

## Obchodné podmienky k Rámcovej zmluve - investičnej

vydané bankou **Fio banka, a.s.**, IČ: 618 58 374, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom a vo veci organizačnej zložky **Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36 869 376, so sídlom Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 1875/B (ďalej taktiež ako „banka“, „obchodník“ či „veriteľ“).

### Základné ustanovenia

#### Čl. I. Predmet úpravy

1. Obchodné podmienky k Rámcovej zmluve - investičnej (ďalej len „podmienky k Zmluve“) upravujú práva a povinnosti medzi bankou a klientom (ďalej taktiež ako „dlužník“) pri poskytovaní investičných služieb klientovi na základe uzavretej Rámcovej zmluvy - investičná (ďalej taktiež ako „Zmluva“) medzi bankou a klientom.
2. Banka je oprávnená v primeranom rozsahu jednostranne meniť či doplňovať jednotlivé oddiely podmienok k Zmluve vyhlásením ich novým znením, ak došlo k zmene relevantných právnych predpisov, pravidiel obchodovania na trhoch s finančnými nástrojmi, pravidiel vysporiadania na trhoch s finančnými nástrojmi, pravidiel činnosti osôb vedúcich evidenciu zaknihovaných finančných nástrojov a ďalej v prípade, že začne umožňovať obchodovanie na novom trhu s finančnými nástrojmi, na novom segmente trhu či novým spôsobom na aktuálne prístupných trhoch, ak tým odstraňuje chyby v písaní či počtoch, z dôvodov uvedených v konkrétnom oddiele, alebo ak zmena podmienok k Zmluve nie je v neprospech klienta. V prípade, že klient s jednostrannou zmenou nesúhlasí a rozhodne sa túto odmietnuť, má zachovanú možnosť Zmluvu vypovedať postupom podľa čl. III ods. 3 Zmluvy v určenej výpovednej dobe.
3. Banka je taktiež oprávnená v primeranom rozsahu jednostranne meniť či doplňovať podmienky k Zmluve vyhlásením ich úplného nového znenia, a to hlavne, avšak nie výlučne, z dôvodu uvedených v predchádzajúcom odseku. V takomto prípade však nadobúdajú nové podmienky k Zmluve účinnosti voči klientovi 30. kalendárny deň po dni ich riadneho vyhlásenia, alebo v deň, ktorý je takto označený pri vyhlásení, ak nastane tento deň neskôr. V prípade, že klient s jednostrannou zmenou nesúhlasí a rozhodne sa túto odmietnuť, má zachovanú možnosť Zmluvu vypovedať postupom podľa čl. III ods. 3 Zmluvy v určenej výpovednej dobe.
4. Nové znenie jednostranne zmenených oddielov podmienok k Zmluve nadobúda voči klientovi platnosti a účinnosti pätnásty kalendárny deň po dni ich riadneho vyhlásenia, alebo dňom, ktorý je v príslušnom zmenenom oddiele uvedený, ak nastane tento deň neskôr. V prípade, že banka jednostranne zmení podmienky k Zmluve vyhlásením ich úplného nového znenia (čl. I. ods. 3), nadobúda toto nové znenie voči klientovi platnosti a účinnosti tridsiaty kalendárny deň po dni ich riadneho vyhlásenia, alebo dňom, ktorý je v tomto novom znení uvedený, ak nastane tento deň neskôr.
5. Nové znenie podmienok k Zmluve alebo ich oddielov je riadne vyhlásené dňom, kedy ich banka oznámila klientom prostredníctvom správy zaslanej na účet v aplikácii e-Broker.
6. Klient a osoby zastupujúce klienta či konajúce za klienta ako dotknuté osoby podpisom Zmluvy súhlasia v zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách (či už vo vzťahu ku konkrétnej službe poskytovanej bankou vystupuje také osoba ako klient alebo ako potenciálny klient), s poskytovaním a prístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti klienta splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:
  - a) prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Mlynské Nivy 14, 821 09 Bratislava– Staré Mesto (ďalej „SRBI“),

- b) subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
- c) bankám a pobočkám zahraničných bánk, a
- d) prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Mlynské nivy 14, 82109 Bratislava – Staré Mesto (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI,

a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v Zákone o bankách.

7. Informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informačnom memorande o spracovaní osobných údajov, ktorého aktuálne znenie je klientovi dostupné na webe <https://www.fio.sk/o-nas/manualy-dokumenty-cenniky/informacne-materialy> a taktiež na ktoromkoľvek klientskom pracovisku banky.

## ČI. II. FATCA

1. *Dohoda FATCA* znamená: Dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA. Dohoda FATCA vstúpila do platnosti na základe svojho článku 10 ods. 1 dňa 17.11.2015 a zverejnená je pod číslom 48/2016 Z.z.
2. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan alebo rezident Spojených štátov amerických na daňové účely:“ možnosť „NIE“, čestne týmto prehlasuje, že nie je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely. Ak sa neskôr stane občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, je povinný oznámiť banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočnosti. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu odovzdať banke čestné prehlásenie vo forme požadovanej bankou, ktorá bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo v Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak banka neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.
3. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan alebo rezident Spojených štátov amerických na daňové účely:“ možnosť „ÁNO“, čestne týmto prehlasuje, že je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely (toto sa použije i vo vzťahu ku všetkým skôr uzatvoreným zmluvám), a zároveň je povinný odovzdať banke čestné prehlásenie vo forme požadovanej bankou, ktoré bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané na daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak banka neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.
4. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom, nemá uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či je alebo nie je občanom alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, a túto informáciu banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku klient čestne prehlasuje), že nie je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, a ďalej platí, že ak sa neskôr taký klient stane občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, vzťahujú sa na neho povinnosti uvedené v odseku 1 tohto článku II. Ak by bolo čestné prehlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný bez zbytočného odkladu na túto skutočnosť upozorniť banku a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 1 tohto článku II.
5. Klient je vždy povinný spolupracovať s bankou a poskytnúť jej požadovanú súčinnosť pri zisťovaní a preverovaní jeho statusu FATCA (v prípade fyzickej osoby sa uvedené týka najmä jeho prípadného občianstva alebo rezidenstva Spojených štátov amerických na daňové účely).
6. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie/-la v kolónke „Klient a osoba zastupujúca klienta podpisom tejto zmluvy čestne prehlasuje, že klient je NFFE (zjednodušene: NFFE = neamerická nefinančná entita) a žiadna

- z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov:" možnosť „ÁNO“, alebo ak obdobnou formuláciou rovnakého významu podpísal/-a na inom formulári používanom bankou, čestne týmto prehlasuje (prehlasujú), že uvedená informácia je pravdivá, pričom pojmy NFFE, ovládajúca osoba, určená americká osoba, občan Spojených štátov a rezident Spojených štátov sú použité vo význame Dohody FATCA. Ak neskôr nastane skutočnosť, v dôsledku ktorej prestane byť uvedené čestné prehlásenie pravdivé, alebo ak klient zistí, že uvedené čestné prehlásenie nebolo pravdivé už v čase jeho podpisovania, klient a osoby zastupujúce klienta sú povinné banku bez zbytočného odkladu o takej skutočnosti písomne informovať. V takom prípade je klient ďalej povinný, za účelom zistenia jeho statusu podľa Dohody FATCA, bez zbytočného odkladu odovzdať banke vyplnené a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej bankou, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované bankou; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných bankou, všetky informácie požadované zo strany banky.
7. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie/-la v kolónke „Klient a osoba zastupujúca klienta podpisom tejto zmluvy čestne prehlasuje, že klient je NFFE (zjednodušene: NFFE = neamerická nefinančná entita) a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov“ možnosť „NIE“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/-la na inom formulári používanom bankou, čestne týmto prehlasuje (prehlasujú), že uvedená informácia je pravdivá. V takom prípade je klient ďalej povinný, za účelom zistenia jeho statusu podľa Dohody FATCA, bez odkladu odovzdať banke vyplnené a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej bankou, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované bankou; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných bankou, všetky informácie požadované zo strany banky.
  8. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, že klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov, a túto informáciu banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom bankou, a banke neposkytol ani žiadne iné čestné prehlásenie o svojom statuse FATCA, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku klient čestne prehlasuje), že klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov. Ak by bolo čestné prehlásenie podľa predchádzajúcej vety nepravdivé, alebo ak neskôr taký klient prestane byť NFFE, alebo sa niektorá z jeho ovládajúcich osôb stane špecifickou americkou osobou, občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať banku a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 5 tohto článku II.
  9. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, zistí alebo mal zistiť, že došlo k zmene akejkoľvek skutočnosti uvedenej na čestnom prehlásení či iných dokumentoch odovzdaných klientom banke v súlade s odsekom 5 alebo 6 tohto článku II, je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať banku a vzťahujú sa na neho povinnosti uvedené v tretej vete odseku 5 tohto článku II.
  10. Ustanovenia predchádzajúcich ustanovení tohto článku II. sa nevzťahujú na zmluvy uzatvorené po 27. 9. 2017 (na takéto zmluvy sa vzťahujú ustanovenia článku IIa.). Pokiaľ klient uzatvorí s bankou zmluvu po 27. 9. 2017 platí, že i na zmluvy uzatvorené medzi takýmto klientom a bankou pred 28. 9. 2017 sa použijú prednostne ustanovenia článku IIa. týchto podmienok k Zmluve.

### Čl. IIa. CRS a FATCA

1. **CRS** sa rozumie Spoločný štandard pre oznamovanie, všeobecne známy ako Common Reporting Standard, vytvorený Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej aj len „OECD“), týkajúcej sa automatickej výmeny informácií v oblasti daní. CRS bol implementovaný do právneho poriadku Slovenskej republiky zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
2. AK klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan Spojených štátov amerických:“

- a) možnosť „NIE“, čestne týmto vyhlasuje, že nie je občanom Spojených štátov amerických (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám),
  - b) možnosť „ÁNO“, čestne týmto vyhlasuje, že je občanom Spojených štátov amerických (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám), a zároveň je povinný dodať banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ktorá bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak neurčí banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.
3. Ak sa klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom neskôr stane alebo prestane byť občanom Spojených štátov amerických, tzn. ak posledné banke poskytnuté čestné vyhlásenie podľa písm. a) alebo b) odseku 2 tohto článku prestane byť pravdivé, je povinný oznámiť banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ktoré bude zahŕňať (v prípade, že sa klient stane občanom Spojených štátov amerických) federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, v ktorom je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak neurčí banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.
4. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uviedol v kolónke slúžiacej k uvedeniu informácie o daňovej rezidencii klienta
- a) len údaj „Slovenská republika“ (popr. obdobnú formuláciu rovnakého významu, prípadne i spolu s uvedením slovenského daňového identifikačného čísla), čestne týmto prehlasuje, že takýto klient je výhradne rezidentom Slovenskej republiky pre daňové účely (rezident pre daňové účely tiež len „daňový rezident“ alebo „rezident“) – toto sa použije i vo vzťahu ku skôr uzatvoreným zmluvám; ak však zároveň s podpisom zmluvy dodal banke klient tiež čestné vyhlásenie o tom, že je daňovým rezidentom i iného, než v čestnom vyhlásení uvedeného štátu, má sa za to, že takáto informácia je pre účely tohto odseku 4 uvedená v zmluve. Ak sa takýto klient neskôr stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), je povinný oznámiť banke bez zbytočného odkladu takúto skutočnosť. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ktoré bude zahŕňať najmä uvedenie daňovej rezidencie, vrátane uvedenia kódu tohto štátu, a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, ak neurčí banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.
  - b) informácie o daňovej rezidencii iného štátu než Slovenskej republiky (popr. o daňovej rezidencii Slovenskej republiky a zároveň o daňovej rezidencii iného štátu), čestne týmto vyhlasuje, že uvedené informácie sú pravdivé a že nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám). Ak neurčí banka inak, takýto klient je zároveň povinný uviesť v príslušnej kolónke zmluvy i svoje daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom (slovenské DIČ sa nemusí vyplniť, pokiaľ je klient daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň nie je občanom USA ani daňovým rezidentom USA), a kód tohto štátu. Ak sa neskôr stane daňovým rezidentom iného štátu, je povinný oznámiť banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takomto prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ktoré bude zahŕňať uvedenie daňovej rezidencie, vrátane uvedenia kódu tohto štátu, a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, ak neurčí banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom bankou všetky informácie požadované zo strany banky.

5. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom, nemá s bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či je alebo nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky, a túto informáciu banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 5 klient čestne vyhlasuje), že takýto klient je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky, a ďalej platí, že ak sa neskôr takýto klient stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), vzťahujú sa na klienta povinnosti uvedené v písm. a) odseku 4 tohto článku. Pokiaľ by bolo čestné vyhlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať banku, a v takom prípade sa na klienta vzťahujú povinnosti uvedené v písm. a) odseku 4 tohto článku.
6. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve či v čestnom vyhlásení uvedie resp. čestne vyhlási (je možné tak urobiť i len zvolením možnosti „ÁNO“ pri príslušnej formulácii), že klient, alebo klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky (zjednodušene: podliehajú zdaneniu výhradne v SR z dôvodu svojho bydliska, trvalého pobytu, sídla alebo miesta vedenia), alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu (prípadne i spolu s uvedením slovenského daňového identifikačného čísla) podpísal/a na inom formulári používanom bankou, má sa za to, že klient, alebo klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám); klient čestne vyhlasuje, že takéto banke poskytnuté údaje sú pravdivé.
7. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, nemá s bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú či nie sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, a túto informáciu banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 7 klient čestne vyhlasuje), že klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, a ďalej platí, že ak sa neskôr klient alebo akákoľvek ovládajúca osoba klienta stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), vzťahujú sa na klienta povinnosti uvedené v odseku 10 tohto článku.
8. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie resp. čestne vyhlási (je možné tak urobiť i len zvolením možnosti „ÁNO“ pri príslušnej formulácii), že klient je neamerická nefinančná entita a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/-a na inom formulári používanom bankou, má sa za to, že klient je neamerická nefinančná entita (NFFE) a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám); klient čestne vyhlasuje, že takéto banke poskytnuté údaje sú pravdivé. Ďalej platí, že ak neskôr nastanú skutočnosti, v dôsledku ktorých prestane byť uvedené čestné vyhlásenie pravdivé, klient je povinný oznámiť banke bez zbytočného odkladu takú zmenu skutočností.
9. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informácie o tom, či klient je alebo nie je NFFE a či niektorá z jeho ovládajúcich osôb je určenou americkou osobou, americkým občanom alebo rezidentom, a takéto informácie banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom bankou, a banke neposkytol ani žiadne iné čestné vyhlásenie o svojom statuse FATCA, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 9 klient čestne vyhlasuje), že takýto klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom.
10. Klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba ktorá ho zastupuje, je povinný/á:
  - a) Dodatť banke pri uzatvorení príslušnej zmluvy vyplnené a podpísané čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou a uviesť všetky relevantné informácie požadované zo strany banky.
  - b) Bez zbytočného odkladu oznámiť banke zmenu akejkoľvek skutočnosti, ak zistí alebo mal zistiť, že došlo k zmene skutočnosti, ktorú banke za účelom určenia svojho statusu

CRS a FATCA uviedol na poslednom banke poskytnutom čestnom vyhlásení či inom formulári požadovanom bankou v súlade s týmto článkom; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať banke nové čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované bankou.

