

Čl. I. Úvodné ustanovenia

1. 365. bank, a. s., vydáva tieto Obchodné podmienky pre úschovu a správu cenných papierov (ďalej len „Obchodné podmienky pre Custody“ alebo „Obchodné podmienky“) ako neoddeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy pre úschovu a správu cenných papierov (ďalej aj ako „Rámcová zmluva“ alebo „Rámcová zmluva Custody“) v súlade s ustanovením § 273 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“).
2. Obchodné podmienky sa vzťahujú na všetky zmluvné vzťahy medzi Bankou a Klientom pri realizovaní a vysporiadávaní Služieb Custody alebo na konanie smerujúce k realizovaniu a vysporiadávaniu Služby Custody, ktoré Klient na základe Rámcovej zmluvy Custody uzatvára. Obchodné podmienky sa stávajú súčasťou každej Rámcovej zmluvy Custody uzatvorenej medzi Bankou a Klientom a určujú časť jej obsahu, ak Rámcová zmluva neustanovuje inak. Zároveň platí, že na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.
3. Ustanovenia Rámcovej zmluvy Custody majú prednosť pred ustanoveniami týchto Obchodných podmienok.
4. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka neposkytuje Klientovi investičnú službu - investičné poradenstvo alebo riadenie portfólia.

Čl. II. Definície

Ak v Rámcovej zmluve Custody alebo týchto Obchodných podmienkach nie je ustanovené inak, tak:

„**Banka**“ znamená 365. bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, ktorá vykonáva svoju činnosť a poskytuje služby na základe bankového povolenia udeleného 14. decembra 1992 rozhodnutím Štátnej banky česko-slovenskej,

„**Cenný papier**“ ak nie je uvedené ďalej inak, predstavuje peniazmi oceneľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o CP a práva podľa osobitných alebo cenný papier naplňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera v zmysle právneho poriadku štátu emitenta cenného papiera. Cenný papier môže byť vydaný v Slovenskej republike alebo v zahraničí, a sú s ním spojené práva podľa Zákona o CP alebo príslušných predpisov toho ktorého štátu, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči príslušným zákonom určeným osobám.

„**Členský štát**“ znamená členský štát Európskej únie alebo iný štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore.

„**Internetová stránka Banky**“ znamená oficiálnu webovú stránku Banky www.365.bank

„**Klient**“ znamená osobu, s ktorou má Banka uzatvorenú Rámcovú zmluvu.

„**Neprofesionálny klient**“ predstavuje Klienta, ktorý pri uzatváraní Rámcovej zmluvy nespĺňa Zákomom o CP stanovené kritéria na zaradenie do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana, alebo Klienta, s ktorým Banka zaobchádza ako s Neprofesionálnym klientom.

„**Občiansky zákonník**“ znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

„**Obchodné miesto**“ na účely vykonávania činností podľa týchto Obchodných podmienok sa rozumie sídlo Banky Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

„**Oprávnená protistrana**“ predstavuje Klienta, ktorý naplňuje definíciu oprávnenej protistrany podľa § 73u Zákona o CP.

„**Oprávnené osoby konať za Banku**“ predstavujú osoby, ktoré sú splnomocnené alebo poverené Bankou k výkonu činnosti podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Zoznam oprávnených osôb konať za Banku je uvedený v prílohe č. 1 Rámcovej zmluvy Custody a je pre Klienta záväzný odo dňa nasledujúceho po dni doručenia prílohy č. 1 Rámcovej zmluvy Custody Klientovi.

„**Oprávnené osoby Klienta**“ sú členovia štatutárneho orgánu Klienta alebo osoba/osoby, ktorá/é je/sú splnomocnená/é alebo poverená/é Klientom k manipulácii s Cennými papiermi, podpisovaniu a podávaniu Pokynov Banke, ako aj k zmenám alebo k zrušeniu takéhoto Pokynu, k disponovaniu s Cennými papiermi prípadne k iným úkonom podľa rozsahu udeleného plnomocenstva, resp. poverenia. Zoznam oprávnených osôb Klienta je obsiahnutý v prílohe č. 2 Rámcovej zmluvy Custody a je pre Banku záväzný odo dňa nasledujúceho po dni doručenia prílohy č. 2 Rámcovej zmluvy Custody Banke.

„**Podpisové vzory Klienta**“ sú obsiahnuté v listine, ktorá je prílohou č. 2 Rámcovej zmluvy Custody, a ktorá obsahuje presnú identifikáciu fyzických osôb oprávnených k manipulácii s listinnými Cennými papiermi, podpisovaniu a podávaniu Pokynov za Klienta v súlade s Rámcovou zmluvou Custody a Obchodnými podmienkami, spolu s vlastnoručnými podpismi týchto fyzických osôb.

Podpisové vzory musia byť podpísané štatutárnym orgánom Klienta a sú pre Banku záväzné vždy odo dňa nasledujúceho po dni doručenia prílohy č. 2 Rámcovej zmluvy Custody Banke. Ak Klient podpisové vzory nahrádza novými, záväznosť nových podpisových vzorov sa spravuje postupom uvedeným v predchádzajúcej vete. Banka nie je zodpovedná za akýkoľvek postup, ktorý bol spôsobený neskorým dodaním zmien, ani zrušením a nedaním nových podpisových vzorov Klienta.

„**Pokyn**“ znamená písomný pokyn alebo inštrukciu Klienta, ktorých vzory tvoria prílohy č. 5 a 6 Rámcovej zmluvy Custody, a v prípade, že ide o Službu Custody Úschova listinných cenných papierov a Službu Custody Uloženie listinných cenných papierov rozumie sa ním aj potvrdenie o odovzdaní a prevzatí cenných papierov, ktorého vzor tvorí Prílohu č. 3 Rámcovej zmluvy Custody. Na základe Pokynu Banka vykoná konkrétne úkony v rámci príslušnej Služby Custody; takýto Pokyn môže byť vyhotovený v písomnej alebo elektronickej forme, zadávaný Oprávnenými osobami Klienta, pričom podpisy na tomto Pokyne budú zhodné s Podpisovými vzormi Klienta. Pokyn je pre Banku záväzný okamihom prevzatia Pokynu niektorou z Oprávnených osôb Banky alebo osobou oprávnenou na prevzatie Pokynu na základe osobitného plnomocenstva. Pokyn, ktorý neprevzala niektorá z Oprávnených osôb Banky alebo osoba oprávnená na prevzatie Pokynu na základe osobitného plnomocenstva, nie je pre Banku záväzný a Banka nie je povinná podľa neho postupovať; o čom Banka Klienta bezodkladne informuje. Pokynom je zároveň aj pokyn zaslaný Klientom formou emailu, a to v prípadoch a za splnenia podmienok ustanovených v týchto Obchodných podmienkach.

„**Pracovný deň**“ znamená deň, keď sú banky v Slovenskej republike bežne otvorené pre podnikanie.

„**Prípád porušenia**“ má význam uvedený v bode 2.1. Čl. VII. Obchodných podmienok – Plnenie a zabezpečenie záväzkov zo Služieb Custody.

„**Profesionálny klient**“ predstavuje Klienta, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky s uzatváraním požadovanej Služby Custody a na riadne posúdenie rizík, ktoré sú s uzatváranou Službou Custody spojené alebo Klienta, s ktorým Banka koná ako s Profesionálnym klientom.

„**Rámcová zmluva Custody**“ znamená Rámcovú zmluvu Custody, ktorá je uzatvorená medzi Zmluvnými stranami, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú tieto Obchodné podmienky a Pokyny Klienta, a na základe ktorej došlo k poskytnutiu Služby Custody medzi Bankou a Klientom.

„**Reklamačný poriadok**“ znamená dokument, ktorý upravuje práva a povinnosti Banky a Klienta a postupy pri prijímaní a vybavovaní podania Klienta, ktorým namieta správnosť a/alebo kvalitu Bankou poskytovaných služieb alebo ňou vykonávaných bankových činností. „Sadzobník poplatkov Banky“ znamená aktuálny Sadzobník poplatkov Cenné papiere ktorý vydáva Banka a ktorý stanovuje poplatky a odplaty za služby poskytované Klientom. Sadzobník poplatkov tvorí prílohu týchto Obchodných podmienok

„**Stratégia**“ znamená aktuálne platnú a účinnú Stratégiu vykonávania, postupovania a alokácie pokynov, ktorá je vydaná Bankou v zmysle príslušných ustanovení Zákona o CP, a ktorá je uverejnená na Internetovej stránke Banky.

„**Služba Custody**“ znamená

- (i) Úschova listinných cenných papierov
- (ii) Správa zaknihovaných cenných papierov
- (iii) Uloženie listinných cenných papierov
- (iv) Držiiteľská správa zaknihovaných cenných papierov

„**Účet Klienta**“ znamená bežný alebo vkladový účet Klienta alebo akýkoľvek iný účet Klienta vedený v súčasnosti alebo budúcnosti slúžiaci najmä pre účely zabezpečenia a vysporiadania Záväzkov Klienta a pohľadávok Klienta zo Služieb Custody.

„**Účet Banky**“ znamená akékoľvek majetkové účty Banky, ktoré budú otvorené za účelom výkonu Držiiteľskej správy v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo vzťahu k tuzemským alebo zahraničným Cenným papierom, ktorých zoznam je uvedený v prílohe č. 7 Rámcovej zmluvy Custody.

„**Zákon o AML**“ znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov

„**Zákon o bankách**“ znamená zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých.

„**Zákon o CP**“ znamená zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

„**Záväzok Klienta**“ predstavuje akýkoľvek záväzok Klienta vyplývajúci z Rámcovej zmluvy Custody, Pokynu a Obchodných podmienok.

„**Zmluvná strana**“ znamená Banku alebo Klienta, ktorí sú zmluvnými stranami Rámcovej zmluvy Custody.

Čl. III. Spoločné ustanovenia pre Služby Custody

I. Všeobecné podmienky pre uzatvorenie a poskytovanie Služieb Custody

- 1.1 Okrem iných podmienok stanovených v týchto Obchodných podmienkach alebo Rámcovej zmluve Custody pre jednotlivé druhy Služieb Custody je uzatvorenie a poskytovanie Služby Custody podmienené kumulatívnym splnením nasledovných podmienok:
- a) uzatvorením platnej a účinnej Rámcovej zmluvy Custody medzi Bankou a Klientom;
 - b) zabezpečením dostatku peňažných prostriedkov na Účte Klienta v momente prijatia Pokynu v prípade, ak má v zmysle týchto Obchodných podmienok dôjsť k odpísaniu peňažných prostriedkov z takéhoto Účtu Klienta
 - c) predložením všetkých dokumentov Banke v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok;
 - d) neexistenciou Prípady porušenia a/alebo porušenia Závazkov Klienta v zmysle týchto Obchodných podmienok a Rámcovej zmluvy Custody;
 - e) úplnosťou, správnosťou, presnosťou a pravdivosťou vyhlásení Klienta uvedených v Rámcovej zmluve Custody a v týchto Obchodných podmienkach.
- 1.2 Ak pri uvedení časového údaju v týchto Obchodných podmienkach nie je uvedené inak platí, že ide o stredoeurópsky čas.

II. Dôvernoscť informácií

- 2.1 Informácie, ktoré nie sú verejne prístupné, dodané v ústnej, písomnej alebo elektronickej podobe týkajúce sa Klientom zadáných Pokynov alebo uzatvorených Služieb Custody, ktoré Banka získala pri uzatváraní Služieb Custody, vrátane informácií obsiahnutých v Rámcovej zmluve Custody a jej prílohách, ako aj informácie, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Zákona o bankách, ako aj ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta, sú považované za dôverné a utajované skutočnosti (ďalej len „Dôverné informácie“). Každá Zmluvná strana je povinná uskutočniť všetky opatrenia tak, aby nedošlo k prezradeniu Dôverných informácií neoprávneným osobám resp. k ich zneužitiu.
- 2.2 Zmluvné strany sa zaväzujú s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať dôverný charakter Dôverných informácií aj po skončení zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom.
- 2.3 Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, rozsahu a za podmienok:
- a) stanovených všeobecne záväzných právnych predpisov, prípadne v právoplatných rozhodnutiach súdnych a iných správnych orgánov,
 - b) dohodnutých v týchto Obchodných podmienkach, alebo v Rámcovej zmluve Custody.
- 2.4 Klient zodpovedá za zachovávanie mlčanlivosti o Dôverných informáciách a o informáciách dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a Bankou. Klient nie je oprávnený, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, poskytovať takéto informácie žiadnej tretej strane.
- 2.5 Pred uzatvorením Rámcovej zmluvy Custody má Banka právo požadovať od Klienta poskytovanie informácií v rozsahu určenom Bankou formou požadovanou Bankou a vyhotoviť a ponechať si originály alebo kópie dokladov predložených Klientom, vrátane kópie dokladu totožnosti.
- 2.6 Ochrana osobných údajov Klienta a Dôverných informácií sa riadi Rámcovou zmluvou Custody a Obchodnými podmienkami. Klient zároveň berie na vedomie, že ochrana Dôverných informácií a spracúvanie jeho osobných údajov prebieha v súlade s právnymi predpismi.

III. Závazok uzatvoriť Službu Custody

- 3.1 Rámcová zmluva Custody ani Obchodné podmienky v žiadnom prípade nezaväzujú Banku k uzatvoreniu ďalšej Služby Custody, ktorú Klient neoznačil v Rámcovej zmluve Custody alebo k vykonaniu akéhokoľvek Pokynu. Banka je oprávnená odmietnuť uzatvorenie ďalšej Služby Custody, ktorú Klient neoznačil v Rámcovej zmluve Custody alebo vykonanie Pokynu, ktorá/ý nespĺňa podmienky uvedené v Rámcovej zmluve Custody alebo Obchodných podmienkach, uzatvorenie ktorej alebo vykonanie ktorého by mohlo narušiť stabilitu finančného trhu, alebo by mohla/mohol byť v rozpore s právnymi predpismi na predchádzanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, najmä Zákone o AML. Banka je oprávnená vykonanie Pokynu odmietnuť, napr. aj v prípade, že peňažné prostriedky poskytnuté Klientom, nepostačujú na úhradu nákladov spojených s vykonaním tohto Pokynu a Odplatu Banky, na ktorú je Banka oprávnená v zmysle Obchodných podmienok, Rámcovej zmluvy Custody a Sadzobníka poplatkov Banky, alebo Banke vo vykonaní Pokynu bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické zlyhania strany zúčastnenej na realizácii Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Pokynu).
- 3.2 Banka nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá vznikne v dôsledku:
- a) odmietnutia uzatvorenia ďalšej Služby Custody, ktorú Klient neoznačil v Rámcovej zmluve Custody /vykonania Pokynu, ak bola/bol odmietnutá/ý v súlade s Rámcovou zmluvou Custody alebo Obchodnými podmienkami,
 - b) odmietnutia uzatvorenia Služby Custody, ktorú Klient neoznačil v Rámcovej zmluve Custody /vykonania Pokynu, ktorá/ý nespĺňala/nesplňal podmienky ustanovené v Rámcovej zmluve Custody alebo Obchodných podmienkach,

- c) odmietnutia uzatvorenia ďalšej Služby Custody, ktorú Klient neoznačil v Rámcovej zmluve Custody /vykonania Pokynu (aj čiastočného), ak jej neuzatvoreníu/jeho nevykonaníu došlo v dôsledku nefungovania alebo čiastočného nefungovania technického systému ktorejkoľvek z týchto spoločností: tuzemského alebo zahraničného depozitára cenných papierov, alebo osoby, ktorá sa má podieľať alebo sa podieľa na uzatvorení Služby Custody/vykonaní Pokynu.

