

Obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov

I. Úvodné ustanovenia

365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vl. č.: 501/B, ktorá vykonáva svoju činnosť a poskytuje služby na základe bankového povolenia udeleného 14. decembra 1992 rozhodnutím Štátnej banky česko-slovenskej (ďalej len „**Banka**“) vydáva Obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov (ďalej len „**OP**“) ako neoddeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy o poskytnutí investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov (ďalej len „**Rámcová zmluva**“). Ustanovenia Rámcovej zmluvy majú prednosť pred ustanoveniami OP. Banka vykonáva pre Správcu činnosť depozitára a súčasne vykonáva pre Správcu na základe nevýhradnej zmluvy zverené činnosti spojené s prijímaním a postupovaním pokynov klientov za účelom investovania do podielových fondov spravovaných Správcom. Súčasťou týchto zverených činností je aj poskytovanie informácií a dokumentov súvisiacich s investovaním do podielových fondov, pričom poskytovanie informácií nie je investičným poradenstvom. Banka má na Správcovi kvalifikovanú účasť.

II. Definícia pojmov

CRS - nosná časť štandardu OECD pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti tzv. Common Reporting Standard.

Disponent - plnoletá fyzická osoba splnomocnená Klientom na disponovanie so Službou, či vykonávanie Pokynov v zmysle Zmluvy so Správcom, ktorá má vlastný platný Doklad totožnosti.

Doklad totožnosti

- a) v prípade Klienta štátneho príslušníka Slovenskej republiky platný občiansky preukaz (nie doklad o občianskom preukaze) alebo platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas);
- b) v prípade Klienta štátneho príslušníka členského štátu EÚ platný identifikačný doklad s fotografiou, alebo platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas);
- c) v prípade Klienta, ktorý nie je štátnym príslušníkom členského štátu EÚ, platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas) vydaný príslušnou krajinou, ktorej je Klient štátnym príslušníkom. Ak má Klient platné povolenie na prechodný alebo trvalý pobyt na území Slovenskej republiky alebo doklad o pobyte, ktoré obsahujú fotografiu Klienta, je povinný predložiť aj tento doklad spolu s cestovným dokladom.

FATCA - „Foreign Account Tax Compliance Act“ – platný daňový zákonník Spojených štátov amerických (USA).

Internetová stránka - oficiálna webová stránka Banky www.365.bank.

IOOÚ - komplexná informácia o spracúvaní osobných údajov Klientov a Disponentov Bankou.

Klient - právnická osoba alebo fyzická osoba - podnikateľ, ktorá požiadala o uzatvorenie Rámcovej zmluvy.

Majetkový účet - účet Klienta, ktorý zriaďuje a vedie Správca na ktorom sa evidujú údaje o Klientovi ako o majiteľovi tohto účtu, údaje o PL, ktoré sú v majetku Klienta a o právach k PL. Bez zriadenia majetkového účtu Správca nevydá PL.

Nariadenie - Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 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).

Obchod - vznik, zmena alebo zánik záväzkových vzťahov medzi Bankou a Klientom a akékoľvek operácie súvisiace s bankovými činnosťami.

Obchodné miesto - a) pobočky Banky b) PFS c) obchodné miesta Pošty a jej vybraných obchodných partnerov d) obchodné miesta finančných sprostredkovateľov. Banka zverejňuje na Internetovej stránke rozsah poskytovaných Služieb a Obchodov na jednotlivých druhoch Obchodných miest. Banka si vyhradzuje právo jednostranne určiť Obchodné miesta na ktorých poskytuje Služby v súlade s týmito OP.

Osoba s daňovým domicilom v USA - za osobu s daňovým domicilom v Spojených štátoch amerických (ďalej len „USA“) sa považuje občan USA, alebo fyzická osoba s pobytom v USA, ktorá má v USA pridelené daňové identifikačné číslo, alebo právnická osoba, kontrolovaná jednou alebo viacerými fyzickými osobami s domicilom v USA.

Osoba oprávnená konať v mene klienta - je v prípade právnickej osoby štatutárny orgán tejto právnickej osoby, ktorá je uvedená v Rámcovej zmluve a v prípade fyzickej osoby podnikateľa táto osoba.

Osobné údaje - údaje týkajúce sa určenej alebo určiteľnej fyzickej osoby, pričom takou osobou je osoba, ktorú možno určiť priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora alebo na základe jednej či viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú, fyziologickú, psychickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu.

PFS - prihradka finančných služieb ako prevádzkové miesto Banky na Pošte, na ktorom je možné uzavrieť Obchod a/alebo poskytnúť Služby uvedené v zozname zverejnenom na Internetovej stránke Banky.

Podielový fond - otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný Správcom.

Podielový list (PL) - je cenný papier, vydaný Správcom ako podielový list v zaknihovanej podobe na meno Klienta.

