetných SLCP, ktoré sú potrebné na účely pripísania predmetných SLCP v prospech Účtu slovenských CP.
- c) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP na/z Investičného účtu momentom vykonania zápisu o ich prijatí v prospech, resp. na ťarchu Investičného účtu.
- d) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP nie na/z Investičného účtu alebo nie na/z Účtu slovenských CP, resp. nie z Účtu v SCP momentom zaslania potvrdenia o vykonaní pokynu a údajov potrebných na vysporiadanie transakcie Klientovi.

D

ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNOV

- 16. Interný finančný limit**
- 16.1 Na realizáciu Derivátových obchodov v zmysle Zmluvy a OPCM môže Banka Klientovi stanoviť interný finančný limit (ďalej aj ako „FXD limit“), pričom Banka Klienta informuje o výške FXD limitu písomným oznámením (ďalej aj ako „Oznámenie o FXD limite“) doručeným do príslušnej časti v Internet bankingu/mobilnej aplikácii (v časti pre doručovanie správ a dokumentov) Oprávnených osôb, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 16.2 FXD limit predstavuje Bankou kalkulovaný maximálny objem aktuálneho precenenia portfólia derivátových obchodov Klienta a možného budúceho precenenia na najbližších 10 pracovných dní, prekročením ktorého má Banka právo požadovať od Klienta zabezpečenie v zmysle čl. 17. bod 17.1 týchto OPCM. Tieto precenenia nepresiahnu najvyššiu výšku povinného zabezpečenia definovanú v čl. 17. bod 17.3 týchto OPCM.
- 16.3 Threshold predstavuje sumu maximálneho objemu aktuálneho precenenia portfólia derivátových obchodov Klienta, prekročením ktorého má Banka právo požadovať od Klienta zabezpečenie v zmysle čl. 17. bod 17.1 týchto OPCM.
- 16.4 Banka môže stanovenie FXD limitu podmieniť uzatvorením osobitnej úverovej zmluvy (ďalej aj ako „Úverová zmluva“) medzi Bankou a Klientom, ktorej účelom je poskytnutie finančných prostriedkov alebo ich časti na zabezpečenie alebo uhradenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy, pričom hodnota FXD limitu môže byť alikvotne znížená v závislosti od výšky alokácie úverových rámcov v zmysle osobitnej Úverovej zmluvy.
- 16.5 FXD limit sa môže v priebehu doby platnosti Zmluvy meniť, pričom spravidla raz ročne prebieha jeho revízia. Banka Klienta informuje o upravenej novej výške FXD limitu spôsobom uvedeným v bode 16.1 tohto článku.
- 16.6 Banka je oprávnená odmietnuť uzatvorenie obchodu, ak by mal byť FXD limit jeho následkom prekročený. Na žiadosť Klienta Banka oznámi Klientovi, či FXD limit dovoľuje Klientovi uzatvoriť ním zamýšľané obchody.
- 16.7 V prípade nedodania kolaterálu, Banka má právo ukončiť otvorené obchody v zmysle článku 18. týchto OPCM.
- 16.8 Klient je oprávnený požiadať Banku o zdieľanie FXD limitu s ďalšími subjektmi (ďalej aj ako „Zdieľaný FXD limit“). Banka je oprávnená, nie však povinná akceptovať požiadavku Klienta. V prípade vyhovievania požiadavke Klienta zo strany Banky, bude Oprávneným osobám subjektov podľa prvej vety tohto bodu, zaslané oznámenie o Zdieľanom FXD limite postupom podľa bodu 16.1 tohto článku, za predpokladu, že dané subjekty majú s Bankou uzatvorenú Zmluvu. V oznámení podľa tohto bodu bude Klient označený ako „Klient (hlavný subjekt)“ a ďalšie subjekty, s ktorými zdieľa tento FXD limit sú označené ako „Klient“.
- 16.9 Hlavný subjekt (klient Banky, ktorému Banka schválila FXD limit, pričom nemá Zmluvu), je oprávnený požiadať Banku o zdieľanie FXD limitu s ďalšími subjektmi. Banka je oprávnená, nie

však povinná akceptovať požiadavku Hlavného subjektu. V prípade vyhovievania požiadavke Hlavného subjektu zo strany Banky, bude Oprávneným osobám subjektov podľa prvej vety tohto bodu, zaslané oznámenie o Zdieľanom FXD limite postupom podľa bodu 16.1 tohto článku, za predpokladu, že dané subjekty majú s Bankou uzatvorenú Zmluvu. V oznámení podľa tohto bodu bude klient Banky označený ako „Hlavný subjekt“ a ďalšie subjekty, s ktorými zdieľa tento FXD limit sú označené ako „Klient“.