IV. Vyššia moc

- 4.1 Banka nezodpovedá za omeškanie alebo nemožnosť poskytovať Službu Custody/vykonať Pokyn spôsobenú udalosťou pri všetkej starostlivosti nepredvídateľnej a pri všetkom úsilí zo strany Banky neodvratiteľnej najmä vojnou, štrajkami, živelnou udalosťou, úradnými obmedzeniami urobenými najmä štátnymi orgánmi, alebo inými udalosťami a okolnosťami, na ktoré Banka nemá vplyv.

V. Náhrada zrážok daní a poplatkov (gross-up)

- 5.1 V prípade, že ktorákoľvek zo Zmluvných strán je, alebo bude, podľa platných všeobecne záväzných právnych predpisov, povinná odčítať, zraziť alebo zadržať akúkoľvek daň alebo poplatok zo svojich platieb uskutočňovaných podľa Rámcovej zmluvy Custody alebo Obchodných podmienok, zaplatí taká Zmluvná strana druhej Zmluvnej strane také dodatočné čiastky, aby druhá Zmluvná strana dostala plnú čiastku, na ktorú by mala nárok, keby nebolo takéto odčítanie, zrážka alebo zadržanie požadované.

Čl. IV. Komunikácia s Bankou a uzatváranie Rámcovej zmluvy Custody vrátane príslušnej Služby Custody

1. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Pokynu alebo uzatvorenie Rámcovej zmluvy Custody vrátane príslušnej Služby Custody. Na predloženie návrhu Banky na uzatvorenie Rámcovej zmluvy Custody vrátane príslušnej Služby Custody nie je právny ani iný nárok.
2. Klient je oprávnený kontaktovať Banku za účelom uzatvorenia Rámcovej zmluvy Custody t.j. aj príslušnej Služby Custody a podávania Pokynov len počas Pracovných dní, v ktorých je Banka bežne otvorená, a to v čase od 9:00 do 16:00 hod.
3. Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie resp. uzatvorenie Rámcovej zmluvy Custody vrátane príslušnej Služby Custody v prípade nezistenia totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v mene a na účet Klienta, alebo ak sa vyskytnú pochybnosti ohľadom identifikácie Klienta, resp. osôb konajúcich v mene a na účet Klienta. V prípade akejkoľvek pochybnosti zo strany Banky pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody vrátane príslušnej Služby Custody, Banka je oprávnená kontaktovať Klienta, resp. ktorúkoľvek osobu oprávnenú konať za Klienta za účelom overenia uzatvorenia Rámcovej zmluvy Custody t.j. aj príslušnej Služby Custody zo strany Klienta.
4. Klient je oprávnený dať sa pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody zastúpiť splnomocnencom na základe plnomocenstva, pričom splnomocnenec musí byť v predloženom plnomocenstve identifikovaný tak, aby Banka bola schopná identifikovať splnomocnenca podľa podmienok identifikácie uvedených v právnych predpisoch (najmä Zákon o bankách, Zákon o AML a iné). Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a rozsah udeleného plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Určitosť rozsahu plnomocenstva posudzuje Banka. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Platnosť plnomocenstva predloženého alebo doručeného Banke končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním, alebo vykonaním právneho úkonu, na ktoré bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak. Plnomocenstvo zaniká tiež smrťou alebo zánikom Klienta.
5. Rámcová zmluva Custody sa uzatvára na základe návrhu na uzatvorenie zmluvy, ktorý podáva Banka Klientovi (ďalej len „Návrh Banky“), po tom, čo Banka má k dispozícii všetky údaje potrebné k predloženiu Návrhu Banky. Banka je oprávnená Návrh Banky zobrať späť alebo ho zmeniť, a to až do okamihu vyjadrenia bezpodmienečného a úplného súhlasu Klienta s prijatím Návrhu Banky, pričom akákoľvek zmena Návrhu Banky sa považuje za podanie nového Návrhu Banky zo strany Banky a zrušenie, resp. späťvzatie pôvodného Návrhu Banky.
6. Klientom požadovaná Služba Custody nemôže byť poskytovaná pred vyjadrením bezpodmienečného a úplného súhlasu Klienta s prijatím Návrhu Banky, t.j. pred uzatvorením Rámcovej zmluvy Custody a pred splnením ďalších Bankou požadovaných podmienok.
7. Klient je oprávnený kontaktovať Banku:
 - a) Telefonicky, prostredníctvom pevnej telefonickej linky. Banka je oprávnená telefonický rozhovor s Klientom nahrávať.
 - b) Osobne
 - c) Písomne (kuriér, poštou - poskytovateľom poštových služieb, elektronickou poštou - mail)
 - d) Uzatvorením Rámcovej zmluvy Klient udeľuje Banke súhlas s nahrávaním telefonických rozhovorov. Banka týmto zároveň informuje Klienta, že všetka komunikácia medzi Bankou a Klientom je zaznamenávaná, pričom Klient má právo vyžiadať si kópiu relevantnej komunikácie po dobu 5 rokov odo dňa vyhotovenia záznamu.

Čl. V. Služby Custody

I. Správa zaknihovaných Cenných papierov

- 1.1 Správa zaknihovaných Cenných papierov predstavuje zmluvu o správe zaknihovaných cenných papierov uzatvorenú na základe Rámcovej zmluvy Custody, týchto Obchodných podmienok, a § 41 Zákona o CP v tomto poradí (ďalej aj ako „Správa zaknihovaných Cenných papierov“).
- 1.2 Pre účely Správy zaknihovaných Cenných papierov:
- „**Cenný papier**“ predstavuje zaknihovaný cenný papier napĺňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera v zmysle právneho poriadku štátu emitenta cenného papiera, špecifikovaný v Pokyne, ktorého vzor tvorí prílohu č. 5.
- „**Majiteľ**“ znamená Klient
- „**Odplata**“ predstavuje odplatu za správu zaknihovaných Cenných papierov v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo výške stanovenej v súlade s aktuálnym Sadzobníkom poplatkov Banky
- „**Správca**“ – znamená Banka
- 1.3 Predmetom Správy zaknihovaných Cenných papierov je záväzok Správcu po dobu trvania Rámcovej zmluvy Custody v mene a na účet Majiteľa, vykonávať všetky právne úkony, bližšie špecifikované v bode 1.4. tohto článku, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených so zaknihovanými Cennými papiermi voči tretím osobám a záväzok Majiteľa zaplatiť Správci za výkon jeho činnosti Odplatu, za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody a v týchto Obchodných podmienkach.
- 1.4 Správca v rámci Správy zaknihovaných Cenných papierov bude vykonávať najmä, nie však výlučne, tieto úkony:
- sledovať splatnosť Cenných papierov, t.j. predkladať ku splatnosti všetky Cenné papiere, ktoré sú splatné, a to v prípade, že toto je Správci známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Správcu požadované podľa príslušných právnych predpisov,
 - zastupovať na základe osobitnej plnej moci Majiteľa ako majiteľa Cenných papierov a súčasne akcionára na valnom zhromaždení emitenta Cenných papierov, resp. akýchkoľvek iných zhromaždení v súvislosti s výkonom hlasovacích práv spojených s Cennými papiermi a informovať Majiteľa o priebehu valného zhromaždenia/iného zhromaždenia písomne do 3 pracovných dní po jeho uskutočnení;
 - vyplatiť obdržané dividendy a výnosy z Cenných papierov – t.j. uskutočňovať výplatu dividend a všetkých ďalších platieb vyplývajúcich z Cenných papierov, a to v hotovosti alebo inej forme od emitenta Cenných papierov a následne ich vyplácať podľa písm. d) tohto bodu,
 - pripisovať úroky, dividendy a iné plnenia plynúce z vlastníctva Cenného papiera v prospech Účtu Majiteľa uvedeného v záhlaví Rámcovej zmluvy Custody alebo Účtu Majiteľa uvedeného v písomnom oznámení Majiteľa (pričom podpis osoby/osôb oprávnenej/ných konať za Majiteľa bude uskutočnený osobne pred zamestnancom Správcu alebo bude úradne overený),
 - uskutočňovať na základe osobitnej plnej moci výmenu Cenných papierov v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a podobné úkony) a realizovať predkupné práva vzťahujúce sa k Cenným papierom,
 - ak sa na tom Správca a Majiteľ výslovne dohodli a na základe Pokynu Majiteľa zabezpečiť pre Majiteľa potrebné podklady pre účely úhrady všetkých ostatných poplatkov vyplývajúcich z a týkajúcich sa Cenných papierov, ako to vyžadujú právne predpisy platné v Slovenskej republike resp. v štáte emitenta Cenných papierov,
 - požadovať splnenie záväzkov spojených s Cennými papiermi v mene a na účet Majiteľa, o ktorých má Správca vedomosť
 - uskutočňovať všetky úkony v mene a na účet Majiteľa, o ktorých Správca rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti s obdržaním platieb alebo k zachovaniu iných práv vyplývajúcich z Cenných papierov,
 - iné úkony v rámci Správy zaknihovaných Cenných papierov na základe Pokynov Majiteľa.
 - vykonávať správu Cenných papierov v zmysle Rámcovej Zmluvy Custody a Obchodných podmienok len prostredníctvom Oprávnených osôb Správcu a to podľa osobitných Pokynov Majiteľa; Správca na nesprávny Pokyn Majiteľa, resp. na Pokyn, z ktorého by mohla vzniknúť Majiteľovi škoda upozorní bezodkladne po tom, čo s vynaložením odbornej starostlivosti túto skutočnosť zistil;
 - vykonať úkony týkajúce sa Správy zaknihovaných Cenných papierov, ktoré presahujú rámec Rámcovej Zmluvy Custody a Obchodných podmienok, len na základe osobitných písomných Pokynov Majiteľa, a to v rozsahu a v lehotách uvedených v písomnom Pokyne v dohodnutej forme (bod 1.7. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok);
 - v prípade ukončenia správy vo vzťahu k niektorým Cenným papierom bezodkladne odovzdať Majiteľovi všetky dokumenty vzťahujúce sa k dotknutým Cenným papierom;
 - v prípade ukončenia Rámcovej Zmluvy Custody bezodkladne odovzdať Majiteľovi všetky dokumenty vzťahujúce sa k Cenným papierom.
- 1.5 Majiteľ sa zaväzuje:
- poskytnúť Správci všetky nevyhnutné a potrebné informácie za účelom riadneho a včasného plnenia záväzkov Správcu v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok,
 - bezodkladne informovať Správcu o všetkých zmenách údajov, ktoré uviedol Správci pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody,

- c) udeľovať Správci písomne Pokyny v dohodnutej forme (bod 1.6. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok), na vykonanie určitého úkonu v dostatočnom časovom predstihu tak, aby Správca mohol zrealizovať Pokyn riadne a včas,
- d) ak si to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má Správca uskutočniť, vydať Správci príslušné dokumenty k Cennému papieru alebo udeliť potrebnú plnú moc, ak bol na to Správcom vyzvaný a to v lehote uvedenej vo výzve Správcu,
- e) na základe výzvy Správcu, vykonať také opatrenia, aby mohol Správca dávať príkaz k nakladaniu s Cenným papierom, a to minimálne 10 kalendárnych dní pred uskutočnením takéhoto úkonu,
- f) zaplatiť Správci Odplatu a všetky (i) poplatky v súvislosti s výkonom správy v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a týchto Obchodných podmienok podľa aktuálne platného Sadzovníka poplatkov Banky, (ii) náklady vyčíslené Správcom a to za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody, Obchodných podmienkach a najmä v bode 1.9 tohto článku Obchodných podmienok,
- g) bezodkladne informovať Správcu o prevode vlastníckeho práva k Cenným papierom,
- h) v prípade ak bude Správca požadovať od Majiteľa za účelom výkonu správy v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok predloženie aktuálneho potvrdenia o daňovej rezidencii Majiteľa v súvislosti s výplatom istiny alebo príjmov z Cenných papierov (dividend, úrokov a iných súvisiacich výnosov) plynúcich Majiteľovi zo zahraničia, je Majiteľ na základe požiadavky Správcu povinný bezodkladne predložiť potvrdenie o daňovej rezidencii najneskôr ku dňu výplaty predmetného príjmu. V prípade, ak si Majiteľ nespĺni túto povinnosť, bude príslušný príjem vyplývajúci z Cenných papierov, resp. výplata ich istiny podliehať zdaneniu v súlade s platnou legislatívou v krajine emitenta príslušného Cenného papiera. Bez ohľadu na vyššie uvedené je Majiteľ povinný zdaníť súvisiace výnosy v krajine jeho daňovej rezidencie, z čoho môže vyplývať dvojité zdanenie príslušného príjmu.