Pokyn - žiadosť Klienta o vydanie podielového listu alebo žiadosť o vyplatenie podielového listu alebo žiadosť o prestup do iného Podielového fondu v zmysle Zmluvy so Správcom, ktoré prostredníctvom Služby postúpi Banka na Správcu.

Politicky exponovaná osoba - fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii v zmysle ZoAML.

Pošta - obchodné miesta Slovenskej pošty, a. s., Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, IČO: 36 631 124, a jej vybraných obchodných partnerov, na ktorých môže byť uzatvorený Obchod a/alebo poskytnutá Služba a ktorých zoznam je dostupný na Internetovej stránke.

Rámcová zmluva - zmluva medzi Bankou a Klientom, ktorej predmetom je poskytnutie Služby.

Reklamačný poriadok - dokument, ktorý upravuje vzájomné práva a povinnosti Banky a Klienta a postupy pri prijímaní a vybavovaní Reklamácií Klientov.

Reklamácia - podanie Klienta, ktorým namieta správnosť a/alebo kvalitu Bankou poskytovaných Služieb alebo ktorým poukazuje na konkrétne nedostatky Bankou poskytovaných služieb alebo ňou vykonávaných bankových činností.

Služba - investičná služba prijatie a postúpenie pokynu Klienta týkajúca sa podielových listov podielových fondov Správcu v zmysle § 6 ods. 1 a) ZoCP.

Správca - 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31621317, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 896/B.

Zmluva so Správcom - je osobitná zmluva medzi Klientom a Správcom, ktorou sa riadi vykonávanie Pokynov Klienta týkajúcich sa podielových listov podielových fondov Správcu, ktorou je Klientovi otvorený aj Majetkový účet v zmysle zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

ZoAML - 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 v znení neskorších predpisov.

ZoAVI - zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých v znení neskorších predpisov.

ZoB - zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ZoCP - zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

ZoOÚ - zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

III. Identifikácia a konanie Klienta, povinnosti Klienta vo vzťahu k identifikácii

3.1 Identifikácia Klienta

3.1.1 Pred uzatvorením Rámcovej zmluvy a pred poskytnutím Služby Banka identifikuje a overí identifikáciu Klienta, pričom Klient je povinný tejto požiadavke Banky vyhovieť. Bez zistenia totožnosti a identifikácie Klienta, resp. Osoby oprávnenej konať v mene Klienta Banka odmietne poskytnúť Službu/uzatvoriť Rámcovú zmluvu.

3.1.2 Klient a/alebo zástupca Klienta je povinný pri uzatváraní Obchodu a/alebo Služby:

a) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa predložiť:

- platný Doklad totožnosti, a súčasne
- originál alebo úradne overenú kópiu dokladu preukazujúceho oprávnenie Klienta vykonávať podnikateľskú