17. Zabezpečenie záväzkov z obchodov a pokynov

17.1 Účelom ustanovení tohto článku je úprava zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi Bankou a Klientom podľa týchto OPCM pred dňom spracovania týchto záväzkov, ktorý ešte nastal, pričom zabezpečenie plnenia týchto záväzkov Klienta sa uskutočňuje niektorým z nasledovných spôsobov alebo kombináciou nasledovných spôsobov:

- vinkuláciou peňažných prostriedkov na bežnom účte Klienta vedenom Bankou, a/alebo
- zriadením a existenciou záložného práva Banky na osobitný bežný účet Klienta zriadený a vedený v Banke, na ktorom budú peňažné prostriedky vinkulované (ďalej aj ako „kolaterálový bežný účet“) a/alebo
- postúpením pohľadávky Klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi Bankou a Klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k tejto zmluve o termínovanom vkladovom účte a/alebo,
- iným spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

17.2 Banka má právo žiadať od Klienta poskytnutie zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi Bankou a Klientom podľa týchto OPCM niektorým zo spôsobov uvedeným v bode 17.1 tohto článku alebo ich kombináciou, a to až do výšky priebežne vypočítavanej Bankou podľa bodu 17.3 tohto článku. Klient je povinný poskytnúť Banke ňou požadované zabezpečenie podľa predchádzajúcej vety. Reálna výška peňažných prostriedkov zabezpečujúcich obchod/y Klienta sa nazýva kolaterál. Na účely zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta z obchodov uzatvorených medzi Bankou a Klientom na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM sa prednostne použijú ustanovenia bodov 17.6 a 17.7 tohto článku. Na účely zabezpečenia plnenia záväzku Klienta voči

Banke z obchodu s cennými papiermi podľa týchto OPCM previesť CP sa prednostne použije ustanovenie bodu 17.8 tohto článku.

17.3 Najvyššia výška povinného zabezpečenia je priebežne vypočítavaná Bankou ako súčet krízových hodnôt jednotlivých obchodov Klienta s Bankou. V prípade, že je súčet krízových hodnôt väčší ako nula alebo rovný nule, je výška povinného zabezpečenia rovná nule. V prípade, že je súčet krízových hodnôt menší ako nula, výška povinného zabezpečenia nebude vyššia ako absolútna hodnota tohoto súčtu. Krízová hodnota obchodu Klienta je trhovú hodnotu obchodu z pohľadu Klienta za podmienok krízového scenára k danému obchodu. Krízový scenár k danému obchodu predstavuje zmena všetkých relevantných trhových faktorov obchodu v neprospech Klienta v porovnaní s aktuálnymi trhovými podmienkami, a to nasledovne:

- v prípade kurzu mien zmena o maximálne 20 relatívnych % hodnoty kurzu mien,
- v prípade úrokových sadzieb zmena o maximálne 10 absolútnych %,
- v prípade volatility kurzov mien zmenu o maximálne 30 absolútnych %,
- v prípade kreditných spreadov zmenu o maximálne 20 absolútnych %,
- v prípade cien akcií a hodnôt indexov zmenu o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny akcie alebo indexu,
- v prípade cien komodít zmenu o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny komodity,
- v prípade volatility akcií a indexov zmenu o maximálne 30 absolútnych %,
- v prípade volatility cien komodít zmenu o maximálne 40 absolútnych %,
- v prípade relevantných trhových faktorov neuvedených vyššie sa budú brať do úvahy maximálne pohyby, ktoré nastali na trhoch v krízových obdobiach,
- maximálne hodnoty relevantných trhových faktorov je možné primerane navýšiť v prípade trhových zmien alebo udalostí, ktoré môžu mať výrazný vplyv na situáciu na finančných trhoch (napríklad zmena kurzového režimu príslušnej meny, intervencie centrálnych bánk, zmena ratingu krajiny, významné vyhlásenia centrálnych bánk alebo ich predstaviteľov, významné politické zmeny v krajine, vojenské konflikty, zhoršenie kreditu alebo platobná neschopnosť významných finančných inštitúcií a podobne), pričom platí, že na takúto zmenu maximálnych hodnôt relevantných trhových

faktorov je postačujúca aj zmena v očakávaníach takýchto trhových zmien alebo udalostí.

(Príklady:

1. Napríklad zmena o 20 relatívnych % pri hodnote kurzu mien nastane v prípade, ak sa hodnota kurzu určitej meny voči inej mene vo výške 1,1000 zmení o $1,1000 \cdot 20\%$, teda o 0,22. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá hodnota tohto kurzu vo výške 1,3200, ak je v neprospech Klienta jeho zvýšenie alebo 0,8800, ak je v neprospech Klienta jeho zníženie.
2. Napríklad zmena o 10 absolútnych % pri úrokových sadzbách nastane v prípade, ak sa úroková sadzba pre peňažné prostriedky v určitej mene na jeden rok vo výške 10,5% zmení o 10%. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá táto úroková sadzba vo výške 20,5%, ak je v neprospech Klienta jej zvýšenie alebo 0,5%, ak je v neprospech Klienta jej zníženie.)