1.6 Zmluvné strany sa dohodli, že:

- a) Pokyny od Majiteľa budú zadávané v nasledovnej forme: osobne, poštou (a to prostredníctvom poskytovateľa poštových služieb alebo kuriéra), elektronicky, elektronickou poštou - mail;
- b) Správca nenesie žiadnu povinnosť a nezodpovedá za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Cenné papiere sú zaťažené právami tretích osôb,
- c) Správca nebude akceptovať Pokyn, ktorý nebude zadaný v dohodnutej forme (bod 1.6 písm. a) tohto článku Obchodných podmienok);
- d) v prípade, ak Pokyn (i) nie je vykonaný v dohodnutej forme (bod 1.6 písm. a) tohto článku Obchodných podmienok) alebo (ii) k neuskutočneniu Pokynu došlo zanedbaním povinností Majiteľa alebo dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s Rámcovou zmluvou Custody a/alebo Obchodnými podmienkami alebo (iii) Majiteľ na vykonaní Pokynu trvá napriek tomu, že ho Správca upozornil na jeho nesprávnosť, prípadne na možnosť vzniku škody v súvislosti s týmto Pokynom, Správca nenesie žiadnu zodpovednosť za škodu vzniknutú Majiteľovi;
- e) Správca zodpovedá za sledovanie termínov splatnosti úrokových a dividendových výnosov a splatnosti menovitej hodnoty Cenných papierov, a to v prípade, že toto je Správci známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Správcu požadované podľa príslušných právnych predpisov,
- f) ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Služby Custody Správa zaknihovaných Cenných papierov si vyrovnajú vzájomné záväzky vyplývajúce zo Služby Custody Správa zaknihovaných Cenných papierov.

1.7 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade:

- a) porušenia ktorejkoľvek z povinností Majiteľa špecifikovaných v bode 1.5. tohto článku Obchodných podmienok je Správca oprávnený požadovať od Majiteľa zmluvnú pokutu vo výške 10.000,- EUR (ak je Majiteľom právnická osoba alebo fyzická osoba podnikateľ) alebo 5.000,- EUR (ak je Majiteľom fyzická osoba nepodnikateľ), a to aj opakovane. Správca je zároveň oprávnený popri uvedenej zmluvnej pokute požadovať splnenie takejto povinnosti a náhradu škody spôsobenej porušením takejto povinnosti a to aj vo výške presahujúcej vyššie uvedenú zmluvnú pokutu;
- b) porušenia povinností Správcu špecifikovaných v bode 1.4. tohto článku Obchodných podmienok je Majiteľ oprávnený požadovať od Správcu zmluvnú pokutu vo výške 5.000,- EUR.

1.8 Majiteľ podpisom Rámcovej zmluvy Custody splnomocňuje v zmysle § 31 a nasl. Občianskeho zákonníka Správcu na všetky právne úkony a iné úkony, potrebné k výkonu Správy zaknihovaných Cenných papierov.

1.9 Majiteľ sa zaväzuje za Správu zaknihovaných Cenných papierov v zmysle tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok uhrádzať Správci Odplatu a poplatky v súvislosti s výkonom Správy zaknihovaných Cenných papierov. Zmluvné strany sa dohodli, že Odplata v sebe nezahŕňa náklady, ktoré vynaložil Správca pri plnení záväzkov podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Správca je oprávnený zvýšiť celkovú odplatu o takéto náklady, vo výške ním určenej, maximálne však do ich skutočnej výšky. Majiteľ sa zaväzuje uhrádzať Odplatu, poplatky v súvislosti s výkonom Správy zaknihovaných Cenných papierov a náklady (v prípade ak si ich v zmysle tohto bodu Správca uplatňuje) na základe vystavených faktúr mesačne, vždy najneskôr do dňa splatnosti uvedenej na faktúre vystavenej Správcom, a to bezhotovostným prevodom v prospech účtu Správcu uvedeného na faktúre. V prípade, ak sa Majiteľ, ktorý pre účely Správy zaknihovaných Cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov nie je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Správci úrok z omeškania vo výške 0,05% z dlžnej sumy za každý začatý deň omeškania až do zaplatenia. V prípade, ak sa Majiteľ, ktorý pre účely Správy zaknihovaných Cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Správci úrok z omeškania vyplývajúci z príslušných právnych predpisov. Nárok Správcu na Odplatu, poplatky v súvislosti s výkonom Správy zaknihovaných Cenných papierov, ako aj náklady podľa tohto bodu, vzniká aj v prípade ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody

Správa zaknihovaných Cenných papierov, a to za úkony do jej ukončenia, pričom jej výška sa určí ako alikvótna časť ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Správa zaknihovaných Cenných papierov.

II. Uloženie listinných cenných papierov

- 2.1** Uloženie listinných cenných papierov predstavuje zmluvu o uložení cenných papierov uzatvorenú na základe Rámcovej zmluvy Custody, týchto Obchodných podmienok a § 42 Zákona o CP v tomto poradí.
- 2.2** Pre účely Uloženia listinných cenných papierov:
- „**Cenný papier**“ predstavuje listinný cenný papier napĺňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera v zmysle právneho poriadku štátu emitenta cenného papiera, špecifikovaný v Pokyne, pričom vzor takéhoto Pokynu používaného v rámci Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov tvorí prílohu č. 3 Rámcovej zmluvy Custody
- „**Odplata**“ predstavuje odplatu za uloženie Cenných papierov v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo výške stanovenej v aktuálnom Sadzobníku poplatkov Banky.
- „**Opatrovateľ**“ – znamená Banka
- „**Uložiteľ**“ znamená Klient
- 2.3** Predmetom Uloženia listinných cenných papierov je záväzok Opatrovateľa prevziať Cenné papiere na úschovu a následne vykonávať správu Cenných papierov v rozsahu dohodnutom v Rámcovej zmluve Custody a Obchodných podmienkach a záväzok Uložiteľa zaplatiť Opatrovateľovi za výkon jeho činnosti v zmysle v Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok Odplatu, za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody a Obchodných podmienkach.
- 2.4** Opatrovateľ v rámci výkonu správy Cenných papierov bude vykonávať v mene a na účet Uložiteľa najmä, nie však výlučne, tieto úkony:
- a) sledovať splatnosť Cenných papierov, t.j. predkladať ku splatnosti všetky Cenné papiere, ktoré sú splatné, a to v prípade, že toto je Opatrovateľovi známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Opatrovateľa požadované podľa príslušných právnych predpisov,
 - b) zastupovať na základe osobitnej plnej moci Uložiteľa ako majiteľa Cenných papierov a súčasne akcionára na valnom zhromaždení emitenta Cenných papierov, resp. akýchkoľvek iných zhromaždení v súvislosti s výkonom hlasovacích práv spojených s Cennými papiermi a informovať Uložiteľa o priebehu valného zhromaždenia/iného zhromaždenia písomne do 3 pracovných dní po jeho uskutočnení;
 - c) vyplatiť obdržané dividendy a výnosy z Cenných papierov – t.j. uskutočňovať výplatu dividend a všetkých ďalších platieb vyplývajúcich z Cenných papierov, a to v hotovosti alebo inej forme od emitenta Cenných papierov a následne ich vyplácať podľa písm. d) tohto bodu,
 - d) pripisovať úroky, dividendy a iné plnenia plynúce z držania Cenného papiera v prospech Účtu Uložiteľa uvedeného v záhlaví Rámcovej zmluvy Custody alebo Účtu Uložiteľa uvedeného v písomnom oznámení Uložiteľa (pričom podpis osoby/osôb oprávnenej/ných konať za Uložiteľa bude uskutočnený osobne pred zamestnancom Opatrovateľa alebo bude úradne overený),
 - e) uskutočňovať na základe osobitnej plnej moci výmenu Cenných papierov v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a podobné úkony) a realizovať predkupné práva vzťahujúce sa k Cenným papierom,
 - f) ak sa na tom Opatrovateľ a Uložiteľ výslovne dohodli a na základe Pokynu zabezpečiť pre Uložiteľa potrebné podklady pre účely úhrady všetkých ostatných poplatkov týkajúcich sa Cenných papierov resp. z nich vyplývajúcich, ako to vyžadujú právne predpisy platné v Slovenskej republike resp. v štáte emitenta Cenných papierov,
 - g) požadovať splnenie záväzkov spojených s Cennými papiermi v mene a na účet Uložiteľa, o ktorých ma Opatrovateľ vedomosť,
 - h) uskutočňovať všetky úkony v mene a na účet Uložiteľa, o ktorých Opatrovateľ rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti s obdržaním platieb alebo k zachovaniu iných práv vyplývajúcich z Cenných papierov,
 - i) iné úkony v rámci činnosti podľa tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok na základe Pokynov.
- 2.5** Opatrovateľ sa zaväzuje, okrem úkonov špecifikovaných v bode 2.4 tohto článku Obchodných podmienok:
- a) prevziať Cenné papiere do úschovy a vykonávať správu Cenných papierov v súlade s písomnými Pokynmi, a to odo dňa ich prijatia do úschovy,
 - b) v prípade samostatnej úschovy uložiť Cenné papiere oddelene od Cenných papierov iných uložiteľov,
 - c) v prípade hromadnej úschovy uložiť Cenné papiere spoločne iba so zastupiteľnými listinnými cennými papiermi ostatných uložiteľov,
 - d) mesačne podávať Uložiteľovi správu o stave uložených Cenných papieroch za príslušný kalendárny mesiac, resp. ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody, resp. ku dňu ukončenia Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov, a to najneskôr do 3 dní od skončenia príslušného kalendárneho mesiaca, resp. ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. ukončenia Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov,
 - e) disponovať s Cennými papiermi v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok len prostredníctvom Oprávnených osôb Banky, a to podľa osobitných Pokynov; Opatrovateľ na nesprávny Pokyn, resp. na Pokyn, z ktorého by mohla vzniknúť Uložiteľovi škoda upozorní bezodkladne po tom, čo s vynaložením odbornej starostlivosti túto skutočnosť zistil;

- f) vykonať úkony týkajúce sa uložených Cenných papierov, ktoré presahujú rámec Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok, len na základe osobitných písomných Pokynov, a to v rozsahu a v lehotách uvedených v písomnom Pokyne v dohodnutej forme (bod 2.7. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok);
- g) chrániť Cenné papiere s vynaložením odbornej starostlivosti pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením;
- h) odovzdať v primeranej lehote Uložiteľovi na jeho Pokyn uložené Cenné papiere, pričom v prípade samostatnej úschovy je Opatrovateľ povinný odovzdať Uložiteľovi ten istý Cenný papier;
- i) viesť evidenciu o Cenných papieroch pri ktorých vykonáva Službu Custody Uloženie listinných cenných papierov, pričom evidencia musí obsahovať obchodné meno alebo názov, sídlo a identifikačné číslo, alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Uložiteľa a emitenta, druh Cenného papiera a menovitú hodnotu, ak Cenný papier má menovitú hodnotu; pri samostatnej úschove musí obsahovať aj číslo Cenného papiera a miesto jeho uloženia po ukončení Služby Custody Úschova listinných cenných papierov vo vzťahu k niektorým Cenným papierom uložených v samostatnej úschove bezodkladne vrátiť takéto Cenné papiere Uložiteľovi;
- j) prevziať od Uložiteľa Cenné papiere opäť do úschovy na základe Pokynu;
- k) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Uložiteľa neodovzdať Cenné papiere do druhej úschovy alebo do druhej úschovy a správy; Opatrovateľ nesmie splnomocniť osobu, ktorej boli Cenné papiere odovzdané do druhej úschovy a správy na výkon hlasovacích práv spojených s takýmito Cennými papiermi;
- l) po ukončení Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov vo vzťahu k niektorým Cenným papierom uložených v samostatnej úschove bezodkladne vrátiť takéto Cenné papiere Uložiteľovi;
- m) po ukončení Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov vo vzťahu k všetkým Cenným papierom uloženým v samostatnej úschove bezodkladne vrátiť Uložiteľovi takéto Cenné papiere Uložiteľovi;
- n) po ukončení Služby Custody Uloženie listinných Cenných papierov vo vzťahu k niektorým Cenným papierom uložených v hromadnej úschove bezodkladne vrátiť Uložiteľovi takéto Cenné papiere alebo zastupiteľné cenné papiere;
- o) po ukončení Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Uloženie listinných Cenných papierov vo vzťahu k všetkým Cenným papierom uložených v hromadnej úschove bezodkladne vrátiť Uložiteľovi takéto Cenné papiere alebo zastupiteľné cenné papiere a všetky dokumenty vzťahujúce sa k príslušným cenným papierom;

2.6 Uložiteľ sa zaväzuje:

- a) odovzdať Opatrovateľovi Cenné papiere do úschovy;
- b) poskytnúť Opatrovateľovi všetky nevyhnutné a potrebné informácie za účelom riadneho a včasného plnenia záväzkov Opatrovateľa v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok;
- c) bezodkladne informovať Opatrovateľa o všetkých zmenách údajov, ktoré uviedol Opatrovateľovi pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody;
- d) udeľovať Opatrovateľovi písomne Pokyny v dohodnutej forme (bod 2.7. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok) na vykonanie určitého úkonu v dostatočnom časovom predstihu tak, aby Opatrovateľ mohol zrealizovať Pokyn riadne a včas;
- e) ak si to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má Opatrovateľ uskutočniť, vydať Opatrovateľovi príslušné dokumenty k Cennému papieru alebo udeliť potrebnú plnú moc, ak bol na to Opatrovateľom vyzvaný a to v lehote uvedenej vo výzve Opatrovateľa,
- f) na základe výzvy Opatrovateľa, vykonať také opatrenia, aby mohol Opatrovateľ dávať príkaz k nakladaniu s Cenným papierom, a to minimálne 10 kalendárnych dní pred uskutočnením takéhoto úkonu,
- g) zaplatiť Opatrovateľovi Odplatu, všetky (i) poplatky v súvislosti so Službou Custody Uloženie listinných cenných papierov podľa aktuálne platného Sadzovníka poplatkov Banky, (ii) náklady vyčíslené Opatrovateľom a to za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody, Obchodných podmienkach a najmä v bode 2.10 tohto článku Obchodných podmienok,
- h) bezodkladne informovať Opatrovateľa o prevode vlastníckeho práva k Cenným papierom,
- i) v prípade, ak bude Opatrovateľ požadovať od Uložiteľa za účelom výkonu Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok predloženie aktuálneho potvrdenia o daňovej rezidencii Uložiteľa v súvislosti s výplatou istiny alebo príjmov z Cenných papierov (dividend, úrokov a iných súvisiacich výnosov) plynúcich Uložiteľovi zo zahraničia, je Uložiteľ na základe požiadavky Opatrovateľa povinný bezodkladne predložiť potvrdenie o daňovej rezidencii najneskôr ku dňu výplaty predmetného príjmu.
V prípade, ak si Uložiteľ nesplní túto povinnosť, bude príslušný príjem vyplývajúci z Cenných papierov, resp. výplata ich istiny podliehať zdaneniu v súlade s platnou legislatívou v krajine emitenta príslušného cenného papiera. Bez ohľadu na vyššie uvedené je Uložiteľ povinný zdaníť súvisiace výnosy v krajine jeho daňovej rezidencie, z čoho môže vyplývať dvojité zdanenie príslušného príjmu.