- c) Bez zbytočného odkladu písomne informoval banku, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené priamo v tomto článku nepravdivé; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej bankou, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované bankou, a vzťahujú sa na klienta ďalšie povinnosti uvedené v tomto odseku 10.
11. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v čestnom vyhlásení uvedie v príslušnej kolónke slúžiacej k uvedeniu informácie o daňovej rezidencii klienta informáciu o daňovej rezidencii iného štátu než Slovenskej republiky popr. o daňovej rezidencii Slovenskej republiky a zároveň o daňovej rezidencii iného štátu) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/a na inom formulári používanom bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že uvedené informácie sú pravdivé a že takýto klient nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám).
12. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v čestnom vyhlásení uvedie/-la v kolónke „Pasívny nefinančný subjekt (PNS):
- a) možnosť „NIE“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/-a na inom formulári používanom bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že takýto klient nie je pasívnym nefinančným subjektom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým už skôr uzatvoreným zmluvám),
  - b) možnosť „ÁNO“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/-a na inom formulári používanom bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že takýto klient je pasívnym nefinančným subjektom, a zároveň je takýto klient povinný uviesť údaje o ovládajúcich osobách, vrátane daňovej rezidencii týchto osôb a kódu tohto štátu (štátov), a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je ovládajúca osoba daňovým rezidentom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám), ak neurčí banka inak.
13. Klient je vždy povinný poskytnúť banke, na jej písomné vyžiadanie (listinné či elektronické), bankou požadovanú súčinnosť (vrátane bankou požadovaných informácií a písomných vyhlásení) pri zisťovaní a preverovaní jeho statusu CRS a FATCA (v prípade fyzickej osoby sa uvedené týka najmä jeho prípadného občianstva Spojených štátov amerických alebo daňovej rezidencie iného štátu než Slovenskej republiky) a za účelom zistenia všetkých s tým súvisiacich informácií, vrátane informácií týkajúcich sa jeho ovládajúcich osôb (v prípade klienta – právnickej osoby). Platí, že určenie klientovho statusu CRS a FATCA na základe aktuálnych informácií poskytnutých klientom sa uplatní k všetkým zmluvám uzatvoreným medzi bankou a klientom.

### **Čl. III. Informácie o poskytovaní finančného sprostredkovania**

1. Pri uzatváraní zmlúv a ďalších súvisiacich právnych úkonoch je banka, pokiaľ z predmetného právneho úkonu nevyplýva inak, zastúpená obchodnou spoločnosťou Fio Slovakia, a.s., IČO: 35 828 137, so sídlom Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 2892/B (ďalej aj len „finančný sprostredkovateľ“). Finančný sprostredkovateľ je akciovou spoločnosťou.
2. Finančný sprostredkovateľ je odo dňa 23.10.2015 pod registračným číslom 208336 zapísaný v Registri finančných agentov a finančných poradcov vedenom Národnou bankou Slovenska, dostupnom na webovej stránke <https://regfap.nbs.sk/search.php>, ako viazaný finančný agent pre sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a pre sektor prijímania vkladov a ako viazaný investičný agent pre sektor kapitálového trhu. Registráciu je možné overiť si na uvedenej webovej stránke.
3. Finančný sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej mandátnej zmluvy výhradnej povahy, ktorú má uzatvorenú s jednou finančnou inštitúciou – bankou. Finančný sprostredkovateľ je z titulu tejto zmluvy oprávnený zastupovať banku pri uzatváraní zmluvy s klientom a k ďalším právnym úkonom v rámci zmluvného vzťahu s klientom. Odplatu za

vykonávanie finančného sprostredkovania hradí banka. Na žiadosť klienta bude jej výška oznámená. Finančný sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie v súlade s touto zmluvou a v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

4. Finančný sprostredkovateľ nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach banky. Banka má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach finančného sprostredkovateľa. Banka je jediným spoločníkom českej obchodnej spoločnosti RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 629 15 240 sídlo: Česká republika, 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10. Obchodná spoločnosť RM-S FINANCE, s.r.o. je jediným akcionárom finančného sprostredkovateľa.
5. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne riešenie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú najmä zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov a zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
6. Klient je oprávnený podať reklamáciu (sťažnosť) na vykonávanie finančného sprostredkovania banke alebo finančnému sprostredkovateľovi v súlade s Reklamačným poriadkom banky. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Reklamačnom poriadku zverejnenom na webovej stránke [www.fio.sk](http://www.fio.sk). Poplatky a iné náklady finančnej služby, ktoré hradí klient, sú uvedené v príslušnom Cenníku, prípadne aj v sadzobníku banky. Finančnému sprostredkovateľovi klient banky neplatí žiadnu odmenu.

Tieto Základné ustanovenia podmienok k Zmluve boli vyhlásené dňa 8. 3. 2019. Tieto Základné ustanovenia podmienok k Zmluve nadobúdajú účinnosť dňom 11. 3. 2019 a k rovnakému dňu nahrádzajú doterajšie znenie Základných ustanovení podmienok k Zmluve, ak ďalej nie je stanovené inak. Vo vzťahu k Zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti Základných ustanovení podmienok k Zmluve podľa predchádzajúcej vety, nadobúdajú tieto Základné ustanovenia podmienok k Zmluve účinnosť dňom 9. 4. 2019 a k rovnakému dňu nahrádzajú doterajšie znenie Základných ustanovení podmienok k Zmluve.

## **oddiel A**

### **Obchodné podmienky pre obchodovanie s finančnými nástrojmi**

#### **časť A. Základné ustanovenia**

##### **Čl. I. Predmet úpravy**

1. Banka sa ako (zahraničný) obchodník s cennými papiermi (ďalej taktiež aj „obchodník“) od účinnosti Zmluvy zaväzuje na základe pokynov klienta svojím menom na účet klienta vykonávať činnosti smerujúce k dosiahnutiu kúpy alebo predaja finančných nástrojov (v texte i nadpise tiež ako „investičný nástroj“ alebo „cenný papier“) na regulovaných trhoch či iných miestach výkonu v tuzemsku i v zahraničí (ďalej tiež len „trh“ alebo „trh s cennými papiermi“) alebo bude svojím menom na účet klienta uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi s tretími osobami. Banka bude na základe žiadostí klienta svojím menom na účet klienta vykonávať tiež ďalšie činnosti týkajúce sa finančných nástrojov, napr. obstarávanie vysporiadania obchodu s finančnými nástrojmi, obstarávanie predaja založených finančných nástrojov alebo obstarávanie konverzie mien. Ďalej bude banka pre klienta v stanovených prípadoch vykonávať aj úschovu a správu finančných nástrojov na účet klienta (vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek). Ak však nie je v zmluve výslovne stanovené inak, výkon správy (resp. držitelskej správy) podľa predchádzajúcej vety je obmedzený a z výkonu správy je vylúčený výkon hlasovacieho práva a pri uplatňovaní prípadného predkupného práva spojeného s finančným nástrojom postupuje banka iba na základe konkrétneho pokynu klienta. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú výslovne inak, banka nie je povinná informovať klienta o žiadnych korporátnych záležitostiach majúcich vzťah k finančným nástrojom, s ktorými banka umožňuje klientom obchodovať. Snahou banky však bude sprístupniť klientovi vybrané informácie

týkajúce sa finančných nástrojov vlastnených klientom, napr. informáciu o možnosti uplatniť si predkupné právo spojené s daným finančným nástrojom. Vo vzťahu k jednotlivým druhom finančných nástrojov môžu ďalej z oddielu A podmienok k Zmluve vyplývať aj ďalšie obmedzenia rozsahu výkonu správy či držitelskej správy. Klient sa zaväzuje banke ako obchodníkovi s cennými papiermi zaplatiť za tieto činnosti úplatu (odmenu) podľa oddielu A čl. XII. podmienok k Zmluve.

2. Obchodné podmienky pre obchodovanie s finančnými nástrojmi (ďalej len „podmienky pre obchodovanie“) upravujú hlavne obstarávanie obchodov na regulovaných trhoch a iných miestach výkonu v súlade s aktuálnou stratégiou postupovania pokynov či stratégiou vykonávania pokynov banky, najmä na miestach výkonu, ktoré sú uvedené v aktuálnom Zozname miest výkonu vydávanom a zverejňovanom bankou.

## Čl. II. Výklad niektorých pojmov

**e-Broker** je internetové rozhranie pre elektronickú správu obchodného účtu.

**Minimálnou identifikáciou klienta** sa pri podávaní pokynov alebo žiadostí rozumie oznámenie alebo uvedenie týchto údajov o klientovi a o osobách, ktoré za klienta konajú alebo ho zastupujú:

- a) fyzická osoba - meno, priezvisko a rodné číslo, ak nie je, dátum narodenia, s výnimkou osobnej komunikácie s obchodníkom tiež heslo,
- b) fyzická osoba - podnikateľ - obchodné meno a IČO, ak nie je, údaj, ktorý IČO nahradzuje, s výnimkou osobnej komunikácie s obchodníkom tiež heslo,
- c) právnická osoba - obchodné meno/názov a IČO, ak nie je, údaj, ktorý IČO nahradzuje, s výnimkou osobnej komunikácie s obchodníkom tiež heslo a ďalej uvedenie údajov o osobe, ktorá je oprávnená za právnickú osobu pokyn alebo žiadosť podať, a to v rozsahu podľa písm. a).

V prípade, keď je pokyn alebo žiadosť podávaná elektronicky, postačí uviesť užívateľské meno a heslo, pričom u klienta - právnickej osoby musí mať vlastné užívateľské meno a heslo každá osoba oprávnená za klienta pokyn alebo žiadosť podať.

**Typy pokynov** a spôsob ich realizácie:

- a) pokyn typu "pokyn na promptné doručenie" – obchodník pokyn zvaliduje a po validácii ho bez zbytočného odkladu postúpi k realizácii na miesto výkonu uvedené v pokyne, alebo, ak ide o tzv. inteligentný pokyn, postúpi ho k realizácii na trh bezodkladne po splnení klientom určených podmienok,
- b) pokyn typu "pokyn na prevedenie" – obchodník pokyn zvaliduje, pokúsi sa vyhľadať protistranu obchodu a zabezpečí realizáciu pokynu.

**Inteligentným pokynom** sa rozumie podmienený a/alebo generujúci pokyn, ktorý obchodník po prijatí úplne spracuje vrátane validácie, ale pokyn alebo pokyny vygenerované automaticky na jeho základe sú doručené na trh až pri splnení podmienok, ktoré klient v inteligentnom pokyne definoval. Ak je sledovanie podmienok zaisťované nie obchodníkom, ale príslušným trhom, nie je taký pokyn považovaný v zmysle týchto podmienok za inteligentný pokyn.

**Validáciou pokynov** sa rozumie činnosť obchodníka po prijatí pokynu od klienta, pri ktorej sa obchodník rozhoduje, či pokyn odmietne (pokyn sa nezvaliduje), čiastočne odmietne (pokyn sa zvaliduje čiastočne) alebo neodmietne (pokyn sa zvaliduje).

**Smartbroker** je aplikácia pre elektronickú správu obchodného účtu prostredníctvom mobilného zariadenia (smartphone, tablet) s podporovaným operačným systémom, kedy vlastná aplikácia je nainštalovaná priamo v mobilnom zariadení a držba príslušného mobilného zariadenia je neoddeliteľnou súčasťou zabezpečenia účtu.

**Internetbankingom** sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu bankového účtu prevádzkovaná prostredníctvom internetu na ľubovoľnom zobrazovacom zariadení.

**Smartbankingom** sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu bankového účtu prostredníctvom zariadení (smartphone, tablet) s podporovaným operačným systémom, keď vlastná aplikácia je nainštalovaná priamo v mobilnom zariadení a držba príslušného mobilného zariadenia je nerozdielnou súčasťou zabezpečenia účtov.

**Zverenými peňažnými prostriedkami klienta** sa rozumejú peňažné prostriedky evidované na obchodných účtoch klienta.

**Zverenými finančnými nástrojmi klienta** sa rozumejú finančné nástroje klienta evidované na majetkových účtoch vedených na obchodné meno obchodníka (resp. priamo na meno zahr. banky



Fio banka, a.s.) a listinné finančné nástroje zverené obchodníkovi. Nejde o finančné nástroje klienta, ktoré sú evidované na majetkových účtoch vedených na meno a priezvisko alebo obchodné meno/názov klienta.

**Politicky exponovanou osobou** sa rozumie osoba podľa definície politicky exponovanej osoby uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona 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 zákona č. 52/2018 Z. z., je politicky exponovanou osobou:

- a) fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia,
- b) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej pod písmenom a),
- c) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej pod písmenom a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej pod písmenom a),
- d) rodič osoby uvedenej pod písmenom a),
- e) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písmenom a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písmenom a), alebo
- f) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písmenom a).

**Významnou verejnou funkciou** sa rozumie funkcia podľa definície významnej verejnej funkcie uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona 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 zákona č. 52/2018 Z. z., je významnou verejnou funkciou:

- a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- b) poslanec zákonodarného zboru,
- c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
- d) člen dvora auditorov alebo rady centrálnej banky,
- e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
- f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
- g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
- h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- i) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

**Konečným užívateľom výhod** – sa rozumie osoba podľa definície konečného užívateľa výhod uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona 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 zákona č. 315/2016 Z. z., je konečným užívateľom výhod každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,

- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu (zákona o cenných papieroch), rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
  1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
  2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
  3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
  4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
- b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá

1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určení budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

**Cenníkom služieb obchodníka a Cenníkmi služieb banky** sa podľa povahy služby či poplatku rozumie „Cenník pre finančné operácie a služby pre fyzické a právnické osoby“ alebo „Cenník základných služieb“ alebo „Príloha k základnému cenníku služieb“ alebo „Cenník služieb súvisiacich s úvermi na obchodovanie s finančnými nástrojmi“.

**LEI** sa rozumie Legal Entity Identifier, jedinečný 20miestny kód, ktorý je právnickej osobe (alebo fyzickej osobe – podnikateľovi) pridelený podľa štandardu ISO 17442 „Financial Services – Legal Entity Identifier (LEI)“.

**Fondom** sa rozumie každý jednotlivý podielový fond obhospodarovaný spoločnosťou Fio, investiční spoločnosť, a.s. (IČO: 067 04 441, so sídlom V celnici 1028/10, 110 00 Praha 1, ktorá je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 23153), ktorého Podielové listy sú obchodníkom ponúkané klientom či o ktorých vydanie si môže prostredníctvom obchodníka požiadať.

**Podielovými listami** sa rozumejú podielové listy Fondov, ktoré sú obchodníkom ponúkané klientom, a to elektronicky, telefonicky alebo na pobočke obchodníka.

**Oznámením kľúčových informácií** (ďalej aj "KID"; zažitá skratka vychádza z anglického názvu "Key Information Document") je dokument vytvorený tvorcom cenného papiera, pre ktorého je povinnosť vytvoriť KID stanovená platnými právnymi predpismi. KID obsahuje základné informácie o danom cennom papieri, ktoré sú pre bežného investora nevyhnutné na posúdenie povahy a rizík investície do daného cenného papiera.

**Štatútom Fondu** sa rozumie základný dokument Fondu, obsahujúci všetky základné informácie o danom Fonde.

### **ČI. III. Všeobecné pravidlá obstarávania obchodov s finančnými nástrojmi**

1. Obchody s finančnými nástrojmi na účet klienta obstaráva obchodník vlastným menom na základe pokynov klienta na ich realizáciu.
2. Pokyn klienta môže byť typu "pokyn na promptné doručenie" alebo typu "pokyn na prevedenie". Ak nie je klientom pokyn výslovne označený ako pokyn typu "pokyn na prevedenie" a ak nevyplýva zo súvislostí, ustanovení obchodnej zmluvy (komisionárskej zmluvy), alebo týchto podmienok opak, rozumie sa, že pokyn bol klientom podaný obchodníkovi ako pokyn typu "pokyn na promptné doručenie". Žiadosť klienta o vydanie Podielových listov (ďalej aj len "pokyn na nákup Podielových listov" či "nákup Podielových listov") a žiadosť klienta o odkúpenie Podielových listov (ďalej aj len "pokyn na predaj Podielových listov" či "predaj Podielových listov") sú vždy považované za "pokyn na promptné doručenie", avšak s tou odchýlkou, že po validácii nedochádza k ich odovzdaniu k realizácii na trh s investičnými nástrojmi, ale sú (v závislosti na voľbe Podielového listu klientom) obchodníkom realizované vo vzťahu k danému Fonde.
3. Pokyn musí byť obchodníkovi podaný písomne, ibaže by obchodník s klientom uzavreli písomnú zmluvu, v ktorej sa dohodli na inom spôsobe podávania pokynov (telefonicky alebo elektronicky).

Pokyn musí byť podaný v otváracích hodinách obchodníka, ktoré obchodník klientovi na požiadanie oznámi. Doposiaľ platný pokyn sa dá v rovnakom čase v jeho nerealizovanom rozsahu zrušiť, ibaže by to pravidlá trhu, na ktorý bol pokyn postúpený na realizáciu, neumožňovali.

