

Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s.

Definície 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 SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, vložka č. 493/B.

CP

SLCP alebo ZCP.

Nariadenia CSDR

Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovňania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012, Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1229, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní, Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/389, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o parametre na výpočet peňažných sankcií za zlyhania vyrovňania a činnosti centrálnych depozitárov v hostiteľských členských štátoch.

Dodanie CP

Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo Transfer ZCP z Evidencie CP alebo z Účtu v SCP.

Evidencia CP

Účet slovenských CP a/alebo Investičný účet.

Investičný certifikát

SLCP vydaný podľa § 4a Zákona alebo obdobný ZCP.

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.

Investor TAM

Fyzická alebo právnická osoba, ktorá dá Banke pokyn Investora TAM.

Inštrukcia na Dodanie CP

Prikaz Klienta na registráciu Dodania CP.

Inštrukcia na Prijatie CP

Prikaz Klienta na registráciu Prijatia CP.

Junior konto

Konto zriadené a vedené Klientovi, ktorým je maloletá osoba.

Klient

Fyzická alebo právnická osoba, ktorej Banka zriadila Účet slovenských CP a/alebo Investičný účet a/alebo Konto, resp. ktorá žiada Banku o zriadenie Účtu slovenských CP a/alebo Investičného účtu a/alebo Konta alebo fyzická alebo právnická osoba, ktorá má zriadený Účet v SCP a žiada Banku o zabezpečenie Prevodu SLCP alebo Prechodu SLCP alebo Presunu SLCP na/z tohto Účtu v SCP alebo fyzická alebo právnická osoba, ktorá dá Pokyn Banke alebo Investor TAM.

Klient – právnická osoba

Klientom je fyzická osoba – podnikateľ alebo právnická osoba v zmysle dokumentu Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby.

Klient – spotrebiteľ

Klient zadaný v dokumente Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov – spotrebiteľov.

Konto

Účet majiteľa PL TAM zriadený a vedený Klientovi v Banke podľa SPP.

Obchodovanie s CP

Činnosť Banky v jej mene a na účet Klienta smerujúca k realizácii Pokynu Klienta.

Obchodovanie s PL TAM

Činnosť Banky v mene a na účet Investora TAM smerujúca k realizácii Pokynu Investora TAM.

PF TAM

Otvorené a špeciálne podielové fondy vytvorené ako otvorené podielové fondy v správe TAM.

PL TAM

Zaknihované podielové listy PF TAM. Pre pojmy a definície súvisiace s PL TAM, resp. s PF TAM výslovne neupravené

v týchto Podmienkach platia pojmy a definície podľa predajného prospektu príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov príslušného PF TAM, SPP a Obchodných podmienok a osobitných podmienok Tatra Asset Management, správ. spol. a.s (ďalej len „Obchodné podmienky TAM“).

Podmienky

Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s.

Pokyn

Pisomný pokyn Klienta Banke na obstaranie kúpy alebo predaja CP v mene Banky na účet Klienta v zmysle ustanovení § 31 a nasl. Zákona (Komisionárska zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera).

Pokyn Investora TAM

Pisomný pokyn (žiadosť) Investora TAM Banke na obstaranie nákupu (vydania), presunu investície (vyplatenia a vydania) alebo redemácie (vyplatenia) vo vzťahu k PL TAM v mene a na účet Investora TAM v zmysle ustanovení § 36 Zákona (Mandátna zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera).

Pracovný deň

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

Prechod SLCP

Zmena majiteľa SLCP na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Presun SLCP

Presunutie SLCP z jednej evidencie CP Klienta v prospech inej evidencie CP toho istého Klienta, pričom nedochádza k zmene v osobe majiteľa cenného papiera.

Prevod SLCP

Zmena majiteľa cenného papiera uskutočnená na základe zmluvy podľa Zákona.

Prijatie CP

Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo pripísanie SLCP emitentom alebo Transfer ZCP do Evidencie CP alebo na Účet v SCP.

RBI

Raiffeisen Bank International AG, so sídlom Am Stadt Park 9, A -1030 Wien.

Reklamačný poriadok Tatra banky, a.s.

Upravuje postup, práva a povinnosti Banky a Klienta pri uplatňovaní a vybavovaní reklamácií kvality a správnosti poskytovaných služieb Banky. Banka prijíma reklamácie

svojich služieb vo svojich obchodných priestoroch prostredníctvom služby DIALOG Live, poštou alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie, pokiaľ je taká možnosť prístupná a pri ich vybavovaní postupuje podľa platného reklamačného poriadku. Banka je oprávnená reklamačný poriadok upravovať a meniť. Zmenu reklamačného poriadku Banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na Webovom sídle Banky alebo iným vhodným spôsobom. Reklamačný poriadok je k dispozícii v každej pobočke Banky a na Webovom sídle Banky.

RKAG

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A 1010 Wien.

SLCP

Zaknihované cenné papiere v evidencii CDCP, vrátane podielových listov podielových fondov vytvorených ako uzavreté podielové fondy v správe TAM.

SPP

Spoločný prevádzkový poriadok vydaný TAM a Bankou upravujúci postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie PL TAM.

Stratégia

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

TAM

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B.

Transfer ZCP

Zmena majiteľa ZCP na základe zmluvy podľa Zákona alebo zmena majiteľa ZCP na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo presunutie ZCP z jednej evidencie CP Klienta v prospech inej evidencie CP toho istého Klienta, pričom nedochádza k zmene v osobe majiteľa cenného papiera.

Účet slovenských CP

Účet majiteľa cenných papierov zriadený a vedený Klientovi v zmysle § 105 ods. 3 Zákona v Banke.

Účet v SCP

Účet majiteľa cenných papierov zriadený a vedený Klientovi podľa §173v v spojení s §105 Zákona v CDCP alebo účet majiteľa cenných papierov zriadený a vedený Klientovi v zmysle §105 ods. 3 Zákona v CDCP, na ktorom v zmysle prevádzkového poriadku CDCP nie je evidovaný žiadny poverený účastník.

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.

Webové sídlo Banky

Webové sídlo www.tatrabanka.sk

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

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.

Žiadosť ÚSLCP

Žiadosť o zriadenie a vedenie Účtu slovenských CP Klienta.

Žiadosť IÚ

Žiadosť o zriadenie a vedenie Investičného účtu Klienta.

1.

Spoločné ustanovenia k Účtu slovenských CP, k Investičnému účtu, k službám Banky ako účastníka CDCP, k Obchodovaniu s CP, k Obchodovaniu s PL TAM, ku Kontu a k Junior kontu

1.1. Zriadenie Účtu slovenských CP, Investičného účtu, prijatie Pokynu a Pokynu Investora TAM a zriadenie a vedenie Konta a Junior konta

- 1.1.1. Banka zriadi Klientovi Účet slovenských CP na základe Žiadosti ÚSLCP alebo Investičný účet na základe Žiadosti IÚ do dvadsaťjeden kalendárnych dní od jej doručenia do Banky, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Podmienkou zriadenia a vedenia Účtu slovenských CP a Investičného účtu je zriadený a vedený bežný účet Klienta v Banke, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.1.2. K Žiadosti ÚSLCP, k Žiadosti IÚ, k Pokynu, k Pokynu Investora TAM, k Inštrukcii na Prijatie CP a k Inštrukcii na Dodanie CP musia byť priložené doklady osvedčujúce existenciu a spôsob konania Klienta v zmysle platných právnych predpisov a doklady osvedčujúce totožnosť a oprávnenosť Klienta, resp. osoby

oprávnenej konať za Klienta. Všetky predložené doklady musia byť prvopisom alebo úradne overenou kópiou. Fyzická osoba, ktorá dáva Žiadosť ÚSLCP a ktorá nemá pridelené rodné číslo v Slovenskej republike, musí k žiadosti priložiť doklad o jeho pridelení.

- 1.1.3. Akceptovaním Žiadosti ÚSLCP alebo Žiadosti IÚ Bankou sa takáto žiadosť stáva zmluvou a vzniká príslušný zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom. Tento zmluvný vzťah sa riadi príslušnými osobitnými zmluvami, ak boli uzatvorené medzi Bankou a Klientom, príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami, ak boli vydané Bankou, týmito Podmienkami, príslušnými VOP a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území SR, a to v tomto poradí. Banka môže zaviesť spôsobom podľa článku 7.10. týchto Podmienok osobitné obchodné podmienky, ktoré osobitným spôsobom upravujú vzťahy a činnosti v procese zriadenia a vedenia Účtu slovenských CP a2Investičného účtu. V rozsahu, v ktorom sa tieto osobitné obchodné podmienky odlišujú od týchto podmienok uvedených vyššie, budú platiť tieto osobitné obchodné podmienky, ak nie je v týchto osobitných obchodných podmienkach alebo v týchto Podmienkach výslovne uvedené inak.
- 1.1.4. Prijatím príkazu Klienta na registráciu Prevodu SLCP z Účtu v SCP alebo prijatím Pokynu alebo prijatím Pokynu Investora TAM zo strany Banky vzniká príslušný zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom. Tento zmluvný vzťah sa riadi príslušnými osobitnými zmluvami, ak boli uzatvorené medzi Bankou a Klientom, príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami, ak boli vydané Bankou, týmito Podmienkami, príslušnými VOP a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území SR, a to v tomto poradí. Banka môže uzatvoriť s Klientom osobitné zmluvy alebo môže vydať osobitné obchodné podmienky, ktoré osobitným spôsobom upravujú vzťahy a činnosti v procese poskytovania služieb Banky ako účastníka CDCP, Obchodovania s CP alebo Obchodovania s PL TAM. V rozsahu, v ktorom sa tieto osobitné zmluvy alebo osobitné obchodné podmienky odlišujú od vyššie uvedených podmienok, budú platiť tieto osobitné zmluvy alebo osobitné obchodné podmienky, ak nie je v týchto osobitných zmluvách alebo osobitných obchodných podmienkach alebo v týchto Podmienkach výslovne uvedené inak.
- 1.1.5. Jeden Klient môže mať zriadený v Banke iba jeden Účet slovenských CP a/alebo iba jeden Investičný účet, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