17.4 Spôsoby zabezpečenia obchodov a pokynov podľa týchto OPCM:

a) Vinkulácia peňažných prostriedkov na bežnom účte Klienta v Banke

Klient vinkuluje v prospech Banky od momentu uzatvorenia obchodu na svojom bežnom účte vedenom Bankou peňažné prostriedky vo výške kolaterálu stanovenej a priebežne prehodnocovanej Bankou, pričom táto výška kolaterálu nebude vyššia než hodnota priebežne vypočítavaná Bankou spôsobom podľa bodu 17.3 tohto článku. Klient tieto peňažné prostriedky vinkuluje tým spôsobom, že do času splnenia všetkých záväzkov Klienta, ktorých plnenie sa takto zabezpečuje, Klient nebude oprávnený bez súhlasu Banky s týmito peňažnými prostriedkami nakladať ani ich zaťažiť právom tretích osôb. Počas trvania tejto vinkulácie nie je Klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu Banky.

b) Kolaterálový bežný účet

Kolaterálový bežný účet bude zriadený a vedený na základe osobitnej zmluvy o kolaterálovom bežnom účte uzatvorenej medzi Bankou a Klientom a záložné právo k tomuto kolaterálovému bežnému účtu bude zriadené na základe osobitnej zmluvy o zriadení záložného práva ku kolaterálovému bežnému účtu uzatvorenej medzi Bankou a Klientom. Ak Banka vedie pre Klienta kolaterálový bežný účet, vinkulácia peňažných prostriedkov na

bežnom účte Klienta v Banke podľa písm. a) tohto bodu bude prednostne vykonávaná na kolaterálovom bežnom účte Klienta. Klient, ktorému Banka vedie kolaterálový bežný účet, súhlasí, aby Banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke na kolaterálový bežný účet na účely ich vinkulácie podľa písm. a) tohto bodu na kolaterálovom bežnom účte. Klient, ktorému Banka vedie kolaterálový bežný účet, na ktorom je vykonávaná vinkulácia peňažných prostriedkov podľa písm. a) tohto bodu, súhlasí, aby Banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z kolaterálového bežného účtu, ktoré nepodliehajú vinkulácii podľa písm. a) tohto bodu, na iný bežný účet Klienta vedený v Banke uvedený v zmluve o kolaterálovom bežnom účte alebo v prípade, ak to na tento bežný účet nebude z akéhokoľvek dôvodu možné, tak na akýkoľvek iný bežný účet Klienta vedený v Banke.

c) Postúpenie pohľadávky Klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi Bankou a Klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k zmluve o termínovanom vkladovom účte

Klient uzatvorí s Bankou osobitné zmluvy, na základe ktorých je Banka v prípade existencie pohľadávky Banky voči Klientovi z obchodov podľa týchto OPCM a jej riadneho neuhradenia Klientom Banke oprávnená odpísať prostriedky z termínovaného vkladového účtu na účely jej splatenia.

17.5 Klient je povinný a zaväzuje sa najneskôr do 16.00 hod nasledujúceho Pracovného dňa odo dňa telefonického alebo písomného (e-mailom na Hlavnú e-mailovú adresu) oznámenia Banky Klientovi, že výška zabezpečenia poskytnutého Klientom Banke je nedostatočná a je potrebné jej navýšenie do hodnoty Bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej Bankou v zmysle bodu 17.2 a 17.3 tohto článku, doplniť toto zabezpečenie tým spôsobom, že Klient vloží alebo prevedie bezhotovostným prevodom na bežný účet Klienta v Banke uvedený v oznámení podľa tohto bodu peňažné prostriedky v takej výške, aby celková výška zabezpečenia poskytnutého Klientom Banke predstavovala minimálne hodnotu Bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej Bankou v zmysle bodu 17.2 a 17.3 tohto článku.

17.6 V prípade plnenia záväzku z komisionárskej zmluvy Bankou za účelom zabezpečenia plnenia záväzku Klienta voči Banke z komisionárskej zmluvy:

- a) zaplatiť Banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať Banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude Banka pre Klienta a na jeho účet obstarávať a
- b) zaplatiť za každú Bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu, Klient udelením každého jeho pokynu vinkuluje v prospech Banky na svojom bežnom účte peňažné prostriedky vo výške:
- i. zodpovedajúcej celej predpokladanej kúpnej cene CP v zmysle pokynu Klienta, ak sa jedná o pokyn Klienta na obstaranie kúpy CP, ktorého realizáciu má Banka zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním. Predpokladaná kúpna cena CP sa určí ako súčet alikvotného úrokového výnosu zo všetkých CP, ktorých kúpa sa na základe pokynu obstaráva a limitnej ceny za všetky CP podľa pokynu alebo celkovej menovitej hodnoty CP podľa pokynu alebo násobku počtu kusov CP podľa pokynu a limitnej ceny CP za jeden kus CP podľa pokynu. V prípade pokynu Klienta s určením trhovej limitnej ceny za jeden kus CP sa za limitnú cenu CP za jeden kus CP na účely tohto bodu považuje posledná cena za jeden kus príslušného CP zverejnená platformou Bloomberg v najbližší Pracovný deň predchádzajúci dňu začiatku platnosti tohto pokynu Klienta.
 - ii. predpokladanej odplaty Banky, pričom pre účely tejto vinkulácie bude predpokladaná výška odplaty vypočítaná z predpokladaného jedného obchodu na účet Klienta v objeme CP a ich cene z pokynu Klienta, ktorým by bol pokyn Klienta úplne realizovaný, tým spôsobom, že bez súhlasu Banky nebude s nimi odo dňa začiatku platnosti tohto pokynu nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby. Počas trvania tejto vinkulácie nie je Klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu Banky. Počas platnosti tohto pokynu Klienta sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške časti predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladanej odplaty Banky, ktoré už boli zo strany Klienta zaplatené.
- 17.7 Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku Klienta voči Banke z komisionárskej zmluvy previesť CP Klient odo dňa začiatku platnosti pokynu Klienta na obstaranie predaja CP až do dňa príslušného prevodu CP vinkuluje všetky tieto CP v prospech Banky tým spôsobom, že bez súhlasu Banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby, pričom Banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými CP alebo obdobným spôsobom blokovatť nakladanie s predmetnými CP.
- 17.8 Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku Klienta voči Banke z obchodu s cennými papiermi previesť CP, Klient odo dňa spracovania tohto záväzku Klienta až do dňa príslušného prevodu CP vinkuluje všetky tieto CP v prospech Banky tým spôsobom, že bez súhlasu Banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby, pričom Banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými CP alebo obdobným spôsobom blokovatť nakladanie s predmetnými CP.
- 17.9 Ak je záväzok Klienta určený v inej mene ako je mena peňažných prostriedkov, ktorými Klient zabezpečuje plnenie tohto záväzku, potom Banka vypočíta výšku kolaterálu ako:
- a) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a aktuálne platného kurzu Banky devíza „stred“ týchto peňažných prostriedkov v eurách, ak Klient zabezpečuje svoj záväzok v eurách, alebo
 - b) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a tzv. krížového kurzu. Krížový kurz je podiel kurzu Banky meny peňažných prostriedkov zabezpečovaného záväzku devíza „stred“ vyjadrený v eurách a kurzu Banky inej cudzej meny, v ktorej Klient zabezpečuje svoj záväzok, vyjadrený v eurách devíza „stred“.
- 17.10 Klient sa zaväzuje vykonať všetky úkony a poskytnúť Banke všetku súčinnosť, ktorú bude Banka podľa svojho vlastného uváženia opodstatnene požadovať na ochranu svojich záujmov vyplývajúcich alebo súvisiacich s obchodom, resp. obchodmi alebo so Zmluvou, a to najmä, nie však výlučne na účely vzniku, trvania, zachovania alebo realizácie zabezpečenia záväzkov Klienta z obchodov a pokynov.
- 17.11 Poskytnutie zabezpečenia zo strany Klienta Banke a všetky s tým súvisiace práva Banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiace práva Banky slúžia výlučne na ochranu a obmedzenie rizika Banky. Žiadne takéto prá-

vo Banky nesmie byť chápané ako nástroj na obmedzenie akéhokoľvek rizika Klienta alebo ako povinnosť Banky obmedzovať prípadné straty alebo škody Klienta alebo inak chrániť Klienta.

- 17.12 Výška záväzkov alebo straty a škody Klienta z obchodov môže presiahnuť výšku zabezpečenia poskytnutého zo strany Klienta Banke alebo výšku zabezpečenia požadovaného Bankou od Klienta, čo však Klienta nezbavuje povinnosti poskytnúť Banke zabezpečenie v požadovanej výške podľa týchto OPCM a uhradiť všetky svoje záväzky v plnej výške.
- 17.13 Banka má právo, nie však povinnosť, uplatniť alebo neuplatniť podľa vlastného rozhodnutia ktoréhokoľvek zo svojich práv podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv Banky.
- 17.14 Neuplatnenie alebo neskoršie uplatnenie ktoréhokoľvek z práv Banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv Banky neznamená vzdanie sa tohto práva a nezbavuje Banku možnosti uplatniť si toto svoje právo neskôr.
- 17.15 Banka nezodpovedná za žiadnu stratu alebo škodu Klienta, vrátane straty alebo škody Klienta spôsobenej pohybom kurzov, úrokových mier, indexov, cien alebo iným pohybom na finančnom trhu, ktorá môže vzniknúť z dôvodu uplatnenia alebo neuplatnenia ktoréhokoľvek z práv Banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv Banky.

18. Predčasné ukončenie a vysporiadanie obchodu a opačný obchod

- 18.1 Ak Klient nesplní ktorúkoľvek svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, a to najmä, nie však výlučne v nasledovných prípadoch:

- ak Banka nezrealizuje príkaz Klienta na úhradu jeho záväzku z takéhoto obchodu z jeho bežného účtu podľa týchto OPCM z dôvodu nedostatočného krytia na účte alebo z dôvodu neexistencie účtu Klienta vedeného Bankou, alebo
- ak Klient riadne nesplní ktorýkoľvek svoj záväzok z obchodu s cennými papiermi alebo z komisionárskej zmluvy, alebo
- ak Klient nepodá na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby Banka v súvislosti s jeho platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, platobný príkaz (prikazy) na úhradu tak, že súčet súm z týchto príkazov Klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku Banky z menového obchodu, a to najneskôr

v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho dňu plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP, alebo