4. Pokyn klienta musí obsahovať aspoň minimálnu identifikáciu klienta a osôb, ktoré za klienta konajú alebo ho zastupujú, určenie, či ide o nákup alebo predaj, názov finančného nástroja a jeho ISIN, ak je pridelený, alebo inú jednoznačnú identifikáciu finančného nástroja, počet kusov, cenu alebo označenie "bez cenového obmedzenia", trh (povinne iba pri pokynoch typu "pokyn na promptné doručenie"), dobu platnosti pokynu a v prípade, že obchodník vedie klientovi viac obchodných účtov, aj určenie, z ktorého obchodného účtu má byť obchod vysporiadaný. V prípade klienta, ktorý je právnickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, musí pokyn klienta (s výnimkou peňažných operácií a pokynov na nákup alebo na predaj Podielových listov) obsahovať tiež kód LEI. Ďalej môže pokyn obsahovať nepovinné údaje, ktoré obchodník u daného typu pokynu prijíma na spracovanie, napr. určenie tretej osoby, s ktorou má byť obchod uzavretý, druh a dobu vysporiadania obchodu, a pod.
- 4a Odlišne od predchádzajúceho odseku musí pokyn klienta na nákup alebo na predaj Podielových listov obsahovať najmenej minimálnu identifikáciu klienta a osôb, ktoré za klienta konajú, alebo ho zastupujú, určenie, či ide o nákup Podielových listov alebo predaj Podielových listov, názov Podielového listu Fondu a jeho ISIN, počet kusov (v prípade pokynu na predaj Podielových listov) alebo objem peňažných prostriedkov určených na nákup Podielových listov (v prípade pokynu na nákup Podielových listov), dobu platnosti pokynu (s tým, že ak nie je medzi klientom a obchodníkom výslovne dohodnuté inak, je pokyn platný po dobu 30 dní po dni, v ktorom bol obchodníkom prijatý) a v prípade, že obchodník vedie klientovi viac obchodných účtov, aj určenie, z ktorého obchodného účtu majú byť peňažné prostriedky klienta strhnuté (v prípade pokynu na nákup Podielových listov) či na ktorý majú byť peňažné prostriedky pripísané (v prípade pokynu na predaj Podielových listov). Za účelom peňažného vysporiadania sa na účely tohto odseku za obchodný účet považuje taktiež aj bankový účet, ktorý banka klientovi vedie, ak banka umožňuje nákup či predaj Podielových listov prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu (s tým, že v takom prípade môže klient prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu zadať pokyn na predaj iba tých Podielových listov, ktoré sú v danom okamihu evidované na obchodnom účte klienta prepojenom s Internetbankingom a / alebo Smartbankingom v zmysle ustanovenia čl. v ods. 16 časti a podmienok pre obchodovanie). Klient berie na vedomie, že v prípade zadania pokynu na nákup Podielových listov je minimálny objem peňažných prostriedkov určených na nákup Podielových listov v rámci tohto jednotlivého pokynu obchodníkom stanovený na 5000 CZK (s výnimkou pokynu s príznakom "Pravidelné investovanie" podľa ods. 12 tohto článku) a že obchodník neprijme pokyn, v ktorom minimálny objem prostriedkov nedosiahne tejto hodnoty. Odlišne od predchádzajúcej vety je obchodník oprávnený (nie však povinný) klientovi umožniť zadať pokyn na nákup Podielových listov s minimálnym objemom peňažných prostriedkov nižšom ako 5000 CZK, ak obchodník eviduje k okamihu zadania takéhoto pokynu na obchodnom účte klienta vedenom obchodníkom, z ktorého majú byť strhnuté peňažné prostriedky na daný nákup Podielových listov, Podielové listy rovnakého Fondu v hodnote aspoň 5000 CZK. Ak obchodník umožňuje nákup Podielových listov prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu a ak klient zadá pokyn na nákup Podielových listov, v ktorom uvedie, že peňažné prostriedky za daný nákup Podielových listov majú byť strhnuté z bankového účtu klienta, potom sa na účely posúdenia podľa predchádzajúcej vety posudzujú Podielové listy rovnakého Fondu evidované na obchodnom účte klienta prepojenom s Internetbankingom a / alebo Smartbankingom v zmysle ustanovenia čl. v ods. 16 časti a podmienok pre obchodovanie. Klient tiež berie na vedomie, že v prípade zadania pokynu na predaj Podielových listov je možné ako počet kusov Podielových listov zadať len celé kladné čísla, a to vždy najviac v množstve evidovanom na obchodnom účte klienta. Informácie o cene investičného nástroja, označenie "bez cenového obmedzenia" a, informácie o trhu sa v prípade pokynu klienta na nákup alebo na predaj Podielových listov nepoužijú.
5. Obchodník môže požadovať, aby finančné nástroje určené na predaj boli pred podaním pokynu zablokované pre obchodníka a príslušný trh. Nakúpené finančné nástroje môže obchodník ponechať zablokované pre obchodníka a trh, kde boli nakúpené. Nakúpené alebo prevzaté

- listinné finančné nástroje ostávajú v držbe obchodníka. Práva a povinnosti k týmto finančným nástrojom sa riadia ustanoveniami zákona o hromadnej úschove.
6. S finančnými nástrojmi určenými na predaj nie je klient oprávnený akokoľvek disponovať, ani ich odblokovať po celú dobu platnosti pokynu a v prípade uzavretia obchodu až do úplného vysporiadania tohto obchodu.
  7. Ak nemôže obchodník či osoba vysporiadavajúca obchody s finančnými nástrojmi previesť nakúpené finančné nástroje na klientov majetkový účet z dôvodu neuvedenia správneho čísla majetkového účtu klienta (tiež v prípade, ak majetkový účet neexistuje alebo bol medzičasom zrušený), a ak obchodník nevykonáva pre klienta vo vzťahu k týmto finančným nástrojom držiteľskú správu, je obchodník oprávnený previesť alebo nechať previesť nakúpené finančné nástroje klienta na svoj majetkový účet. Obchodník po tom najmenej dva krát vyzve písomne klienta, aby oznámil správne číslo majetkového účtu. Pokiaľ klient správne číslo obchodníkovi neoznámí do 60 kalendárnych dní od odoslania druhej výzvy, je obchodník oprávnený finančné nástroje klienta s odbornou starostlivosťou predať, výnos z predaja započítať na svoje oprávnené náklady týkajúce sa evidovania finančných nástrojov na obchodníkovom majetkovom účte a na náklady predaja, a zvyšnú časť výnosu je obchodník povinný bez zbytočného odkladu pripísať klientovi na jeho obchodný účet.
  8. Realizácia pokynov prijatých obchodníkom sa v závislosti na čase ich prijatia riadi Harmonogramom prijímania pokynov obchodníka (ďalej len Harmonogram). Pokyn typu "pokyn na promptné doručenie" prijatý obchodníkom v dobe, keď ho podľa Harmonogramu nemožno po jeho validácii ihneď doručiť na príslušný trh na celú dobu jeho platnosti, bude doručený na trh (u inteligentných pokynov s prihliadnutím k definovaným podmienkam) v najbližšom nasledujúcom termíne stanovenom Harmonogramom.
  9. Realizácia pokynu, ktorý bol podaný v súlade s týmito podmienkami pre obchodovanie, sa riadi taktiež pravidlami príslušného trhu, resp. u pokynov, ktoré budú uzavreté priamo s tretími osobami, tiež podmienkami stanovenými, príp. dohodnutými s týmito tretími osobami.
  - 9a Klient berie na vedomie, že realizácia pokynu na nákup alebo na predaj Podielových listov Fondu, ktorý bol podaný v súlade s týmito podmienkami pre obchodovanie, sa okrem pravidiel a podmienok uvedených v ods. 9 tohto článku riadia tiež aj pravidlami pre vydávanie a odkupovanie Podielových listov daného Fondu uvedenými v Štatúte daného Fondu.
  10. Podaním pokynu splnomocňuje klient obchodníka na všetky právne úkony spojené s realizáciou pokynu, hlavne však na všetky právne úkony týkajúce sa vykonania všetkých potrebných služieb depozitára finančných nástrojov (zahraničnej právnickej osoby s obdobným predmetom činnosti ako centrálny depozitár), napr. v Českej republike Centrální depozitár cenných papírů, a.s., a na všetky právne úkony týkajúce sa vykonania všetkých potrebných služieb prípadného iného subjektu vysporiadavajúceho obchody s finančnými nástrojmi, resp. subjektu, ktorý vedie evidenciu príslušných finančných nástrojov, napr. RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (rozsah plnomocenstva zahŕňa aj zriadenie prípadného majetkového účtu, a to či už priamo u niektorého z uvedených subjektov, alebo prostredníctvom účastníka daného vysporiadavacieho systému).
  11. V prípade, keď sú finančné nástroje klienta evidované na zbernom účte obchodníka vedenom treťou stranou (zahraničný depozitár či iný subjekt oprávnený viesť evidenciu finančných nástrojov) a nastane akákoľvek zmena v evidencii na zbernom účte, je obchodník povinný vykonať zmenu v samostatnej evidencii nadväzujúcej na evidenciu na zbernom účte v primeranej dobe potom, kedy nastane zmena v evidencii na zbernom účte. V prípade, že predmetom zmeny v evidencii na zbernom účte je zmena počtu finančných nástrojov v dôsledku rozdelenia alebo zlúčenia evidovaných finančných nástrojov, nie je klient oprávnený zadávať a obchodník nie je povinný vykonávať pokyny týkajúce sa týchto finančných nástrojov, dokiaľ nie je vykonaná táto zmena v samostatnej evidencii nadväzujúcej na evidenciu na zbernom účte, ak nestanoví obchodník inak. V prípade, že bude chcieť klient vykonávať hlasovacie práva spojené s finančnými nástrojmi evidovanými na zbernom účte obchodníka vedenom treťou stranou alebo na zbernom účte zmluvného partnera obchodníka vedenom treťou stranou a bude k tomu potrebné udelenie plnomocenstva od obchodníka či od zmluvného partnera obchodníka, je obchodník povinný bez zbytočného odkladu na včasnú žiadosť klienta udeliť mu príslušné plnomocenstvo, či udelenie takéhoto plnomocenstva zaistiť; za včasnú žiadosť klienta sa považuje žiadosť doručená obchodníkovi najneskôr 14 dní pred dňom, v ktorom majú byť

hlasovacie práva spojené s príslušnými investičnými nástrojmi klienta vykonané, ak neumožní obchodník v konkrétnom prípade kratšiu lehotu. Primerane podľa predchádzajúcej vety postupuje klient a obchodník i v prípade, ak bude chcieť klient vykonať prednostné práva spojené s príslušnými finančnými nástrojmi. Klient je povinný za vyhotovenie plnomocenstva uhradiť obchodníkovi poplatok podľa Cenníka služieb obchodníka a zároveň všetky priame náklady vynaložené v tejto súvislosti obchodníkom voči tretím stranám.

12. Obchodník umožňuje klientovi nakupovať Podielové listy formou tzv. Pravidelného investovania. Klient berie na vedomie, že ak zadá obchodníkovi pokyn na nákup Podielových listov s príznakom "Pravidelné investovanie", je povinný v takomto pokyne nad rámec údajov uvedených v ods. 4a tohto článku uviesť aj dobu trvania a frekvenciu Pravidelného investovania. Doba trvania Pravidelného investovania nie je obchodníkom obmedzená, minimálna frekvencia je obchodníkom stanovená na 1 čiastkový pokyn na nákup Podielových listov mesačne (tj. medzi jednotlivými čiastkovými pokynmi môže uplynúť najviac 1 mesiac). Klient súhlasí s tým, že obchodník bude po celú dobu trvania Pravidelného investovania podľa klientom nastavenej frekvencie menom klienta zadávať pokyny k nákupu Podielových listov uvedených v pokyne s príznakom "Pravidelné investovanie" (s tým, že každý z týchto čiastkových pokynov je obchodníkom považovaný za samostatný pokyn na nákup Podielových listov). Klient tiež berie na vedomie, že v prípade zadania pokynu na nákup Podielových listov s príznakom "Pravidelné investovanie" je minimálny objem peňažných prostriedkov určených na nákup Podielových listov v rámci každého čiastkového pokynu (po celú dobu trvania Pravidelného investovania) obchodníkom stanovený na 300 CZK, v súčte však musia tieto jednotlivé pokyny v rámci pravidelného investovania dosiahnuť objem minimálne 3600 CZK. Ak súčet objemu jednotlivých pokynov k nákupu Podielových listov už vykonaných v rámci pravidelného investovania nedosahuje aspoň 3600 CZK, je obchodník oprávnený (nie však povinný) klientovi obmedziť možnosť zrušiť už zadaný pokyn s príznakom "Pravidelné investovanie" tak, že pokyn na zrušenie bude klient môcť obchodníkovi podať len osobne na pobočke obchodníka; nemožno však zrušiť žiaden už realizovaný čiastkový pokyn, ktorý bol vykonaný v rámci Pravidelného investovania.

#### **Čl. IV. Všeobecné pravidlá obstarávania iných činností**

1. Iné činnosti obstaráva obchodník pre klienta na základe písomnej žiadosti klienta, ak neumožňuje obchodník iný spôsob podávania žiadosti. Obchodník je oprávnený odmietnuť alebo pozdržať obstaranie týchto činností bez udania dôvodov. V rozsahu, v akom nie je niektorá z činností obchodníka v tomto článku podrobnejšie upravená, riadi sa obchodník pri jej obstaraní primerane ustanoveniami podmienok pre obchodovanie a konkrétnou dohodou s klientom.
2. Obchodník pre klientov obstaráva vysporiadanie obchodov, ktoré klient uzavrel bez spolupráce s obchodníkom. Ide hlavne o akékoľvek prevody obstarávané v Českej republike subjektom Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (ďalej tiež len „CDCP ČR“) či iným subjektom vedúcim evidenciu finančných nástrojov, u ktorých obchodník nevystupuje ako obstarávateľ obchodu.
3. Na vysporiadanie obchodu podľa ods. 2 je nutné, aby klient odovzdal obchodníkovi žiadosť o vysporiadanie obchodu, ktorá musí obsahovať najmenej jednoznačnú identifikáciu predávajúceho a kupujúceho (rodné číslo alebo IČO, prípadne údaj, ktorý podľa dohody obchodníka s príslušnou osobou jednoznačne túto osobu identifikuje), trh alebo osobu, u ktorej má byť obchod vysporiadaný, druh obchodu, názov finančného nástroja a jeho ISIN, ak je pridelený, alebo inú jednoznačnú identifikáciu finančného nástroja, počet kusov, cenu, dobu pre obstaranie záležitosti a miesto a čas, kde bol obchod uzavretý, a pokiaľ má obchodník obstaráť aj finančné vysporiadanie obchodu, tiež obchodný účet klienta, z ktorého má byť obchod vysporiadaný. Obchodník je oprávnený si dopredu alebo dodatočne vyžiadať doloženie ďalších dokumentov, prípadne vykonanie inej činnosti klientom.
4. Obchodník pre klienta obstaráva na základe žiadosti klienta podľa svojej aktuálnej ponuky vykonanie niektorých služieb CDCP ČR alebo subjektu, ktorý vedie evidenciu finančných nástrojov. Pokiaľ sú na obchodovanie s finančnými nástrojmi klienta potrebné služby CDCP ČR alebo iného subjektu, ktorý vedie evidenciu finančných nástrojov, je klient povinný o ne obchodníka sám požiadať.
5. Obchodník tiež pre klientov obstaráva predaj založených registrovaných finančných nástrojov. Klient musí obchodníkovi preukázať, že je oprávnený požiadať o predaj založených finančných nástrojov a doložiť všetky obchodníkom vopred alebo dodatočne vyžiadané doklady. Obchodník

predaj založených finančných nástrojov realizuje výhradne na trhu podaním pokynu na predaj bez určenia protistrany obchodu alebo priamym obchodom uzavretým na trhu.

6. Obchodník môže z technických, organizačných alebo iných dôvodov prijímať alebo označovať žiadosť klienta ako pokyn, a to v prípade, keď z jej obsahu bude zrejmé, že ide o pokyn. Žiadosti podľa predchádzajúcej vety prijaté alebo označené ako pokyn sa posudzujú podľa ustanovení tohto článku.