- činnosť, alebo doklad o zápise do úradnej evidencie, nie starší ako 3 mesiace. Ak Klient nie je zapísaný do úradného registra vedeného v SR a disponuje oprávnením na podnikanie vydaným v zahraničí alebo je zapísaný do úradného registra v zahraničí, predloží takýto doklad vydaný v krajine svojho sídla spolu s jeho úradným prekladom do slovenčiny; to neplatí, ak Klient predloží doklad vydaný v Českej republike a v českom jazyku,
- b) ak ide o právnickú osobu – podnikateľa, predložiť:
- platný Doklad totožnosti fyzických osôb oprávnených konať v mene Klienta, Disponentov a splnomocnencov, a súčasne
 - originál alebo úradne overenú kópiu dokladu preukazujúceho právnu subjektivitu Klienta, z ktorého zároveň vyplýva oprávnenie vykonávať podnikateľskú činnosť, nie staršieho ako 3 mesiace. Ak Klient je zapísaný do úradného registra vedeného v zahraničí, predloží takýto doklad vydaný v krajine svojho sídla spolu s jeho úradným prekladom do slovenčiny; to neplatí, ak Klient predloží doklad vydaný v Českej republike a v českom jazyku,
- c) ak ide o právnickú osobu – združenie majetku (nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešne služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku), predložiť:
- platný Doklad totožnosti fyzických osôb oprávnených konať v mene Klienta, Disponentov a splnomocnencov, a súčasne
 - originál alebo úradne overenú kópiu dokladu z úradného registra alebo inej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná. Ak je Klient zapísaný do úradného registra vedeného v zahraničí, predloží takýto doklad vydaný v krajine svojho sídla spolu s jeho úradným prekladom do slovenčiny; to neplatí, ak Klient predloží doklad vydaný v Českej republike a v českom jazyku. Ak Klient nie je zapísaný do úradného registra alebo inej evidencie, a nie je zriadený priamo zákonom, predloží hodnoverný doklad preukazujúci jeho založenie alebo zriadenie, a ak má sídlo v zahraničí, predloží takýto doklad spolu s jeho prekladom do slovenčiny; to neplatí, ak Klient predloží doklad vydaný v Českej republike a v českom jazyku.
- 3.1.3** Banka overuje totožnosť Klienta, Osôb oprávnených konať v mene Klienta - fyzických osôb za ich fyzickej prítomnosti pomocou platného Dokladu totožnosti
- 3.1.4** Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín a dokladov predkladaných Klientom, resp. jeho zástupcom s cieľom preukázať svoju totožnosť a ním tvrdené skutočnosti, je oprávnená posúdiť Banka. Ak existuje dôvodná obava o nedostatočnosť, resp. dôveryhodnosť predloženej listiny alebo dokladu, Banka môže požiadať Klienta o vysvetlenie alebo doplnenie dokladov, príp. prijatie takýchto listín a dokumentov odmietnuť a odmietnuť aj poskytnutie Služby.
- 3.1.5** Za Klienta – právnickú osobu koná štatutárny orgán, a to spôsobom uvedeným v stanovách, zakladateľskej zmluve, zriaďovacej listine alebo iných úradných registroch, inej úradnej evidencii, do ktorej sa právnická osoba zapisuje. Klient – právnická osoba je povinný preukázať Banke, ktoré osoby sú jeho štatutárnym orgánom a spôsob konania štatutárneho orgánu.
- 3.1.6** Klient, ktorý má spôsobilosť na daný právny úkon, môže na uskutočnenie tohto právneho úkonu udeliť plnú moc svojmu zástupcovi. Plná moc musí byť udelená v písomnej forme a podpis splnomocniteľa (Klienta) musí byť úradne osvedčený, alebo musí byť podpísaná pred zamestnancom Obchodného miesta, ktorý zistí a overí Klientovu totožnosť. Jej rozsah musí byť dostatočne určitý a zrozumiteľný. Určitosť plnej moci je oprávnená posúdiť Banka. Banka je oprávnená odmietnuť generálnu plnú moc, a to najmä z dôvodu ochrany majetku Klienta. Povinnosť predloženia plnej moci sa nevzťahuje na prokuristu, ktorý je zapísaný v príslušnom úradnom registri a svoje oprávnenie preukáže predložením výpisu z príslušného úradného registra.
- 3.1.7** Banka je oprávnená od Klienta požadovať, aby písomnou formou identifikoval konečného užívateľa výhod a požadovať aj predloženie dokladov a poskytnutie informácií na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod a zistenie jeho vlastníckej a riadiacej štruktúry. Konečným užívateľom výhod je fyzická osoba, ktorá napĺňa znaky uvedené v ZoAML. Klient týmto vyhlasuje, že si je vedomý, že v prípade, ak z jeho strany nedôjde k súčinnosti, Banka môže odmietnuť, resp. vypovedať zmluvný vzťah s Klientom.
- 3.1.8** Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín a dokladov predkladaných Klientom, resp. Oprávnenou osobou s cieľom preukázať svoju totožnosť a ním tvrdené skutočnosti, je oprávnená posúdiť Banka. Banka nezodpovedá za pravosť, platnosť a vecnú správnosť dokumentov, ktoré jej Klient predloží. Banka má právo odmietnuť prijatie dokumentu, o pravosti, platnosti alebo správnosti ktorého má pochybnosť. Banka si môže vyžiadať overenie predložených dokumentov, overenie podpisov na predložených dokumentoch a u listín vyhotovených v zahraničí môže Banka požadovať ich doplnenie apostilou alebo superlegalizáciou.
- 3.1.9** Klient môže vo vzťahu k Banke konať sám za seba len v prípade, ak má plnú spôsobilosť na právne úkony, alebo jeho spôsobilosť na právne úkony nebola obmedzená na daný úkon. Za Klienta môže konať zástupca, a to na základe právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu alebo príslušného ustanovenia právneho predpisu (tzv. zákonný zástupca), alebo na základe Klientom udelenej plnej moci (tzv. zmluvný zástupca). Totožnosť zástupcu musí byť overená rovnako ako pri Klientovi a zástupca musí Banke predložiť doklad, z ktorého vyplýva jeho oprávnenie konať za Klienta (najmä plnomocenstvo, iné rozhodnutie).
- 3.1.10** Klient, ktorý má spôsobilosť na daný právny úkon, môže na uskutočnenie tohto právneho úkonu udeliť plnú moc svojmu

zástupcovi. Plná moc musí byť udelená v písomnej forme a podpis splnomocniteľa (Klienta) musí byť úradne osvedčený, alebo musí byť podpísaná pred zamestnancom pobočky Banky, ktorý zistí a overí Klientovu totožnosť. Jej rozsah musí byť dostatočne určitý a zrozumiteľný. Určitosť plnej moci je oprávnená posúdiť Banka. Banka je oprávnená odmietnuť generálnu plnú moc, a to najmä z dôvodu ochrany majetku Klienta.