- ak Klient na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby Banka v súvislosti s jeho prichádzajúcou platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, nezabezpečí možnosť Banky prijať túto prichádzajúcu platbu pre Klienta najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP, alebo
- ak Klient nedoplní v lehote stanovenej Bankou kolaterál v zmysle čl. 17. týchto OPCM ako poskytnutie zabezpečenia na účely zabezpečenia plnenia záväzkov Klienta, alebo
- ak Klient nesplní svoj záväzok uzavrieť s Bankou menový obchod za účelom vysporiadania zrealizovaného FX-pokynu, alebo
- ak nastane niektorá z nasledovných skutočností a vo vzťahu ku klientovi dôjde k:
 - doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
 - povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Klienta v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
- vo vzťahu ku Klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Klienta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Klienta, alebo
- začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Klientovi ako povinnému, alebo
- vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Klientom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), alebo
- bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky:
 - vo vzťahu ku Klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy, alebo
 - vo vzťahu ku Klientovi bolo na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti, alebo
 - príslušný orgán Klienta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Klienta, alebo

- iv. Klient podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku, alebo
- v. Klient vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti, alebo
- vi. došlo ku zmene centra hlavných záujmov Klienta (vo význame uvedenom v článku 3 bod 1 Nariadenia Rady (ES) č. 1346/ 2000 zo dňa 29. mája 2000, o konkurznom konaní), alebo
- l) akékoľvek vyhlásenie Klienta poskytnuté Banke je nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom takýchto vyhlásení alebo Klient poskytol Banke nesprávne údaje, neposkytol Banke dohodnuté údaje a podklady, alebo zamlčal podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Banky o tom, či uzatvorí s Klientom zmluvu, obchod alebo akýkoľvek iný zmluvný vzťah, alebo
- m) z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia pohľadávok Banky voči Klientovi a v stanovenej lehote nedôjde k doplneniu tohto zabezpečenia, alebo
- n) Klient vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Banke v termíne jeho splatnosti, alebo
- o) podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom, najmä zmluvy o úvere:
 - i. sa vyskytne prípad neplnenia, ktorým sa rozumie skutočnosť označená v príslušnej zmluve ako prípad neplnenia, prípad porušenia zmluvy alebo inak s podobným významom, alebo
 - ii. sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akýkoľvek časť, alebo
 - iii. bude Banka oprávnená požadovať od Klienta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti, alebo
- p) Klient nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Banky vplyv na schopnosť Klienta splatiť pohľadávky Banky voči Klientovi, alebo
- q) dôjde k takej podstatnej zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov Klienta, na základe alebo v súvislosti s ktorou sa zmení pomer hlasovacích práv na valnom zhromaždení Klienta. Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto písmene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Klienta doručené Banke, výpis z obchodného registra predložený Klientom Banke), alebo
- r) dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Klienta (štatutárny orgán, dozorná rada). Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto písmene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Klienta doručené Banke, výpis z obchodného registra predložený Klientom Banke), alebo
- s) výskyt prípadu nezákonnosti, ktorým sa rozumie zmena alebo okolnosť s výnimkou úkonu zo strany Banky alebo Klienta, na základe ktorej by sa pre Banku alebo Klienta stalo protiprávnym, nedovoleným alebo zakázaným plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
- t) výskyt prípadu vyššej moci, ktorým sa rozumie zmena politických, ekonomických alebo iných podmienok v štáte (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna), ktorá môže mať podľa zodpovedného uváženia Banky podstatný nepriaznivý dopad na:
 - i. finančný trh štátu, ktorý je relevantný vo vzťahu k obchodu, resp. obchodom, alebo
 - ii. schopnosť Banky alebo Klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
- u) Banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie Klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom, alebo
- v) voči Klientovi, členom jeho štatutárneho orgánu alebo jeho spoločníkom alebo akcionárom bolo vznesené obvinenie v trestnom konaní, alebo
- w) skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Banky podstatný nepriaznivý dopad na:
 - i. podnikateľskú alebo finančnú situáciu Klienta alebo jeho vyhlídky, alebo