- 1.1.6. Klient v Žiadosti ÚSLCP alebo v Žiadosti IÚ označí v poli „Číslo kontaktného bežného účtu“ svoj bežný účet vedený v Banke (ďalej len „Bežný účet“), ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Klient nie je oprávnený zrušiť Bežný účet počas vedenia Účtu slovenských CP alebo Investičného účtu, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.1.7. Banka nerealizuje požiadavku Klienta, na základe ktorej by Banka mala zabezpečiť Dodanie CP, ak sa tieto CP nenachádzajú na príslušnom účte majiteľa cenných papierov alebo v príslušnej evidencii CP, z ktorej majú byť tieto CP podľa tejto požiadavky Klienta dodané, alebo ak je disponovanie s týmito CP obmedzené.
- 1.1.8. Banka zriadi a vedie Klientovi Konto podľa podmienok uvedených v SPP. Banka môže zrušiť Konto aj bez oznámenia Klientovi v prípade, ak na ňom nie sú evidované žiadne PL TAM po dobu jedného roka.
- 1.1.9. Banka zriadi Junior konto maloletému klientovi (ďalej len „Dieťa“) výhradne na základe žiadosti jeho zákonného zástupcu (ďalej len „Zakladateľ“). Do dovŕšenia plnoletosti Dieťaťa za Dieťa voči Banke koná a s PL TAM nakladá výhradne Zakladateľ, resp. zákonný zástupca s oprávnením ku Junior kontu, pričom pri prevode PL TAM z Junior konta je konanie zákonného zástupcu podmienené predchádzajúcim rozhodnutím súdu. V prípade žiadosti o redemáciu podielových listov podielových fondov z Junior konta na bežný účet patriaci Dieťaťu, postačuje konanie jedného zákonného zástupcu. Ak sa jedná o bežný účet, ktorý nepatrí Dieťaťu, je potrebné konanie oboch zákonných zástupcov. Banka nezodpovedá za škody spôsobené neoprávneným konaním za Dieťa. Po dovŕšení plnoletosti Dieťaťa stráca zákonný zástupca všetky práva a povinnosti súvisiace s Junior kontom a Junior konto sa stáva štandardným Kontom v zmysle SPP. Banka zaregistruje pozastavenie práva nakladať s PL TAM na Junior konte v prípade oznámenia o úmrtí Dieťaťa alebo oznámenia o výkone rozhodnutia v súdnom, správnom alebo inom konaní.
- 1.1.10. Banka zriadi Investičný účet alebo Účet slovenských CP pre Dieťa výhradne na základe žiadosti jeho zákonného zástupcu (ďalej len „Zákonný zástupca“). Do dovŕšenia plnoletosti Dieťaťa za Dieťa voči Banke koná a s Investičným účtom alebo s Účtom slovenských CP nakladá výhradne Zákonný zástupca, resp. oprávnený zákonný zástupca, pričom pri prevode CP môže byť konanie zákonného zástupcu podmienené predchádzajúcim rozhodnutím súdu. V prípade pokynu na predaj CP z Investičného účtu alebo

Účtu slovenských CP Dieťaťa s vysporiadaním na bežný účet patriaci Dieťaťu, postačuje konanie jedného zákonného zástupcu. Ak sa jedná o vysporiadanie na bežný účet, ktorý nepatrí Dieťaťu, je potrebné konanie oboch zákonných zástupcov. Banka nezodpovedá za škody spôsobené neoprávneným konaním za Dieťa. Po dovŕšení plnoletosti Dieťaťa stráca zákonný zástupca všetky práva a povinnosti súvisiace s Investičným účtom alebo Účtom slovenských CP Dieťaťa a ten sa stáva štandardným Investičným účtom alebo Účtom slovenských CP podľa týchto Podmienok. Banka zaregistruje pozastavenie práva nakladať s Investičným účtom alebo Účtom slovenských CP Dieťaťa v prípade oznámenia o úmrtí Dieťaťa alebo oznámenia o výkone rozhodnutia v súdnom, správnom alebo inom konaní.

1.2. Poplatky

- 1.2.1. Za vykonávanie činností a služieb Banky súvisiacich s vedením Účtu slovenských CP, Investičného účtu, službami Banky ako účastníka CDCP, s Obchodovaním s CP a s Obchodovaním s PL TAM si Banka účtuje odplatu a poplatky (ďalej len „poplatky“) podľa aktuálne platného a účinného Sadzobníka poplatkov Tatra banky, a. s. za služby poskytované v oblasti cenných papierov (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Za vykonávanie činností a služieb Banky súvisiacich s vedením Konta, resp. za vykonávanie doplnkových služieb Banky súvisiacich s PL TAM si Banka účtuje poplatky podľa aktuálne platného a účinného predajného prospektu príslušného PF TAM a aktuálne platných a účinných dokumentov s kľúčovými informáciami pre investorov príslušných PF TAM.
- 1.2.2. Za vykonávanie činností a služieb Banky súvisiacich s Obchodovaním s CP a s Obchodovaním s PL TAM Banka účtuje Klientovi poplatky platné a účinné v deň vykonania obchodu s CP na základe Pokynu Klienta, resp. v deň vykonania obchodu s PL TAM na základe Pokynu Investora TAM, bez ohľadu na dátum prijatia Pokynu Klienta, resp. Pokynu Investora TAM Bankou, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Za vykonávanie služieb Banky ako účastníka CDCP a za vykonávanie doplnkových služieb súvisiacich s PL TAM Banka účtuje Klientovi poplatky platné a účinné v deň vykonania služby, bez ohľadu na dátum prijatia príslušnej žiadosti, príkazu, resp. inštrukcie Klienta na vykonanie príslušnej služby Bankou, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

1.2.3. Poplatok (odplata) za vedenie CP na Investičnom účte sa vypočíta v prípade dlhových CP z priemernej dennej menovitej hodnoty týchto CP evidovaných na Investičnom účte v domácej mene v Slovenskej republike a v prípade iných ako dlhových CP z priemernej dennej trhovej hodnoty týchto CP evidovaných na Investičnom účte v domácej mene v Slovenskej republike, a to odo dňa zadania Prijatia CP do systému evidencie CP Banky až do posledného dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k zadaniu Dodania CP do systému evidencie CP Banky alebo do posledného dňa príslušného kalendárneho štvrťroka alebo do dňa zrušenia Investičného účtu. Poplatok (odplata) za vedenie CP na Investičnom účte je splatný do 14 Pracovných dní po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka, resp. po zrušení Investičného účtu. V poplatku (odplate) za vedenie CP na Investičnom účte je zahrnutá aj DPH platná v čase poskytnutia služby. Trhové ceny a spôsob ocenenia CP sú určené v súlade s internými postupmi platnými v Banke. Pre účely stanovenia menovitej alebo trhovej hodnoty CP na Investičnom účte v domácej mene pre CP vedené na Investičnom účte v inej mene ako je domáca mena v Slovenskej republike sa kurz medzi menou ich menovitej alebo trhovej hodnoty a menou, v ktorej sa má vyjadriť ich hodnota, vypočíta vzájomným pomerom kurzov týchto mien podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky, pričom pre účely takéhoto stanovenia menovitej hodnoty CP alebo trhovej hodnoty CP sa tento výpočet vykoná ku koncu každého Pracovného dňa. Za deň zadania Prijatia CP, resp. Dodania CP do systému evidencie CP v Banke sa na účely tohto bodu považuje:

- a) najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o uskutočnení nákupu, resp. predaja CP na základe Pokynu,
- b) najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom Banka vykonala Inštrukciu na Prijatie CP, resp. Inštrukciu na Dodanie CP, v prípade SLCP,
- c) najneskôr druhý Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom Banka prevzala Inštrukciu na Prijatie CP, resp. Inštrukciu na Dodanie CP, v prípade ZCP,
- d) najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o konečnom majetkovom vysporiadaní corporate action podľa bodu 3.2. týchto Podmienok,
- e) najneskôr dva Pracovné dni nasledujúce po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o inom majetkovom pohybe

CP na Investičnom účte, ako je uvedené v predchádzajúcich bodoch.

V prípade, ak Klientov Bežný účet je vedený v inej mene ako v EUR, na prepočet poplatku vypočítaného podľa tohto bodu sa použije kurz podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky (ďalej len "ECB") platný ku dňu zúčtovania tohto poplatku stanovený pre menu EUR vo vzťahu k mene Bežného účtu klienta.