2.7 Zmluvné strany sa dohodli, že:

- a) Pokyny od Uložiteľa (Príloha č. 5 Rámcovej zmluvy Custody), ktorými má dôjsť k vráteniu Cenných papierov Uložiteľovi budú zadávané v nasledovnej forme: osobne, poštou (a to prostredníctvom poskytovateľa poštových služieb alebo kuriéra) alebo emailom, pričom v prípade, že je takýto Pokyn zasielaný formou emailu, nie je potrebné použiť prílohu č. 5 Rámcovej zmluvy Custody, avšak takýto Pokyn musí obsahovať minimálne jednoznačný prejav vôle Uložiteľa na vrátenie Cenných papierov a špecifikáciu Cenných papierov (emitent, počet Cenných papierov, forma Cenných papierov, vydanie, séria, evidenčné číslo, menovitá hodnota). Zároveň takýto Pokyn zasielaný formou emailu musí byť odoslaný Oprávnenou osobou Klienta z jej z emailovej adresy uvedenej v príslušnom Zozname osôb oprávnených konať za klienta a musí byť doručený na nasledujúcu emailovú adresu Opatrovateľa custody@365.bank; Pokyny od Uložiteľa (Príloha č. 3 Rámcovej zmluvy Custody) ktorými má dôjsť k odovzdaniu Cenných papierov Opatrovateľovi za účelom ich uloženia budú zadávané

v nasledovnej forme: osobne; Pokyny od Uložiteľa v ostatných prípadoch budú zadávané v nasledovnej forme: osobne alebo poštou (a to prostredníctvom poskytovateľa poštových služieb alebo kuriéra);

- b) Opatrovateľ nenesie žiadnu povinnosť a nezodpovedá za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Cenné papiere sú zaťažené právami tretích osôb,
- c) Opatrovateľ nebude akceptovať Pokyn, ktorý nebude zadaný v dohodnutej forme (bod 2.7 písm. a) tohto článku Obchodných podmienok);
- d) v prípade, ak Pokyn (i) nie je zadaný v dohodnutej forme (bod 2.7 písm. a) tohto článku Obchodných podmienok) alebo (ii) k neuskutočneniu Pokynu došlo zanedbaním povinností Uložiteľa alebo dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s Rámcovou zmluvou Custody alebo Obchodnými podmienkami alebo (iii) Uložiteľ na vykonaní Pokynu trvá napriek tomu, že ho Opatrovateľ upozornil na jeho nesprávnosť, prípadne na možnosť vzniku škody v súvislosti s týmto Pokynom, Opatrovateľ nenesie žiadnu zodpovednosť za škodu vzniknutú Uložiteľovi;
- e) Opatrovateľ zodpovedá za sledovanie termínov splatnosti úrokových a dividendových výnosov a splatnosti menovitej hodnoty Cenných papierov, a to v prípade, že toto je Opatrovateľovi známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Opatrovateľa požadované podľa príslušných právnych predpisov,
- f) Opatrovateľ nezodpovedá za stratu, zničenie, poškodenie alebo znehodnotenie Cenných papierov v období od vydania uložených Cenných papierov do opätovného vrátenia Cenných papierov do úschovy Opatrovateľa;
- g) ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov si vyrovnajú vzájomné záväzky vyplývajúce zo Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov.

2.7 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade:

- a) porušenia ktorejkoľvek z povinností Uložiteľa špecifikovaných v bode 2.6. tohto článku Obchodných podmienok, je Opatrovateľ oprávnený požadovať od Uložiteľa zmluvnú pokutu vo výške 10.000,- EUR (ak je Uložiteľom právnická osoba alebo fyzická osoba - podnikateľ) alebo 5.000,- EUR (ak je Uložiteľom fyzická osoba - nepodnikateľ), a to aj opakovane. Opatrovateľ je zároveň oprávnený popri uvedenej zmluvnej pokute požadovať splnenie takejto povinnosti a náhradu škody spôsobenej porušením takejto povinnosti a to aj vo výške presahujúcej vyššie uvedenú zmluvnú pokutu.
- b) porušenia povinností Opatrovateľa špecifikovaných 2.5. tohto článku Obchodných podmienok, je Uložiteľ oprávnený požadovať od Opatrovateľa zmluvnú pokutu vo výške 5.000,- EUR.

2.9 Uložiteľ podpisom Rámcovej zmluvy Custody splnomocňuje v zmysle § 31 a nasl. Občianskeho zákonníka Opatrovateľa na všetky právne úkony a iné úkony, potrebné k výkonu činnosti podľa tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok.

2.10 Uložiteľ sa zaväzuje za uloženie Cenných papierov v zmysle tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok zaplatiť Opatrovateľovi Odplatu a poplatky v súvislosti so Službou Custody Uloženie listinných cenných papierov. Zmluvné strany sa dohodli, že Odplata v sebe nezahŕňa náklady, ktoré vynaložil Opatrovateľ pri plnení záväzkov podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Opatrovateľ je oprávnený zvýšiť celkovú odplatu o takéto náklady, vo výške ním určenej, maximálne však do ich skutočnej výšky. Uložiteľ sa zaväzuje uhrádzať Odplatu, poplatky v súvislosti so Službou Custody Uloženie listinných cenných papierov a náklady (v prípade ak si ich v zmysle tohto bodu Opatrovateľ uplatňuje) na základe vystavených faktúr mesačne, vždy najneskôr do dňa splatnosti uvedenej na faktúre vystavenej Opatrovateľom, a to bezhotovostným prevodom v prospech účtu Opatrovateľa uvedeného na faktúre. V prípade, ak sa Uložiteľ, ktorý pre účely Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov nie je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Opatrovateľovi úrok z omeškania vo výške 0,05% z dlžnej sumy za každý začatý deň omeškania až do zaplatenia. V prípade, ak sa Uložiteľ, ktorý pre účely Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Opatrovateľovi úrok z omeškania vyplývajúci z príslušných právnych predpisov. Nárok Opatrovateľa na Odplatu, poplatky v súvislosti so Službou Custody Uloženie listinných cenných papierov ako aj náklady podľa tohto bodu vzniká aj v prípade ukončenia Rámcovej zmluvy Custody, resp. Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov, a to za úkony do jej ukončenia, pričom jej výška sa určí ako alikvótna časť ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Uloženie listinných cenných papierov.

III. Úschova listinných cenných papierov

3.1 Úschova listinných cenných papierov predstavuje zmluvu o úschove listinných cenných papierov uzatvorenú na základe Rámcovej zmluvy Custody, týchto Obchodných podmienok a § 39 a 40 Zákona o CP v tomto poradí.

3.2 Pre účely Úschovy listinných cenných papierov:

„**Cenný papier**“ predstavuje listinný cenný papier napĺňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera v zmysle právneho poriadku štátu emitenta cenných papierov, špecifikovaný v Pokyne, pričom vzor takéhoto Pokynu používaného v rámci Služby Custody Úschova listinných cenných papierov tvorí prílohu č. 3 Rámcovej zmluvy Custody

„**Odplata**“ predstavuje odplatu za uschovanie Cenných papierov v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo výške stanovenej v aktuálnom Sadzobníku poplatkov Banky

„**Uschovávateľ**“ znamená Banka

„**Zložiteľ**“ znamená Klient

- 3.3** Predmetom Úschovy listinných cenných papierov je záväzok Uschovávateľa prevziať Cenné papiere od Zložiteľa a uložiť ich do hromadnej resp. samostatnej úschovy a záväzok Zložiteľa zaplatiť Uschovávateľovi Odplatu, za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody a Obchodných podmienkach.
- 3.4** Uschovávateľ sa zaväzuje:
- a) prevziať Cenné papiere a následne ich uložiť do úschovy;
 - b) v prípade samostatnej úschovy uložiť Cenné papiere oddelene od Cenných papierov iných zložiteľov
 - c) v prípade hromadnej úschovy uložiť Cenné papiere spoločne iba so zastupiteľnými listinnými cennými papiermi ostatných zložiteľov;
 - d) chrániť Cenné papiere s vynaložením odbornej starostlivosti pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením;
 - e) odovzdať v primeranej lehote Cenné papiere Zložiteľovi na základe Pokynu, pričom v prípade samostatnej úschovy je Uschovávateľ povinný odovzdať Zložiteľovi ten istý Cenný papier, ktorý mu Zložiteľ zveril do úschovy;
 - f) prevziať Cenné papiere opäť do úschovy na základe Pokynu;
 - g) viesť evidenciu o Cenných papieroch uložených v úschove, pričom evidencia musí obsahovať obchodné meno alebo názov, sídlo a identifikačné číslo, alebo meno, priezvisko, bydlisko a rodné číslo Zložiteľa a emitenta, druh Cenného papiera a menovitú hodnotu, ak Cenný papier má menovitú hodnotu; pri samostatnej úschove musí obsahovať i číslo Cenného papiera a miesto jeho uloženia
 - h) po ukončení Služby Custody Úschova listinných cenných papierov vo vzťahu k niektorým Cenným papierom uložených v samostatnej úschove bezodkladne vrátiť takéto Cenné papiere Zložiteľovi;
 - i) po ukončení Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Úschova listinných cenných papierov vo vzťahu k všetkým Cenným papierom uloženým v samostatnej úschove bezodkladne vrátiť Zložiteľovi takéto Cenné papiere Zložiteľovi;
 - j) po ukončení Služby Custody Úschova listinných cenných papierov vo vzťahu k niektorým Cenným papierom uložených v hromadnej úschove bezodkladne vrátiť Zložiteľovi takéto Cenné papiere alebo zastupiteľné cenné papiere;
 - k) po ukončení Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Úschova listinných cenných papierov vo vzťahu k všetkým Cenným papierom uložených v hromadnej úschove bezodkladne vrátiť Zložiteľovi takéto Cenné papiere alebo zastupiteľné cenné papiere;
- 3.5** Zložiteľ sa zaväzuje:
- a) odovzdať Cenné papiere Uschovávateľovi za účelom úschovy;
 - b) zaplatiť Uschovávateľovi Odplatu a všetky (i) poplatky v súvislosti s úschovou Cenných papierov podľa aktuálne platného Sadzovníka poplatkov Banky, (ii) náklady vyčíslené Uschovávateľom spôsobom a to za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody, Obchodných podmienkach a najmä v bode 3.8 tohto článku Obchodných podmienok.
- 3.6** Zmluvné strany sa dohodli, že:
- a) Pokyny od Zložiteľa (Príloha č. 5 Rámcovej zmluvy Custody), ktorými má dôjsť k vráteniu Cenných papierov Zložiteľovi budú zadávané v nasledovnej forme: osobne, poštou (a to prostredníctvom poskytovateľa poštových služieb alebo kuriéra) alebo emailom, pričom v prípade, že je takýto Pokyn zasielaný formou emailu, nie je potrebné použiť prílohu č. 5 Rámcovej zmluvy Custody, avšak takýto Pokyn musí obsahovať minimálne jednoznačný prejav vôle Zložiteľa na vrátenie Cenných papierov a špecifikáciu Cenných papierov (emitent, počet akcií, forma Cenných papierov, vydanie, séria, evidenčné číslo, menovitá hodnota, počet Cenných papierov). Zároveň Pokyn zasielaný formou emailu musí byť odoslaný Oprávnenou osobou Klienta z jej z emailovej adresy uvedenej v príslušnom zozname oprávnených osôb Klienta a musí byť doručený na nasledujúcu emailovú adresu Uschovávateľa: custody@365.bank; Pokyny od Zložiteľa (Príloha č. 3 Rámcovej zmluvy Custody), ktorými má dôjsť k odovzdaniu Cenných papierov Uschovávateľovi za účelom úschovy budú zadávané v nasledovnej forme: osobne.
 - b) Uschovávateľ nenesie žiadnu povinnosť a nezodpovedá za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že uschované Cenné papiere sú zaťažené právami tretích osôb,
 - c) Uschovávateľ nebude akceptovať Pokyn Zložiteľa, ktorý nebude zadaný v dohodnutej forme (bod 3.6. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok);
 - d) v prípade, ak Pokyn (i) nie je zadaný v dohodnutej forme (bod 3.6. písm. a) tohto článku Obchodných podmienok) alebo (ii) k neuskutočneniu Pokynu došlo zanedbaním povinností Zložiteľa alebo dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s Rámcovou zmluvou Custody alebo Obchodnými podmienkami, Uschovávateľ nenesie žiadnu zodpovednosť za škodu vzniknutú Zložiteľovi;
 - e) Uschovávateľ nezodpovedá za škodu, stratu, zničenie, poškodenie alebo znehodnotenie Cenných papierov v období od vydania Cenných papierov Zložiteľovi do ich opätovného vrátenia Uschovávateľovi;
 - f) ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Úschova listinných cenných papierov si vyrovnajú vzájomné záväzky vyplývajúce zo Služby Custody Úschova listinných cenných papierov.
- 3.7** Uschovávateľ:
- a) je oprávnený aj bez súhlasu Zložiteľa odovzdať Cenné papiere do úschovy tretej osoby, pričom odovzdaním cenných papierov do úschovy inému uschovávateľovi nie sú dotknuté práva Zložiteľa voči Uschovávateľovi;
 - b) má záložné právo k Cenným papierom za účelom zabezpečenia svojich práv vyplývajúcich z tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok.