#### **Čl. IVa. Účet pre výplatu dividend**

1. V zmysle príslušnej právnej úpravy platnej v Českej republike (Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodných spoločnostiach a družstvech (zákon o obchodných korporáciách) (ďalej tiež len „ZOK“) platí, že spoločnosť vyplatí podiel na zisku na svoje náklady a nebezpečenstvo iba bezhotovostným prevodom, pričom príslušný účet pre výplatu dividend musí byť uvedený v zozname akcionárov.
2. Ak je klient obchodníka akcionárom emitenta, na ktorého sa vzťahuje ustanovenie ZOK uvedené v ods. 1 tohto článku, a ktorého zoznam akcionárov je nahradený evidenciou zaknihovaných cenných papierov, a ak sú také klientove akcie evidované v súlade so zmluvou uzatvorenou s obchodníkom na majetkovom účte klienta vedenom u CDCP ČR prostredníctvom zahr. banky Fio banka, a.s., obchodník v súlade s ustanoveniami tohto článku a bez ďalšieho pokynu klienta zabezpečí uvedenie príslušného účtu, ako účtu pre výplatu dividendy, do príslušnej evidencie vedenej CDCP ČR.
3. Postup obchodníka podľa predchádzajúceho odseku je predpokladom pre to, aby dividendy vyplácané emitentmi uvedenými v odseku 2 tohto článku akcionárovi, ktorý ich má ako klient obchodníka evidované na majetkovom účte klienta uvedenom v ods. 2 tohto článku, mohli byť pripísané na obchodný účet klienta, a to za predpokladu riadneho splnenia povinností CDCP ČR a príslušného emitenta.

#### **Čl. V. Obchodný účet**

1. Obchodník vedie pre klienta jeden alebo niekoľko peňažných účtov – obchodných účtov, na ktoré klient skladá peňažné prostriedky. Z peňažných prostriedkov na obchodnom účte sa uhrádzajú platby za nakúpené finančné nástroje vrátane odmien obchodníkovi a ďalšie platby, ktoré klient má alebo chce uhradiť. Obchodník pripisuje na obchodné účty klienta výnosy z predaných finančných nástrojov a iné platby, ktoré náležia klientovi.
2. Jeden obchodný účet môže byť vedený formou podúčtov v rôznych menách. Obchody rovnakého druhu realizované na rovnakom trhu sú spravidla vysporiadavané z rovnakého obchodného účtu/podúčtu klienta. Ak sa majú z obchodného účtu, resp. podúčtu finančne vysporiadávať obchody klienta, ktoré sa budú majetkovo vysporiadávať na určitom majetkovom účte (nakúpené a predávané finančné nástroje klienta sa budú prevádzať na a z majetkového účtu vedeného depozitárom finančných nástrojov, napr. CDCP ČR), je klient povinný pred podaním prvého pokynu či žiadosti oznámiť obchodníkovi príslušné číslo majetkového účtu (ďalej i vyššie tiež „majetkový účet klienta“). S týmto majetkovým účtom klienta bude príslušný obchodný účet, resp. podúčet zviazaný.
3. Peňažné prostriedky sú na obchodnom účte evidované v jednom z dvoch stavov: voľné alebo zablokované pre určitý trh. Voľné peňažné prostriedky nemôže klient použiť na nákup na trhu, musí ich najprv pre tento trh zablokovať. Zablokované peňažné prostriedky nemôže klient vyberať, musí ich najprv uvoľniť.
4. Zmena stavu peňažných prostriedkov klienta alebo zablokovanie už zablokovaných peňažných prostriedkov pre iný trh obvykle prebehne na základe pokynu klienta v priebehu niekoľkých dní.
5. Klient skladá peňažné prostriedky na svoj obchodný účet vkladom alebo bezhotovostným prevodom. Ak to obchodník výslovne umožňuje, môže klient peňažné prostriedky zložiť (v hotovosti i bezhotovostným prevodom) tiež na bankový účet obchodníka u inej finančnej inštitúcie. Každý vklad či prevod na bankový účet obchodníka u inej finančnej inštitúcie musí byť identifikovaný uvedením variabilného symbolu platby zhodného s číslom obchodného účtu, na ktorý má byť vklad pripísaný. Ak nebude vklad riadne, prípadne dodatočne, identifikovaný, odošle ho obchodník spravidla do štrnástich dní späť.
6. Voľné peňažné prostriedky môže klient vybrať z obchodného účtu výlučne bezhotovostne na základe príkazu na bezhotovostný prevod na iný obchodný účet alebo na účet vedený finančnou inštitúciou.

7. Ukladanie a vyberanie peňažných prostriedkov podľa ods. 5 a 6 tohto článku sa primerane riadi dokumentom Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky „Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“.
8. Banka nie je povinná pri ukladaní a vyberaní peňažných prostriedkov podľa ods. 5 a 6 tohto článku prijímať a vykonávať platby, ak to vyplýva z právnych predpisov alebo z iného ustanovenia týchto obchodných podmienok.
9. Klient nesmie pri ukladaní alebo vyberaní peňažných prostriedkov podľa ods. 6 tohto článku zadať príkaz k bezhotovostnému prevodu,
  - a) ak príjemca peňažných prostriedkov je osobou, voči ktorej sú podľa právnych predpisov relevantného štátu uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
  - b) ak sa prevod týka tovaru alebo služby, voči ktorej sú podľa právnych predpisov relevantného štátu uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
  - c) ak vykonanie prevodu inak odporuje právnym predpisom relevantného štátu.
10. Banka klienta výslovne upozorňuje a klient berie na vedomie, že v prípade zadania príkazu k bezhotovostnému prevodu v rozpore s povinnosťou uvedenou v predchádzajúcom odseku, alebo v prípade neposkytnutia úplnej a včasnej súčinnosti podľa odseku 11. tohto článku, môže dôjsť z dôvodu podozrenia na porušenie právnych predpisov podľa písm. a) až c) predchádzajúceho odseku zo strany banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky k odmietnutiu a vráteniu prevodu, pozastaveniu alebo trvalej blokácii prevodu, bez toho aby čiastka prevodu bola pripísaná na účet príjemcu alebo vrátená na účet odosielateľa – klienta banky.
11. Klient je povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť (najmä poskytnúť dodatočné informácie týkajúce sa konkrétneho prevodu v požadovanom rozsahu a lehote), ku ktorej bude v súvislosti s akýmkoľvek bezhotovostným prevodom bankou vyzvaný.
12. Klient zodpovedá banke za prípadnú škodu spôsobenú porušením niektorej právnej povinnosti či niektorej zmluvnej povinnosti, najmä povinnosti uvedené v odseku 9. až 11. tohto článku. Banka nezodpovedá klientovi za vykonanie príkazu k prevodu, pri ktorom klient porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 9. tohto článku.
13. Banka je oprávnená (najmä v záujme ochrany klienta či jeho peňažných prostriedkov) nevykonať pri vyberaní peňažných prostriedkov podľa ods. 6 tohto článku bezhotovostný prevod, ak by príjemcom peňažných prostriedkov mohla byť osoba, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie podľa právnych predpisov štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky, alebo ak by prevod mohol súvisieť s tovarom alebo službou, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie podľa právnych predpisov štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky, alebo ak by vykonanie prevodu mohlo inak odporovať právnym predpisom štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky alebo byť v rozpore s obchodnou politikou banky príjemcu, Fio banky alebo jej korešpondenčnej banky. Z rovnakých dôvodov je banka oprávnená odmietnuť pri ukladaní peňažných prostriedkov podľa ods. 5 tohto článku prevod v prospech účtu klienta.
14. Banka je oprávnená nevykonať bezhotovostný prevod v mene, pre ktorú nemá naviazané korešpondenčné vzťahy; obdobne potom nie je povinná vykonávať bezhotovostné prevody do niektorých štátov či zahraničných bánk. Banka je ďalej oprávnená s okamžitou účinnosťou pozastaviť alebo ukončiť (trvale či dočasne) vykonávanie niektorých typov bezhotovostných prevodov, a to v závislosti na mene prevodu, štátu, v ktorom je vedený účet príjemcu alebo odosielateľa peňažných prostriedkov alebo oboch týchto skutočnostiach. Obmedzenie podľa predchádzajúcej vety je Fio banka oprávnená uplatňovať vo vzťahu ku všetkým klientom, skupine klientov alebo aj iba voči jednotlivým klientom. O takomto prípadnom obmedzení banka dotknutých klientov bez zbytočného odkladu informuje.
15. Obchodný účet nie je zriadený samostatnou zmluvou a jeho existencia je neodlučiteľne spojená s platnou komisionárskou zmluvou. Zriadený obchodný účet klienta tak nie je možné zrušiť samotnou výpoveďou, ale výlučne písomnou dohodou s obchodníkom alebo vtedy, keď je zároveň vypovedaný zmluvný vzťah z komisionárskej zmluvy.
16. Pre účely uhradenia platieb za nákup Podielových listov a na účely pripísanie platieb za predaj Podielových listov sa za obchodný účet v zmysle tohto článku (s výnimkou ods. 2) považuje taktiež aj bankový účet, ktorý banka klientovi vedie, ak banka umožňuje nákup Podielových listov prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu. Klient berie na vedomie, že ak nakúpi Podielové listy prostredníctvom Internetbankingu alebo Smartbankingu, budú tieto Podielové listy

evidované na jeho obchodnom účte vedenom obchodníkom, a to na obchodnom účte klienta prepojenom s Internetbankingom a / alebo Smartbankingom. Ak obchodník vedie klientovi viac obchodných účtov, má obchodník právo podľa svojho uváženia zvoliť, ktorý z obchodných účtov klienta prepojí s Internetbankingom a / alebo Smartbankingom či zvoliť, že s Internetbankingom a / alebo Smartbankingom nebude prepojsť žiadny z obchodných účtov klienta. Klient berie na vedomie, že voľbu obchodníka podľa predchádzajúcej vety nemôže nijako ovplyvniť a že nemá právo nárokovať si zmenu voľby obchodníka podľa predchádzajúcej vety.

### **Čl. VI. Validácia pokynov a žiadostí**

1. Obchodník vykonáva validáciu pokynov, žiadostí, aktiváciu účinnosti zmlúv o investičných úveroch podľa čl. I. ods. 3 Zmluvy a aktiváciu obchodného účtu podľa čl. I-A(Komisionárska zmluva) ods. 4 Zmluvy (ďalej v tomto článku a v článku VIa. len „pokyny“) spravidla ihneď po ich prijatí, pokiaľ však platnosť pokynu má nastať až v budúcnosti, prevedie sa validácia až v prvý deň platnosti pokynu. Ak nie sú splnené podmienky pre validáciu pokynu v celom jeho rozsahu, je obchodník oprávnený zvalidovať pokyn v menšom rozsahu.
2. Pri validácii sa hlavne posudzuje, či má klient pre riadnu realizáciu pokynov dostatok peňažných prostriedkov alebo finančných nástrojov zablokovaných pre príslušný trh a nevyhradených pre iný pokyn, alebo či sú pri podaní pokynu uvedené všetky údaje, ktoré má pokyn obsahovať, alebo či podaním pokynu alebo jeho realizáciou nie je alebo nebude porušený záväzný právny predpis alebo záväzné rozhodnutie súdneho, správneho alebo podobného orgánu, alebo či je realizácia pokynu v súlade s požiadavkami na odbornú starostlivosť, alebo či nemôže prísť ku konfliktu záujmov medzi dvoma klientmi obchodníka, a pod.
3. Obchodník môže pripočítať k peňažným prostriedkom zablokovaným pre určitý trh objem uzavretých ale doposiaľ nevysporiadaných predajov na tomto trhu.
4. Obchodník je kedykoľvek oprávnený pokyn, ktorý bol už postúpený na realizáciu, opakovane validovať a v prípade, ak pokyn zvalidovaný nebude (peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta, ktoré boli vyhradené pre tento pokyn, sú pre účely opakovanej validácie považované za nevyhradené peňažné prostriedky a finančné nástroje), je obchodník oprávnený pozastaviť alebo zrušiť realizáciu pokynov.
5. Nezvalidovaný (odmietnutý) pokyn môže obchodník znovu zaradiť do spracovania a znovu ho už z rovnakého dôvodu neodmietnuť, pokiaľ dôvod brániaci zvalidovaniu pokynu už pominul alebo obchodník overil, že takýto dôvod v skutočnosti nenastal.
6. Obchodník postupuje podľa ods. 4 a 5 obvykle po oznámení tejto situácie klientovi, hlavne ak už uplynula dlhšia doba medzi prvou a opakovanou validáciou alebo medzi odmietnutím pokynu a prípadným postúpením pokynu na nové spracovanie.

### **Čl. VIa. Autorizácia elektronicky podaných pokynov**

1. Na žiadosť klienta bude obchodník u všetkých elektronicky podaných pokynov cez e-Broker vyžadovať autorizáciu pokynov jednorazovým sms kódom, ak nie je ďalej stanovené inak (ďalej tiež len „autorizácia pokynov“). Predpokladom pre možnosť zriadenia autorizácie elektronických pokynov pomocou sms kódu je zriadenie elektronickej komunikácie medzi klientom a obchodníkom prostredníctvom aplikácie e-Broker. Na žiadosť klienta bude obchodník pri elektronicky podaných pokynoch cez smartbroker vyžadovať autorizáciu zadaním PINu pre smartbroker, pričom tento spôsob autorizácie nejde kombinovať s ostatnými spôsobmi.
2. Autorizácia pokynov bude vyžadovaná pri elektronických pokynoch vo vzťahu k obchodnému účtu určenému v komisionárskej zmluve. Autorizácia konkrétneho pokynu sa vykonáva uvedením celého jednorazového sms kódu zaslaného na telefónne číslo uvedené v komisionárskej zmluve do príslušného poľa formulára pre podanie príslušného pokynu v elektronickej aplikácii e-Broker v lehote stanovenej komisionárskou zmluvou. Lehota pre autorizáciu príslušného pokynu začína plynúť od okamžiku odoslania autorizačného kódu obchodníkom. Počet pokusov pre autorizáciu pokynov je stanovený v komisionárskej zmluve.
3. Pokyn klienta, ktorý nebude riadne a včas autorizovaný jednorazovým sms kódom, sa nepovažuje za riadne podaný pokyn v súlade s uzavretou komisionárskou zmluvou a obchodník nie je oprávnený takýto pokyn prijať.
4. Klient je povinný oznámiť obchodníkovi telefónne číslo, na ktoré bude obchodník klientovi zasielať sms správy s jednorazovým autorizačným kódom. Autorizačný kód je určený vždy k jednoznačne



identifikovanému pokynu. Klient si v rámci nastavení podmienok autorizácie pokynov môže zvoliť dĺžku autorizačného kódu (5 – 10 znakov), počet pokusov pre zadanie kódu (1 – 3 pokusy) a platnosť autorizačného kódu (max. 15 minút). V prípade skončenia platnosti autorizačného kódu môže klient požiadať o zaslanie nového jednorazového autorizačného kódu.

5. Podmienky autorizácie pokynov (napr. zmenu telefónneho čísla) môže klient zmeniť osobne uzavretím dodatku ku komisionárskej zmluve.
6. Autorizácie pokynov jednorazovým sms kódom podľa tohto článku bude vyžadovaná hlavne pre všetky elektronické pokyny klienta pre určený obchodný účet, ktoré sa týkajú dispozície s majetkom na obchodnom účte alebo zmeny nastavenia smartbrokeru.
7. Autorizácia PINom pre smartbroker. Pre používanie smartbrokeru si klient do svojho mobilného zariadenia zaobstará obchodníkom určenú aplikáciu smartbroker umožňujúcu poskytovať tieto služby podľa operačného systému mobilného zariadenia (na internetových stránkach obchodníka je možné nájsť odkazy na autorizované zdroje tejto aplikácie). Obchodníkom určenými aplikáciami smartbroker nemusia byť podporované všetky typy mobilných zariadení a ich operačné systémy. Klient si zriadi aktívne používanie smartbrokeru nastavením hesla pre smartbroker v internetovom rozhraní e-Brokera. Heslo sa musí skladať minimálne zo šiestich znakov, z ktorých musí obsahovať aspoň jedno veľké písmeno, malé písmeno a číslicu. Tento pokyn musí byť riadne autorizovaný jednorazovým sms kódom, pokiaľ má klient takú autorizáciu pokynu nastavenú. V prípade, že bude chcieť klient prostredníctvom smartbrokeru podávať pokyny s obchodníkom vyžadovanou autorizáciou pokynov s pomocou PINu pre smartbroker, je nevyhnutné v internetovom rozhraní e-Brokeru zriadenie PINu pre smartbroker potvrdiť a autorizovať jednorazovým sms kódom pokiaľ má klient takú autorizáciu pokynu nastavenú. Autorizácia pokynu prostredníctvom PINu pre smartbroker vykoná klient zadaním PINu pre smartbroker do príslušného poľa pre zadávanie pokynov v aplikácii smartbroker potom čo sa riadne prihlásil do smartbrokeru svojím prihlasovacím menom a heslom pre smartbroker.
8. Nastavenie spôsobu a podmienok autorizácie PINom pre smartbroker podľa ods. 7 je považované za nastavenú autorizáciu elektronických pokynov podľa Komisionárskej zmluvy, pokiaľ si autorizáciu PINom klient zriadi prostredníctvom internetového rozhrania e-Broker, i keď tento spôsob autorizácie nie je výslovné dohodnutý medzi obchodníkom a klientom.