1.2.4. Klient súhlasí, aby poplatky podľa Sadzobníka poplatkov a všetky ďalšie pohľadávky Banky voči Klientovi súvisiace s Účtom slovenských CP, Investičným účtom, službami Banky ako účastníka CDCP, s Obchodovaním s CP, s Obchodovaním s PL TAM a s Kontom, resp. s doplnkovými službami súvisiacimi s PL TAM Banka odpísala z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou, pričom v súvislosti s Účtom slovenských CP a s Investičným účtom Banka odpiše príslušné poplatky a pohľadávky Banky prioritne z Bežného účtu Klienta. V prípade, ak Klient dáva Banke príkaz na registráciu Prevodu SLCP alebo Prechodu SLCP alebo Presunu SLCP na/z Účtu v SCP alebo ak Klient dáva Banke príkaz alebo žiadosť vzťahujúce sa ku Kontu, resp. Klient Banku žiada o doplnkovú službu súvisiacu s PL TAM a nemá v Banke vedený žiadny bežný účet, je tento Klient povinný zložiť v Banke vopred preddavok na účet č. SK5711000000002005000439 ako finančné krytie na účely činností a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu príslušných poplatkov, a to vo výške, ktorú oznámi Banka Klientovi.

1.2.5. Banka bude vykonávať činnosti a služby podľa týchto Podmienok iba v prípade dostatočného finančného krytia na účely činností a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu príslušných poplatkov. Ak Banke nebude poskytnuté dostatočné finančné krytie na účely činností a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu príslušných poplatkov, nie je Banka povinná vykonať požadovanú činnosť alebo službu.

1.3. Zmena údajov o Klientovi na Účte slovenských CP a Investičnom účte

Údaje o Klientovi na Účte slovenských CP a Investičnom účte zaregistrované v evidencii Banky zmení Banka na základe žiadosti Klienta po predložení dokladov v zmysle bodu 1.1.2. týchto Podmienok.

1.4. Zrušenie Účtu slovenských CP a Investičného účtu

1.4.1. Klient môže požiadať o zrušenie Účtu slovenských CP len v prípade, ak Banka na tomto Účte slovenských CP Klienta neeviduje žiadne SLCP, v opačnom prípade na základe

žiadosti Klienta Banka Účet slovenských CP nezruší. Ak na Účte slovenských CP nie sú evidované žiadne SLCP, Banka na základe žiadosti Klienta o zrušenie Účtu slovenských CP zruší Účet slovenských CP Klienta bezodkladne po doručení tejto žiadosti Banke.

1.4.2. Klient môže požiadať o zrušenie Investičného účtu len v prípade, ak Banka neeviduje na Investičnom účte vedenom pre Klienta žiadne CP, v opačnom prípade na základe žiadosti Klienta Banka Investičný účet nezruší. Ak na Investičnom účte nie sú evidované žiadne CP, Banka na základe žiadosti Klienta o zrušenie Investičného účtu zruší Investičný účet vedený pre Klienta bezodkladne po doručení tejto žiadosti Banke.

1.4.3. Banka môže zrušiť Účet slovenských CP na základe písomnej výpovede zaslanej Bankou Klientovi druhý Pracovný deň po odoslaní tej to výpovede za predpokladu, že na tomto Účte slovenských CP nie sú evidované žiadne SLCP Banka môže zrušiť Účet slovenských CP aj bez oznámenia Klientovi v prípade, ak na ňom neboli evidované žiadne SLCP po dobu jedného roka.

1.4.4. Banka môže zrušiť Investičný účet vedený pre Klienta na základe písomnej výpovede zaslanej Bankou Klientovi druhý Pracovný deň po odoslaní tejto výpovede za predpokladu, že Banka neeviduje na Investičnom účte vedenom pre Klienta žiadne CP. Banka môže zrušiť Investičný účet aj bez oznámenia Klientovi v prípade:

- a) ak na ňom neboli evidované žiadne CP po dobu jedného roka alebo
- b) ak na ňom nie sú evidované žiadne CP a zároveň na ňom boli evidované Investičné certifikáty alebo CP vydané Bankou.

1.4.5. Banka je oprávnená podať Klientovi výpoveď s trojmesačnou výpovednou lehotou bez uvedenia dôvodu aj v prípade, ak na Účte slovenských CP alebo Investičnom účte sú evidované CP. Trojmesačná výpovedná lehota začne plynúť odo dňa doručenia výpovede Klientovi. V prípade, že Klient pred uplynutím výpovednej lehoty nepredal, resp. nepreviedol CP zo svojho Účtu slovenských CP alebo Investičného účtu tak, aby mohla Banka následne pri zrušení Účtu slovenských CP alebo Investičného účtu postupovať podľa bodu 1.4.3. resp. 1.4.4. týchto Podmienok, potom dôjde aj bez žiadosti Klienta k predaju všetkých CP evidovaných na Účte slovenských CP alebo Investičnom účte Klienta. Toto obstaranie predaja CP bude realizované v zmysle bodu 4. týchto Podmienok a to rovnakým spôsobom ako pri Pokynoch s určením trhovej limitnej ceny za jeden kus CP. Za deň začiatku platnosti tohto Pokynu sa

bude považovať deň uplynutia trojmesačnej výpovednej lehoty, resp. najbližší Pracovný deň.

1.5. Doručovanie písomností

Klient doručuje Banke všetky písomnosti v zmysle týchto Podmienok (napríklad Žiadosť ÚSLCP, Žiadosť IÚ, Pokyn, Pokyn Investora TAM, Inštrukciu na Prijatie CP, Inštrukciu na Dodanie CP atď.) v listinnej forme (osobne alebo poštou) alebo elektronicky (akákoľvek prípustná forma elektronickej komunikácie), ak sa Klient s Bankou nedohodne inak.

Výpisy, resp. iné oznámenia doručuje Banka Klientovi na ním určenú korešpondenčnú alebo emailovú adresu, ktorú Klient uviedol v Žiadosti ÚSLCP, Žiadosti IÚ alebo Žiadosti o otvorenie Konta, pričom o zmenu spôsobu doručenia a kontaktných údajov je Klient oprávnený kedykoľvek požiadať Banku prostredníctvom Bankou predpísaného formulára.

2.

Osobitné ustanovenia k Prijatiu CP a Dodaniu CP

2.1. Prijatie CP a Dodanie CP

2.1.1. Banka uskutoční Prijatie CP pre Klienta, ak Klient CP kúpil od Banky alebo ich kúpu obstarala pre Klienta Banka. Banka môže uskutočniť Prijatie CP pre Klienta aj na základe Inštrukcie na Prijatie CP obsahujúcej náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok. V prípade Prijatia CP na základe Inštrukcie na Prijatie CP Banka vyhotoví o tom pre Klienta písomné potvrdenie.

2.1.2. Banka uskutoční Dodanie CP pre Klienta, ak Klient CP predal Banke alebo ich predaj obstarala pre Klienta Banka. Banka môže uskutočniť Dodanie CP pre Klienta aj na základe Inštrukcie na Dodanie CP obsahujúcej náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok. V prípade Dodania CP na základe Inštrukcie na Dodanie CP Banka vyhotoví o tom pre Klienta písomné potvrdenie.

2.1.3. V prípade, ak Klient, pre ktorého Banka vedie Evidenciu CP, resp. má zriadený Účet v SCP, dáva Banke Inštrukciu na Prijatie CP (ďalej len „Prijemca“) a zároveň iný Klient, pre ktorého Banka vedie Evidenciu CP, resp. má zriadený Účet v SCP, dáva Banke Inštrukciu na Dodanie CP (ďalej len „Prevádzajúci“), tak Banka toto Prijatie CP a Dodanie CP uskutoční iba v prípade, ak táto Inštrukcia na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcia na Dodanie CP Prevádzajúceho budú obsahovo zhodné, pričom za obsahovo zhodné sa považujú aj

v prípade, ak nastane situácia podľa bodu 2.1.3.1. týchto Podmienok. V prípade, ak táto Inštrukcia na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcia na Dodanie CP Prevádzajúceho nebudú obsahovo zhodné, Banka toto Prijatie CP a Dodanie CP neuskutoční a oznámi príslušným Klientom dôvod neakceptovania, resp. nevysporiadania Inštrukcie na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcie na Dodanie CP Prevádzajúceho. V prípade, ak Prijemcom aj Prevádzajúcim je ten istý Klient a tento Klient dá Banke iba Inštrukciu na Prijatie CP, tak táto jeho Inštrukcia na Prijatie CP sa považuje aj za jeho Inštrukciu na Dodanie CP alebo ak v tomto prípade tento Klient dá Banke iba Inštrukciu na Dodanie CP, tak táto jeho Inštrukcia na Dodanie CP sa považuje aj za jeho Inštrukciu na Prijatie CP.

2.1.3.1. V prípade, ak Klient v Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo Inštrukcii na Dodanie CP požaduje, aby Banka zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie (ďalej len "Inštrukcia s FV"), tak Inštrukcie s FV sa považujú za obsahovo zhodné aj v prípade, ak je Suma celkom podľa bodu 2.1.6. písmeno l.) týchto Podmienok v stanovenej úrovni tolerancie. V prípade, ak je Suma celkom jednej Inštrukcie s FV vyjadrená v EUR, potom sa za stanovenú úroveň tolerancie považuje hodnota 2 EUR pri Sume celkom do 100 000 EUR a hodnota 25 EUR pri Sume celkom nad 100 000 EUR. V prípade, ak je Suma celkom určená v inej mene ako EUR, na prepočet úrovne tolerancie a Sumy celkom sa použije výmenný kurz ECB, ak Nariadenie CSDR neuvádza inak.