3.1.11 Pokiaľ je plná moc vystavená mimo územia Slovenskej republiky, osvedčí podpis na plnej moci osoba oprávnená vykonávať osvedčovanie podpisov v krajine, kde bola plná moc vystavená. Pre použiteľnosť a akceptovateľnosť takto vystavenej plnej moci môže Banka požadovať jej overenie podľa práva Slovenskej republiky a/alebo medzinárodných dohôdovorov záväzných pre Slovenskú republiku.

3.2 Povinnosti Klienta a jeho konanie vo vzťahu k Identifikácii

3.2.1 Klient je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov, ktoré Banke odovzdal a predložiť Banke doklady preukazujúce tieto zmeny a poskytnúť ďalšie informácie, ktoré môže Banka v tejto súvislosti požadovať.

3.2.2 Banka, aj bez súhlasu Klienta, opraví údaje o Klientovi vo svojom informačnom systéme, ak sa Banka dozvie iným dôveryhodným spôsobom o ich zmene.

3.2.3 Klient je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu všetky skutočnosti, ktoré môžu mať za následok neoprávnené poskytnutie Služby, alebo ktoré by mohli spôsobiť ujmu alebo bezdôvodné obohatenie na strane Klienta, Banky alebo tretej osoby (napr. strata/ odcudzenie Dokladu totožnosti a pod.).

3.2.4 Klient je povinný pri poskytnutí Služby, ako aj počas trvania záväzkového vzťahu bezodkladne písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že by bol považovaný za osobu s osobitným vzťahom k Banke podľa ZoB.

3.2.5 Klient prostredníctvom Rámcovej zmluvy alebo osobitným vyhlásením vyhlasuje, ak neuvedie písomne inak, že nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke podľa § 35 ZoB a zároveň potvrdzuje, že berie na vedomie povinnosť poskytnúť Banke všetky informácie na preverenie tejto skutočnosti. V prípade nepravdivosti tohto vyhlásenia Klient si je vedomý, že všetky zmluvy sa stávajú neplatné ku dňu, keď sa Banka dozvedela o nepravdivosti tohto vyhlásenia.

3.3 Legalizácia príjmov z trestnej činnosti

3.3.1 Klient záväzne vyhlasuje, že finančné prostriedky, ktoré používa na vykonanie Pokynu/Služby sú jeho vlastníctvom a Pokyn/Služba vykonáva vo vlastnom mene a na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje v celom rozsahu za platné a pravdivé a zopakované pre každý/ú Pokyn/Službu, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak.

3.3.2 Ak finančné prostriedky, s ktorými bude nakladať Klient, jeho zástupca alebo Oprávnená osoba, nebudú vlastníctvom Klienta, alebo sa Pokyn/Služba bude vykonávať na účet inej osoby, Klient alebo zástupca sa zaväzuje, že pred vykonaním Pokynu/Služby 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 finančné prostriedky a/alebo na ktorej účet sa Pokyn/Služba bude vykonávať. V tomto prípade sa Klient alebo zástupca zaväzuje odovzdať Banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na vykonávaný Pokyn alebo využité Služby a/alebo na vykonanie tohto Pokynu alebo využítie tejto Služby na jej účet.

3.3.3 Klient je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za Politicky exponovanú osobu. Ak Klient neoznámí Banke skutočnosti podľa tohto bodu, bude Banka považovať Klienta za osobu, ktorá nie je Politicky exponovanou osobou. V prípade, ak je Klient Politicky exponovanou osobou, zaväzuje sa na osobitnom tlačive Banky uviesť účel a plánovanú povahu obchodného vzťahu.

3.3.4 Banka je oprávnená požadovať od Klienta informácie a písomné doklady o účele a plánovanej povahe Pokynu a/alebo Služby, informácie o pôvode finančných prostriedkov použitých pri Pokyne a/alebo Službe, ekonomický a zákonný účel vykonávaného Pokynu a/alebo Služby a poskytnutie informácií a písomných dokladov na identifikáciu na overenie identifikácie vo vzťahu ku Klientovi, k Pokynu a k použitiu prostriedkov v súlade so ZoAML a iných právnych predpisov. Klient je povinný tejto žiadosti Banky vyhovieť. Pokiaľ tejto žiadosti Klient nevyhovie, Banka je v zmysle ZoAML povinná odmietnuť uzatvorenie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť prijatie konkrétneho Pokynu.

3.4 FATCA/CRS

3.4.1 Klient podpisom Rámcovej zmluvy vyhlasuje, že nie je Osobou s daňovým domicilom v USA. V prípade, ak je Klient Osobou s daňovým domicilom v USA, je povinný o tejto skutočnosti Banku pred podpisom Zmluvy písomne informovať. V prípade, ak počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom sa Klient stane Osobou s daňovým domicilom v USA, je Klient povinný o tejto skutočnosti písomne informovať Banku v lehote 30 kalendárnych dní od okamihu, keď sa stal Osobou s daňovým domicilom v USA. Na požiadanie Banky je Klient povinný predložiť Banke doklady a informácie nevyhnutné na plnenie povinností Banky na základe zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA.