## **Čl. VII. Konverzia mien**

1. Obchodník môže obstarávať pre klienta, s ktorým má uzatvorenú písomnú zmluvu, na základe žiadosti bezhotovostnú konverziu mien. Obchodník oznamuje vykonávanie konverzie medzi konkrétnymi menami vyhlásením ich prepočítavacieho kurzu.
2. Obchodník vyhlasuje prepočítavací kurz pre vykonávanie konverzií medzi konkrétnymi menami podľa ods. 1 zverejnením kurzového lístku obchodníka alebo v závislosti na požadovanom objemu konverzie, v priebehu obchodného dňa v dobe od 9:00 do 16:30 i vo formulári žiadosti o prevode mien; akýkoľvek individuálne ponúkaný prepočítavací kurz má pre danú konkrétnu žiadosť o konverziu prednosť pred prepočítavacím kurzom uvedeným vo zverejnenom kurzovom lístku, ak nie je ďalej uvedené inak. Klient berie na vedomie, že obchodník má právo (ale nie povinnosť) individuálny prepočítavací kurz odlišný od prepočítavacieho kurzu pre vykonávanie konverzií uvedeného v kurzovom lístku ponúkať úplne podľa svojho uváženia a že klient nemá právny nárok na poskytnutie individuálneho prepočítavacieho kurzu, t. j. obchodník je oprávnený úplne podľa svojho uváženia zamietnuť žiadosť klienta o konverziu meny za individuálny prepočítavací kurz, pričom o prípadnom zamietnutí takejto žiadosti klienta bez zbytočného odkladu informuje. Zverejnenie kurzového lístku prebieha spravidla dvakrát v priebehu obchodného dňa, a to približne o 9:00 a 16:30. Obchodník si ďalej vyhradzuje právo zverejniť aktuálny kurzový lístok i mimo v tomto odseku uvedených rámcových časov, najmä ak dôjde k neštandardne veľkému pohybu kurzu na trhu.
3. Klient v žiadosti o konverziu meny potvrdí čiastku v počiatočnej mene a cieľovú menu, na ktorú sa má táto čiastka konvertovať. Konverzia prebehne podľa kurzu stanoveného pre časový limit pre podanie žiadosti o konverziu (časový limit sa zobrazuje pri podávaní žiadosti o konverziu). Konverzia je uskutočnená medzi podúčtami obchodného účtu klienta.
4. Klient môže žiadosť o konverziu podať zároveň s podaním pokynu na obchod, dátum a čas konverzie bude potom zhodný s dátumom a časom uzavretia obchodu.

5. Pri validácii pokynu na obchod, s ktorým bola zároveň podaná žiadosť o konverziu podľa ods. 4, bude obchodník skúmať, či má klient dostatok peňažných prostriedkov na uskutočnenie obchodu v počiatkovej mene konverzie, nie v mene obchodu. Objem peňažných prostriedkov vyhradených pre pokyn môže obchodník meniť v závislosti na zmenách prepočítavacieho kurzu.
6. Ak sa dohodne klient s treťou osobou na vykonávaní konverzie mien a ak s tým súhlasí obchodník, môže klient podávať žiadosť na vykonanie konverzie tejto tretej osobe, ktorá k dátumu konverzie bude inkasovať z počiatkového obchodného účtu klienta čiastku konverzie v počiatkovej mene a súčasne pripíše na cieľový obchodný účet klienta príslušnú čiastku v cieľovej mene. Obchodník bude i v tomto prípade postupovať primerane podľa ods. 5.

### **Čl. VIII. Niektoré práva a povinnosti obchodníka**

1. Obchodník je vždy povinný postupovať voči klientovi s potrebnou odbornou starostlivosťou, ktorú je povinný prispôbiť zistenej finančnej situácii klienta, skúsenosti v oblasti investovania do finančných nástrojov a zámerom, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom požadovanej služby. Obchodník je preto oprávnený požadovať od klienta uvedené informácie a v prípade ich neposkytnutia či poskytnutia nepravdivých informácií sa klient vystavuje nebezpečenstvu, že obchodník nesprávne vyhodnotí skutočné potreby klienta a zvolí pre klienta investičnú stratégiu, ktorá pre klienta nie je najvhodnejšia, prípadne mu môže obchodník taktiež odmietnuť poskytnutie požadovanej služby.
2. Obchodník je povinný podávať klientovi v dohodnutých termínoch a dohodnutým spôsobom správu o realizácii pokynov (uzavretých obchodoch) a žiadostí klienta. Ak si bude klient preberať správu sám (preberanie výhradne elektronicky alebo osobne na pobočke), je povinnosť obchodníka podať správu klientovi splnená okamihom, kedy je správa pre klienta k dispozícii. Obchodník sa zaväzuje podávať správu klientovi najneskôr do piatich pracovných dní po uplynutí obdobia, o ktorom správa vypovedá. Obchodník je však vždy povinný zasláť na trvanlivom médiu do 28.2. klientovi oznámenie o výške zverených finančných prostriedkov a stave zverených finančných nástrojov klienta k 31. 12. predchádzajúceho roku. Správy alebo informácie podané v listinnej podobe majú prednosť pred elektronicky podanou správou alebo informáciou. Ak obchodník zistí, že správy alebo informácie boli chybné, vykoná príslušnú opravu.
3. Obchodník je oprávnený realizovať pokyn klienta na obchodovanie s finančnými nástrojmi tak, že klientovi priamo predá finančné nástroje zo svojho majetku alebo od klienta finančné nástroje priamo kúpi. Obchodník nesmie postupom podľa predchádzajúcej vety klienta nijako poškodiť. Bez výslovného súhlasu klienta obchodník nesmie využívať zverené peňažné prostriedky ani finančné nástroje k obchodom na vlastný účet alebo na účet iného klienta.
- 3a. Obchodník je oprávnený podmieniť poskytnutie niektorej služby súhlasom klienta s niektorou či všetkými činnosťami obchodníka podľa predchádzajúceho odseku a pre prípad udelenia súhlasu je oprávnený stanoviť nižšiu odmenu za poskytované služby, než v prípade, kedy klient súhlas neudelí.
4. Obchodník je oprávnený v rozsahu, v akom to umožňujú záväzné právne predpisy, združovať do jedného združeného pokynu pokyn alebo pokyny klienta s pokynmi iných klientov a tiež s pokynmi na svoj vlastný účet. Obchodník informuje klienta, že realizovanie pokynu klienta môže byť výnimočne pri združovaní pokynov menej výhodné než jeho samostatná realizácia. Obchodník ďalej informuje klienta, že obchodník obvykle uskutočňuje združovanie pokynov iba pri pokynoch k úpisu finančných nástrojov alebo pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia, a to iba za podmienok, kedy je pravdepodobné, že združovanie pokynov nebude pre všetkých klientov, ktorých pokyny sú združené, menej výhodné. Spôsob vysporiadania plnenia a záväzkov zo združeného pokynu je vopred určený a vychádza z princípu spravodlivého vysporiadania pre všetkých klientov. Klient združením pokynov nesmie byť nijako znevýhodnený či poškodený. Ak nie je združený pokyn realizovaný úplne, je obchodník povinný spravodlivo rozdeliť zobchodované finančné nástroje a náklady medzi klientov, ktorých pokyny boli združené. Ak boli združené i jeho pokyny, je obchodník povinný uprednostniť klientov, ibaže je obchodník schopný doložiť, že združený pokyn sa uskutočnil za výhodnejších podmienok, než akých by pravdepodobne dosiahol u jednotlivých pokynov, alebo by sa neuskutočnil vôbec. V takom prípade môže obchodník rozdeliť plnenie a záväzky zo združeného pokynu pomerne. Klient súhlasí so združovaním svojich pokynov s pokynmi iných klientov a s pokynmi obchodníka.

5. Obchodník je oprávnený realizáciu akéhokoľvek pokynu či žiadosti klienta odmietnuť (dočasne alebo trvalo), ak pri tom postupuje v súlade so záväznými právnymi predpismi, záväznými rozhodnutiami súdnych alebo správnych orgánov alebo podmienkami pre obchodovanie, ak by jeho vykonaním došlo ku stretu záujmov medzi najmenej dvoma klientmi obchodníka, ak nie je úplne zrejmý zámer klienta alebo je tento zámer spochybnený situáciou na trhu alebo ak by z iných dôvodov nebolo možné požadovanú službu vykonať s náležitou odbornou starostlivosťou. Obchodník je oprávnený postupovať podľa tohoto odseku tiež v prípade, kedy klient nezmení heslo podľa čl. IX ods. 9 alebo neodovzdá obchodníkovi výpis z registra podľa čl. XIV ods. 9 alebo ods. 10.
6. Obchodník je povinný, ak mu v tom nebránia záväzné právne predpisy alebo rozhodnutia, bez zbytočného odkladu vyrozumieť klienta o odmietnutí realizácie pokynu či žiadosti podľa ods. 5 spolu s uvedením dôvodu odmietnutia. Obchodník je povinný vyrozumieť postúpiť klientovi spôsobom a v termínoch ako správu podľa ods. 2, ibaže by vyrozumel klienta inak. Obchodník je oprávnený požadovať od klienta vysvetlenie, prečo klient odmietnutý pokyn alebo žiadosť zadal, najmä, ak je dôvodom odmietnutia podozrenie z narušovania bezpečnosti finančného systému alebo z manipulácie kurzov. Obchodník sa na základe vysvetlenia pokúsi navrhnúť klientovi postup, ktorý by splnil požiadavky klienta a obchodník by už pokyn alebo žiadosť neodmietol.
7. Ak podá klient pokyn alebo žiadosť v rozpore s čl. IX ods. 2, je obchodník oprávnený uhradiť celkom alebo sčasti tým vzniknuté náklady (obzvlášť kúpnu cenu) za klienta alebo použiť pre vysporiadania predaja celkom alebo sčasti finančné nástroje, ktorých majiteľom nie je klient. Obchodník je ďalej oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku voči klientovi v nevyhnutnom rozsahu úhradou z klientovho obchodného účtu alebo nakúpením predaných finančných nástrojov na náklady klienta.
8. Ak bude klient dlhovať obchodníkovi peňažné prostriedky, má obchodník právo, nie však povinnosť, použiť na úhradu záväzku klienta voči obchodníkovi peňažné prostriedky vedené na ľubovoľnom klientovom obchodnom účte alebo podúčte alebo na inom účte (bežnom alebo vkladovom) vedenom pre klienta obchodníkom alebo započítať svoju pohľadávku voči klientovi proti finančným nástrojom vedeným pre klienta obchodníkom, a to až do výšky trhovej hodnoty týchto finančných nástrojov v okamihu započítania. Obchodník je ďalej oprávnený kedykoľvek s odbornou starostlivosťou predať finančné nástroje klienta vedené pre klienta obchodníkom (tzn. najmä finančné nástroje klienta evidované na obchodníkovom majetkovom účte zákazníkov vedenom pre obchodníka či pre Fio banku, a.s. treťou osobou alebo evidované na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u tretej osoby prostredníctvom obchodníka či prostredníctvom Fio banky, a.s.), a to na príslušnom trhu bez predchádzajúcej žiadosti alebo oznámenia klientovi, a pohľadávku klienta na vyplatenie výťažku z takéhoto predaja započítať proti pohľadávkam obchodníka voči klientovi vzniknutým na základe komisionárskej zmluvy a/alebo vzniknutým na základe iných zmlúv uzatvorených medzi obchodníkom a klientom, a to proti pohľadávkam splatným i pohľadávkam, ktoré sa doposiaľ nestali splatnými. Obchodník sa zaväzuje vyplatiť klientovi časť výťažku z predaja finančných nástrojov klienta podľa predchádzajúcej vety, o ktorú tento výťažok prevyšuje pohľadávky obchodníka voči klientovi uvedené v predchádzajúcej vete. Obchodník je oprávnený predať podľa predchádzajúcich ustanovení tohto odseku finančné nástroje klienta iba v rozsahu nevyhnutnom na uhradenie pohľadávok obchodníka voči klientom vrátane ich príslušenstva a iba za cenu zodpovedajúcu ich predaju s odbornou starostlivosťou (obvykle za cenu, za ktorú sa v danom čase dané finančné nástroje bežne predávajú na trhu, ak sú na trhu obchodovateľné); obchodník je oprávnený stanoviť, ktoré finančné nástroje klienta budú predané a v akom poradí. O vykonaní predaja podľa tohto odseku a o jeho podrobnostiach (cena, čas obchodu, atď.) je obchodník povinný klienta bez zbytočného odkladu informovať obvyklým dohodnutým spôsobom (tzn. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi obchodníkom a klientom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)). S postupom obchodníka podľa tohto odseku dáva klient svojim podpisom Zmluvy výslovný súhlas a taktiež obchodníka k všetkým úkonom uvedeným v tomto odseku výslovne splnomocňuje.
9. Obchodník môže klientovi poskytnúť poradenstvo týkajúce sa investícií do finančných nástrojov. Poskytnutím poradenstva sa rozumie aj získanie príslušnej informácie klientom z verejne prístupného zdroja, napr. z internetovej stránky obchodníka. Obchodník pri poskytovaní poradenstva postupuje s najvyššou možnou odbornou starostlivosťou a koná tak výhradne formou

rád. Obchodník nedáva poskytnutím rady klientovi žiadnu záruku týkajúcu sa úspešnosti príslušnej investície.