2.1.3.2. Klient je povinný doručiť Banke Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP najneskôr do 12:00 hod. Pracovného dňa predchádzajúceho požadovanému Pracovnému dňu vysporiadania určenému podľa bodu 2.1.6. písm. f.) týchto Podmienok. V prípade Inštrukcie doručenej Banke po tomto termíne Banka vykoná všetky nevyhnutné kroky smerujúce k jej zrealizovaniu, pričom Klient znáša prípadné dodatočné náklady spojené s realizáciou tejto Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP podľa tohto bodu (napríklad v spojení s bodom 2.1.15. týchto Podmienok).

2.1.4. V prípade, ak emitent pripiše v prospech držiteľského účtu Banky zriadeného v CDCP v zmysle Zákona SLCP a súčasne emitent, aranžér emisie alebo nimi poverená osoba jednoznačným spôsobom určí Investičný účet, v prospech ktorého majú byť uvedené SLCP pripísané, tak Banka pripiše uvedené SLCP na

takto určený Investičný účet aj bez Inštrukcie na Prijatie CP.

2.1.5. V prípade, ak iba Prijemca dáva Banke Inštrukciu na Prijatie CP alebo iba Prevádzajúci dáva Banke Inštrukciu na Dodanie CP, tak Banka bude postupovať nasledovne: Banka na základe Inštrukcie na Prijatie CP Prijemcu alebo Inštrukcie na Dodanie CP Prevádzajúceho zadá rovnakú inštrukciu subjektu, u ktorého má Banka vedené príslušné CP (ďalej len „Depozitár Banky“), resp. CDCP. V prípade, ak CDCP vysporiada uvedenú inštrukciu Banky, tak CDCP pripiše SLCP na Účet v SCP alebo odpíše SLCP z Účtu v SCP. V prípade, ak Depozitár Banky, resp. CDCP nevysporiada uvedenú inštrukciu Banky, tak Banka toto Prijatie CP alebo Dodanie CP neuskutoční, resp. CDCP nepripiše SLCP na Účet v SCP alebo neodpíše SLCP z Účtu v SCP.

2.1.6. V Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo v Inštrukcii na Dodanie CP musí Klient určiť:

- Identifikačné údaje Klienta a jeho príslušnej evidencie CP, ktorej sa Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP bude týkať.
- Typ operácie (Prijatie CP alebo Dodanie CP). V prípade SLCP určenie, či ide o Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo pripísanie SLCP emitentom.
- Bližšie určenie CP – najmä ISIN.
- V prípade majetkových CP počet kusov CP, v prípade dlhových CP súčet menovitých hodnôt CP.
- Dátum/deň obchodu.
- Dátum vysporiadania v prípade Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie. Uvedený dátum musí nasledovať, po dátume podania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP, maximálne však dvadsaťjeden Pracovných dní po tomto dátume podania. Ak Klient na tento účel uvedie dátum, ktorý predchádza dátumu podania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP alebo neuvedie žiadny dátum, bude sa za dátum vysporiadania považovať druhý Pracovný deň nasledujúci po podaní Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak (ďalej len „Dátum vysporiadania“).
- Identifikačné údaje protistrany Klienta, a to u fyzickej osoby jej meno, priezvisko a rodné číslo a u právnickej osoby jej BIC code, ak jej bol pridelený alebo jej obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo a ďalšie identifikačné údaje tejto fyzickej

alebo právnickej osoby v subjekte, kde má vedené príslušné CP.

- h) Označenie subjektu, u ktorého má protistrana Klienta vedené príslušné CP (ďalej len „Depozitár protistrany Klienta“), a to jeho obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo alebo BIC code, ak mu bol pridelený a ďalšie údaje potrebné k vysporiadaniu príslušnej operácie s CP podľa požiadaviek Banky.
- i) Údaj o tom, či Klient pri Prijatí CP a/alebo Dodaní CP požaduje alebo nepožaduje od Banky aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie, pričom v prípade, ak tento údaj Klient výslovne neuvedie, znamená to, že Klient od Banky zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie nepožaduje.
- j) V prípade majetkových CP cena za 1 kus CP a v prípade dlhových CP cena v percentuálnom vyjadrení zo súčtu menovitých hodnôt CP.
- k) Alikvotný úrokový výnos celkom (v prípade dlhových cenných papierov).
- l) Suma celkom (v prípade majetkových CP počet kusov CP krát cena za 1 kus CP a v prípade dlhových CP súčet menovitých hodnôt CP krát cena v percentuálnom vyjadrení z uvedeného súčtu plus alikvotný úrokový výnos celkom) (ďalej len „Suma celkom“) s uvedením príslušnej meny.
- m) V prípade Inštrukcie na Prijatie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie číslo bežného účtu Klienta v Banke a v prípade Inštrukcie na Dodanie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie číslo akéhokoľvek účtu vedeného v Banke alebo v inej banke so sídlom v Slovenskej republike alebo v pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike.
- n) V prípade SLCP právny dôvod Prijatia CP a/ alebo Dodania CP.
- o) Ďalšie náležitosti určené Bankou alebo Zákonom alebo prevádzkovým poriadkom CDCP.

2.1.7. Za dátum konca platnosti Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP sa bude považovať ten deň druhého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom kedy bola táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke, a ak takýto deň neexistuje, tak posledný deň druhého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola táto Inštrukcia na

Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke pri rešpektovaní špecifických pravidiel Depozitára Banky, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. V prípade Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP, pri ktorej Klient nepožaduje od Banky, aby zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie, má Banka právo túto Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP realizovať kedykoľvek počas jej platnosti určenej podľa tohto bodu.

2.1.8. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP najmä v prípade jej nezákonnosti alebo neúplnosti alebo ak neobsahuje náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok.

2.1.9. Klient je spolu s Inštrukciou na Prijatie CP a/ alebo Inštrukciou na Dodanie CP povinný predložiť Banke aj všetky súhlasy, povolenia tretích strán, ak sú potrebné k jej vysporiadaniu, inak ju Banka nie je povinná vysporiadať.

2.1.10. K príkazu Klienta na registráciu Prechodu alebo bezodplatného prevodu CP je Klient povinný predložiť Banke aj originál alebo úradne overenú kópiu dokladu potvrdzujúceho právnu skutočnosť, na základe ktorej k Prechodu alebo bezodplatnému prevodu CP došlo.

2.1.11. V prípade, ak Klient v Inštrukcii na Prijatie CP a/ alebo Inštrukcii na Dodanie CP požaduje, aby Banka zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie, tak:

- a) Prijemca podaním Inštrukcie na Prijatie CP, vinkuluje na svojom bežnom účte určenom v jeho Inštrukcii na Prijatie CP do konca dňa, ktorý je Dátumom vysporiadania, peňažné prostriedky vo výške Sumy celkom a príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Počas trvania tejto vinkulácie nie je Prijemca oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zrušiť túto vinkuláciu, ani zrušiť uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Ak kedykoľvek odo dňa prijatia Inštrukcie na Prijatie CP až do dňa jej vysporiadania nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto písmena tohto bodu, táto Inštrukcia na Prijatie CP Klienta sa ruší a stráca platnosť, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Prijemca zároveň podaním Inštrukcie na Prijatie CP dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov vo výške Sumy celkom so splatnosťou k Dátumu vysporiadania v prospech bežného účtu v zmysle nasledujúcej vety. V prípade, ak je subjekt uvedený v Inštrukcii na Prijatie CP Prijemcu ako protistrana tohto Klienta

Prevádzajúcim, tak Prijemca dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov v prospech bežného účtu tohto Prevádzajúceho určeného v jeho Inštrukcii na Dodanie CP a v prípade, ak subjekt uvedený v Inštrukcii na Prijatie CP Prijemcu ako protistrana tohto Klienta nie je Prevádzajúcim, tak Prijemca dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov v prospech účtu Depozitára protistrany Klienta alebo v prospech účtu subjektu zastupujúceho Depozitára protistrany Klienta.

- b) Prevádzajúcemu Banka zabezpečí úhradu peňažných prostriedkov vo výške zodpovedajúcej Sume celkom zníženej o odplatu pre Banku súvisiacu s príslušnou Inštrukciou na Dodanie CP podľa Sadzobníka poplatkov v prospech jeho bežného účtu určeného v jeho Inštrukcii na Dodanie CP, a to bezodkladne potom, ako ich Banka obdrží od protistrany tohto Klienta alebo od Depozitára protistrany Klienta alebo od subjektu zastupujúceho Depozitára protistrany Klienta.
- c) Banka bude pre Prijemcu žiadajúceho v jeho Inštrukcii na Prijatie CP aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie pri Prijatí CP konať s odbornou starostlivosťou s cieľom zabezpečiť Prijatie CP oproti platbe peňažných prostriedkov a pre Prevádzajúceho žiadajúceho v jeho Inštrukcii na Dodanie CP aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie pri Dodaní CP konať s odbornou starostlivosťou s cieľom zabezpečiť Dodanie CP oproti platbe peňažných prostriedkov.

2.1.12. Banka nevykonáva čiastočné vysporiadanie (tzv. "Partial settlement") Inštrukcie na Prijatie CP a/ alebo Inštrukcie na Dodanie CP, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

2.1.13. V prípade, ak je Inštrukcia na Prijatie CP a/ alebo Inštrukcia na Dodanie CP zadaná Klientom klasifikovaným v zmysle Zákona ako profesionálny klient, tak sa takáto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP považuje v zmysle Nariadenia CSDR za oznámenie priradenia cenných papierov k transakcii, pričom potvrdenie podmienok uzavretej transakcie je jej súčasťou.