- 3.8** Zložiteľ sa zaväzuje za úschovu Cenných papierov v zmysle tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok uhrádzať Uschovávateľovi Odplatu ako aj poplatky v súvislosti s úschovou Cenných papierov. Zmluvné strany sa dohodli, že Odplata v sebe nezahŕňa náklady, ktoré vynaložil Uschovávateľ pri plnení záväzkov podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Uschovávateľ je oprávnený zvýšiť celkovú odplatu o takéto náklady, vo výške ním určenej, maximálne však do ich skutočnej výšky. Zložiteľ sa zaväzuje uhrádzať Odplatu, poplatky v súvislosti s úschovou Cenných papierov a náklady (v prípade ak si ich v zmysle tohto bodu Uschovávateľ uplatňuje) na základe vystavených faktúr mesačne, vždy najneskôr do dňa splatnosti uvedenej na faktúre vystavenej Uschovávateľom, a to bezhotovostným prevodom v prospech účtu Uschovávateľa uvedeného na faktúre. V prípade, ak sa Zložiteľ, ktorý pre účely úschovy Cenných Papierov a v zmysle príslušných predpisov nie je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Uschovávateľovi úrok z omeškania vo výške 0,05% z dlžnej sumy za každý začatý deň omeškania až do zaplatenia. V prípade, ak sa Zložiteľ, ktorý pre účely úschovy Cenných Papierov a v zmysle príslušných predpisov je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Uschovávateľovi úrok z omeškania vyplývajúci z príslušných právnych predpisov. Nárok Uschovávateľa na Odplatu, poplatky v súvislosti s úschovou Cenných papierov ako aj náklady podľa tohto bodu vzniká aj v prípade ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Úschova listinných cenných papierov, a to za úkony do jej ukončenia, pričom jej výška sa určí ako alikvótna časť ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Úschova listinných cenných papierov.
- 3.9** Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade:
- a) porušenia ktorejkoľvek z povinností Zložiteľa špecifikovaných v bode 3.5. tohto článku Obchodných podmienok je Uschovávateľ oprávnený požadovať od Zložiteľa zmluvnú pokutu vo výške 10.000,- EUR (ak je Zložiteľom právnická osoba alebo fyzická osoba podnikateľ) alebo 5.000,- EUR (ak je Zložiteľom fyzická osoba nepodnikateľ), a to aj opakovane. Uschovávateľ je zároveň oprávnený popri uvedenej zmluvnej pokute požadovať splnenie takejto povinnosti a náhradu škody spôsobenej porušením takejto povinnosti a to aj vo výške presahujúcej vyššie uvedenú zmluvnú pokutu.
 - b) porušenia povinností Uschovávateľa špecifikovaných v bode 3.4. tohto článku Obchodných podmienok je Zložiteľ oprávnený požadovať od Uschovávateľa zmluvnú pokutu vo výške 5.000,- EUR.

IV. Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov

- 4.1** Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov predstavuje zmluvu o držiteľskej správe cenných papierov uzatvorenú na základe Rámcovej zmluvy Custody, týchto Obchodných podmienok, § 6 ods. 8 a § 41 a nasl. Zákona o CP a príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v tomto poradí.
- 4.2** Pre účely Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov:
- „Cenný papier“** znamená
- (i) slovenský zaknihovaný cenný papier napĺňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera podľa Zákona o CP bližšie špecifikovaný v Pokyne, ktorého vzor tvorí prílohu č. 5 alebo 6 Rámcovej zmluvy Custody a v zmysle ktorého má byť Cenný papier prevedený na Účet Banky;
- alebo
- (ii) zahraničný zaknihovaný cenný papier napĺňajúci definíciu a náležitosti cenného papiera podľa právneho poriadku štátu emitenta cenných papierov bližšie špecifikovaný v Pokyne, ktorého vzor tvorí prílohu č. 5 alebo 6 Rámcovej zmluvy Custody a v zmysle ktorého má byť Cenný papier prevedený na Účet Banky.
- „Odplata“** predstavuje odplatu v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok za všetky právne úkony Správcu, bližšie špecifikované v bode 4.4. tohto článku Obchodných podmienok, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Cennými papiermi voči tretím osobám, a to vo výške stanovenej podľa aktuálneho Sadzovníka poplatkov Banky.
- „Správca“** znamená Banka
- 4.3** Predmetom Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov je záväzok Správcu po dobu trvania Rámcovej zmluvy Custody, vo svojom mene a na účet Klienta, vykonávať všetky právne úkony, bližšie špecifikované v bode 4.4. tohto článku, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Cennými papiermi voči tretím osobám a Záväzok Klienta zaplatiť Správci za výkon jeho činnosti Odplatu, za podmienok a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody a v týchto Obchodných podmienkach.
- 4.4** Zmluvné strany sa dohodli, že Správca v rámci Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov bude vykonávať najmä, nie však výlučne tieto úkony:
- a) prijať Cenný papier v prospech Účtu Banky, (podľa prílohy č.6 Rámcovej zmluvy Custody), pričom Klient je povinný zaslať vyplnenú prílohu č. 6 Správci, inak Správca Pokyn nevykoná.
 - b) dodať Cenný papier na ťarchu Účtu Banky, (podľa prílohy č.6 Rámcovej zmluvy Custody), pričom Klient je povinný zaslať vyplnenú prílohu č. 6 Správci, inak Správca Pokyn nevykoná,
 - c) sledovať splatnosť Cenných papierov, t.j. predkladať ku splatnosti všetky Cenné papiere, ktoré sú splatné, a to v prípade, že toto je Správci známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Správcu požadované podľa príslušných právnych predpisov,

- d) ak sa na tom Správca a Klient výslovne dohodli a na základe písomného Pokynu Klienta a osobitnej plnej moci, zastupovať Klienta ako majiteľa Cenných papierov a súčasne akcionára na valnom zhromaždení emitenta Cenných papierov, resp. akýchkoľvek iných zhromaždení v súvislosti s výkonom hlasovacích práv spojených s Cennými papiermi a informovať Klienta o priebehu valného zhromaždenia/iného zhromaždenia písomne do 3 pracovných dní po jeho uskutočnení;
- e) vyplatiť obdržané dividendy a výnosy z Cenných papierov – t.j. uskutočňovať inkaso dividend a všetkých ďalších platieb vyplývajúcich z Cenných papierov, a to v hotovosti alebo inej forme od emitenta Cenných papierov a následne ich vyplácať podľa písm. f) tohto bodu,
- f) pripisovať úroky, dividendy a iné plnenia plynúce z držania Cenného papiera v prospech Účtu Klienta uvedeného v záhlaví Rámcovej zmluvy Custody alebo Účtu Klienta uvedeného v písomnom oznámení Klienta (pričom podpis osoby/osôb oprávnenej/ných konať za Klienta bude uskutočnený osobne pred zamestnancom Správcu alebo bude úradne overený) ,
- g) na základe Pokynu a prípadne osobitnej plnej moci, uskutočňovať výmenu Cenných papierov v prípadoch, keď ide o výlučne administratívne úkony (napríklad výmena dočasných listov za akcie a podobné úkony) a realizovať predkupné práva vzťahujúce sa k Cenným papierom,
- h) ak sa na tom Správca a Klient výslovne dohodli a na základe Pokynu, zabezpečiť pre Klienta potrebné podklady pre účely úhrady všetkých ostatných poplatkov týkajúcich sa Cenných papierov resp. z nich vyplývajúcich, ako to vyžadujú právne predpisy platné v Slovenskej republike, resp. v štáte emitenta Cenných papierov,
- i) uskutočňovať všetky úkony vo vlastnom mene a na účet Klienta, o ktorých Správca rozhodne, že sú nevyhnutné v súvislosti s obdržaním platieb alebo k zachovaniu iných práv vyplývajúcich z Cenných papierov,
- j) iné úkony k Cenným papierom v rámci Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov, na základe Pokynov a to najmä, nie však výlučne zriadenie/zmenu/zánik záložného práva, zabezpečovacieho prevodu práva, pozastavenie práva nakladať.

4.5 Správca sa zaväzuje, okrem úkonov špecifikovaných v bode 4.4 tohto článku Obchodných podmienok:

- a) prevziať do Držiteľskej správy Cenné papiere a spravovať uvedené Cenné papiere na Účte Banky v súlade s písomnými Pokynmi; a to odo dňa ich pripísania v prospech Účtu Banky v zmysle pokynu.
- b) odo dňa prevzatia Cenných papierov do držiteľskej správy viesť vnútornú evidenciu Cenných papierov Klienta, ktoré Správca od Klienta prijal na Účet Banky, oddelene od aktív iných klientov a Správcu;
- c) vystavovať výpisy z Účtu Banky vo vzťahu k Cenným papierom minimálne raz mesačne a zasielať ich na adresu Klienta uvedenú v záhlaví Rámcovej zmluvy Custody; pričom výpis bude obsahovať konečný stav k poslednému dňu v mesiaci,
- d) vystavovať zmenové výpisy z Účtu Banky vo vzťahu k Cenným papierom Klienta po každej zmene a zaslať ich na adresu Klienta uvedenú v záhlaví Rámcovej zmluvy Custody; pričom výpis bude obsahovať minimálne označenie Klienta, IČO/RČ, identifikácia Cenných papierov (ISIN a názov Cenného papiera), mena, nominálna hodnota, druh Cenných papierov, obchodný názov emitenta, počiatočný stav Cenných papierov v kusoch, konečný stav Cenných papierov v kusoch, a taktiež Potvrdenia o výplate kupónu, dividendy a maturity, ktoré obsahujú názov a adresu Klienta, identifikáciu Cenného papiera (ISIN a názov Cenného papiera), počet ks, dátum nároku, dátum valuty, výšku výnosu a zrážkovú daň. .
- e) disponovať s Cennými papiermi len prostredníctvom Oprávnených osôb Banky, a to podľa osobitných Pokynov Klienta; Správca na nesprávny Pokyn, resp. na Pokyn, z ktorého by mohla vzniknúť Klientovi škoda upozorní bezodkladne po tom, čo s vynaložením odbornej starostlivosti túto skutočnosť zistil;
- f) vykonať úkony týkajúce sa Cenných papierov v rámci držiteľskej správy, ktoré presahujú rámec tejto Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok, len na základe osobitných písomných Pokynov, a to v rozsahu a v lehotách uvedených v písomnom Pokyne v dohodnutej forme (bod 4.7. písm. b) tohto článku Obchodných podmienok);
- g) v prípade ukončenia Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo vzťahu k niektorým Cenným papierom na základe Pokynu, previesť Cenné papiere v prospech majetkového účtu Klienta uvedeného v Pokyne;
- h) v prípade ukončenia Rámcovej zmluvy Custody bezodkladne odovzdať Klientovi všetky dokumenty vzťahujúce sa k Cenným papierom a previesť Cenné papiere v prospech majetkového účtu Klienta uvedeného v písomnom oznámení Klienta.

4.6 Klient sa zaväzuje:

- a) zabezpečiť prevod Cenných papierov v prospech Účtov Banky uvedených v prílohe č.7 Rámcovej zmluvy Custody,
- b) poskytnúť Správci všetky nevyhnutné a potrebné informácie, za účelom riadneho a včasného plnenia záväzkov Správcu v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok,
- c) bezodkladne informovať Správcu o všetkých zmenách údajov, ktoré uviedol Správci pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody,
- d) udeľovať Správci písomne Pokyny v dohodnutej forme (bod 4.7. písm. b) tohto článku Obchodných podmienok), na vykonanie určitého úkonu v dostatočnom časovom predstihu tak, aby Správca mohol zrealizovať Pokyn riadne a včas,
- e) ak si to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má Správca uskutočniť, vydať Správci príslušné dokumenty k Cennému papieru alebo udeliť potrebnú plnú moc, ak bol na to Správcom vyzvaný, a to v lehote uvedenej vo výzve Správcu,
- f) na základe výzvy Správcu, vykonať také opatrenia, aby mohol Správca dávať príkaz k nakladaniu s Cenným papierom, a to minimálne 10 kalendárnych dní pred uskutočnením takéhoto úkonu,
- g) zaplatiť Správci Odplatu a všetky (i) poplatky v súvislosti s výkonom Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov podľa aktuálne platného Sadzobníka poplatkov Banky, (ii) náklady vyčíslené Správcom a to za podmienok

a spôsobom dohodnutým v Rámcovej zmluve Custody, Obchodných podmienkach Banky a najmä v bode 4.11 tohto článku Obchodných podmienok,

- h) nahradiť škodu, ktorá Správci vznikne s povinnosťou plnenia zo zaťažených Cenných papierov (napríklad záložným právom) za Klienta,
- i) bezodkladne informovať Správca o prevode vlastníckeho práva k Cenným papierom, v prípade, ak bude Správca požiadany spoločnosťou, ktorá spravuje Účet Banky za účelom výkonu držiteľskej správy v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok, o predloženie aktuálneho potvrdenia o daňovej rezidencii Klienta v súvislosti s výplatou istiny alebo príjmov z Cenných papierov (dividend, úrokov a iných súvisiacich výnosov) plynúcich Klientovi zo zahraničia, je Klient na základe požiadavky Správca povinný bezodkladne predložiť potvrdenie. V prípade, ak si Klient nesplní túto povinnosť, bude príslušný príjem vyplývajúci z Cenných papierov, resp. výplata ich istiny podliehať zdaneniu v súlade s platnou legislatívou v krajine emitenta príslušného cenného papiera. Bez ohľadu na vyššie uvedené je Klient povinný zdaňovať súvisiace výnosy v krajine jeho daňovej rezidencie, z čoho môže vyplývať dvojité zdanenie príslušného príjmu.

4.7 Zmluvné strany sa dohodli, že:

- a) Správca je oprávnený odmietnuť akceptovať (formou nepodpísania Pokynu) v prospech Klienta akékoľvek Cenné papiere, ak usúdi, že majú také právne vady, že by mohli práva Klienta z týchto Cenných papierov poškodiť, alebo by mohli Klientovi spôsobiť škodu;
- b) Pokyny od Klienta budú zadávané v nasledovnej forme: osobne alebo poštou (a to prostredníctvom poskytovateľa poštových služieb alebo kuriéra); elektronicky
- c) Správca nenesie žiadnu povinnosť a nezodpovedá za dôsledky, ktoré by mohli vyplývať zo skutočnosti, že Cenné papiere vedené na Účte Banky sú zaťažené právami tretích osôb. V prípade, ak sú tieto Cenné papiere založené v prospech tretích osôb, Správca informuje o tejto skutočnosti Klienta, prípadne o inej forme záťaže,
- d) Správca nebude akceptovať Pokyn, ktorý nebude zadáný v dohodnutej forme (bod 4.7. písm. b) tohto článku Obchodných podmienok);
- e) v prípade, ak Pokyn (i) nie je zadáný v dohodnutej forme (bod 4.7. písm. b) tohto článku Obchodných podmienok) a/alebo (ii) k neuskutočneniu Pokynu došlo zanedbaním povinností Klienta alebo dodaním chybných alebo nepresných údajov, ktoré sú v rozpore s Rámcovou zmluvou Custody alebo Obchodnými podmienkami alebo (iii) Klient na vykonaní Pokynu trvá napriek tomu, že ho Správca upozornil na jeho nesprávnosť, prípadne na možnosť vzniku škody v súvislosti s týmto Pokynom, Správca nenesie žiadnu zodpovednosť za škodu vzniknutú Klientovi;
- f) Správca zodpovedá za sledovanie termínov splatnosti úrokových a dividendových výnosov a splatnosti menovitej hodnoty Cenných papierov, a to v prípade, že toto je Správci známe pri vynaložení všetkého úsilia a odbornej starostlivosti, ktoré môžu byť od Správca požadované podľa príslušných právnych predpisov,;
- g) ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody alebo Služby Custody Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov si vyrovnávajú vzájomné záväzky vyplývajúce zo Služby Custody Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov.