10. Klient prehlasuje, že na každý obchod podľa tejto zmluvy použije prostriedky, ktoré sú jeho vlastníctvom, a že každý takýto obchod bude uzatvárať na vlastný účet. Ak klient hodlá použiť na obchod najmenej v hodnote stanovenej zákonom o cenných papieroch alebo iným právnym predpisom (informatívny údaj: v čase podpisu tejto zmluvy ide o sumu 15 000 EUR) cudzie prostriedky alebo vykonať obchod svojím menom na cudzí účet, je povinný túto skutočnosť vopred písomne oznámiť obchodníkovi s uvedením identifikačných údajov osoby, ktorej vlastníkom sú prostriedky a na účet ktorej má byť obchod vykonaný a odovzdať obchodníkovi písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Identifikačnými údajmi podľa predchádzajúcej vety sú meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého pobytu fyzickej osoby a, v prípade právnickej osoby, názov, sídlo a identifikačné číslo, ak ho má dotknutá právnická osoba pridelené. Klient je povinný podať písomné vyhlásenie o vlastníctve prostriedkov a vykonaní obchodu na svoj účet, kedykoľvek o to bude obchodníkom požiadany.
11. V prípade, že klient zadá pokyn spôsobom „podľa makléra“ alebo iným spôsobom ponechá voľbu dôležitých parametrov pokynu (spravidla trh či segment trhu) na obchodníkovi, je obchodník povinný na základe v danom okamihu obchodníkovi známych informácií doplniť tieto parametre s odbornou starostlivosťou tak, aby pokyn klienta mohol byť vykonaný za najlepších podmienok.
12. V prípade, že sa obchodník domnieva, že zmenou niektorého z klientom špecifikovaných parametrov pokynu by bolo možné pokyn vykonať za výhodnejších podmienok, môže obchodník podľa situácie v súlade s odbornou starostlivosťou zmeniť i bez súhlasu klienta túto podľa obchodníka nevýhodnú špecifikáciu, kontaktovať klienta a prekonzultovať s ním ďalší postup, alebo vykonať pokyn podľa pôvodného pokynu klienta.
13. Obchodník sa zaväzuje, že vyvinie maximálne úsilie, ktoré je možné od neho oprávnené požadovať, aby, ak nie je klientom uložené inak, pokyn typu "pokyn na promptné doručenie" doručil na príslušný trh v čo možno najkratšom čase po jeho prijatí, vyhradzuje si však možnosť sa tohto záväzku zbaviť z technických dôvodov.
14. Obchodník je oprávnený vykonávať svoju činnosť prostredníctvom iného obchodníka s cennými papiermi (iným obchodníkom s cennými papiermi rozumie aj zahraničný obchodník s cennými papiermi).
15. Pokiaľ pokyn klienta nebude obsahovať niektorý z povinných údajov (čl. III ods. 4) a obsah pokynu bude obchodníkovi zrejmý, môže obchodník pokyn doplniť podľa svojho uváženia alebo ho odmietnuť. Obchodník je oprávnený považovať za pokyn klienta tiež jednoznačný a zrozumiteľný prejav vôle klienta podať obchodníkovi pokyn alebo uzavrieť prostredníctvom obchodníka obchod, ku ktorému obstaraniu obchodník obvykle vyžaduje podanie pokynu podľa čl. III ods. 4.
16. Obchodník je oprávnený odmietnuť pokyn alebo žiadosť klienta, pokiaľ klient neoznámí obchodníkovi údaje a/alebo neodovzdá obchodníkovi doklady, ktoré obchodník od klienta požaduje. Obchodník je tiež oprávnený dočasne pokyn alebo žiadosť odmietnuť z dôvodu kontroly klientom oznámených údajov a/alebo odovzdaných dokladov, a to aj v prípade, že klient už skôr obchodníkovi potrebné údaje oznámil a/alebo doklady odovzdal. Ak klient, ktorý je právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom, neposkytne obchodníkovi platný kód LEI, a obchodník nebude mať po 31.12.2017 tento kód LEI k dispozícii pred podaním pokynu (s výnimkou peňažných operácií a pokynov na nákup alebo na predaj Podielových listov) zo strany klienta alebo jeho vykonaním, je obchodník oprávnený (nie však povinný) odmietnuť všetky pokyny alebo žiadosti klienta, a to až do poskytnutia platného kódu LEI klientom obchodníkovi. Ustanovenie predchádzajúcej vety sa použije i pre prípad, kedy obchodník zistí, že kód LEI poskytnutý obchodníkovi klientom z akýchkoľvek dôvodov stratil platnosť. Ak neurčí obchodník inak, klient ktorý je právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom, je povinný písomne oznámiť obchodníkovi svoj platný LEI, pričom tak môže vykonať prostredníctvom sídla obchodníka či ktorejkoľvek jeho pobočky. Klient je povinný udržiavať svoj LEI v platnosti po celú dobu platnosti zmluvy uzatvorenej s obchodníkom.
17. Ak vzniknú prípadnou realizáciou pokynu alebo žiadosti klienta ďalšie finančné záväzky týkajúce sa odmeny obchodníka alebo tretích strán, než už bolo dohodnuté, je obchodník oprávnený pokyn alebo žiadosť klienta odmietnuť alebo začatú činnosť nedokončiť, pokiaľ mu klient nedá písomný súhlas na prevedenie pokynov alebo žiadostí za zmenených podmienok.

18. Obchodník môže klientovi poskytnúť poradenstvo týkajúce sa investícií do finančných nástrojov. Poskytnutím poradenstva sa rozumie aj získanie príslušnej informácie klientom z verejne prístupného zdroje, napr. z internetovej stránky obchodníka. Obchodník pri poskytovaní poradenstva postupuje s najvyššou možnou odbornou starostlivosťou a koná tak výhradne formou rád. Obchodník nedáva poskytnutím rady klientovi žiadnu záruku týkajúcu sa úspešnosti príslušnej investície.
19. K finančným nástrojom zvereným obchodníkovi je oprávnený obchodník uplatniť zádržné právo na zabezpečenie úhrady svojich aj doposiaľ nesplatených pohľadávok voči klientovi. Pokiaľ klient neuhradí svoje záväzky voči obchodníkovi ani v lehote 14 dní od požiadavky obchodníka na splatenie klientovho záväzku, je obchodník oprávnený zadržané finančné nástroje podľa svojho výberu predať a z výnosu z nich uhradiť záväzky klienta voči sebe. Podľa tohto odseku je obchodník oprávnený konať iba v nevyhnutnom rozsahu nutnom pre uhradenie svojich pohľadávok voči klientovi.
20. Ak je obchodník povinný oznámiť klientovi všeobecné informácie, ktoré sa týkajú predmetu akéhokoľvek zmluvného vzťahu klienta s obchodníkom, alebo upozorniť klienta na zmenu zmluvného vzťahu, pokiaľ je zmena účinná pre všetkých klientov alebo pre skupinu klientov (napr. zmena týchto podmienok pre obchodovanie, cenníka obchodníka, zoznamu ocenenia cenných papierov, a pod.), je za dostatočné oznámenie alebo vhodné upozornenie považované zverejnenie týchto informácií na internetovom serveri <http://www.fio.sk/> a ich sprístupnenie na pobočke obchodníka.
21. Obchodník je povinný v zmysle platných právnych predpisov, rozhodnutí súdov, správnych alebo iných orgánov ohlásiť každú neobvyklú obchodnú operáciu, zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, nevykonať podozrivú obchodnú operáciu a o týchto skutočnostiach zachovať mlčanlivosť voči klientovi.
22. V prípade, ak má obchodník zákonnú povinnosť (najmä podľa zákona o cenných papieroch) poskytovať klientovi informácie na trvanlivom médiu, bude obchodník poskytovať klientovi takéto informácie v listinnej forme, ak sa s klientom nedohodne inak. Klient má možnosť zvoliť si, aby mu informácie takéhoto charakteru (vrátane výpisu z účtu) boli poskytované na inom trvanlivom médiu a udeliť súhlas, aby mu boli takéto informácie, pokiaľ to zákon umožňuje, poskytované prostredníctvom internetovej stránky.
23. Voľbu a súhlas podľa odseku 22 tohto článku môže klient vykonať (udeliť) pri uzatváraní zmluvy, neskôr písomne, telefonicky s použitím platného hesla pre telefonickú komunikáciu alebo elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu.
24. Iným trvanlivým médium sa rozumie dohodnutý komunikačný program a, v prípade že klient nemá s obchodníkom dohodnuté používanie komunikačného programu (resp. ho nemá dohodnuté k určitému obchodnému účtu), elektronická pošta zaslaná na klientom poskytnutú e-mailovú adresu.
25. Pri poskytovaní informácií podľa odseku 22 je obchodník oprávnený kedykoľvek uprednostniť listinnú formu, a to aj napriek súhlasu klienta s poskytovaním informácií prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie. Obchodník je oprávnený takto postupovať najmä v prípade, ak s prihliadnutím na okolnosti dospeje k záveru, že takéto forma poskytnutia informácie je opodstatnená a je v záujme klienta.
26. Predchádzajúci súhlas so stratégiou vykonávania pokynov (ak ju má obchodník zavedenú) môže klient udeliť písomne, telefonicky s použitím platného hesla pre telefonickú komunikáciu alebo elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu.
27. Klient, ktorý už raz udelil predchádzajúci súhlas so stratégiou vykonávania pokynov podľa odseku 26, podaním každého ďalšieho pokynu obchodníkovi udeľuje zároveň obchodníkovi súhlas so stratégiou vykonávania pokynov účinnou v čase podania takéhoto pokynu.
28. Finančné nástroje klienta, ktoré sú v súlade s podmienkami pre obchodovanie evidované na súhrnnom účte vedenom na meno obchodníka alebo na inom účte vedenom na meno obchodníka, je obchodník povinný uschovať a spravovať a vo vzťahu k takýmto finančným nástrojom vykonáva pre komitenta držiteľskú správu. Obchodník je oprávnený bez predchádzajúceho súhlasu klienta zmeniť tretiu osobu, ktorá vedie príslušný súhrnný účet či iný účet a túto skutočnosť následne zohľadniť pri aktualizácii podmienok pre obchodovanie.
29. Rozsah držiteľskej správy podľa ustanovenia odseku 28 vo vzťahu k derivátom je však obmedzený (vzhľadom na charakter týchto finančných nástrojov a princípy obchodovania s nimi)

- na hromadnú úschovu, vedenie príslušnej evidencie a plnenie konkrétnych pokynov klienta zadaných v súlade so zmluvou.
30. Obchodník nie je povinný udeliť súhlas v zmysle ustanovení čl. IX. ods. 19 oddielu A týchto podmienok k Zmluve. Pokiaľ sa obchodník rozhodne taký prípadný súhlas udeliť, je oprávnený udelenie takého prípadného súhlasu podmieniť
- poskytnutím obchodníkom akceptovateľnej záruky (napr. zriadenie záložného práva k peňažným prostriedkom na účte klienta vedeného obchodníkom resp. k pohľadávke klienta voči obchodníkovi z takého účtu) vo výške resp. hodnote, ktorá je podľa obchodníka dostatočná k zaisteniu uhradenia všetkých prípadných poplatkov a iných nákladov, ktoré by mohli obchodníkovi v dôsledku takého postupu vzniknúť, a to za dobu určenú obchodníkom,
  - uhradením poplatku, ktorého výšku i dobu, za ktorú sa musí taký poplatok uhradiť, určí obchodník, pričom o naučťovaní a uhradení takého poplatku uzavrie obchodník s klientom osobitnú dohodu, alebo
  - kombináciou vyššie uvedených podmienok v tomto odseku.
31. Ak bola porušená povinnosť klienta uvedená v čl. IX. ods. 19 oddielu A týchto podmienok k Zmluve, obchodník je oprávnený (nie však povinný):
- znemožniť vykonanie transakcie uvedenej v čl. IX ods. 19 oddielu A a akejkoľvek inej operácie, transakcie či úkonu, v dôsledku ktorého by mohol byť obchodníkovi naučťovaný zo strany tretej osoby akýkoľvek poplatok,
  - odmietnuť akýkoľvek ďalší pokyn či žiadosť klienta a pozastaviť realizáciu už prijatých pokynov,
  - zrušiť príslušný majetkový účet klienta, najmä majetkový účet klienta vedený prostredníctvom obchodníka (pod správou obchodníka), k čomu klient podpisom Zmluvy obchodníka výslovne splnomocňuje,
  - s odbornou starostlivosťou predať finančné nástroje klienta (predovšetkým ak neposkytne klient okamžite na výzvu obchodníka súčinnosť potrebnú k tomu, aby boli finančné nástroje klienta prevedené pod správu iného obchodníka s cennými papiermi alebo na iný majetkový účet klienta, ktorý nie je pod správou obchodníka) evidované na majetkovom účte klienta alebo na obchodníkovom majetkovom účte zákazníkov (zberný účet), výnos z predaja započítat' na svoje pohľadávky voči klientovi a na akékoľvek iné oprávnené náklady týkajúce sa činnosti obchodníka (predovšetkým evidovanie finančných nástrojov, náklady spojené s predajom finančných nástrojov a pod.); obchodník je oprávnený (nie však povinný) pred uplatnením postupu podľa c) tohto odseku a podľa predchádzajúcej časti vety písmená d) tohto odseku, previesť všetky finančné nástroje z majetkového účtu klienta na obchodníkov majetkový účet zákazníkov (zberný účet) (najmä ak sa tak zníži výška možnej škody, ktorá by mohla obchodníkovi vzniknúť) a odstúpiť od Zmluvy.
32. Ak klient nesplní svoju povinnosť stanovenú v čl. IX ods. 24 oddielu A týchto podmienok k Zmluve, t. j. ak neaktualizuje investičný dotazník v lehote stanovenej obchodníkom, je obchodník oprávnený (nie však povinný) klientovi neposkytovať služby uvedené v Zmluve (najmä mu neumožniť podať pokyn na obchodovanie s investičnými nástrojmi), a to až do chvíle, kedy klient dotazník aktualizuje.
33. Obchodník je oprávnený (nie však povinný) klientovi, ktorý obchodníkovi v investičnom dotazníku neposkytne dostatočné informácie na vyhodnotenie odborných znalostí a skúseností klienta v rámci tzv. testu primeranosti, poskytnúť investičné služby podľa § 6 ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch len v režime execution only, teda s obmedzením možnosti obchodovať len s určitými finančnými nástrojmi či typy finančných nástrojov či len na určitých trhoch. Konkrétne obmedzenia obchodovanie v režime execution only podľa predchádzajúcej vety je obchodník oprávnený stanoviť podľa svojho uváženia.
34. Obchodník je oprávnený (nie však povinný) neprijíť pokyn klienta na vykonanie mimoburzového obchodu s finančným nástrojom (či k prevodu takéhoto finančného nástroja), na základe ktorého by obchodníkovi mohla vzniknúť povinnosť uverejnenia informácií o takomto obchode či prevode podľa čl. 20 alebo 21 nariadenia 600 / 2014 (MiFIR).

## **Čl. IX. Práva a povinnosti klienta**

- Klient je oprávnený podávať pokyny na obchodovanie s finančnými nástrojmi písomne - buď osobne alebo korešpondenčne s osvedčeným podpisom klienta, telefonicky - na obchodníkom určené telefónne čísla alebo elektronicky pomocou dohodnutého komunikačného programu.

- Žiadosti o obstaranie ďalších činností je klient oprávnený podávať obchodníkovi výhradne písomne, ak obchodník neumožňuje inak.
2. Klient je povinný podávať obchodníkovi pokyny a žiadosti tak, aby ich realizáciou nedošlo k prečerpaniu klientovho obchodného účtu a aby predané finančné nástroje mohli byť odovzdané kupujúcemu, a berie na vedomie, že obchodník nie je povinný vykonávať kontrolu klientových pokynov a žiadostí v tomto zmysle.
  3. Klient výslovne súhlasí s tým, že obchodník je oprávnený postupovať podľa čl. III ods. 10, a ďalej klient súhlasí s tým, že porušením jeho povinnosti podľa ods. 2 alebo postupom obchodníka podľa čl. III ods. 10 môže byť prečerpaný jeho obchodný účet a že je za toto prečerpanie v plnom rozsahu zodpovedný.
  4. Klient berie na vedomie, že obchodník bude zaznamenávať komunikáciu medzi klientom a obchodníkom uskutočnenú pomocou telekomunikačných zariadení a že obchodník bude záznamy archivovať. Ak bude mať obchodník na záznamovom zariadení poruchu, môže obchodník požiadať klienta, aby ešte pred realizáciou pokynu alebo žiadosti podanie pokynu alebo žiadosti potvrdil písomne alebo faxom.
  5. Kladný zostatok peňažných prostriedkov na obchodnom účte nie je úročený.
  6. Pokiaľ bude klient obchodníkovi dlhovať peňažné prostriedky (za dlh je hlavne považovaný nepovolený záporný zostatok na ľubovoľnom obchodnom účte alebo podúčte klienta bez ohľadu na výšku zostatku iných obchodných účtov alebo podúčtov klienta, ak nie je na základe písomnej zmluvy s klientom dohodnuté inak), je klient povinný platiť obchodníkovi úroky z omeškania. Klient je povinný dlhované peňažné prostriedky zvýšené o úroky z omeškania uhradiť do troch dní. Výška úrokovej sadzby úrokov z omeškania je stanovená v Cenníku služieb obchodníka. Ak bude klient obchodníkovi dlhovať peňažné prostriedky (za dlh je hlavne považovaný nepovolený záporný zostatok na ľubovoľnom obchodnom účte alebo podúčte klienta bez ohľadu na výšku zostatku iných obchodných účtov alebo podúčtov klienta, ak nie je na základe písomnej zmluvy s klientom dohodnuté inak), je povinný uhradiť obchodníkovi taktiež zmluvnú pokutu vo výške uvedenej v príslušnom Cenníku služieb obchodníka. Ak nie je obchodníkom stanovené v jednotlivom prípade inak, je zmluvná pokuta podľa predchádzajúcej vety počítaná z denných výšok nepovoleného záporného zostatku a je mesačne pripisovaná k istine dlhu (zostatku) obchodného účtu dlžníka.
  7. Klient je oprávnený podať príkaz na prevod zverených peňažných prostriedkov telefonicky a elektronicky, ak požiadal o túto možnosť v hlavičke zmluvy, iba na bankové účty uvedené v hlavičke zmluvy alebo na iné vymenované bankové účty, ktoré obchodníkovi odovzdal v písomnej forme (ak korešpondenčne, tak so svojim osvedčeným podpisom). To neplatí pre účty zriadené a vedené pre klienta obchodníkom či priamo zahr. bankou Fio banka, a.s. (obchodníkom sa teda pre takéto účely rozumie aj priamo zahraničná banka Fio banka, a.s.). Príkaz k prevodu zverených finančných prostriedkov medzi bankovými účtami zriadenými a vedenými pre klienta obchodníkom je klient oprávnený podať vždy bez obmedzenia.
  8. Klient je vždy povinný na výzvu obchodníka preukázať svoju totožnosť, a to pri osobnom konaní predložením platného preukazu totožnosti (klient, ak je občanom Slovenskej republiky, sa musí preukázať občianskym preukazom alebo cestovným pasom, ostatní cestovným pasom – obchodník môže udeliť výnimku), pri telefonickom konaní uvedením obchodníkom požadovaných identifikačných údajov (napr. meno, rodné číslo alebo dátum narodenia, a pod.) a platného hesla, pri elektronickej komunikácii uvedením svojho užívateľského mena a platného hesla.
  9. Klient je povinný pravidelne najmenej raz za šesť mesiacov meniť heslá pre telefonickú a elektronickú komunikáciu. Heslo pre telefonickú komunikáciu je klient oprávnený zmeniť osobne na pobočke obchodníka, korešpondenčne písomne s osvedčeným podpisom klienta, alebo telefonicky na telefónnom čísle +421 2 2085 0411 po uvedení autorizačného kódu, ktorý je klient povinný odovzdať obchodníkovi písomne pri uzatvorení zmluvy. Autorizačný kód môže klient meniť iba osobne alebo korešpondenčne písomne s osvedčeným podpisom. Heslo pre elektronickú komunikáciu klient mení sám v komunikačnom programe, ak je to možné, inak obdobne ako heslo pre telefonickú komunikáciu.
  10. Klient si môže pre konanie v rámci Zmluvy stanoviť jedného alebo niekoľko zástupcov, ktorých musí splnomocniť najlepšie na formulároch plnomocenstiev vytvorených obchodníkom. Povinný obsah plnomocenstiev stanovuje obchodník v podmienkach pre obchodovanie.