2.1.14. Klient je oprávnený požiadať o opravu alebo zrušenie Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP len v prípade, ak ešte nedošlo k jej vysporiadaniu. V prípade opravy alebo zrušenia Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP, zadá Klient novú Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo

Inštrukciu na Dodanie CP, ktorá má v poli „poznámka“ alebo „iné náležitosti príkazu“ uvedenú žiadosť o opravu alebo zrušenie pôvodne zaslanej Inštrukcie na Prijatie CP a/ alebo Inštrukcie na Dodanie CP. Pôvodnú Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP je možné zrušiť s uvedením výrazu „STORNO“ na viditeľnom mieste, pričom sa primerane použijú ustanovenia bodu 2.1.3.2. týchto Podmienok. Banka má právo požadovať od Klienta úhradu všetkých nákladov, ktoré jej v súvislosti s opravou alebo zrušením Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP vznikli. V prípade, ak je Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP vysporiadaná, nie je možné požiadať o jej opravu alebo zrušenie, resp. takáto žiadosť Klienta sa považuje za neplatnú.

2.1.15. V prípade, ak v požadovaný Dátum vysporiadania Inštrukcie na Prijatie CP a/ alebo Inštrukcie na Dodanie CP stanovený podľa bodov 2.1.6. a 2.1.7. týchto Podmienok nedôjde k vysporiadaniu tejto inštrukcie z dôvodu:

- a) nedostatku CP alebo peňažných prostriedkov, alebo
- b) jej nedoručenia do termínu určeného v bode 2.1.3.2. týchto Podmienok (ďalej len „Zlyhanie vysporiadania“), Banka vykoná zápis v Evidencii CP alebo na Účte v SCP, resp. na bežnom účte Klienta až s valutou skutočného dňa vysporiadania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP.

2.1.16. Ak predmetom vysporiadania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP sú CP, ktoré podliehajú peňažným sankciám týkajúcich sa disciplíny pri vyrovnaní v zmysle Nariadenia CSDR, pričom došlo k Zlyhaniu vysporiadania tejto inštrukcie z dôvodov na strane:

- a) Klienta, potom je Klient povinný uhradiť sumu zodpovedajúcu vypočítanej a Bankou oznámenej peňažnej sankcie v zmysle Nariadenia CSDR, pričom Banka zúčtuje takto vypočítanú peňažnú sankciu z ľubovoľného bežného účtu Klienta vedeného v Banke a to najneskôr do 2 kalendárnych mesiacov po skončení mesiaca, v ktorom k Zlyhaniu vysporiadania došlo,
- b) mimo Klienta, potom Banka vyplatí Klientovi prijatú peňažnú sankciu aj bez oznámenia na ľubovoľný bežný účet Klienta vedený v Banke a to najneskôr do 2 kalendárnych mesiacov po skončení mesiaca, v ktorom k Zlyhaniu vysporiadania došlo.

3.

Osobitné ustanovenia k Investičnému účtu

3.1. Zabezpečenie zdaňovania, výplaty dividend, kupónov, istín CP na Investičnom účte

- 3.1.1. Banka pri Investičnom účte zabezpečí pre Klienta výplatu dividend, kupónov a istín CP, ktoré boli Banke doručené, aj bez obdržania akejkoľvek inštrukcie od Klienta v prospech ľubovoľného bežného účtu Klienta vedeného v Banke. V prípade, ak Klient nebude mať v Banke vedený žiadny bežný účet, Banka vyplatí finančné prostriedky v prospech iného bežného účtu vedeného v banke určeného na základe osobitného písomného oznámenia Klienta. Banka vyplatí Klientovi dividendy, kupóny a istiny CP v mene, v akej jej boli doručené, ak sa s Klientom nedohodne inak. Banka nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu dividend, kupónov a istín CP, ani za ich nesprávne zdanenie zavinené iným subjektom.
- 3.1.2. Banka pri Investičnom účte nevykonáva činnosť smerujúcu k vymáhaniu nevyplatených dividend, kupónov a istín CP, ak sa s Klientom nedohodne inak.
- 3.1.3. Zdaňovanie SLCP Banka pri Investičnom účte vykonáva v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike. Klient je za uvedeným účelom povinný Banke predložiť všetky dokumenty (najmä potvrdenie o daňovom domicile v prípade osoby, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky), ktoré Banka a všeobecne záväzné právne predpisy platné v Slovenskej republike vyžadujú.
- 3.1.4. Klient potvrdzuje, že je konečným príjemcom príjmov z CP vedených na jeho Investičnom účte. Za konečného príjemcu je pre daňové účely považovaná osoba, ktorej plyní príjem v jej vlastný prospech a má právo využívať tento príjem neobmedzene bez zmluvnej alebo inej právnej povinnosti previesť príjem na inú osobu. Za konečného príjemcu sa nepovažuje osoba, ktorá koná ako sprostredkovateľ za inú osobu. V prípade, ak Klient nie je výlučným vlastníkom CP a konečným príjemcom príjmov z CP držaných na jeho Investičnom účte, alebo Klient neskoršie stratí status konečného príjemcu v zmysle uvedeného, zaväzuje sa Banku o tejto skutočnosti informovať a doručiť Banke najneskôr 5 Pracovných dní pred každou výplatou dividend, kupónov alebo istín CP zoznam konečných príjemcov príjmu v štruktúre určenej Bankou, ako aj všetky ďalšie dokumenty vyžadované Bankou, pričom v takom prípade má súčasne povinnosť predložiť Banke dôkazy preukazujúce konečného príjemcu vrátane

daňovej rezidencie konečného príjemcu. V prípade, ak Klient nedoručí doklady v zmysle predchádzajúcej vety, tak Banka môže mať povinnosť z takéhoto príjmu strhnúť vyššiu daň podľa daňových predpisov platných v čase vyplatenia platby, resp. Banka nemusí zrealizovať výplatu dividendy, kupónu alebo istiny CP až do doručenia týchto dokladov.

- 3.1.5. V prípade zdaňovania ZCP na Investičnom účte Banka informuje klienta o aplikovanom modeli zdaňovania prostredníctvom daňového manuálu, ktorý je dostupný aj na Webovom sídle Banky. Osobitné dokumenty týkajúce sa odvedenej dane z cenných papierov emitovaných v USA, najmä formulár 1042-S, poskytne Banka Klientovi na jeho vyžiadanie.

3.2. Predkupné práva a iné Corporate actions pri Investičnom účte

- 3.2.1. Banka pri Investičnom účte informuje Klienta o získaní, predaji, realizácii predkupných práv, resp. akejkoľvek inej korporátnej udalosti znamenajúcej transakciu s CP na Investičnom účte Klienta (napr. rozštiepenie akcií, prevzatie akcií, konverzie akcií, dividendy vo forme akcií a pod.) (ďalej aj "Corporate actions") zaslaním výpisu bezodkladne po tom, ako sa Banka o takejto skutočnosti dozvedela. Doplnkové informácie ku Corporate actions znamenajúcim povinnú transakciu s CP na Investičnom účte, pri ktorých môže dať Klient Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s nimi, bude Banka poskytovať Klientovi písomne alebo telefonicky.
- 3.2.2. V prípade, ak sú Klientovi na Investičný účet pripísané predkupné práva, Banka bude postupovať nasledovne: V prípade, ak Klient dá Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s uvedenými predkupnými právami, tak Banka bude konať podľa uvedenej inštrukcie Klienta. V prípade, ak uvedené predkupné práva budú verejne obchodovateľné na mieste výkonu, na ktorom schválený obchodník s CP umožňuje automatický odpredaj takýchto predkupných práv v zmysle platných a účinných Stratégií a do konca lehoty oznámenej Bankou Klient nedá Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s uvedenými predkupnými právami, tak po uplynutí tejto lehoty oznámenej Bankou Klientovi bude automaticky Banka obstarávať pre Klienta predaj uvedených predkupných práv na príslušnej burze, pričom sa uplatnia rovnaké ustanovenia týchto Podmienok a Sadzobníka poplatkov akoby Banka obstarávala pre Klienta predaj majetkových ZCP na základe Pokynu s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej, za ktorého deň začiatku platnosti by sa považoval deň pripísania uvedených predkupných práv na Investičný účet vedený pre Klienta. V prípade, ak uvedené predkupné

práva nebudú verejne obchodovateľné, resp. schválený obchodník s CP neumožňuje automatický odpredaj takýchto predkupných práv v zmysle platných a účinných Stratégií, predkupné práva zaniknú bez uplatnenia.

3.3. Hlasovanie na valných zhromaždeniach pri Investičnom účte

Banka informuje Klienta o konaní valného zhromaždenia z CP, ktoré má Klient evidované na Investičnom účte spôsobom uvedeným v bode 1.5. týchto Podmienok. V prípade SLCP vedených na Investičnom účte, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, Banka nevykonáva v mene a na účet Klienta hlasovacie práva, ale na žiadosť Klienta vyhotoví stavový výpis z jeho Investičného účtu, resp. za odplatu iný doklad ktorým môže tento Klient emitentovi alebo inej oprávnenej osobe preukázať svoje vlastnícke právo k SLCP.