- ii. schopnosť Klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
 - iii. platnosť alebo vymožitelnosť záväzkov Klienta z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
 - x) Klient zomrie, tak Banka má právo, nie však povinnosť, v zmysle tohto článku predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM a/alebo v zmysle tohto článku uzatvoriť na základe rozhodnutia Banky za Klienta opačný obchod, resp. viacero opačných obchodov k obchodu, resp. obchodom uzatvoreným podľa týchto OPCM, pričom toto právo Banky trvá aj po pominutí skutočnosti, resp. dôvodu, na základe ktorého vzniklo.
- 18.2 Uplatnenie práva Banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM Banka telefonicky alebo písomne (e-mailom na kontaktné údaje Klienta na účely zasielania písomných informácií Bankou Klientovi podľa Zmluvy) oznámi Klientovi. Banka pritom Klientovi oznámi aj deň účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov, pričom ak tento deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov Banka Klientovi osobitne neoznámi, tak platí, že dňom účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov je deň, v ktorý Banka Klientovi oznámila uplatnenie práva Banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM.
- 18.3 V deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov všetky vzájomné práva a povinnosti Banky a Klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi Bankou a Klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú Bankou v zmysle tohto článku.
- 18.4 Sumu vysporiadania Banka vypočíta ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo ak to nebude možné, tak v neskorší deň primerane určený Bankou.
- 18.5 Sumu vysporiadania vypočíta Banka z nasledujúcich hodnôt vyjadrených v mene EUR nasledovne:
- i. hodnota predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov, plus
 - ii. súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a prísľušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné Banke pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné Banke, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal, minus
 - iii. súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a prísľušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné Klientovi pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné Klientovi, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal.
- 18.6 Hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov Banka vypočíta vo vzťahu ku každému predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom ako súčet:
- i. hodnoty skutočných alebo potenciálnych strát alebo nákladov Banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú kladným číslom), a
 - ii. hodnoty skutočných alebo potenciálnych ziskov Banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú záporným číslom) pri uzatvorení skutočného alebo hypotetického náhradného obchodu, ktorý by mal pre Banku v podstatných ohľadoch rovnaký ekonomický efekt ako predčasne ukončený obchod, a to vrátane všetkých opčných práv, úhrad a dodaní, ktoré v rámci predčasne ukončeného obchodu mali alebo mohli byť vykonané, ak by nenastal deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu.
- 18.7 Banka má právo určiť hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov podľa vlastného uváženia akýmkoľvek obchodne primeraným spôsobom. Pri určovaní hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov má Banka právo, nie však povinnosť, zohľadniť akúkoľvek relevantnú a dostupnú informáciu, napríklad:
- i. cenové ponuky (indikatívne alebo záväzné) na náhradné obchody s ekonomicky ekvivalentnými podstatnými podmienkami získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo interne, a

- ii. trhové údaje získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo z interných zdrojov.
Banka však nemá povinnosť použiť ktorúkoľvek z informácií uvedených v tomto bode, najmä ak predpokladá, že použitie týchto informácií by viedlo k obchodne neprimeranému výsledku alebo že tieto informácie nie sú dostupné alebo spoľahlivé.
- 18.8 Banka má právo zahrnúť, nie však duplicitne, do výpočtu hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov akékoľvek straty alebo náklady, ktoré jej vznikli v súvislosti s ukončovaním, likvidáciou alebo obnovovaním akéhokoľvek zaistenia (napr. „hedging“ alebo „back to back“ obchody) vo vzťahu k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom alebo z nich vyplývajúcim plneniam.
- 18.9 Použitie interných modelov alebo postupov, ktoré Banka obvykle používa na oceňovanie finančných aktív sa vždy považuje za konanie obchodne primeraným spôsobom.
- 18.10 Banka nie je povinná uzatvoriť žiadny skutočný náhradný obchod k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom.
- 18.11 Banka telefonicky alebo písomne (e-mailom na kontaktné údaje Klienta na účely zasielania písomných informácií Bankou Klientovi podľa Zmluvy) oznámi Klientovi Bankou vypočítanú sumu vysporiadania a takto oznámená suma vysporiadania je pre Klienta a Banku záväzná s výnimkou zjavnej chyby.
- 18.12 Ak je suma vysporiadania kladná, tak Klient zaplatí Banke sumu vysporiadania v lehote určenej Bankou, a to na účet Banky v mene EUR určený Bankou, pričom Banka je na tieto účely oprávnená odpísať sumu vysporiadania vo svoj prospech z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou, na čo jej Klient dáva svoj súhlas.
- 18.13 Ak je suma vysporiadania záporná, tak Banka zaplatí Klientovi absolútnu hodnotu sumy vysporiadania do troch pracovných dní od oznámenia Bankou vypočítanej sumy vysporiadania Bankou Klientovi, a to na bežný účet určený Klientom alebo ak ho Klient neurčí, tak na akýkoľvek účet Klienta, ktorý je Banke známy.
- 18.14 Ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevylučujú, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavujú zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona č. 7/2005 Z. z o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o konkurze a reštrukturalizácii“).
- 18.15 Ak všeobecne záväzné právne predpisy vylučujú, aby ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavovali zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, tak sa ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM považujú za dohodu o novácii. Na základe tejto novácie všetky vzájomné práva a povinnosti Banky a Klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi Bankou a Klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú Bankou v zmysle tohto článku.
- 18.16 Vzhľadom na to, že suma vysporiadania môže byť zaplatená aj Klientovi, ktorý nesplnil svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo Zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM nepredstavujú dohodu o náhrade škody alebo o zmluvnej pokute.
- 18.17 Opačné obchody k obchodu $O(1)$, resp. skupine obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ sú také obchody $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ uzatvorené v jeden obchodný deň D , pre ktoré platí, že súčet trhových hodnôt obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ a prípadných ziskov, resp. strát realizovaných z obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ sa v jednotlivé obchodné dni od dňa D až do splatnosti posledného splatného z obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ vplyvom pohybu trhových faktorov nezmení okrem nemateriálnych zmien, pričom za nemateriálnu zmenu sa považuje predovšetkým zmena vplyvom časovej hodnoty peňazí.
- 18.18 Banka vysporiada vzájomné záväzky a pohľadávky Banky a Klienta z obchodu $O(1)$, resp. obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a vzájomné záväzky a pohľadávky Banky a Klienta z opačného obchodu $O(1)'$, resp. opačných obchodov $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ ich vzájomným započítaním, a to v deň splatnosti obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných obchodov. Opčnú prémii opačného opčného obchodu je Klient povinný zaplatiť Banke v deň stanovený podľa čl. 9. bod 9.5 týchto OPCM.
- 18.19 Vysporiadanie obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných ob-