3.4.2 Pre účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových

informácií vyplývajúcich hlavne zo ZoAVI, FATCA a CRS je Klient povinný na výzvu Banky bezodkladne poskytnúť informácie, ktorého štátu je občanom alebo daňovým rezidentom a je povinný predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Pokiaľ Klient nesplní povinnosť podľa predchádzajúcej vety, Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Pokynu/Služby a je oprávnená vypovedať Rámcovú zmluvu.

IV. Uzatvorenie Rámcovej zmluvy

- 4.1 Rámcová zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu oboma zmluvnými stranami. Na uzatvorenie Rámcovej zmluvy Klient nemá právny nárok.
- 4.2 Klient musí pred uzatvorením Rámcovej zmluvy splniť podmienky identifikácie. Predmetom Rámcovej zmluvy je poskytnutie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu Klienta, týkajúceho sa podielových listov podielových fondov Správcu.
- 4.3 Banka je oprávnená požadovať od Klienta aj ďalšie doklady, či splnenie ďalších podmienok v súvislosti s výkonom zákonom požadovanej starostlivosti voči Klientovi. V prípade, ak Klient nepredloží doklady alebo nesplní podmienky v zmysle predchádzajúcej vety, je Banka oprávnená odmietnuť uzatvorenie Rámcovej zmluvy s Klientom. Banka nie je povinná oznámiť Klientovi dôvod neuzatvorenia Rámcovej zmluvy.
- 4.4 Klientovi odovzdaný rovnopis Rámcovej zmluvy s podpisom Banky nie je potvrdením o vykonaní či poskytnutí Služby alebo Pokynu.

V. Disponovanie so Službou a Rámcovou zmluvou

- 5.1 Disponovanie Rámcovou zmluvou a Službou je možné len na Obchodnom mieste za osobnej prítomnosti Klienta/Disponenta a môže byť obmedzené aj na základe dohody medzi Bankou a Klientom alebo v prípadoch, kedy je Banka povinná obmedziť nakladanie s Rámcovou zmluvou a Službou v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 5.2 Disponent alebo Osoba oprávnená konať v mene Klienta je oprávnená aj na disponovanie so Službou. Disponent je oprávnený disponovať spôsobom určeným Klientom v zmysle Zmluvy so Správcom, a to za podmienok uvedených v OP a Zmluve so Správcom. Zrušením či zánikom Zmluvy so Správcom zaniká aj oprávnenie osôb v zmysle predchádzajúcej vety. Banka si vyhradzuje právo odmietnuť Disponenta zriadeného v zmysle Zmluvy so Správcom. Banka je oprávnená odmietnuť Disponenta, najmä ak:
 - a) konal preukázateľne podvodným spôsobom,
 - b) Banka nadobudne dôvodné podozrenie, že konanie Disponenta odporuje právnym predpisom a/alebo ich obchádza alebo nie je v súlade s dobrými mravmi a/alebo zásadami poctivého obchodného styku,
 - c) odmietne vykonanie identifikácie a overenie identifikácie a/alebo neposkytne Banke všetky informácie a doklady potrebné na plnenie povinností Banky podľa ZoAML,
 - d) poskytol Banke neúplné a/alebo nesprávne, a/alebo iným spôsobom zavádzajúce údaje.
- 5.3 Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Klientovi pre obmedzenie nakladania so Službou z dôvodu odmietnutia Disponenta podľa tohto článku.
- 5.4 Banka nezodpovedá za omeškanie alebo nemožnosť postúpiť alebo vykonať Pokyn/poskytnúť Službu spôsobenú udalosťou pri všetkej starostlivosti nepredvídateľnou a pri všetkom úsilí zo strany Banky neodvratiteľnou najmä vojnou, štrajkami, živelnou udalosťou, úradnými obmedzeniami urobenými najmä štátnymi orgánmi, alebo inými udalosťami a okolnosťami, na ktoré Banka nemá vplyv.
- 5.5 Po predložení úradného rozhodnutia o úmrtí Klienta alebo dokladu o zániku Klienta, Banka zablokuje disponovanie so Službou, ktorá bola predmetom Rámcovej zmluvy.