V prípade ZCP vedených na Investičnom účte, ak Depozitár Banky umožňuje v mene a na účet Klienta vykonávať hlasovacie práva, Klient je povinný na uskutočnenie takéhoto hlasovania zaslať Banke osobitnú inštrukciu, v ktorej uvedie ako žiada v jednotlivých bodoch programu valného zhromaždenia hlasovať. Za účelom takého hlasovania je Klient povinný dodať Banke všetky dokumenty požadované emitentom, ktoré sú potrebné na výkon hlasovania na valnom zhromaždení. V opačnom prípade, ak Depozitár Banky neumožňuje v mene a na účet Klienta vykonávať hlasovacie práva, Banka poskytne príslušnému Klientovi všetku súčinnosť v rámci svojich prevádzkových možností, ktorú bude tento Klient od Banky oprávnené vyžadovať za účelom jeho hlasovania alebo osobnej účasti na valnom zhromaždení spojenej s jeho výkonom hlasovacieho práva vyplývajúceho zo ZCP, ktoré má Klient vedené na Investičnom účte.

3.4. Spôsob zúčtovania finančných transakcií pri Investičnom účte

V prípade, ak je mena transakcie spojenej s Investičným účtom iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový lístok Banky. V prípade, ak mena transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku Banky, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval Depozitár Banky, pričom Banka nezodpovedá za kurzové rozdiely a škody, ktoré v súvislosti s takouto transakciou Klientovi vznikli.

3.5. Zabezpečovacie postúpenie pohľadávky

3.5.1. Zabezpečovacie postúpenie pohľadávky slúži na zabezpečenie pohľadávky Banky na úhradu protihodnoty obchodu vykonaného na základe Pokynu Klienta.

3.5.2. Zabezpečovacie postúpenie trvá odo dňa začiatku platnosti Pokynu až do dňa zúčtovania, resp. zrušenia Pokynu.

3.5.3. Počas trvania zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky nie sú dotknuté príkazy Klienta na vykonanie zúčtovania peňažných prostriedkov ako protihodnota obchodu zrealizovaného na základe Pokynu Klienta. Banka a Klient počas trvania zabezpečovacieho postúpenia nie sú oprávnení použiť peňažné prostriedky na iný účel ako na vykonanie zúčtovania peňažných prostriedkov ako protihodnoty obchodu zrealizovaného na základe Pokynu Klienta. Pohľadávka z Bežného účtu je peňažnou pohľadávkou, preto jej ocenenie v peniazoch je zhodné s výškou pohľadávky z Bežného účtu v rozsahu peňažných prostriedkov zodpovedajúcim hodnote obchodu určenej v Pokyne Klienta. Spôsobom výkonu zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky je postúpenie predmetu zabezpečenia, pričom Banka je oprávnená postúpiť predmet zabezpečenia výlučne za odplatu, ktorá zodpovedá hodnote obchodu určenej v Pokyne Klienta. Výkon zabezpečovacieho postúpenia Banka zrealizuje výlučne v prípade ak nedôjde alebo nemôže dôjsť k vykonaniu príkazu Klienta na vykonanie zúčtovania peňažných prostriedkov ako protihodnota obchodu zrealizovaného na základe Pokynu Klienta.

4.

Osobitné podmienky k Obchodovaniu s CP v Banke

4.1. Predmet realizácie Pokynu

4.1.1. Predmetom realizácie Pokynu je obstaranie kúpy alebo predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku za odplatu podľa komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera v zmysle ustanovení § 31 a nasl. Zákona, ku ktorej uzatvoreniu medzi Bankou a Klientom dochádza prijatím Pokynu Klienta zo strany Banky podľa bodu 1.1.3. týchto Podmienok, v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami.

4.1.2. Ak Klient vo svojom Pokyne uvedie záujem kúpiť CP, ktoré ešte len majú byť vydané, potom predmetom realizácie Pokynu 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 za odplatu v súlade s aktuálne platnými a účinnými

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 za odplatu, ak v týchto Podmienkach 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.

- 4.1.3. Za predpokladu, že CP v príslušnom Pokyne je investičným certifikátom, podielovým listom alebo obdobným CP, Banka oboznamuje Klienta s dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov príslušného nástroja informujúcim aj o rizikách, nákladoch a poplatkoch spojených s investovaním do takéhoto nástroja, ktorý je Klientovi bezplatne ponúknutý a poskytnutý na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu pred podaním takéhoto príslušného Pokynu. Banka zároveň Klienta oboznamuje s predajným prospektom a štatútom podielového fondu, ktorými sa riadi proces investovania do príslušného podielového fondu. Následné poskytovanie relevantných informácií (napr. Výročná správa, prípadne Stanovy) týkajúcich sa príslušných nástrojov je realizované prostredníctvom internetových stránok príslušného podielového fondu, administrátora takéhoto fondu alebo emitenta príslušného CP.

4.2. Náležitosti Pokynu Klienta

- 4.2.1. V Pokyne musí Klient určiť:
- a) identifikačné údaje Klienta
 - b) určenie typu operácie: obstaranie kúpy alebo predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta
 - c) určenie miesta majetkového vysporiadania CP uvedených v Pokyne
 - d) bližšie určenie CP – najmä ISIN
 - e) množstvo CP
V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), sa množstvo CP určuje počtom kusov a v prípade dlhových CP, najmä dlhopisov a pokladničných poukázok, sa množstvo CP určuje v celkovej menovitej hodnote CP.
 - f) limitnú cenu CP za jeden kus CP
V prípade podielových listov, resp. obdobných CP neobchodovaných na burze, môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP len ako trhovú. Ak v takomto

prípade Klient určí inú limitnú cenu CP za jeden kus CP ako trhovú alebo ju vôbec neurčí, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP.

V prípade dlhových CP, najmä dlhopisov a pokladničných poukázok, môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto Podmienkach nie je výslovne uvedené inak:

- v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálne platných a účinných Stratégií umožňujú, inak Pokyn s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri dlhových CP určená v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak Klient v Pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento Pokyn nebude platný. V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto Podmienkach nie je výslovne uvedené inak:
- v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálne platných a účinných Stratégií umožňujú, inak Pokyn s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri majetkových CP určená v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak Klient

- v Pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento Pokyn nebude platný.
- g) v prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou RKAG alebo ak si to pri inom CP v prípade tohto typu operácie vyžaduje povaha CP (ďalej len “objemový pokyn”), môže Klient v Pokyne určiť limitnú cenu za všetky CP, pričom v tomto prípade Klient v Pokyne neurčuje náležitosti počet CP a limitná cena za jeden kus CP a ak ich Klient určí, tak sa považujú za neplatné.
- h) v prípade typu operácie obstaranie kúpy CP číslo bežného účtu Klienta vedeného v Banke a v prípade typu operácie obstaranie predaja CP číslo účtu vedeného v Banke alebo číslo ľubovoľného účtu vedeného v inej banke so sídlom v Slovenskej republike alebo v pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike.
- i) začiatok platnosti Pokynu.
- j) koniec platnosti Pokynu.
- Koniec platnosti Pokynu môže Klient určiť najneskôr na 90. kalendárny deň nasledujúci po dni začiatku platnosti Pokynu. V prípade, ak Klient dátum konca platnosti Pokynu určí na deň nasledujúci po 90. kalendárnom dni od začiatku platnosti Pokynu, tak za dátum konca platnosti Pokynu sa bude považovať 90. kalendárny deň odo dňa začiatku platnosti Pokynu. V prípade, ak Klient ako dátum konca platnosti Pokynu neuvedie žiadny dátum, bude sa za dátum konca platnosti Pokynu považovať ten deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti Pokynu, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom začiatku platnosti Pokynu a ak takýto deň neexistuje, tak posledný deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti Pokynu.
- k) údaj o tom, či má Banka realizáciu Pokynu Klienta zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, pričom v prípade, ak Klient v Pokyne neuvedie, či má Banka realizáciu Pokynu Klienta zabezpečiť s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, Banka zabezpečí realizáciu Pokynu Klienta s finančným vysporiadaním, to znamená, že pri obstarávaní kúpy CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta bude zaplatenie kúpnej ceny CP zo strany Klienta uskutočnené prostredníctvom Banky, alebo pri obstarávaní predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta bude príjem kúpnej ceny CP v prospech Klienta uskutočnený prostredníctvom Banky
- l) iné údaje vyžadované Bankou.
- 4.2.2. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať Pokyn Klienta doručený Banke, a to najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti Pokynu Klienta alebo ak Pokyn Klienta neobsahuje náležitosti podľa bodu 4.2.1. týchto Podmienok.
- 4.3. Spôsob realizácie Pokynu Klienta Bankou**
- 4.3.1. Banka bude realizovať Klientov Pokyn spôsobom uvedeným v aktuálne platných a účinných Stratégiách.
- 4.3.2. Banka môže realizovať Klientov Pokyn aj tým spôsobom, že Klientovi predá CP zo svojho majetku alebo od Klienta CP kúpi do svojho majetku v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami.
- 4.3.3. Banka je oprávnená pri realizácii Pokynov Klienta podľa vlastného uváženia kumulovať tieto Pokyny Klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a Pokynmi prijatými od ďalších jej Klientov v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami.
- 4.3.4. Banka je oprávnená obstaráť kúpu, resp. predaj CP pre Klienta v menšom množstve ako Klient uviedol v Pokyne, prípadne po častiach. Za každé jednotlivé obstaranie kúpy, resp. predaja CP pre Klienta po častiach si Banka účtuje odplatu v zmysle Sadzobníka poplatkov ako za samostatný obchod.
- 4.3.5. V prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou RKAG a iných objemových pokynov, 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.
- 4.3.6. Pokyn 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 určenou Stop loss cenou aspoň jeden obchod s príslušným CP v zmysle tohto Pokynu, pričom Banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi takto zrealizovanou trhovou cenou príslušného CP a v tomto Pokyne určenou Stop loss cenou.