chodov, vrátane vysporiadania zaplata opčnej prémie z opačného opčného obchodu, v zmysle predchádzajúceho bodu tohto článku Banka vykoná prednostne na kolaterálom bežnom účte Klienta alebo ak to nebude možné alebo postačujúce aj realizovaním ďalších zabezpečení uvedených v čl. 17. bod 17.1 týchto OPCM poskytnutých Klientom Banke a následne aj spôsobom v zmysle VOP.

- 18.20 Ak dôjde k ukončeniu alebo zrušeniu Zmluvy alebo obchodu podľa ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorých použitie nemožno vylúčiť, ustanovenia tohto článku týkajúce sa vysporiadania predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov alebo opačných obchodov trvajú a budú platiť aj po takom ukončení alebo zrušení.
- 18.21 Banka alebo Klient nemôžu jednostranne ukončiť alebo zrušiť (výpoveďou, odstúpením alebo akýmkoľvek iným spôsobom) akýkoľvek obchod uzatvorený podľa týchto OPCM akýmkoľvek iným spôsobom ako je uvedené v týchto OPCM.

E SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

19. Ukončenie zmluvy

- 19.1 Pokiaľ sa Zmluvné strany nedohodnú inak, tak Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú a zaniká:
- a) Dohodou Zmluvných strán;
 - b) Výpoveďou, a to ktoroukoľvek Zmluvnou stranou.
 - c) Výpoveďou zo strany Banky, v prípade, ak Klient nemá v Banke vedený žiadny bežný účet alebo požiada o jeho zrušenie, pričom v takom prípade Banka Klientovi výpoveď neposiela.
- 19.2 Zmluva nezaniká ukončením Dohody o EMIR. Dňom ukončenia Dohody o EMIR nie je Klient oprávnený vykonávať derivátové obchody podliehajúce EMIR. Povinnosti Zmluvných strán vyplývajúce z EMIR vo vzťahu k Príslušným transakciám uzatvoreným počas platnosti Dohody o EMIR, zastávajú zachované aj po ukončení Dohody o EMIR.
- 19.3 Banka aj Klient majú právo vypovedať Zmluvu bez udania dôvodu. Výpovedná lehota je sedem kalendárnych dní a začína plynúť nasledujúci Pracovný deň po dni doručenia výpovede.
- 19.3.1 Klient je oprávnený podať výpoveď len v prípade, ak sú vysporiadané všetky vzťahy z ob-

chodov. Odo dňa doručenia výpovede, Klient nie je oprávnený realizovať nové Obchodné žiadosti podľa týchto OPCM.

- 19.3.2 Banka je oprávnená podať výpoveď Klientovi aj v prípade, ak existujú nevysporiadané vzťahy z obchodov. Odo dňa doručenia výpovede, Klient nie je oprávnený realizovať nové Obchodné žiadosti podľa týchto OPCM, okrem tých, ktoré by smerovali k vysporiadaniu všetkých vzťahov z obchodov. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že pre nevysporiadané vzťahy z obchodov zostávajú ustanovenia Zmluvy a Obchodných podmienok zachované až do ich vysporiadania.

20. Záverečné ustanovenia

- 20.1 Ustanovenia týchto OPCM upravujúce konanie Klienta sa rovnako vzťahujú na Oprávnené osoby konajúce za Klienta. Záväzky Klienta týkajúce sa jeho komunikácie s Dealermi uvedené v týchto OPCM sú rovnako záväzkami Oprávnených osôb v čase, keď konajú za Klienta.
- 20.2 Vinkulácia peňažných prostriedkov alebo CP v zmysle týchto OPCM tým spôsobom, že Klient nebude bez súhlasu Banky s týmito peňažnými prostriedkami alebo CP nakladať, je viazanie práva Klienta nakladať s týmito peňažnými prostriedkami alebo CP, vrátane ich výplaty a zaťaženia akýmkoľvek spôsobom právami tretích osôb na splnenie podmienky, že Banka bude s nakladaním s týmito peňažnými prostriedkami alebo CP súhlasiť. Vinkuláciu vyznačí Banka okamihom jej vzniku vo svojej evidencii.
- 20.3 Banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť záväzky z obchodov podľa týchto OPCM do času, kým je Klient v omeškaní s plnením ktoréhokoľvek záväzku zo zmlúv uzatvorených s Bankou podľa týchto OPCM.
- 20.4 Klient súhlasí, aby Banka na žiadosť Národnej Banky Slovenska, BCPB, CDCP, resp. účastníka CDCP poskytla o Klientovi a jeho obchodoch podľa týchto OPCM nimi požadované údaje.
- 20.5 Klient súhlasí s tým, že ktorúkoľvek pohľadávku voči Banke z obchodu uzatvoreného podľa Zmluvy a týchto OPCM môže postúpiť na tretiu osobu len s predchádzajúcim súhlasom Banky.
- 20.6 Pojmy zadefinované v týchto OPCM majú význam uvedený v definíciách bez ohľadu na gramatický tvar zadefinovaného pojmu. V prípade vyhotovenia Zmluvy, týchto OPCM, žiadostí, návrhov, dohôd, dodatkov, pokynov, výpisov, potvrdení, oznámení a ďalších dokumentov