VI. Zánik Rámcovej zmluvy a zrušenie Služby

- 6.1 Rámcová zmluva môže zaniknúť nasledovnými spôsobmi:
 - a) uplynutím výpovednej lehoty na základe výpovede Rámcovej zmluvy zo strany Klienta alebo Banky,
 - b) písomnou dohodou uzatvorenou medzi Klientom a Bankou ku dňu určenému v tejto dohode,
 - c) odstúpením od Rámcovej zmluvy.
- 6.2 Klient a Banka sa môžu písomne dohodnúť na zániku Rámcovej zmluvy. Dohodnutý deň ukončenia platnosti Rámcovej zmluvy je dňom vzájomného vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy. Ak v dohode nie je uvedený deň ukončenia platnosti Rámcovej zmluvy, je dňom ukončenia platnosti Rámcovej zmluvy deň uzatvorenia dohody.
- 6.3 Klient alebo Banka môžu vypovedať Rámcovú zmluvu bez udania dôvodu. Výpovedná lehota pre Klienta je jeden mesiac a pre Banku dva mesiace. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď (žiadosť o zrušenie Rámcovej zmluvy) doručená druhej Zmluvnej strane. Posledný deň výpovednej lehoty je dňom vzájomného vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy.
- 6.4 Banka je oprávnená odstúpiť od Rámcovej zmluvy s okamžitou účinnosťou, ak:
 - a) Klient poskytol Banke neúplné a/alebo nesprávne, a/alebo iným spôsobom zavádzajúce údaje;

- b) Banka nadobudne dôvodné podozrenie, že konanie Klienta/Osoby oprávnenej konať v mene klienta odporuje právnym predpisom a/alebo ich obchádza alebo nie je súlade s dobrými mravmi a/alebo zásadami poctivého obchodného styku;
 - c) Klient/Osoba oprávnená konať v mene klienta opakovane porušil ustanovenia týchto OP alebo Rámcovej zmluvy;
 - d) počas trvania Rámcovej zmluvy vzniknú dôvody, na základe ktorých by Banka odmietla uzatvoriť Rámcovú zmluvu;
 - e) Klient/Osoba oprávnená konať v mene klienta zneužíva poskytovanú Službu na konanie, ktoré je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi;
 - f) Klient/Osoba oprávnená konať v mene klienta neposkytne Banke všetky informácie a doklady potrebné na plnenie povinností Banky podľa ZoAML;
 - g) zistí, že Klient/Osoba oprávnená konať v mene klienta používa Službu a koná v rozpore s vymedzeným účelom na základe Rámcovej zmluvy a Zmluvy so Správcom a/alebo peňažné prostriedky boli použité v rozpore s právnymi predpismi;
 - h) voči Klientovi bol podaný návrh na vykonanie exekúcie;
 - i) voči Klientovi bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo sa začalo konkurzné konanie na Klienta;
 - j) v majetkových pomeroch Klienta nastali také zmeny, ktoré môžu ohroziť alebo ohrozujú alebo nepriaznivo môžu ovplyvniť alebo ovplyvňujú plnenie záväzkov a pohľadávok Klienta voči Banke;
 - k) nastane niektorý z prípadov porušenia podľa OP.
- 6.5** Banka je oprávnená odstúpiť od Rámcovej zmluvy, ak existuje podozrenie, že peňažné prostriedky Klienta:
- a) sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti;
 - b) pochádzajú z legalizácie príjmov z trestnej činnosti, alebo sú na ňu určené, alebo
 - c) sú určené na financovanie terorizmu.
- 6.6** Zánikom Rámcovej zmluvy dochádza aj k zrušeniu poskytovania Služby, pričom sa zároveň všetky pohľadávky Banky voči Klientovi z Rámcovej zmluvy a/alebo Služby stávajú splatné.
- 6.7** Klient je oprávnený okamžite ukončiť Rámcovú zmluvu v prípade jeho nesúhlasu so zmenami zmluvnej dokumentácie vykonanými na základe Rámcovej zmluvy.

VII. Komunikácia s Bankou a doručovanie

- 7.1** Klient môže komunikovať s Bankou osobne prostredníctvom príslušných Obchodných miest, elektronicky e-mailom na adrese: hello@365.bank, písomne na adrese sídla Banky, prostredníctvom infolinky na telefónnom čísle uvedenom na Internetovej stránke alebo zaslaním elektronického kontaktného formulára z Internetovej stránky.
- 7.2** Na základe platnej Rámcovej zmluvy Banka prijíma a postupuje Pokyny. Klient je povinný zabezpečiť, aby jeho podanie, Reklamácia, Pokyn alebo akýkoľvek iný podnet doručený Banke prostredníctvom Obchodného miesta bol určitý, zrozumiteľný a jednoznačný. Anonymné podania, Pokyny alebo akékoľvek iné podnety môže Banka odmietnuť. Banka nezodpovedá za správnosť, presnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol.
- 7.3** Pokyny sú prijímané formou vyplnenej žiadosti na príslušnom Obchodnom mieste a bezodkladne postupované Správcomi. Podrobné náležitosti Pokynu sú stanovené v zmysle Zmluvy so Správcom.

VIII. Zmeny zmluvnej dokumentácie

- 8.1** Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená jednostranne zmeniť dokumenty, ktoré sú súčasťou Rámcovej zmluvy oznámením nového znenia dokumentov v listinnej forme alebo elektronicky, a to prostredníctvom emailu alebo zverejením na Internetovej stránke. Zmenu Banka oznámi 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto jednostrannej zmeny na svojej Internetovej stránke a Obchodných miestach. Klient je oprávnený do 15 dní odo dňa zverejnenia zmien okamžite ukončiť Rámcovú zmluvu v prípade jeho nesúhlasu so zmenami zmluvnej dokumentácie vykonanými na základe Rámcovej zmluvy.