- 4.3.7. 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 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.
- 4.3.8. V prípade, že bol Pokyn zo strany Banky prijatý, pričom počas jeho platnosti ho schválil obchodník s cennými papiermi alebo miesto výkonu, na ktorých bol tento pokyn postúpený v zmysle Stratégii zrušili, v tom prípade sa považuje tento pokyn za zrušený bez nutnosti rušenia pokynu zo strany Klienta.
- 4.3.9. V prípade, ak Klient požiada o zrušenie pokynu, ktorý už bol zrealizovaný schváleným obchodníkom s cennými papiermi alebo miestom výkonu ešte pred zadáním požiadavky Klienta na jeho zrušenie, považuje sa takáto žiadosť o zrušenie pokynu zo strany Klienta za neúčinnú, pričom Banka nezodpovedá za škody, ktoré Klientovi v súvislosti s takýmto neúčinným zrušením pokynu vznikli.
- 4.3.10. V prípade, ak confirmácia o obchode, ktorý Banka vykonala prostredníctvom schváleného obchodníka s cennými papiermi alebo miesta výkonu, v zmysle Stratégii bola chybná alebo ani nemala byť vystavená, pričom chybu pri vynaložení náležitej starostlivosti Banky nebolo možné odhaliť a Banka na základe tejto chybnej confirmácie vyrovnala s Klientom obchod, je Banka oprávnená toto vyrovnanie stormovať a odpísať z ktoréhokoľvek účtu Klienta finančné prostriedky vo výške rovnajúcej sa sume pripísanej na účet Klienta z titulu vyrovnania tohto obchodu. V prípade ak bol v dôsledku udalosti podľa prvej vety tohto bodu CP odpísaný z Evidencie CP Klienta, Banka pripíše CP ktorého sa to týka späť do Evidencie CP Klienta. Ak nastane niektorá zo skutočností podľa tohto bodu, Banka o tom Klienta bezodkladne písomne informuje.
- 4.3.11. V prípade, ak nastane skutočnosť podľa bodu 4.3.10 vo vzťahu ku Klientovi – právnickej osobe, ide o skutočnosť vylučujúcu zodpovednosť Banky.

4.4. Pozastavenie práva nakladať s CP

- 4.4.1. Počas lehoty platnosti Pokynu na obstaranie predaja CP, nie je Klient oprávnený s týmito CP nakladať.
- 4.4.2. Ak Banka prijme Pokyn na obstaranie predaja CP, je oprávnená v súlade s pravidlami

a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov pozastaviť práva nakladať s CP Klienta určenými na predaj. Toto právo Banky trvá až do doby, keď je Pokyn na obstaranie predaja CP vysporiadaný alebo zrušený v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov.

- 4.4.3. V prípade, ak kedykoľvek počas dňa začiatku platnosti Pokynu na obstaranie predaja CP nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať registráciu pozastavenia práva nakladať s CP uvedenými v tomto Pokyne, tento Pokyn sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

4.5. Vinkulácia peňažných prostriedkov a finančné vysporiadanie obchodu s CP

- 4.5.1. Klient odo dňa začiatku platnosti Pokynu na obstaranie kúpy CP, ktorý by Banka mala realizovať so zabezpečením finančného vysporiadania tejto operácie, do tretieho Pracovného dňa po skončení platnosti tohto Pokynu, vinkuluje v prospech Banky na svojom bežnom účte vedenom v Banke uvedenom v tomto Pokyne peňažné prostriedky vo výške súčtu výšky celej predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladanej výšky príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. 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 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 príslušným miestom výkonu, na ktorom má byť príslušný pokyn vykonaný v najbližší Pracovný deň predchádzajúci dňu začiatku platnosti tohto Pokynu. Počas trvania vinkulácie podľa tohto bodu nie je Klient oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zrušiť túto vinkuláciu, ani zrušiť uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Počas platnosti tohto Pokynu sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške časti predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladaných príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ktoré už boli zo strany Klienta zaplatené. Ak kedykoľvek počas dňa začiatku

platnosti tohto Pokynu nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto bodu, tento Pokyn sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

- 4.5.2. Klient odo dňa začiatku platnosti Pokynu na obstaranie kúpy CP, ktorý by Banka mala realizovať bez zabezpečenia finančného vysporiadania tejto operácie, do tretieho Pracovného dňa po skončení platnosti tohto Pokynu, vinkuluje v prospech Banky na svojom bežnom účte vedenom v Banke, uvedenom v tomto Pokyne, peňažné prostriedky vo výške predpokladanej výšky príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Počas trvania vinkulácie podľa tohto bodu nie je Klient oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zrušiť túto vinkuláciu, ani zrušiť uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Počas platnosti tohto Pokynu sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške predpokladaných príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ktoré už boli zo strany Klienta zaplatené. Ak kedykoľvek počas dňa začiatku platnosti tohto Pokynu nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto bodu, tento Pokyn sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

- 4.5.3. V prípade, ak by obstaranie kúpy CP pre Klienta mala Banka realizovať so zabezpečením finančného vysporiadania tejto operácie, Klient sa zaväzuje zaplatiť za CP, ktorých kúpu Banka na základe Pokynu pre Klienta obstará, sumu vo výške celkovej kúpnej ceny CP, na ktorej zaplatenie má predávajúci týchto CP z obchodu uzatvoreného na základe Pokynu nárok. Za týmto účelom Klient dáva Banke platobný príkaz na úhradu sumy vo výške tejto celkovej kúpnej ceny CP zo svojho bežného účtu vedeného v Banke uvedeného v Pokyne tak, aby suma vo výške tejto celkovej kúpnej ceny CP bola na účte predávajúceho týchto CP v deň splatnosti tejto kúpnej ceny CP.

- 4.5.4. V prípade, ak je mena transakcie na základe Pokynu iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový lístok Banky platný ku dňu uskutočnenia transakcie 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 Depozitár Banky, pričom Banka nezodpovedá za kurzové

rozdiely a škody, ktoré v súvislosti s takouto transakciou Klientovi vznikli.

5.

Osobitné ustanovenia k Obchodovaniu s PL TAM

5.1. Predmet realizácie Pokynu Investora TAM

- 5.1.1. Predmetom realizácie Pokynu Investora TAM je obstaranie nákupu (vydania), presunu investície (vyplatenia a vydania) alebo redemácie (vyplatenia) vo vzťahu k PL TAM v mene a na účet Investora TAM za odplatu podľa mandátnej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera v zmysle ustanovení § 36 Zákona, k uzatvoreniu ktorej medzi Bankou a Investorom TAM dochádza prijatím Pokynu Investora TAM zo strany Banky podľa bodu 1.1.3. týchto Podmienok, v súlade s aktuálne platnými a účinnými Stratégiami a v súlade s predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, s dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov príslušného PF TAM, SPP a Obchodnými podmienkami TAM.

- 5.1.2. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, je zároveň pre TAM príkazom na trvalé podávanie žiadosti Investora TAM o vydanie PL TAM ku dňu v mesiaci (t.j. dňu platby), ku ktorému bude Investor TAM pravidelne poukazovať peňažné prostriedky zo svojho bežného účtu na účet vedený pre príslušný PF TAM, a to podľa Obchodných podmienok TAM, sekcie Podmienky pre Program sporenia a Program sporenia Plus.

5.2. Náležitosti Pokynu Investora TAM

- 5.2.1. V Pokyne Investora TAM musí Investor TAM určiť:
- a) identifikačné údaje Investora TAM,
 - b) určenie typu operácie: nákup, presun investície alebo redemácia PL TAM,
 - c) PF TAM a počet PL TAM príslušného PF TAM alebo PF TAM a objem transakcie v peňažných prostriedkoch (sumu a menu) alebo v prípade Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, PF TAM a výšku pravidelnej platby (sumu a menu),
 - d) v prípade typu operácie obstaranie redemácie PL TAM číslo ľubovoľného bežného účtu na účely výplaty peňažných prostriedkov z tejto redemácie,
 - e) v prípade Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje

Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, deň v mesiaci (t.j. deň platby), v ktorom bude Investor TAM pravidelne poukazovať peňažné prostriedky zo svojho bežného účtu na účet vedený pre príslušný PF TAM, f) iné údaje vyžadované Bankou.

- 5.2.2. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať Pokyn Investora TAM, resp. neprijíť alebo nepostúpiť do TAM Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM doručené Banke, a to najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti Pokynu Investora TAM, resp. Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM alebo ak Pokyn Investora TAM, resp. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM neobsahujú náležitosti podľa bodu 5.2.1. týchto Podmienok.

5.3. Spôsob realizácie Pokynu Investora TAM Bankou

- 5.3.1. Banka bude realizovať Pokyn Investora TAM tak, že po jeho prijatí ho bezodkladne postúpi do TAM spôsobom a za podmienok uvedených v aktuálne platných a účinných Stratégiách, a to v súlade s predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, s dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov príslušného PF TAM, SPP a Obchodnými podmienkami TAM.
- 5.3.2. Banka nie je oprávnená pri realizácii Pokynov Investora TAM podľa vlastného uváženia kumulovať tieto Pokyny Investora TAM so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a Pokynmi Investora TAM prijatými od ďalších Investorov TAM.
- 5.3.3. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, Banka spolu s týmto Pokynom Investora TAM na nákup PL TAM taktiež bezodkladne po prijatí postúpi do TAM.