4.8 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade:

- a) porušenia ktorejkoľvek z povinností Klienta špecifikovaných v bode 4.6. písm. b) - f) a písm. j) tohto článku Obchodných podmienok je Správca oprávnený požadovať od Klienta zmluvnú pokutu vo výške 10.000,- EUR (ak je Klientom právnická osoba alebo fyzická osoba - podnikateľ) alebo 5.000,- EUR (ak je Klientom fyzická osoba - nepodnikateľ), a to aj opakovane. Správca je zároveň oprávnený popri uvedenej zmluvnej pokute požadovať splnenie takejto povinnosti a náhradu škody spôsobenej porušením takejto povinnosti a to aj vo výške presahujúcej vyššie uvedenú zmluvnú pokutu.
- b) porušenia povinností Správcu špecifikovaných v bode 4.5. tohto článku Obchodných podmienok je Klient oprávnený požadovať od Správcu zmluvnú pokutu vo výške 5.000,- EUR.

4.9 Klient podpisom Rámcovej zmluvy Custody splnomocňuje v zmysle § 31 a nasl. Občianskeho zákonníka Správca na všetky právne úkony a iné úkony, potrebné k výkonu Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov. Klient podpisom Rámcovej zmluvy Custody súhlasí v prípade existencie záväzku voči Správci, ak by mali byť dotknuté práva alebo nároky Správca podľa príslušných ustanovení právnych predpisov, so zriadením záložného práva v prospech Správca k relevantnej časti portfólia Cenných papierov vo vlastníctve Klienta, ktoré sa nachádzajú na Účte Banky podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok vo výške zodpovedajúcej prípadnej pohľadávke Správca, a to až do uspokojenia všetkých Záväzkov a povinností Klienta voči Správci podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Klient sa zaväzuje, že pokiaľ bude k platnému vzniku záložného práva treba súčinnosť Klienta (a to najmä, nie však výlučne (i) uzatvorenie zmluvy o zriadení záložného práva k cenným papierom v rozsahu a s obsahom vyhovujúcim pre Správca a v lehote určenej Správcom, (ii) podpísanie potvrdenia o obsahu zmluvy pod písm (i) vyššie) ten ju bez zbytočného odkladu Správci poskytne.

4.10 Klient sa zaväzuje v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok za činnosti vykonané v rámci Služby Custody Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov, špecifikované najmä v bode 4.4. tohto článku Obchodných podmienok, zaplatiť Správci Odplatu a poplatky v súvislosti s výkonom Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov. Zmluvné strany sa dohodli, že Odplata v sebe nezahŕňa náklady, ktoré vynaložil Správca pri plnení záväzkov podľa Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. Správca je oprávnený zvýšiť celkovú odplatu o takéto náklady, vo výške ním určenej, maximálne však do ich skutočnej výšky. Klient sa zaväzuje uhrádzať Odplatu, poplatky v súvislosti s výkonom Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov a náklady (v prípade ak si ich v zmysle tohto bodu Správca uplatňuje) na základe vystavených faktúr mesačne, vždy najneskôr do dňa splatnosti uvedenej na faktúre vystavenej Správcom, a to bezhotovostným prevodom v prospech účtu Správca uvedeného na faktúre. V prípade, ak sa Klient, ktorý pre účely Držiteľskej správy

zaknihovaných Cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov nie je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Správcovi úrok z omeškania vo výške 0,05% z dlžnej sumy za každý začatý deň omeškania až do zaplatenia. V prípade, ak sa Klient, ktorý pre účely Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov a v zmysle príslušných predpisov je spotrebiteľom, dostane do omeškania s úhradou faktúry, zaväzuje sa zaplatiť Správcovi úrok z omeškania vyplývajúci z príslušných právnych predpisov. Nárok Správcu na Odplatu, poplatky v súvislosti s výkonom Držiteľskej správy zaknihovaných Cenných papierov ako aj náklady podľa tohto bodu vzniká aj v prípade ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov, a to za úkony do jej ukončenia, pričom jej výška sa určí ako alikvótna časť ku dňu ukončenia Rámcovej zmluvy Custody resp. Služby Custody Držiteľská správa zaknihovaných Cenných papierov.

- 4.11** Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade, ak na základe Pokynu, ktorého vzor tvorí prílohu č. 6 Rámcovej zmluvy Custody, má dôjsť k prijatiu Cenných papierov s finančným vyrovnaním, je Klient povinný na Účte Klienta uvedenom v Pokyne, zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov najmenej vo výške sumy na vysporiadanie uvedenej v Pokyne a to v momente prijatia až do vykonania Pokynu. Správca je za účelom vysporiadania Záväzku Klienta vyplývajúceho z Pokynu oprávnený uskutočniť odpísanie peňažných prostriedkov z Účtu Klienta uvedeného v Pokyne vo výške sumy na vysporiadanie uvedenej v Pokyne, s čím Klient vyslovne podpisom týchto

Obchodných podmienok súhlasí. Na odpísanie peňažných prostriedkov podľa tohto bodu sa nevyžaduje žiaden ďalší osobitný úkon Klienta. V prípade, že Klient nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na Účte Klienta uvedenom v Pokyne alebo nedôjde k odpísaniu týchto prostriedkov z Účtu Klienta z dôvodov na strane Klienta, Banka nie je povinná vykonať Pokyn.

Ak výška peňažných prostriedkov odpísaných z Účtu Klienta na základe Pokynu bude nedostatočná pre vyrovnanie prijatia Cenných papierov, Správca je oprávnený Klienta vyzvať na to, aby v príslušnej lehote doplnil peňažné prostriedky na tomto Účte Klienta, ktoré majú byť odpísané za účelom vyrovnania prijatia Cenných papierov, a to do výšky požadovanej Správcom, pričom Klient podpisom týchto Obchodných podmienok vyslovne súhlasí s odpísaním peňažných prostriedkov z tohto Účtu Klienta pre účely vyrovnania prijatia Cenných papierov. V prípade nedoplnenia peňažných prostriedkov zo strany Klienta v lehote stanovenej Správcom ide o Prípád porušenia v zmysle týchto Obchodných podmienok. Pri odstúpení, resp. zrušení Pokynu Klienta je Správca povinný bezodkladne vrátiť odpísané peňažné prostriedky Klientovi.

Čl. VI. Vyhlásenia a osobitné povinnosti Klienta

I. Vyhlásenie Klienta

- 1.1** Klient vyhlasuje Banke, pričom toto vyhlásenie sa považuje za zopakované Klientom vždy pred podaním každého Pokynu:
- Neexistencia určitých udalostí. U Klienta nenastal ani nepokračuje žiadny Prípád porušenia, alebo podľa jeho znalostí žiaden Prípád porušenia by nenastal v dôsledku uzatvorenia Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Obchodných podmienok, alebo plnenie jeho záväzkov podľa nich.
 - Dodržiavanie záväzkov. Klient (i) neporušuje akýkoľvek Záväzok Klienta, kde by, po uskutočnení akéhokoľvek príslušného požadovaného oznámenia či uplynutia prípadnej dodatočnej lehoty k plneniu, došlo ku skráteniu doby k plneniu Záväzkov Klienta a/alebo uzatvorenej Služby Custody alebo k jej predčasnému ukončeniu, a (ii) celkom alebo z časti neodvolal, nezrušil, nevypovedal alebo neodmietol uskutočniť Službu Custody (alebo taký krok bol podniknutý akoukoľvek osobou alebo subjektom menovaným či povereným previesť ju alebo konať v jej mene).
 - Pari passu. Záväzky Klienta vzniknuté a Záväzky Klienta, ktoré majú vzniknúť Klientovi podľa Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Obchodných podmienok, sú vo všetkých ohľadoch aspoň na rovnakej úrovni (pari passu) ako všetky ostatné súčasné a budúce nezabezpečené a nepodriadené záväzky Klienta z požičaných alebo úverových peňažných prostriedkov.
 - Vylúčenie zániku. Neboli podniknuté žiadne kroky a nebolo začaté ani nehrozí žiadne súdne ani iné konanie za účelom zrušenia (bez ohľadu na to, či s likvidáciou alebo bez likvidácie), konkurzu či reštrukturalizácie alebo za účelom menovania správcu (najmä správcu konkurznej podstaty alebo predbežného správcu, resp. núteného správcu), likvidátora alebo podobného úradníka týkajúce sa Klienta, pričom obdobná udalosť nenastala v žiadnej jurisdikcii.
 - Súlada s organizačnými dokumentmi. Podpis a uzatvorenie Rámcovej zmluvy Custody a všetky ďalšie úkony nevyhnutné k ich plneniu boli riadne schválené a vykonané v súlade s organizačnými a inými dokumentmi Klienta (zakladateľskou listinou, resp. zakladateľskou zmluvou, spoločenskou zmluvou, stanovami, a pod.).
 - Zmluvné záväzky. Záväzky Klienta sú právoplatné, záväzné a vymáhateľné voči nej v súdnom konaní v Slovenskej republike alebo v štáte jeho sídla (s výhradou platného zákona o konkurze a reštrukturalizácii alebo podobných všeobecne záväzných právnych predpisov).
 - Povolenie. Zmluvná strana získala všetky pre ňu potrebné povolenia, licencie alebo iné oprávnenia k uzatvoreniu Rámcovej zmluvy Custody a plneniu všetkých záväzkov podľa nich a tieto povolenia, licencie alebo iné oprávnenia sú plne platné a účinné.
 - Vzťah medzi Zmluvnými stranami. V čase uzatvárania Služby Custody Klient a/alebo podávania Pokynu vyhlasuje, ak nie je Klientom uvedené inak, že:

- i. koná na svoj vlastný účet, a nezávisle sa rozhodol uzatvoriť túto Službu Custody a/alebo podať Pokyn a pokiaľ ide o to, či je pre neho táto Služba Custody a/alebo Pokyn správna alebo vhodná, rozhodol sa tak na základe svojej vlastnej úvahy a rád od takých poradcov, akých považoval za nutných. Nespolieha sa na žiadnu informáciu (písomnú ani ústnu) poskytnutú Bankou a nepovažuje túto informáciu za investičné poradenstvo alebo ako osobné odporúčanie uzatvoriť danú Službu Custody a/alebo podať Pokyn; pritom sa rozumie, že informácie a vysvetlenia týkajúce sa podmienok Služby Custody a/alebo Pokynu sa nepovažujú za investičné poradenstvo alebo odporúčanie uzatvoriť príslušnú Službu Custody a/alebo podať Pokyn. Žiadne oznámenie (písomné ani ústne) doručené Klientovi sa nepovažuje za ubezpečenie alebo záruku ohľadne očakávaných výsledkov Služby Custody a/alebo Pokynu;
- ii. je schopný ohodnotiť a porozumieť uzatváranej Službe Custody a/alebo podanému Pokynu (sám alebo prostredníctvom svojho nezávislého odborného poradcu) a rozumie a akceptuje podmienky a riziká uzatváranej Služby Custody a/alebo podaného Pokynu. Zároveň je schopný vziať na seba a preberá riziká Služby Custody a/alebo Pokynu;

1.2 Klient uzatvorením, resp. podpisom Rámcovej zmluvy Custody:

- a) vyhlasuje v prospech Banky, že peňažné prostriedky použité v súvislosti s vysporiadaním Služby Custody sú vo výlučnom vlastníctve Klienta, boli nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi, najmä Zákon o AML a netvoria súčasť Klientovho bezpodielového spoluvlastníctva manželov. V prípade, ak tieto peňažné prostriedky sú súčasťou existujúceho alebo zaniknutého, ale ešte nevysporiadaného bezpodielového spoluvlastníctva manželov, Klient je povinný predložiť pri podpise Rámcovej zmluvy Custody písomný súhlas manžela alebo bývalého manžela s použitím a ďalším používaním peňažných prostriedkov,
- b) vyhlasuje v prospech Banky, že uzatvára Rámcovú zmluvu Custody a dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet,
- c) vyjadruje súhlas s použitím peňažných prostriedkov a Cenných papierov zverených Klientom Banke, Bankou vo vlastný prospech alebo tiež v prospech tretích osôb v súlade s Rámcovou zmluvou Custody, Obchodnými podmienkami, Stratégiou a Zákonom o CP. Ak peňažné prostriedky, s ktorými bude Klient nakladať osobne alebo prostredníctvom ním určených osôb, nebudú vlastníctvom Klienta, ale budú vlastníctvom inej osoby, alebo sa Služba Custody bude uzatvárať na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje, že pred uzatvorením takej Služby Custody predloží Banke osobitné písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého bydliska fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú peňažné prostriedky a na ktorej účet sa Služba Custody bude uzatvárať alebo podávať Pokyn. V takomto prípade sa Klient zaväzuje odovzdať Banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej peňažných prostriedkov na uzatváranú Službu Custody alebo realizáciu Pokynu. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení tejto jeho povinnosti, je Banka povinná uzatvorenie Služby Custody alebo vykonanie Pokyn odmietnuť,
- d) berie na vedomie skutočnosť, že tretia osoba, ktorá drží Cenné papiere Klienta v mene Banky na Účte Banky, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na Cenné papiere Klienta alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo zápočet na pohľadávky v súvislosti s Cenným papierom Klienta alebo peňažnými prostriedkami Klienta,
- e) okrem prípadu podľa čl. V - Služby Custody, bod 2.5. písm. h) Obchodných podmienok, berie na vedomie a súhlasí, že Banka je oprávnená použiť na splnenie svojho záväzku podľa Rámcovej zmluvy Custody alebo Obchodných podmienok tretiu osobu, s čím Klient výslovne súhlasí. V takom prípade Banka zodpovedá, akoby záležitosť obstarala sama;
- f) berie na vedomie, že pri Službách Custody do zahraničných Cenných papierov držaných u tretej osoby nemusí byť zabezpečená rovnaká alebo obdobná právna ochrana, ako je tomu v prípade Cenných papierov evidovaných na osobitných účtoch podliehajúcich právnemu poriadku Slovenskej republiky, alebo právnemu poriadku iného Členského štátu. Možné riziko zahŕňa najmä nasledujúce situácie:
 - i. pokiaľ tretia osoba nedrží zahraničné Cenné papiere oddelene od svojho majetku, tieto môžu byť v prípade konkurzu tretej osoby zahrnuté do konkurznej podstaty tretej osoby a teda Klient ich nemusí získať späť v plnej výške,
 - ii. pokiaľ tretia osoba drží zahraničné Cenné papiere na súhrnnom účte, je možné, že ich nebude možné najmä v prípade konkurzu tretej osoby odlíšiť od majetku tretej osoby alebo iných klientov tretej osoby a Klient ich nemusí získať späť v plnej výške,
 - iii. pokiaľ tretia osoba, ktorá drží zahraničné Cenné papiere Klienta na súhrnnom účte, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto Cenné papiere, alebo zápočet na pohľadávky v súvislosti so zahraničnými Cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami Klienta,

II. Osobitné povinnosti Klienta

- ### 2.1
- Klient je povinný pred uzatvorením akejkoľvek Služby Custody alebo podaním Pokynu, pri podaní žiadosti o zmenu svojej kategorizácie a kedykoľvek, keď ho Banka, a to počas trvania zmluvného vzťahu požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu), preukázať svoju totožnosť, preukázať svoje investičné portfólio alebo odbornú spôsobilosť osôb oprávnených konať za Klienta, a to najmä pre posúdenie obvyklosti Služby Custody alebo Pokynu, resp. splnenie zákonných požiadaviek pre príslušnú kategorizáciu Klienta v zmysle Zákona o CP (Neprofesionálny klient, Profesionálny klient, Oprávnená protistrana). Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie alebo žiadosť Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené o Bankou požadované údaje alebo doklady spôsobom, ktorý Banka v súlade s odbornou starostlivosťou považuje za dostatočné.