IX. Rozhodcovské konanie a rozhodné právo

- 9.1** Banka týmto v zmysle ustanovenia § 93b ZoB poskytuje Klientovi informáciu o možnosti riešiť spory, ktoré vzniknú na základe Rámcovej zmluvy (vrátane sporov týkajúcich sa jej platnosti, existencie a ukončenia) mimosúdne mediáciou v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo riešiť spory formou rozhodcovského riešenia sporov v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 9.2** Právne vzťahy z Rámcovej zmluvy sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, v otázkach neupravených Rámcovou zmluvou najmä Obchodným zákonníkom. V sporoch o právach a povinnostiach vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy bude v prípade sporu vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike v zmysle právnych predpisov.

X. Uchovávanie záznamov

- 10.1 Banka v súlade s §75 ZoCP zabezpečuje uchovávanie záznamov o všetkých poskytnutých investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách a vykonaných transakciách vo vzťahu ku Klientom alebo potenciálnym Klientom a integrite trhu.
- 10.2 Záznamy, ktoré Banka uchováva zahŕňajú záznamy telefonických rozhovorov, záznamy elektronickej komunikácie, záznamy z osobných stretnutí, ako aj záznamy, ktoré sa uskutočňujú so zámerom vyústiť do poskytnutia Služby. Banka rovnako uchováva záznamy konverzácie alebo komunikácie, ktoré nevedú k poskytnutiu Služieb týkajúcich sa pokynov Klientov.
- 10.3 Banka týmto informuje Klienta o tom, že akákoľvek komunikácia medzi Bankou a Klientom, ktorá vyústi alebo môže vyústiť do poskytnutia Služby, bude nahrávaná alebo inak zaznamenávaná. Záznamy komunikácie Banky s Klientom je Banka povinná uchovávať po dobu piatich rokov od vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo Banku požiadať o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov.

XI. Pravidlá činnosti Banky vo vzťahu ku Klientom

- 11.1 Prijatý Pokyn Klienta, týkajúci sa Podielových listov podielových Fondov spravovaných Správcom, Banka postupuje na vykonanie Správcomi. Banka nie je zodpovedná za vykonanie Pokynu, ktorý postúpila na vykonanie. Banka sa zaväzuje postúpiť Pokyn na jeho vykonanie bezodkladne, v rovnaký pracovný deň po jeho prijatí na Obchodnom mieste, pokiaľ jeho neskoršie postúpenie neodôvodní.
- 11.2 Banka pred podpisom Rámcovej zmluvy kategorizuje každého Klienta a oznámi Klientovi jeho zaradenie do príslušnej kategórie na Rámcovej zmluve. Klient má právo žiadať zaradenie do inej kategórie. V prípade zmeny kategorizácie Klienta Banka postupuje vo vzťahu ku Klientovi v súlade so ZoCP a v súlade s Pravidlami a postupmi členenia klientov do kategórií, ktoré sú zverejnené na Internetovej stránke.
- 11.3 Banka pred poskytnutím Služby posudzuje znalosti a skúsenosti Klienta na základe testu primeranosti.
- 11.4 Banka neposkytuje investičné poradenstvo, preto nie je povinná zisťovať, či je Služba pre Klienta vhodná ani upozorniť Klienta na nevhodnosť Služby.
- 11.5 Banka má prijaté opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, osobami prepojenými s Bankou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jej Klientmi alebo medzi Klientmi navzájom, ktoré by mohli vzniknúť počas poskytovania Služieb a prijíma účinné opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov a v prípade ich výskytu aj opatrenia potrebné na ich zvládnutie, a to nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov, systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov, menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania, funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu, účinné opatrenia 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. Banka monitoruje a pravidelne prehodnocuje ich účinnosť.
- 11.6 V prípade, ak sa Banka dozvie o konflikte záujmov, pri ktorom nie je možné realizovať adekvátne riešenie, informuje Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi ním a Bankou, resp. ním a iným Klientom, a v prípade poskytnutia Služby a pri výkone investičných činností uprednostní záujmy Klienta pred vlastnými; v prípade konfliktu záujmov Klientov zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými Klientmi. Na základe tejto informácie sa Klient môže rozhodnúť, či bude pokračovať v realizácii Služby.