5.4. Majetkové a finančné vysporiadanie Pokynu Investora TAM

- 5.4.1. Majetkové a finančné vysporiadanie Pokynu Investora TAM sa riadi predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov príslušného PF TAM, SPP a Obchodnými podmienkami TAM.
- 5.4.2. Záväzok Banky vyplývajúci z Pokynu Investora TAM je splnený momentom postúpenia Pokynu Investora TAM Bankou do TAM.
- 5.4.3. Zasielanie potvrdení (konfirmácií) o vykonaní, resp. vysporiadaní Pokynu Investora TAM a vzťahujúcich sa ku Kontu sa prednostne riadi aj ustanoveniami SPP.

5.5. Evidencia PL TAM

PL TAM nie sú vedené v Evidencii CP. Na evidenciu PL TAM a Kontá sa prednostne vzťahujú aj ustanovenia SPP. Pred Obchodovaním s PL TAM je Investor TAM povinný otvoriť si Konto spôsobom a za podmienok uvedených v SPP a v týchto Podmienkach.

5.6. Konfirmácie k PL TAM a stavové výpisy z Konta a Programu sporenia

- 5.6.1. Ak SPP, Banka alebo tieto Podmienky nestanovia inak, Banka zašle bezplatne bez zbytočného odkladu Klientovi písomné potvrdenie o vykonaní každej transakcie na Konte, ktorou sa mení počet PL TAM Klienta v príslušnom PF TAM (ďalej len „Konfirmácia“).
- 5.6.2. Banka zasiela Klientom jedenkrát ročne stavový výpis z Konta so stavom k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho roka, pričom v tomto, ako aj v ostatných prípadoch môže byť zaslanie, resp. vyhotovenie stavového výpisu z Konta spoplatnené v súlade s platným Sadzobníkom poplatkov.
- 5.6.3. Pri Programe sporenia sa Klientom zasiela Konfirmácia len po prvej Pravidelnej platbe a dvakrát ročne sa Klientom zasiela stavový výpis z Programu sporenia so stavom k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho polroka a so stavom k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho roka, ktorý obsahuje údaje o všetkých nákupoch PL TAM Klienta v rámci Programu sporenia počas predchádzajúceho polroka. Súčasťou stavového výpisu z Programu sporenia je aj stavový výpis z Konta.

6.

Pravidlá pre riešenie reklamácií Klientov

6.1. Podanie reklamácie a reklamačné konanie

- 6.1.1. Reklamačné konanie je konanie, ktoré vedie Banka na základe reklamácie Klienta. Pre reklamačné konanie platia ustanovenia Reklamačného poriadku Tatra banky, a.s. a príslušné VOP. Reklamačné konanie nie je konaním na základe námietky podľa § 108 ods. 1 Zákona ani konaním na základe reklamácie alebo námietky podľa SPP.
- 6.1.2. Klient je oprávnený uplatniť reklamáciu písomne – poštovým doručením alebo ústne počas celej prevádzky v ktorejkoľvek pobočke Banky, pričom reklamáciu je Klient oprávnený podať aj telefonicky prostredníctvom aktivovanej služby DIALOG Live alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie, pokiaľ je taká možnosť prístupná.

6.2. Termíny a spôsob vybavenia reklamácie

- 6.2.1. Banka je povinná uplatnenú reklamáciu prijať a rozhodnúť o jej oprávnenosti v lehotách určených právnym predpisom a/alebo Reklamačným poriadkom. V prípade ich rozdielného určenia platia vždy kratšie lehoty.
- 6.2.2. Banka informuje Klienta o vybavení reklamácie písomne v potvrdení o vybavení reklamácie, ktoré Banka doručuje bez zbytočného odkladu na adresu elektronickej pošty uvedenú v reklamacii alebo do Internet bankingu/ mobilnej aplikácie alebo na korešpondenčnú adresu evidovanú Bankou vrátane adresy elektronickej pošty alebo Internet bankingu/ mobilnej aplikácie, inak na poslednú známu adresu Klienta, a to v tu uvedenom poradí. Klient môže byť o vybavení reklamácie informovaný aj iným spôsobom alebo s osobitnou adresou na doručenie, pokiaľ to bolo s Bankou dohodnuté pri podaní reklamácie alebo je reklamacii v plnej miere vyhovené a Klient s takouto formou vybavenia súhlasil.
- 6.2.3. V prípade, ak Klient požívajúci ochranu spotrebiteľa nesúhlasí so spôsobom vybavenia reklamácie v odvolaní podľa Reklamačného poriadku, alebo jeho podnet nebol vybavený včas, je oprávnený v tej istej veci podať návrh na príslušný subjekt alternatívneho riešenia sporov podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva SR na internetovej stránke: www.mhsr.sk. Slovenská banková asociácia ako subjekt alternatívneho riešenia sporov medzi bankami a ich klientmi – spotrebiteľmi, zriadila na tento účel samostatný inštitút alternatívneho riešenia sporov s názvom Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie, so sídlom: BLUMENTAL OFFICE I., Mýtna 48, 811 07 Bratislava. Viac informácií o riešení sporov týmto subjektom nájdete na stránke: www.institutars.sk

7.

Záverečné ustanovenia

- 7.1. Banka má právo na poskytnutie všetkých podkladov nevyhnutných na výkon jej činnosti v zmysle týchto Podmienok, inak je oprávnená poskytnutie služby odmietnuť. Neposkytnutie týchto podkladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, alebo poskytnutie v inej ako požadovanej forme je na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť. Banka potrebuje na realizáciu činností a služieb definovaných v týchto Podmienkach pre Klienta dostatočný čas.
- 7.2. Banka si vyhradzuje právo obmedziť rozsah služieb účastníka CDCP v zmysle Zákona a prevádzkového poriadku CDCP, ktoré poskytuje Klientom, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Zoznam služieb účastníka CDCP, ktoré Banka neposkytuje je k nahliadnutiu v obchodných priestoroch Banky. Požiadavky Klientov na všetky služby Banky ako účastníka CDCP musia obsahovať aj všetky náležitosti vyžadované Zákomom, prevádzkovým poriadkom CDCP a Bankou.
- 7.3. Vzťahy Banky a Klienta súvisiace s evidenciou ZCP zriadenou a vedenou Bankou pre Klienta pred 1.5.2008 sa po 1.5.2008 riadia ustanoveniami aktuálne platných a účinných Podmienok súvisiacimi s Investičným účtom.
- 7.4. Klient udeľuje súhlas, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ho týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poistným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Banka poskytnúť osobám a na dobu uvedenú v príslušných VOP a v Podmienkach. Klient zároveň súhlasí, že Banka má právo za účelom splnenia záväzkov Banky podľa týchto Podmienok poskytnúť údaje o Klientovi, vrátane jeho osobných údajov v rozsahu nevyhnutne potrebnom na účely zabezpečenia splnenia záväzkov Banky podľa týchto Podmienok BCPB alebo inej príslušnej zahraničnej burze cenných papierov, príslušnému emitentovi CP, CDCP, príslušnému účastníkovi CDCP, príslušnému Depozitárovi Banky, príslušnej protistrane Klienta, príslušnému Depozitárovi protistrany Klienta, príslušnému subjektu zastupujúcemu Depozitára protistrany Klienta, resp. TAM alebo príslušnému regulátoru, ktorému dohľadu podliehajú subjekty uvedené v tejto vete. Banka zároveň upozorňuje Klienta, že za účelom splnenia svojich povinností vyplývajúcich z § 107o Zákona týkajúcich sa identifikácie akcionárov voči emitentom, využíva služby RBI, pričom Banka a RBI spracúvajú v súlade s § 107o ods. 15 Zákona osobné údaje Klientov.
- 7.5. Klient sa zaväzuje, že ak budú na vykonanie obchodu použité prostriedky s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi vo vlastníctve inej osoby ako Klienta, alebo ak bude takýto obchod vykonaný na účet inej osoby ako Klienta, predloží Banke v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

- 7.6. Tieto Podmienky sú osobitnými obchodnými podmienkami vydanými na základe príslušných VOP.
- 7.7. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto Podmienok, sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 7.8. Banka neposkytuje daňové poradenstvo v oblasti výplaty výnosov CP. Banka neposkytuje služby spojené s vrátením už zaplatenej dane, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 7.9. 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.
- 7.10. Banka si vyhradzuje právo meniť jednostranne podmienky príslušných zmluvných vzťahov medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto Podmienok, ako aj podmienky obsiahnuté v týchto Podmienkach. 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 podmienok nevypovie príslušný zmluvný vzťah s Bankou, platí, že tieto zmeny podmienok 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.
- 7.11. Tieto Podmienky môžu byť vyhotovené aj v inom než slovenskom jazyku. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi jazykovými verziami týchto Podmienok je rozhodujúca verzia v slovenskom jazyku.
- 7.12. Ukončenie príslušného zmluvného vzťahu Klienta a Banky, ktorý sa riadi podľa týchto Podmienok, je účinné najskôr v deň nasledujúci po vysporiadaní všetkých práv a povinností Klienta a Banky vyplývajúcich z tohto príslušného zmluvného vzťahu Klienta a Banky.
- 7.13. Tieto Podmienky nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s., ktoré nadobudli platnosť dňa 1.12.2022 a účinnosť dňa 1.1.2023.
- 7.14. **Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňa 1.1.2025, ktorý je zároveň aj dňom ich zverejnenia v sídle Banky a na Webovom sídle Banky, a účinnosť dňa 1.2.2025.**