- 2.2** Klient je povinný poskytnúť Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti so Službou Custody, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke zo Zákona o CP, a to v lehotách dohodnutých medzi Bankou a Klientom, stanovených Zákonom o CP alebo Bankou. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke v súvislosti so Službou Custody, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o CP, sú aktuálne, pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Banke v súvislosti so Službou Custody, resp. vyššie uvedeným, ktoré sa voči Banke stávajú účinné Pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Banke, ak sa Banka s Klientom nedohodnú inak. Banka nie je povinná akceptovať akékoľvek oznámenie Klienta, ktoré nie je doložené dostatočne preukázateľnými dokladmi a doplnené Bankou požadovanými údajmi.
- 2.3** Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o CP je Banka povinná od Klienta pri vybraných Službách Custody požadovať poskytnutie týmto zákonom vymedzených údajov a informácií, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri uzatváraní a vykonávaní príslušnej Služby Custody.
- 2.4** Klient je povinný sa v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením Rámcovej zmluvy Custody oboznámiť s príslušným dokumentmi vo vzťahu k príslušnej Službe Custody, týkajúcimi sa najmä informácií o Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi, o Službe Custody, o Cennom papieri, o rizikách spojených s Cenným papierom v súlade s vyhláseniami Klienta uvedenými v Obchodných podmienkach a v Rámcovej zmluve Custody, či iných dokumentov uverejnených Bankou ako obchodníkom s cennými papiermi v súlade so Zákonom o CP (Informačná kniha Banky na Obchodnom mieste Banky alebo Internetová stránka Banky), a to tak, aby mal dostatočný časový priestor pre správne porozumenie charakteru a rizikám Služby Custody a/alebo Pokynu a/alebo konkrétneho druhu Cenného papiera a mohol prijať adekvátne investičné rozhodnutie.
- 2.5** Klient je povinný nahradiť Banke škodu, ktorá jej vznikne v dôsledku toho, že Klient si riadne a včas nesplní ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu z Rámcovej zmluvy Custody a/alebo z týchto Obchodných podmienok, a/alebo ktorékoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Banke sa ukáže ako nepravdivé, alebo neúplné, alebo ktorékoľvek z informácií poskytnutá Klientom Banke v súvislosti s uzatvorením Rámcovej zmluvy Custody, Služby Custody alebo vykonaním Pokynu sa ukáže ako nepravdivá. Uvedené sa týka aj vyhlásení, ktoré Klient uskutočňuje na základe Rámcovej zmluvy Custody a/alebo Obchodných podmienok, napr. o osobitnom vzťahu k Banke, o svojej politickej exponovanosti, či o konečnom užívateľovi výhod.

Čl. VII. Plnenie záväzkov zo Služieb Custody

I. Plnenie záväzkov

- 1.1** Ak nie je dohodnuté inak, Klient sa zaväzuje plniť Záväzky Klienta vyplývajúce z Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok riadne a včas a spôsobom a v lehotách uvedených v príslušných ustanoveniach Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok. V prípade, že zo strany Klienta nedôjde k riadnemu a včasnému plneniu Záväzkov Klienta alebo dôjde k blokácii Účtov Klienta v zmysle bodu 2. tohto článku Obchodných podmienok, Klient za účelom plnenia takýchto splatných Záväzkov Klienta podpisom Rámcovej zmluvy Custody bezpodmienečne súhlasí s odpísaním peňažných prostriedkov Bankou z Účtu Klienta vedeného Bankou vo výške splatného Záväzku Klienta, a to za účelom vysporiadania splatných Záväzkov Klienta. Klient výslovne a bezpodmienečne súhlasí s tým, aby Banka použila na vysporiadanie takéhoto splatného Záväzku Klienta akýkoľvek kreditný zostatok Klienta na Účte Klienta.
- 1.2** Ak Banka vedie pre Klienta viacero Účtov Klienta, Banka odpíše peňažné prostriedky v zmysle bodu 1.1. tohto článku z Účtu Klienta, ktorý vedie v rovnakej mene, ako je mena splatného Záväzku Klienta. Ak takýchto Účtov Klienta je viac, Banka odpíše peňažné prostriedky z ktoréhokoľvek Účtu Klienta, pokiaľ nie je medzi Bankou a Klientom výslovne dohodnuté niečo iné. Ak taký Účet Klienta neexistuje, Banka je oprávnená použiť ňou určený kurz podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie v deň odpísania takýchto peňažných prostriedkov.
- 1.3** V prípade plnenia záväzkov Banky vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy Custody alebo príslušnej Služby Custody alebo týchto Obchodných podmienok, Banka bude plniť svoje záväzky niektorým z nasledujúcich spôsobov alebo ich kombináciou, ak nie je dohodnuté inak:
- a) bezhotovostným prevodom na Účet Klienta určeného v zmysle príslušných ustanovení čl. V Služby Custody týchto Obchodných podmienok. Ak Banka nevedie pre Klienta Účet v mene už príslušnej Služby Custody, Banka použije ňou určený kurz podľa Bankou vyhlasovaného kurzového lístka platného pre devízové operácie a platného v deň plnenia svojho záväzku;
 - b) započítaním. Banka si môže započítavať svoje pohľadávky voči pohľadávke Klienta z ktoréhokoľvek Účtu Klienta alebo vkladu Klienta vedeného Bankou, pričom bod 20 písm. a) čl. Záverečné ustanovenia Obchodných podmienok platí primerane. Banka je z tohto dôvodu zároveň oprávnená nevykonať akýkoľvek prevod peňažných prostriedkov, či inak neumožniť Klientovi nakladať s prostriedkami na ktoromkoľvek Účte Klienta alebo s vkladom Klienta, s čím Klient podpisom Rámcovej zmluvy Custody súhlasí. Zmluvné strany sa dohodli, že ako prejav započítania postačuje doručenie výpisu, z ktorého bude zrejmý deň a rozsah započítania. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom podľa právnych predpisov, nie je oprávnený bez písomného súhlasu Banky jednostranne započítavať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi.

- 1.4 Banka nie je povinná plniť svoje záväzky voči Klientovi vyplývajúce z Rámcovej zmluvy Custody alebo týchto Obchodných podmienok, pokiaľ je Klient v omeškaní s plnením akéhokoľvek Záväzku Klienta alebo jeho povinnosti vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy Custody alebo týchto Obchodných podmienok.

II. Oprávnenie Banky

- 2.1 Ak nastane niektorý z nasledujúcich prípadov porušenia:
- Klient porušil akýkoľvek Záväzok Klienta alebo povinnosť vyplývajúcu z Rámcovej zmluvy Custody alebo týchto Obchodných podmienok;
 - Vyhlásenia Klienta uvedené v Rámcovej zmluve Custody alebo týchto Obchodných podmienkach sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné, alebo sa takými stanú v priebehu platnosti Rámcovej zmluvy Custody,
 - Klient je v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy Custody alebo z týchto Obchodných podmienok, alebo je v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv a dohôd uzatvorených s Bankou;
 - dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta a ktoré môžu mať negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta, čím dôjde alebo môže dôjsť k ohrozeniu splnenia ktorejkoľvek povinnosti Klienta podľa Rámcovej zmluvy Custody alebo týchto Obchodných podmienok, najmä splatenia príslušnej čiastky splatnej podľa Rámcovej zmluvy Custody, alebo týchto Obchodných podmienok v dohodnutom termíne;
 - informácie, ktoré Klient poskytol pri uzatváraní Rámcovej zmluvy Custody sa ukážu, resp. ukázali ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné, pričom tieto poskytnuté informácie mohli ovplyvniť rozhodnutie Banky o uzatvorení Rámcovej zmluvy Custody;

a tento Prípád porušenia ďalej pokračuje Banka je oprávnená:

- predčasne ukončiť akúkoľvek alebo všetky Služby Custody uzatvorené medzi Bankou a Klientom; alebo
 - odstúpiť od Rámcovej zmluvy Custody alebo;
 - uskutočniť blokáciu Účtov Klienta vo výške zodpovedajúcej splatným Záväzkom Klienta (neuskutočňovať platobné príkazy Klienta a nevyplácať hotovosť) a zostatky Účtov Klienta a prichádzajúce úhrady použiť na splatenie splatných Záväzkov Klienta, a to odpísaním peňažných prostriedkov vo výške zodpovedajúcej splatným Záväzkom Klienta, pričom v takom prípade Banka nezodpovedá za škodu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov vyššie uvedeným spôsobom.
- 2.2 Klient je povinný oznámiť a poskytnúť Banke informácie o tom, že nastal, resp. hrozí, že nastane niektorý z Prípadov porušenia, a to bez zbytočného odkladu, keď sa o tejto skutočnosti, resp. informácii dozvie, alebo sa mal, resp. mohol dozvedieť.
- 2.3 Porušujúca strana na požiadanie odškodní a ochráni pred ujmom druhú Zmluvnú stranu ohľadne všetkých primeraných hotových výdavkov vrátane poplatkov a nákladov na právne zastúpenie vzniknutých takejto Zmluvnej strane z dôvodu vymáhania a ochrany jej práv podľa Rámcovej zmluvy Custody alebo Obchodných podmienok alebo z dôvodov predčasného ukončenia Rámcovej zmluvy Custody alebo akejkoľvek Služby Custody, najmä nákladov na vymáhanie dlhov, resp. záväzkov.

ČI. VIII. Záverečné ustanovenia

- Klient má právo na riadne poskytovanie služieb v súlade s Rámcovou zmluvou Custody a týmito Obchodnými podmienkami.
- Klient má právo požiadať o rozklad nákladov a poplatkov uvedený v ročnom výpise nákladov a poplatkov v súvislosti s poskytnutím vedľajšej služby Custody,
- Klient je povinný poskytovať Banke na jej požiadanie informácie o svojej finančnej situácii, o skutočnostiach v oblasti investícií a zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom uzatvárania Služby Custody.
- Klient je povinný poskytnúť Banke na jej požiadanie súčinnosť pre včasné, plynulé a úspešné vykonanie Pokynu.
- Klient berie na vedomie, že s poskytovanou Službou Custody je spojená určitá miera tolerancie rizika.
- Klient je oprávnený podať podnet (reklamáciu alebo sťažnosť) a Banka je povinná vybaviť podanie Klienta v súlade s Reklamačným poriadkom Banky, zverejneným na Internetovej stránke Banky.
- Banka skúma, či doklady, písomnosti, ktoré na základe Rámcovej zmluvy Custody alebo týchto Obchodných podmienok je povinná prevziať a Klient je povinný predložiť, zodpovedajú obsahu Rámcovej zmluvy Custody alebo Obchodným podmienkam. Banka nezodpovedá za pravdivosť, platnosť (falošnosť, nesprávnosť vyplnenia osobitných formulárov) a preklad predkladaných dokladov alebo písomností.
- Banka poskytuje Klientovi informácie v zrozumiteľnej forme, a to tak, aby Klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám uzatvárajanej Služby Custody a následne zodpovedne prijať svoje rozhodnutie.
- Banka poskytuje informácie o poučeníach a upozorneniach o rizikách spojených s investovaním do Cenných papieroch, o sebe ako obchodníkovi s cennými papiermi, o právach a povinnostiach Klienta a Banky prostredníctvom Stratégie, príslušných obchodných podmienok a Rámcovej zmluvy Custody.