11. Klient je oprávnený podať na postup obchodníka sťažnosť – reklamáciu, a to osobne, písomne, telefonicky alebo elektronicky. Klient má právo, aby ho obchodník vyrozumel v lehote uvedenej v Reklamačnom poriadku o spôsobe jej vyriešenia alebo mu oznámil, že k prešetreniu reklamácie potrebuje dlhšiu lehotu. Klient je povinný poskytnúť obchodníkovi súčinnosť pri zmenšovaní prípadných negatívnych dôsledkov chybného postupu obchodníka tak, že bude podávať reklamáciu bez zbytočného odkladu po vzniku reklamovanej skutočnosti. Ak podá klient reklamáciu viac než jeden mesiac potom, čo nastala reklamovaná skutočnosť, je povinný na žiadosť obchodníka uhradiť za neskoré podanie reklamácie obchodníkovi poplatok podľa Cenníku služieb obchodníka; zároveň klient nie je z dôvodu neposkytnutia súčinnosti podľa predchádzajúcej vety oprávnený požadovať od obchodníka náhradu prípadnej škody či ušlého zisku vzniknutých po uplynutí jedného mesiaca po tom, čo nastala reklamovaná skutočnosť.
12. Klient je povinný bez zbytočného odkladu na výzvu obchodníka vyplniť a odovzdať obchodníkovi formuláre na registráciu k dani z príjmu v štáte, v ktorom obchoduje. Obchodník je oprávnený pre klienta zabezpečiť odvedenie dane z niektorých príjmov a z tohto dôvodu strhnúť klientovi príslušnú čiastku dane z obchodného účtu. O tom je obchodník povinný vystaviť klientovi potvrdenie.
13. Ak využije klient obchodníckove poradenstvo, robí tak výhradne na základe vlastného rozhodnutia a výslovne pri tom prehlasuje, že si je vedomý toho, že obchodníkom poskytnutá rada sa môže v budúcnosti ukázať ako správna alebo ako nesprávna, že investícia uskutočnená na jej základe môže byť zisková alebo môže byť stratová a že obchodník môže v závislosti na ďalšom vývoji svoju radu kedykoľvek v budúcnosti odvolať alebo zmeniť a to aj na radu opačnú. Obchodník dáva klientovi iba rady, rozhodnutia sú vždy na klientovi, ktorý za ne nesie plnú zodpovednosť.
14. Klient je povinný uhradiť obchodníkovi priamu i nepriamu škodu a ušlý zisk vzniknutý porušením povinnosti klienta alebo vyplývajúci z činnosti klienta podľa tejto zmluvy. Tým nie sú nijak dotknuté ďalšie prípadné oprávnené nároky obchodníka.
15. Klient je povinný bez zbytočného odkladu po podaní pokynu obchodníkovi overiť, či bol pokyn obchodníkom prijatý, spracovaný a či bol zvalidovaný (nebol odmietnutý), a pokiaľ činnosť obchodníka nezodpovedá zámerom klienta, je klient povinný neodkladne tento nesúlad oznámiť obchodníkovi. Klient je ďalej povinný spolupracovať s obchodníkom pri odstraňovaní možných nedostatkov v činnosti obchodníka vo vzťahu ku klientovi, a to hlavne tým, že bude upozorňovať obchodníka na chyby v správach a informáciách o realizovaní pokynov najneskôr do 14 dní odo dňa odovzdania chybnej správy alebo informácie.
16. Pokyn klienta, obchod uzavretý na jeho základe a ďalšie prípadné záväzky klienta s pokynom alebo obchodom súvisiace sú v celom svojom rozsahu pre klienta záväzné, a to aj v prípade, keď obchodník podľa čl. VIII ods. 3 pokyn doplnil alebo prejav vôle klienta bol za pokyn oprávnený považovať.
17. Ak bude klient chcieť podať obchodníkovi v priebehu jedného dňa nákupný pokyn alebo niekoľko nákupných pokynov na obchod, na základe ktorých majú alebo môžu byť uzavreté v ten istý deň obchody s okamžitým finančným vysporiadaním v celkovom objeme viac než 150.000,-EUR, alebo ekvivalente v inej mene, je klient povinný tento zámer spolu s výškou predpokladaného celkového objemu nákupu oznámiť obchodníkovi vopred najneskôr do 10:00 hod. dňa, ktorý predchádza dňu, kedy bude pokyn (-y) podaný - za oznámenie nie je považované podanie pokynu obchodníkovi. Ak nespĺní klient svoju povinnosť podľa predchádzajúcej vety, je obchodník oprávnený pokyny z tohto dôvodu odmietnuť.
18. Pokiaľ bude klient obchodníkovi dlhovať peňažné prostriedky (za dlh je predovšetkým považovaný nepovolený záporný zostatok na ľubovoľnom obchodnom účte alebo podúčte klienta bez ohľadu na výšku zostatku iných obchodných účtov alebo podúčtov klienta, ak nie je na základe písomnej zmluvy s klientom dohodnuté inak), je klient povinný platiť obchodníkovi úroky z omeškania. Klient je povinný dlhované peňažné prostriedky zvýšené o úroky z omeškania uhradiť do troch dní. Výška úrokovej sadzby úrokov z omeškania je stanovená v Cenníku. Obchodník má v prípade dlhu klienta právo, nie však povinnosť, použiť peňažné prostriedky vedené na klientovom obchodnom účte alebo podúčte, ktorý má kreditný zostatok, na úhradu svojich splatných pohľadávok voči klientovi.
19. Ak nie je v ods. 20 tohto článku uvedené inak, klient je povinný nevykonať bez predchádzajúceho súhlasu obchodníka žiadny úkon, v dôsledku ktorého by mohlo byť od obchodníka zo strany tretej osoby požadované akékoľvek plnenie, napr. poplatok či úrok a ďalej je povinný zaistiť, aby taký



úkon nebol uskutočnený bez predchádzajúceho súhlasu obchodníka ani žiadnou inou osobou. Úkony, ktoré nesmú byť podľa predchádzajúcej vety vykonané bez predchádzajúceho súhlasu obchodníka, sú napríklad (nie však výlučne):

- a) prijatie finančného nástroja na majetkový účet klienta alebo akýkoľvek iný úkon smerujúci k zaisteniu pripísania finančného nástroja na majetkový účet klienta a
- b) akýkoľvek úkon smerujúci k zaisteniu pripísania finančného nástroja na obchodníkov majetkový účet zákazníkov (zberný účet) alebo na iný obdobný účet vedený na meno obchodníka v Českej republike spoločnosťou Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (CDCP ČR).

20. Povinnosť klienta stanovená v ods. 19 tohto článku sa netýka prípadov, kedy k uvedenej skutočnosti dôjde v dôsledku riadneho podaného a obchodníkom prijatého pokynu k nákupu finančných nástrojov, alebo v dôsledku riadne podanej a obchodníkom prijatej a vybavenej žiadosti o vysporiadanie už uzavretého obchodu či daru.

21. Ak neoznámí klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje, obchodníkovi inak, má sa za to a klient čestne vyhlasuje, že klient, konečný užívateľ výhod klienta ani žiadny štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta nie je politicky exponovanou osobou. Ak klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje nemá s obchodníkom uzatvorenú zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, že klient alebo konečný užívateľ výhod klienta alebo štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a takúto informáciu obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári alebo iným obchodníkom stanoveným či akceptovaným spôsobom, má sa za to a klient čestne vyhlasuje, že taká osoba nie je politicky exponovanou osobou.

22. Ak neoznámí klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje, obchodníkovi inak, klient, ktorý je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikateľom, čestne vyhlasuje, že nemá žiadnu pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň v inom štáte než v štáte, v ktorom má svoje sídlo. Ak taký klient oznámil obchodníkovi, že má pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň i inom štáte než v štáte, v ktorom má svoje sídlo, klient čestne vyhlasuje, že také vyhlásenie je úplné (čo sa týka identifikácie všetkých takýchto štátov) a aktuálne.

23. Klient je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať obchodníka, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené v ods. 21, 22 a 23 tohto článku nepravdivé alebo ak došlo k zmene akejkoľvek skutočnosti uvedenej v takom čestnom vyhlásení alebo údajov oznámeného klientom obchodníkovi podľa ods. 21 a 22 tohto článku alebo skutočnosti či údajov, ktoré klient uviedol obchodníkovi o konečnom užívateľovi výhod klienta; v takom prípade je povinný bez zbytočného odkladu poskytnúť obchodníkovi nové čestné vyhlásenie (či iné oznámenie akceptované zo strany obchodníka) obsahujúce úplnú, pravdivú a aktuálnu informáciu o tom, že klient, konečný užívateľ výhod klienta a/alebo štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, informáciu o skutočnosti, kde má klient, ktorý je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikateľom, pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň alebo informáciu o zmene skutočnosti či údajov o konečnom užívateľovi výhod klienta. Klient je povinný obchodníkovi poskytnúť i na jeho výzvu aktuálne čestné vyhlásenie o tom, či klient, konečný užívateľ výhod klienta a/alebo štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a o štáte, v ktorom má pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň.

24. Klient je povinný pravidelne aktualizovať investičný dotazník v lehote stanovenej obchodníkom.

25. Ak klient, ktorý je majiteľom finančných nástrojov evidovaných na obchodníkovom majetkovom účte zákazníkov, požaduje od obchodníka, aby mu zaistil možnosť výkonu práva spojeného s finančným nástrojom, ktorého je majiteľom, je povinný obchodníkovi takúto požiadavku doručiť s takým predstihom pred uplynutím lehoty stanovenej emitentom daného finančného nástroja pre uplatnenie takéhoto práva, aby obchodník mal pre riadne splnenie požiadavky klienta dostatok času (pričom doba potrebná pre riadne splnenie požiadavky klienta sa môže líšiť napr. v závislosti od charakteru práva, ktoré si klient želá uplatniť, podmienok a lehôt stanovených emitentom či treťou osobou pre uplatnenie takéhoto práva, alebo trhu, na ktorom emitent finančného nástroja pôsobí apod.; zvyčajne teda taká nevyhnutná doba nebude kratšia ako 14 dní). Klient je tiež povinný poskytnúť obchodníkovi na požiadanie súčinnosť nevyhnutnú na splnenie požiadavky klienta podľa predchádzajúcej vety.

## Čl. IX. Združovanie pokynov

1. Obchodník je oprávnený, v rozsahu, v akom to umožňujú záväzné právne predpisy, združovať do jedného združeného pokynu pokyny na účet klientov navzájom alebo pokyny na účet klientov s pokynmi na účet obchodníka. Obchodník informuje klienta, že vykonanie pokynu klienta môže byť výnimočne pri združovaní pokynov menej výhodné ako jeho samostatné vykonanie. Obchodník ďalej informuje klienta, že obchodník obvykle vykonáva združovanie pokynov iba pri pokynoch k upisovaniu finančných nástrojov a to iba za podmienok, kedy je pravdepodobné, že združovanie pokynu nebude pre všetkých klientov, ktorých pokyny sú združené, menej výhodné. Spôsob vysporiadania plnenia a záväzku zo združeného pokynu je dopredu určený a vychádza z princípu spravodlivého vysporiadania pre všetkých klientov.
2. Pokiaľ bol združený pokyn klienta a obchod na vlastný účet obchodníka vykonaný iba čiastočne, obchodník prizná plnenie a zodpovedajúce záväzky zo združeného pokynu prednostne klientovi, ibaže je obchodník schopný doložiť, že združený pokyn sa uskutočnil za výhodnejších podmienok, než akých by pravdepodobne dosiahol u jednotlivých pokynov, alebo by sa neuskutočnil vôbec. V takom prípade môže obchodník rozdeliť plnenie a záväzky zo združeného pokynu pomerne.

## Čl. X. Spracúvanie osobných údajov klienta

1. Informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informačnom memorande o spracovaní osobných údajov, ktorého aktuálne znenie je klientovi dostupné na webe <https://www.fio.sk/onas/manualy-dokumenty-cenniky/informacne-materialy> a taktiež na ktoromkoľvek klientskom pracovisku banky.

### Čl. Xa. Súhlas klienta a potenciálneho klienta s poskytnutím údajov - predmetu bankového tajomstva

1. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách klient (či už vo vzťahu ku konkrétnej službe poskytovanej bankou vystupuje ako klient alebo ako potenciálny klient) súhlasí s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti klienta splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:
  - a) prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Mlynské Nivy 14, 821 09 Bratislava – Staré Mesto (ďalej „SRBI“),
  - b) subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
  - c) bankám a pobočkám zahraničných bánk, a
  - d) prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava – Staré Mesto (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI,a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v Zákone o bankách.

## Čl. XI. Poskytovanie informácií

1. Účinnosťou Komisionárskej zmluvy klient žiada obchodníka, aby mu tie informácie, ktoré mu v zmysle zákona (najmä zákona o cenných papieroch) či iných právnych predpisov obchodník poskytuje alebo má poskytnúť na trvanlivom médiu, poskytoval prostredníctvom iného trvanlivého média (dohodnutý komunikačný program, prípadne e-mail) a výslovne súhlasí, aby mu informácie, pri ktorých to zákon umožňuje, poskytoval výlučne prostredníctvom verejnej internetovej stránky, ktorej adresu obchodník oznámi klientovi v elektronickej podobe (prednostne prostredníctvom aplikácie e-Broker). Informáciou poskytovanou na trvanlivom médiu sa rozumie aj výpis z účtu. Obchodník žiadosť klienta podľa tohto odseku prijíma.
  - 1a. Ak obchodník umožňuje podať pokyn na nákup a / alebo na predaj Podielových listov prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu, je obchodník oprávnený (nie však povinný) poskytnúť klientovi niektoré alebo všetky informácie v ods. 1 tohto článku, vzťahujúce sa k Podielovým listom zakúpeným klientom, nad rámec komunikačného programu dohodnutého podľa ods. 1 tohto článku takisto aj prostredníctvom Internetbankingu (s tým, že aj ak obchodník tohto svoje právo využije, aj naďalej zostáva dohodnutým komunikačným programom podľa ods.