XII. Práva a povinnosti Klienta

- 12.1 Klient je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Banke akékoľvek zmeny údajov, ktoré Banke odovzdal a predložiť Banke doklady preukazujúce tieto zmeny a poskytnúť ďalšie informácie, ktoré môže banka v tejto súvislosti požadovať.
- 12.2 Klient je povinný poskytnúť Banke všetky relevantné informácie nevyhnutné pre vykonanie kategorizácie Klienta. V prípade zmien v skutočnostiach podmieňujúcich jeho kategorizáciu, je Klient povinný bezodkladne tieto zmeny oznámiť Banke.
- 12.3 Klient môže kedykoľvek požiadať Banku o zmenu svojej kategórie; všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch Banky a musia byť Klientom podpísané, ak sa s Bankou nedohodol inak.
- 12.4 Informácie o súhrnných nákladoch a poplatkoch súvisiacich s poskytnutou Službou sú Klientovi zasielané pravidelne raz ročne. Klient má právo požiadať o rozklad nákladov a poplatkov obsahujúci detailné položky.
- 12.5 Vzájomné práva a povinnosti Banky a Klienta v súvislosti s prijímaním a vybavovaním Reklamácií zo strany Klienta, upravuje Reklamačný poriadok, ktorý je prístupný na každom Obchodnom mieste a na Internetovej stránke.

XIII. Bankové tajomstvo a ochrana Osobných údajov

- 13.1 Banka je oprávnená spracúvať Bankové tajomstvo a Osobné údaje na účely, v rozsahu a za podmienok stanovených ZoB, ZoCP, ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi, Nariadením a ZoOÚ. Podrobné informácie o spracúvaní osobných

údajov sú uvedené v IOOU a na Internetovej stránke.

XIV. Vyhlásenia Klienta

- 14.1** Podpisom Rámcovej zmluvy Klient vyhlasuje v prospech Banky, že:
- berie na vedomie, že Banka ho v súlade so ZoCP kategorizovala na základe Banke dostupných informácií a s touto kategóriou súhlasí. Banka ho zároveň oboznámila s príslušným dokumentom pre zmenu kategorizáciu a o každom obmedzení úrovne ochrany, ktoré s takou kategóriou súvisí, a to prostredníctvom dokumentu Pravidlá a postupy členenia klientov do kategórií, zverejnenom na Internetovej stránke,
 - pred podpisom Rámcovej zmluvy mu Banka poskytla a podpisom Rámcovej zmluvy súhlasí so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov banky, informáciou o produktoch (Produktovou knihou) a s Pravidlami a postupmi členenia klientov do kategórií. Klient zároveň berie na vedomie, že uvedené dokumenty sú zverejnené na Internetovej stránke,
 - neuskutočňuje prostredníctvom tejto žiadosti v rozpore so ZoCP osobný obchod,
 - berie na vedomie, že na Službu/Pokyny vykonávané v súlade s touto Rámcovou zmluvou sa nevzťahuje systém ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, ani systém ochrany prostredníctvom Fondu ochrany vkladov,
 - poskytnutím emailovej adresy v Rámcovej zmluve súhlasí s poskytovaním informácií, ktoré mu nie sú menovite určené na Internetovej adrese Banky.

XV. Osobitné práva a povinnosti

- 15.1** Banka a Klient sa dohodli, že Banka si môže započítať svoje pohľadávky z Rámcovej zmluvy voči pohľadávke Klienta z ktoréhokoľvek účtu alebo vkladu vedeného Bankou. Banka je z tohto dôvodu zároveň oprávnená nevykonať akýkoľvek prevod peňažných prostriedkov, disponovanie Službou, či inak neumožniť Klientovi/Disponentovi alebo zástupcovi Klienta nakladať s prostriedkami na ktoromkoľvek účte Klienta alebo s vkladom Klienta, s čím Klient podpisom Rámcovej zmluvy súhlasí.
- 15.2** Klient a Banka sa dohodli, že Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky započítať akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke.
- 15.3** Klient a Banka sa dohodli, že Banka je oprávnená kedykoľvek postúpiť akékoľvek svoje pohľadávky a/alebo previesť svoje práva a povinnosti voči Klientovi na tretiu osobu.
- 15.4** Klient a Banka sa dohodli, že Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpiť akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke na tretiu osobu, s výnimkou Banky.

XVI. Záverečné ustanovenia

- 16.1** Klient je zodpovedný za pravdivosť, úplnosť a aktuálnosť všetkých údajov, ktoré Klient, resp. ktorýkoľvek Disponent poskytne Banke. Klient sa zaväzuje bezodkladne Banke oznámiť každú zmenu údajov, odovzdaných po podpise Rámcovej zmluvy a zriadení Služby, podaním vyplnenej žiadosti o zmeny na Obchodnom mieste a predložiť príslušné dokumenty a listiny preukazujúce túto zmenu.
- 16.2** Pôsobnosť týchto OP, prípadne ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Klienta.
- 16.3** OP sú k dispozícii na Obchodnom mieste a Internetovej stránke Banky.
- 16.4** Tieto OP sa nevzťahujú na činnosť pobočky Banky v zahraničí.
- 16.5** Tieto OP nadobúdajú platnosť dňa 18. 6. 2021 a účinnosť dňa 3. 7. 2021. Účinnosťou OP dochádza k nahradeniu Obchodných podmienok pre poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov účinných odo dňa 15. 4. 2020 v celom rozsahu.