10. V prípade, že je to relevantné, Banka poskytuje písomnú informáciu Klientovi o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo Cenné papiere Klienta podliehajú alebo budú podliehať právnomu poriadku iného ako Členského štátu vrátane upozornenia, že práva Klienta spojené s týmito Cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od právneho poriadku Slovenskej republiky. Banka takúto držbu peňažných prostriedkov alebo úschovu Cenných papierov vykonáva len na základe dojednania s Klientom.
11. Banka je povinná na písomnú žiadosť Klienta preukázať, že vykonala jeho Pokyn a informovať ho o stave jeho Pokynu.
12. Banka zodpovedá Klientovi za vrátenie všetkých Cenných papierov, ktoré Klient Banke zveril, a zároveň Banka zodpovedá Klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za konanie alebo opomenutie tretej osoby, ktorá drží Cenné papiere Klienta v mene Banky.
13. Na účely riadne a dôsledne vedenej evidencie Cenných papierov Klienta na účte majiteľa cenných papierov a na účely eliminácie rizík spojených s vedením evidencie Cenných papierov na účet majiteľa cenných papierov a ochrany Cenných papierov Klienta zverených Banke na účte majiteľa cenných papierov, Banka vedie evidenciu Cenných papierov pre každého Klienta ako konečného majiteľa Cenných papierov samostatne a na tieto účely Banka v rámci každého Pracovného dňa uskutočňuje zápisy prijatia, resp. dodania Cenného papiera na alebo z účtu majiteľa cenných papierov, vykonáva pravidelné rekondície evidencie a pozícií Cenných papierov na účet majiteľa cenných papierov a bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho roka Banka zasiela Klientovi stavový výpis z účtu majiteľa cenných papierov.
14. Banka sa zaväzuje:
- a) konať pri poskytovaní vedľajších služieb v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou v prospech Klienta a vykonávať svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému;
 - b) nevykonávať žiadne činnosti smerujúce k manipulácii s hodnotami Cenných papierov;
 - c) využiť pri vykonávaní Pokynu miesta výkonu v súlade s účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku vykonania Pokynu v súlade so Stratégiou;
 - d) informovať Klienta o existencii a podmienkach všetkých peňažných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami;
 - e) pri hodnotení najlepšieho možného výsledku brať do úvahy poplatky a iné náklady súvisiace so Službou Custody, časové hľadisko Služby Custody, typ finančného nástroja, ako aj miesta realizovania Služby Custody a to všetko pri zachovaní zásad dôvernosti, obozretnosti, rešpektovaní a preferovaní záujmov Klienta.
15. Zodpovednosť Banky voči Klientovi:
- a) Banka voči Klientovi, ktorý je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, zodpovedá v zmysle príslušných predpisov za škody ňou spôsobené v dôsledku porušenia povinností uvedených v osobitnom právnom predpise, Zákona o CP, v Rámcovej zmluve Custody a v Obchodných podmienkach, okrem prípadu, keď preukáže, že škodu nezavinila, alebo že porušenie bolo spôsobné okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, alebo ak v Rámcovej zmluve Custody a v Obchodných podmienkach nie je uvedené inak;
 - b) Banka voči Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, zodpovedá len za škody ňou zavinené. V prípade vzniku povinnosti Banky nahradiť Klientovi škodu, nie je Banka povinná uhradiť Klientovi ušlý zisk.
16. Banka je povinná:
- a) oznámiť zodpovedajúcim spôsobom Klientovi jeho zaradenie do kategórie neprofesionálny klient, profesionálny klient alebo oprávnená protistrana, poskytnúť Klientovi informácie na trvanlivom médiu o práve Klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany Klienta, ktoré s touto kategóriou súvisí, ak si z ponuky medzi informáciami poskytnutými v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu zvolí túto formu poskytnutia informácií a pokiaľ je táto forma vzhľadom na okolnosti vhodná;
 - b) informovať Klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami Klienta;
 - c) poskytnúť Klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho Pokynu;
 - d) prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní Pokynov získala najlepší možný výsledok pre Klienta pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vysporiadania Služby Custody, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu. Ak Klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa Pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Banka je povinná vykonať Pokyn podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší možný výsledok pre Klienta;
 - e) na žiadosť Klienta preukázať, že vykonala jeho Pokyn v súlade so Stratégiou.
17. V zmysle príslušných ustanovení právnych predpisov, Banka je povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s Bankou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jej klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré by mohli vzniknúť počas poskytovania investičných služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii, a prijíma účinné opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov a v prípade ich výskytu aj opatrenia potrebné na ich zvládnutie, napr. prostredníctvom nezávislého systému vnútorných kontrolných mechanizmov, systému priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania právnych predpisov (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu, účinných opatrení na ochranu Dôverných informácií a toku informácií v súvislosti

s ochranou záujmov Klientov, vrátane pravidiel obchodovania zamestnancov Banky a ich blízkych osôb na vlastný účet. Opatrenia pri konflikte záujmov Banky monitoruje a pravidelne prehodnocuje ich účinnosť.

18. Banka sa zaväzuje bezodkladne po tom, ako sa dozvedela o konflikte záujmov, pri ktorom nie je možné realizovať adekvátne riešenie, informovať Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi ním a Bankou, resp. ním a iným klientom, a v prípade poskytnutia investičnej služby a pri výkone investičných činností uprednostní záujmy Klienta pred vlastnými; a v prípade konfliktu záujmov klientov zabezpečí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie s dotknutými klientmi. Na základe takejto informácie sa Klient môže rozhodnúť, či príslušnú Službu Custody neukončí. Na písomnú žiadosť Klienta Banka poskytuje podrobnejšie informácie o opatreniach pri konflikte záujmov.
19. Banka je povinná zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Tieto opatrenia musia byť určené v písomnej forme a musia byť primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Banky a povahu, rozsah a zložitosť jej predmetu činností.
20. Na Služby Custody uzatvorené v zmysle Rámcovej zmluvy Custody a Obchodných podmienok sa môže vzťahovať systém ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií. Podmienky systému ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, Banka uverejňuje vo svojich pobočkách a na svojom webovom sídle. Vo vzťahu ku ktorejkoľvek Službe Custody, ktorú Klient uzatvára alebo zamýšľa uzatvoriť s Bankou, má Klient právo požiadať Banku o informáciu, či sa konkrétne na danú Službu Custody a na Klienta vzťahuje systém ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, pričom Banka je povinná príslušnú informáciu Klientovi poskytnúť. Na požiadanie Klienta mu budú informácie o podmienkach systému ochrany klientskeho majetku prostredníctvom Garančného fondu investícií odovzdané alebo zaslané v písomnej forme.
21. Banka neprijíma žiadne peňažné prostriedky ani iné plnenia súvisiace s jej službami a činnosťou v zmysle Zákona o CP od tretích osôb v súvislosti so Službami Custody upravenými v týchto Obchodných podmienkach, s výnimkou peňažných plnení uvedených na webovom sídle Banky. Ak klient v zmluve odmietne komunikáciu prostredníctvom webového sídla banky, banka mu poskytne informácie v písomnej forme. Banka môže Klienta v súvislosti s Službou Custody v zmysle Zákona o CP osobitne informovať o iných skutočnostiach. Banka na základe písomnej žiadosti Klienta poskytne v súlade so Zákomom o CP detailnú informáciu o podmienkach prípadnej odmeny uvedenej na webovom sídle Banky.
22. Banka voči Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, nezodpovedá za škodu a) spôsobenú udalosťou pri všetkej starostlivosti nepredvídateľnej a pri všetkom úsilí zo strany Banky neodvratiteľnej najmä vojnou, štrajkami, haváriou, živelnou udalosťou, výpadkom elektrickej energie, krízovou situáciou, epidémiou, brannou pohotovosťou štátu, úradnými obmedzeniami urobenými najmä štátnymi orgánmi, alebo inými udalosťami a okolnosťami, na ktoré Banka nemá vplyv b) ktorá vznikne z dôvodu konania alebo opomenutia akýchkoľvek domácich alebo zahraničných orgánov a/alebo tretích osôb, ktorých súčinnosť je na vykonanie Transakcie, resp. na poskytnutie služby nevyhnutná c) ktorá vznikne v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek zákonnej alebo zmluvnej povinnosti zo strany Klienta, d) ktorá vznikne napodobením a/alebo falšovaním podpisu Klienta, falšovaním, pozmeňovaním alebo nesprávnym vyplnením pokynov a iných dokladov a platobných prostriedkov, alebo predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín, ktoré Banka nemohla rozpoznať ani pri vynaložení odbornej starostlivosti, s výnimkou, ak k takému zneužitíu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej neobstarlivosti na strane Banky, e) ktorá vznikne nesprávnym a/alebo neoprávneným použitím identifikačných a/alebo autorizačných kódov, ktoré boli pridelené Klientovi f) spôsobenú nepravosťou, neplatnosť alebo nesprávnym prekladom akýchkoľvek dokumentov a dokladov predkladaných Klientom, ani za škodu spôsobenú obsahovou nezhodou predkladaných dokumentov a dokladov so skutočnosťou, resp. právnym stavom, g) ktorá vznikne v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Banke tretími osobami, h) ktorá vznikne v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá. Klient ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka a Banka sa dohodli, že skutočnosti uvedené v predchádzajúcej vete spolu s okolnosťami uvedenými v § 374 Obchodného zákonníka, predstavujú okolnosti vylučujúce zodpovednosť Banky za škodu voči Klientovi. Ak nie je v Rámcovej zmluve Custody a/alebo týchto Obchodných podmienkach pre daný prípad upravené započítanie inak:
- a) Banka je oprávnená jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné alebo nesplatené, existujúce alebo budúce, premlčané alebo nepremlčané.
- b) ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, Klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle Občianskeho zákonníka, nie je oprávnený bez súhlasu Banky jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi.
23. Klient a Banka sa dohodli, že Banka je oprávnená jednostranne meniť tieto Obchodné podmienky a Sadzobník poplatkov oznámením nového znenia týchto dokumentov v listinnej forme alebo elektronicky, a to prostredníctvom emailu alebo zverejnením na Internetovej stránke. Zmenu Banka oznámi 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto jednostrannej zmeny na svojej Internetovej stránke a obchodných miestach. Ak Klient nesúhlasí so zmenou, môže oznámiť najneskôr jeden Pracovný deň pred účinnosťou takejto zmeny, že s príslušnými zmenami nesúhlasí, v opačnom prípade sa má za to, že Klient príslušnú zmenu prijal. Ak Klient v stanovenej lehote vyjadrí svoj nesúhlas so zmenou, je tento nesúhlas považovaný za výpoveď Rámcovej zmluvy Custody a výpovedná lehota uplynie posledný Pracovný deň predchádzajúci dňu účinnosti zmeny. Ukončením Rámcovej zmluvy Custody dochádza zároveň k ukončeniu všetkých Služieb Custody, uzatvorených na základe Rámcovej zmluvy Custody.
24. Neplnenie záväzkov niektorej zo Zmluvných strán, ktoré rozhodujúcim spôsobom bráni, sťažuje alebo iným významným spôsobom ovplyvňuje možnosť výkonu práv alebo plnenie povinností druhej Zmluvnej strany, sa kvalifikuje ako podstatné

porušenie Rámcovej zmluvy Custody a prípad porušenia a zakladá právo oprávnenej Zmluvnej strany na odstúpenie od Rámcovej zmluvy Custody.

25. V prípade neplatnosti niektorého z ustanovení Obchodných podmienok táto skutočnosť nemá za následok neplatnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok a Rámcovej zmluvy Custody.
26. Banka týmto v zmysle ustanovenia § 93b Zákona o bankách poskytuje Klientovi, ktorý je spotrebiteľom, informáciu o možnosti riešiť spory súvisiace s bankovými obchodmi vrátane sporov súvisiacich so Službami Custody medzi Bankou a Klientom formou alternatívneho riešenia sporov, a to prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť tieto spory. Spotrebiteľ je oprávnený možnosť riešenia sporu formou alternatívneho riešenia sporov využiť podľa vlastnej voľby vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov.
27. Klient, ktorý je spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu na _____ subjekt alternatívneho riešenia sporov za podmienky, že banka mu na jeho reklamáciu v zmysle Reklamačného poriadku:
- i) odpovedala zamietavo alebo
 - ii) neodpovedala v lehote podľa Reklamačného poriadku
28. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov je zverejnený na webovej stránke Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky: <https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov-1>. Na uvedenej webovej stránke Klient nájde bližšie informácie o príslušnom subjekte alternatívneho riešenia sporov, ako aj o ďalších podmienkach, na základe ktorých sa môže na tento subjekt obrátiť
29. Banka týmto v zmysle ustanovenia § 93b Zákona o bankách poskytuje Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom, informáciu o možnosti riešiť spory súvisiace s bankovými obchodmi vrátane sporov súvisiacich so Službami Custody medzi Bankou a Klientom mimosúdne mediáciou v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo riešiť spor formou rozhodcovského riešenia sporov v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.
30. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom, na ktoré sa vzťahujú tieto Obchodné podmienky sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky a v sporoch o právach a povinnostiach z nich budú v prípade neuzavretia rozhodcovskej zmluvy rozhodovať súdy Slovenskej republiky.
31. Zmluvná dokumentácia medzi Klientom a Bankou je vyhotovovaná v slovenskom jazyku. V prípade, ak bola zmluvná dokumentácia medzi Klientom a Bankou vyhotovená a uzatvorená súčasne aj v inom jazyku, rozhodujúcou verziou zmluvnej dokumentácie je jej slovenská verzia, ak nebolo medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak.
32. Ak nie je v Rámcovej zmluve Custody a/alebo týchto Obchodných podmienkach pre daný prípad upravený osobitný spôsob doručovania informácií a dokumentácie (korešpondencia) Bankou Klientovi, Banka doručuje informácie a dokumenty (korešpondenciu) Klientovi
- a) prostredníctvom Slovenskej pošty, a.s., Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, IČO: 36 631 124 (ďalej len „Slovenská pošta, a.s.“), ktoré sa riadi príslušnými poštovými podmienkami, ktoré sú účinné v čase zasielania korešpondencie, na adresu trvalého pobytu, resp. adresu sídla alebo korešpondenčnú adresu Klienta uvedenú v zmluvnej dokumentácii, resp. na adresu, ktorú jej Klient neskoršie oznámil. Korešpondencia môže byť zasielaná:
 - (i) s potvrdením o prevzatí – zásielka je doručená dňom jej prevzatia; ak dôjde k odmietnutiu prevzatia korešpondencie, za deň doručenia sa považuje deň odmietnutia jej prevzatia. Ak sa korešpondencia vráti späť do Banky z dôvodu jej neprevzatia, za deň doručenia sa považuje deň jej vrátenia do Banky, alebo
 - (ii) bez potvrdenia o prevzatí – za deň doručenia sa považuje nasledujúci deň po uplynutí maximálnej lehoty pre doručenie zásielky v zmysle poštových podmienok Slovenskej pošty a.s. za predpokladu, že je zásielka odovzdávaná do poštovej schránky. Ak sa korešpondencia vráti späť do Banky z dôvodu jej nedoručiteľnosti, za deň doručenia sa považuje deň jej vrátenia do Banky len v prípade, ak Banka zasielala zásielku na adresu, ktorá jej bola naposledy oznámená.;
 - b) kuriérskou službou, prostredníctvom kuriérskej spoločnosti vybranej Bankou, ktoré sa riadi príslušnými prepravnými podmienkami účinnými v čase zasielania korešpondencie, na adresu trvalého pobytu, resp. adresu sídla alebo korešpondenčnú adresu Klienta uvedenú v zmluvnej dokumentácii, resp. na adresu, ktorú jej Klient neskoršie oznámil; alebo
 - c) prostriedkami diaľkovej komunikácie, prostredníctvom elektronických kanálov uvedených v zmluvnej dokumentácii, resp. ktoré Klient Banke neskôr oznámil, najmä prostredníctvom emailu. Zásielka sa v takom prípade považuje za doručenie nasledujúci deň po odoslaní, ak nie je preukázaný alebo zo strany Klienta potvrdený skorší termín doručenia.
33. Tieto Obchodné podmienky sa nevzťahujú na činnosť pobočky Banky v zahraničí. Pôsobnosť týchto Obchodných podmienok, prípadne ich časti, možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Klienta.
34. Neoddeliteľnou súčasťou týchto Obchodných podmienok sú nasledovné prílohy:
Príloha č. 1 : Sadzobník poplatkov
35. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom 17.6.2021 a účinnosť dňom 3.7.2021.