- na základe Zmluvy alebo týchto OPCM alebo súvisiacich so Zmluvou alebo s týmito OPCM aj v inom ako v slovenskom jazyku, je vždy právne záväzný ich vyhotovenie v slovenskom jazyku a nikdy nie ich vyhotovenie v inom ako v slovenskom jazyku.
- 20.7 Skutočnosti neupravené týmito OPCM sa riadia Podmienkami evidencie CP, VOP a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky.
- 20.8 Banka má právo, nie však povinnosť, jednostranne zrušiť obchody, resp. dohody uzatvorené na základe Zmluvy a týchto OPCM, ak boli uzatvorené s mimotrhouv náležitosťou. Banka sa zaväzuje kontaktovať Klienta bezodkladne, najneskôr však do 2 Pracovných dní po uzatvorení takehoto obchodu, resp. takejto dohody a prednostne riešiť vzniknutú situáciu uzatvorením nového obchodu, resp. novej dohody s Klientom. Banka je povinná na požiadanie Klienta preukázať existenciu mimotrhouvej náležitosti, a to zo zdrojov a údajov, ktoré sú jej bežne dostupné pri obchodovaní. Zrušenie obchodov, resp. dohôd uzatvorených s mimotrhouv náležitosťou Banka Klientovi oznámi písomne.
- 20.9 Rámcové zmluvy, na základe ktorých boli uzatvorené obchody upravené Zmluvou a týmito OPCM (ďalej aj ako „rámcové zmluvy“) pred účinnosťou Zmluvy, sa ku dňu nadobudnutia účinnosti Zmluvy dohodou Zmluvných strán zrušujú, okrem prípadu, že sú medzi Zmluvnými stranami nevysporiadané záväzky z obchodov podľa rámcových zmlúv. V tomto prípade sa obchody a záväzky z nich uzatvorené na základe rámcových zmlúv riadia ustanoveniami rámcových zmlúv a rámcové zmluvy sa zrušujú ku dňu vysporiadania všetkých záväzkov z obchodov uzatvorených na základe rámcových zmlúv. Obchody uzatvorené po účinnosti Zmluvy sa riadia jej ustanoveniami a týmito OPCM.
- 20.10 Banka je ako subjekt podnikajúci v oblasti finančného trhu aktívna v širokom spektre činností. Z tejto skutočnosti vyplýva, že za určitých okolností sa môžu záujmy Banky (resp. skupiny) dostať do konfliktu so záujmami Klienta alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré Banka voči Klientom má. Tieto konflikty môžu vzniknúť medzi vlastnými záujmami Banky, jej spolupracujúcich obchodných partnerov alebo zamestnancov na jednej strane a záujmami Klienta alebo viacerých Klientov na strane druhej. Banka preto uplatňuje účinné opatrenia na predchádzanie konfliktov záujmov, a v prípade ich výskytu opatrenia potrebné na ich zvládnutie. Zároveň Banka prijala a uplatňuje efektívne opatrenia na kontrolu toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov Klientov a s cieľom zabrániť neopodstatnenému prístupu k informáciám týkajúcim sa Klienta. V niektorých prípadoch tieto opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov nemusia byť dostatočné. V takých prípadoch Banka prijíma dodatočné adekvátne opatrenia na elimináciu prípadných následkov vyplývajúcich z konfliktu a včas informuje Klienta o podstate konfliktu.
- 20.11 Banka si vyhradzuje právo jednostranne meniť podmienky príslušných zmluvných vzťahov medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto OPCM, ako aj podmienky obsiahnuté v týchto OPCM. Banka sa zaväzuje písomne informovať Klienta na Webovom sídle Banky, v obchodných priestoroch Banky a Klienta – spotrebiteľa zaslaním oznámenia do schránky dokumentov/do príslušnej sekcie v Internet bankingu/mobilnej aplikácii, o zmene podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny podmienok. Klient je oprávnený po oznámení o zmene podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak Klient pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien OPCM nevypovie príslušný zmluvný vzťah s Bankou, platí, že tieto zmeny OPCM prijal. Pri zmene podmienok v prospech Klientov Banka Klientov informuje o zmene podmienok najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny podmienok, pričom takáto zmena podmienok Klientovi nezakladá právo na ukončenie príslušného zmluvného vzťahu s Bankou.
- 20.12 Tieto OPCM nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Obchodné podmienky Capital Markets Tatra Banky, a. s., ktoré nadobudli platnosť dňa 1. júna 2022 a účinnosť dňa 1. júla 2022.
- 20.13 Tieto OPCM nadobúdajú platnosť dňa 1. mája 2024, ktorý je zároveň aj dňom ich zverejnenia v sídle Banky a na Webovom sídle Banky, a účinnosť dňa 1. júna 2024.