- 1 tohto článku aplikácia e-Broker, prípadne e-mail, a informačné povinnosti bude obchodník voči klientovi v plnom rozsahu plniť prostredníctvom tohto dohodnutého komunikačného programu).
- 1b. Klient vyhlasuje, že bol obchodníkom oboznámený so skutočnosťou, že Oznámenie kľúčových informácií Fondov, Štatúty Fondov, ročné a polročné správy Fondov a všetky ďalšie dokumenty či informácie povinne uverejňované Fondy alebo ich obhospodarovateľom (Fio investiční spoločnosť, a.s.), sú v zákonných lehotách uverejňované a aktualizované na internetových stránkach [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz), a to vždy na stránke konkrétneho investičného fondu. Klient účinnosťou komisionárskej zmluvy žiada obchodníka, aby mu Oznámenie kľúčových informácií Fondov (a to vrátane ich aktualizovaných verzií) poskytol prostredníctvom verejnej internetovej stránky podľa ods. 1 tohto článku. Ak požiada klient o listinnú verzii Oznámenie kľúčových informácií ktoréhokoľvek Fondu či Štatútu ktoréhokoľvek Fondu, bude mu táto listinná verzia príslušného dokumentu bezplatne odovzdaná na ktorejkoľvek pobočke obchodníka. Ak klient odvolá svoju žiadosť o poskytovanie Oznámenie kľúčových informácií Fondov (či len niektorého z Fondov) prostredníctvom verejnej internetovej stránky, zaväzuje sa klient pred podaním pokynu na nákup alebo na predaj Podielových listov prevziať aktuálnu listinnú verzii Oznámenie kľúčových informácií Fondu na ktorejkoľvek pobočke obchodníka.
2. Zaškrtnutím možnosti „vylúčenie oddielu A čl. XI. ods. 1 obchodných podmienok“ klient vylučuje účinnosť odseku 1 tohto článku a zároveň berie na vedomie skutočnosť, že zákonom určené informácie mu bude obchodník poskytovať v listinnej forme, a to až do okamihu, kedy si klient v súlade s podmienkami pre obchodovanie zvolí pre poskytovanie takýchto informácií iné trvanlivé médium (tzn. uvedený komunikačný program). Klient je zároveň uzrozumený s tým, že zasielanie informácií v listinnej forme je spoplatnené v zmysle Cenníka.

### **Čl. XII. Zmluvná odmena a poplatky**

1. Obchodníkovi prináleží za jeho činnosť zmluvná odmena a poplatky podľa cenníka služieb obchodníka (cenník môže byť vydaný vo forme niekoľkých dielčích cenníkov). Cenník služieb obchodníka je obchodník oprávnený meniť. Pre zmenu a vyhlásenie nového cenníka sa použijú primerane ustanovenia pre zmenu a vyhlásenie nového znenia podmienok pre obchodovanie.
2. Zmluvnú odmenu, poplatky a iné platby podľa podmienok pre obchodovanie je obchodník oprávnený strhnúť z obchodného účtu klienta.

### **Čl. XIII. Kategorizácia klienta**

1. Uzatvorením Komisionárskej zmluvy zaraďuje obchodník klienta, v súlade s ustanovením čl. 45 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 2017/565, do kategórie neprofesionálny klient. Obchodník zároveň v rámci procesu uzatvárania Komisionárskej zmluvy poskytol klientovi na trvanlivom médiu všetky informácie, ktoré je povinný poskytnúť podľa ustanovením čl. 45 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 2017/565. Ak by z akéhokoľvek dôvodu klient takéto informácie neobdržal, je povinný na to obchodníka bezodkladne upozorniť. Na vyššie uvedenú kategóriu klienta sa vzťahuje najväčší rozsah ochrany podľa zákona. Ak je klient kategorizovaný ako neprofesionálny klient, nemá právny nárok na zmenu kategórie klienta a obchodník nie je povinný takej prípadnej žiadosti klienta vyhovieť. Pri zmene kategórie neprofesionálny klient na kategóriu profesionálny klient na žiadosť dochádza k zníženiu ochrany klienta, hlavne v rozsahu poskytovaných informácií obchodníkom klientovi.

### **Čl. XIV. Prechodné a záverečné ustanovenia**

1. Pokiaľ je v akomkoľvek zmluvnom vzťahu uzavretom medzi klientom a obchodníkom používaný pojem pokyn v širšom zmysle než podľa podmienok pre obchodovanie, rozumie sa týmto pojmom v súlade s ustanoveniami podmienok pre obchodovanie podľa charakteru pokynov buď pokyn typu "pokyn na promptné doručenie", alebo pokyn typu "pokyn na prevedenie" alebo žiadosť.
2. Znenie týchto podmienok pre obchodovanie sa použije, ak nie je v Zmluve medzi klientom a obchodníkom stanovené inak alebo v danom prípade medzi obchodníkom a klientom dohodnuté inak. Záležitosti tu neupravené sa riadia ďalej všeobecne záväznými právnymi predpismi.
3. Zmluvné vzťahy vzniknuté medzi obchodníkom a klientom podľa podmienok pre obchodovanie sa posudzujú podľa slovenského právneho poriadku. Po skončení zmluvného vzťahu sa ustanovenia podmienok pre obchodovanie použijú na vysporiadanie záväzkov a pohľadávok zo zmluvného vzťahu vzniknutých.

4. Prípadný rozpor niektorých ustanovení podmienok pre obchodovanie s ustanoveniami Zmluvy nezapríčiňuje neplatnosť alebo neúčinnosť nesporných ustanovení podmienok pre obchodovanie. V rozsahu, v akom nie sú práva a povinnosti klienta a obchodníka upravené v Zmluve (vrátane podmienok pre obchodovanie), použijú sa primerane všeobecné a najbližšie ustanovenie Zmluvy, ďalej sa použijú obchodné pravidlá príslušných regulovaných trhov či iných miest výkonu, pravidlá osôb zabezpečujúcich vysporiadanie obchodov a osôb, ktoré vedú majetkové účty finančných nástrojov alebo deponujú finančné nástroje, a obchodné zvyklosti príslušného štátu.
5. Komisionársku zmluvu je možné vypovedať s 30 dňovou výpovednou lehotou; počas výpovednej lehoty platia podmienky pre obchodovanie a Cenník služieb obchodníka platné ku dňu podania výpovede. Klient je povinný súčasne s výpoveďou podať obchodníkovi pokyn na prevod všetkých svojich zverených finančných nástrojov klienta, ako aj všetkých svojich finančných nástrojov klienta evidovaných na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u CDCP ČR prostredníctvom obchodníka (resp. prostredníctvom Fio banky ,a.s.), a to pokyn na presun na majetkový účet vedený inou osobou odlišnou od obchodníka (resp. prostredníctvom inej osoby ako obchodníka). Výpovedná doba, v prípade podania výpovede zmluvy klientom, začína plynúť až podaním prevodného pokynu podľa predchádzajúcej vety.  
Pokyn k prevodu finančných nástrojov podľa druhej vety tohto odseku je klient povinný zaslať obchodníkovi aj v prípade, keď je komisionárska zmluva vypovedaná obchodníkom podľa tohto odseku (v takom prípade však nemá podanie prevodného pokynu vplyv na začiatok plynutia výpovednej doby). Ak nepošle klient obchodníkovi najneskôr do konca výpovednej doby pokyn na prevod finančných nástrojov podľa predchádzajúcej vety, má obchodník právo predať všetky zverené finančné nástroje klienta alebo evidované na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u CDCP ČR prostredníctvom obchodníka (resp. prostredníctvom Fio banky, a.s.), a to v lehote 4 týždňov, pričom táto lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni uplynutí výpovednej doby.
6. Obchodník je oprávnený Komisionársku zmluvu predčasne vypovedať s okamžitou platnosťou, ak klient po dobu jedného roku nepodal žiadny pokyn, alebo ak klient porušuje akékoľvek zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi klientom a obchodníkom alebo záväzné právne predpisy.
7. Klient – ak je osobou zapísanou v obchodnom (či obdobnom) registri, je povinný obchodníkovi odovzdávať pravidelne originály alebo osvedčené kópie výpisu z registra (v prípade, že originál výpisu bude v inom než slovenskom alebo českom jazyku, musí klient odovzdať tiež preklad výpisu do slovenského jazyka súdnym prekladateľom – tlmočníkom registrovaným v Slovenskej republike alebo v krajine sídla klienta) tak, aby obchodník mal pre každý deň platnosti zmluvy výpis nie starší ako šesť mesiacov. Ak nebude klient túto povinnosť plniť, je obchodník oprávnený získať na náklady klienta výpis alebo úplný výpis z registra klienta a zabezpečiť jeho úradný preklad do slovenského jazyka, ak to bude potrebné. Ak dôjde k zmene pri jednej či viacerých osobách zapísaných v obchodnom registri (či v obdobnom verejnom registri) ako člen štatutárneho orgánu klienta (pre účely tohto odseku sa za člena štatutárneho orgánu považuje akákoľvek osoba, ktorá je na základe zapísania do obchodného či obdobného verejného registra oprávnená spoločnosť zastupovať či konať v jej mene, teda i napr. prokurista, správca konkurznej podstaty, likvidátor, atp.), je klient zapísaný v takom registri povinný obchodníkovi doložiť originál či úradne overenú kópiu výpisu z takého registra dokladajúcu takú zmenu, a to do 15 kalendárnych dní odo dňa zapísania takej zmeny do takého registra; obchodník následne vykoná prípadné tomu zodpovedajúce obmedzenie práv (vo vzťahu k účtu) doterajších členov štatutárneho orgánu. Klient zodpovedá obchodníkovi za akúkoľvek škodu, ktorá bude obchodníkovi, tretej osobe či samotnému klientovi spôsobená v súvislosti s nesplnením povinnosti podľa predchádzajúcej vety. Klient ďalej výslovne súhlasí, že obchodník nebude mať povinnosť (ale bude oprávnený) aktívne preverovať prípadné zmeny v osobách zapísaných v obchodnom (či obdobnom) registri ako člen štatutárneho orgánu klienta a že bude za členov štatutárneho orgánu klienta považovať osoby uvedené na najneskôr datovanom originály či úradne overenej kópii výpisu z obchodného (či obdobného) registra, ktorý obchodníkovi klient v súlade s týmto odsekom predložil; obchodník však bude oprávnený (nie však povinný) nastaviť prípadné obmedzenia práv (vo vzťahu k účtu) doterajších členov štatutárneho orgánu v súlade s novšími informáciami, ktorými prípadne disponuje.

8. Rovnaké práva a povinnosti ako v predchádzajúcom odseku majú klient – fyzická osoba alebo klient - právnická osoba a obchodník vo vzťahu k právnickej osobe alebo osobám, ktoré priamo alebo nepriamo klienta zastupujú alebo konajú jeho menom.
9. Obchodníka a klient sa dohodli, že obchodník vyvinie snahu archivovať všetky informácie a dokumenty týkajúce sa i ukončeného zmluvného vzťahu medzi obchodníkom a klientom, a to za podmienky, že
  - a) už v súlade s príslušnými postupmi nepristúpila ku skartácii daných dokumentov či informácií,
  - a
  - b) medzi obchodníkom a klientom existuje akýkoľvek ďalší zmluvný vzťah.
10. Obchodník sa zaväzuje postupovať podľa predchádzajúceho odseku tohto článku tak, aby podľa možnosti boli všetky dotknuté informácie a dokumenty skartované až naraz spolu s dokumentmi a informáciami vzťahujúcimi sa k poslednému zmluvnému vzťahu, u ktorého nie sú splnené podmienky pre ďalšiu archiváciu podľa predchádzajúceho odseku.
11. Pre účely predchádzajúcich dvoch odsekov tohto článku sa zmluvným vzťahom rozumie iba taký zmluvný vzťah, na základe ktorého obchodník poskytuje klientovi iba niektorú (či niektoré) z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch (pre tieto účely vrátane prípadných úverov využívaných na účel umožnenia obchodu s finančným nástrojom).
12. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so Štatútom a Oznámením kľúčových informácií každého Fondu, ktorého Podielové listy zamýšľa na základe Zmluvy nakúpiť či predať, alebo že sa s uvedenými dokumentmi zoznámil pred realizáciou takéhoto svojho zámeru. Klient si je vedomý skutočnosti, že všetky jeho pokyny týkajúce sa podielových listov Fondu budú vždy obchodníkom vykonávané tak, aby boli v súlade so Štatútom daného Fondu, a to aj v záležitostiach, ktoré nie sú priamo upravené v Zmluve alebo v podmienkach k Zmluve.

## **Časť. B Telefonická a elektronická komunikácia**

### **Čl. I. Všeobecné pravidlá telefonickej a elektronickej komunikácie**

1. Klient môže podávať obchodníkovi telefonické a elektronické pokyny a žiadosti, ak má s obchodníkom uzavretú platnú písomnú obchodnú zmluvu (komisionársku zmluvu) a ak má v prípade telefonickej komunikácie platné heslo pre telefonickú komunikáciu a v prípade elektronickej komunikácie platné užívateľské meno a heslo pre e-Broker alebo platné heslo pre smartbroker a platný PIN pre smartbroker, pokiaľ klient určil, že má byť obchodníkom vyžadovaná autorizácia pokynov podaných cez smartbroker pomocou PINu pre smartbroker. Ak sa píše ďalej o e-Brokery, môže tým byť ďalej podľa povahy úpravy myslený tiež tzv. „smartbroker“. Pre smartbroker platia všetky nasledujúce ustanovenia rovnako tak ako pre e-Broker, ak nie je uvedené inak.
2. Klient je oprávnený telefonicky, prípadne elektronicky – ak to obchodník umožňuje, žiadať obchodníka o zmenu typu elektronickej komunikácie a spôsobu platby za ňu a ďalej o zmenu spôsobu odovzdávania listinných výpisov z obchodného účtu (podúčtu) a o zmenu frekvencie ich vyhotovovania. Zmena je účinná odo dňa nasledujúceho po dni podania žiadosti, ak sa klient s obchodníkom nedohodne inak, a obchodník je povinný klientovi potvrdiť vykonanie zmeny odoslaním písomného potvrdenia na korešpondenčnú adresu klienta.
3. Obchodník nie je povinný prijímať všetky telefonické alebo elektronické pokyny a žiadosti, ktoré prijíma od klienta písomne. Obchodník je povinný na požiadanie oznámiť klientovi, ktoré pokyny a žiadosti môže klient podávať obchodníkovi telefonicky a ktoré elektronicky.
4. Klient je oprávnený telefonicky požiadať obchodníka o ukončenie zasielania sms kódov pre autorizáciu pokynov. Pre ukončenie autorizácie pokynov je klient povinný uviesť svoje identifikačné údaje (meno a priezvisko/názov, rodné číslo/IČO), číslo obchodného účtu, na ktorom sa ruší autorizácia pokynov pomocou sms kódov, telefónne číslo, na ktoré sa sms kódy zasielajú a svoj autorizačný kód podľa "Dodatku k Rámcovej zmluve - investičnej o stanovení autorizačného kódu". Po uvedení týchto údajov prestane obchodník zasielať autorizačné sms kódy na určené telefónne číslo a prestane vyžadovať autorizáciu pokynov pre príslušný obchodný účet klienta.
5. Klient zodpovedá za záväzky vzniknuté telefonickým alebo elektronickým podaním pokynu alebo žiadosti rovnako, ako by bol pokyn alebo žiadosť podaný písomne, a to vrátane príkazu na prevod peňažných prostriedkov z obchodného účtu klienta. Klient zodpovedá za logickú správnosť a súlad

všetkých svojich elektronicky podaných pokynov a žiadostí s obchodnou zmluvou (komisionárskou zmluvou) a ostatnými časťami podmienok pre obchodovanie.

6. Telefonický alebo elektronický pokyn alebo žiadosť sa dá reklamovať do 14 dní od jeho podania. Po tomto termíne sa pokyn alebo žiadosť považuje za podaný v tom znení, ktoré je uvedené v evidencii obchodníka.
7. Obchodník je oprávnený zaznamenávať akýkoľvek rozhovor alebo iný typ komunikácie medzi klientom a obchodníkom a tieto záznamy bez obmedzenia archivovať.
8. Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu a/alebo ušlý zisk klienta alebo tretích osôb vzniknutou zneužitím dôverných údajov klienta, hlavne hesla pre telefonickú komunikáciu, užívateľského mena a hesla pre e-Broker, hesla pre smartbroker, PINu pre smartbroker a autorizačného sms kódu, pokiaľ nejde o prípad porušenia povinnosti na strane obchodníka. Pokyn alebo žiadosť zopakovaný zástupcom obchodníka do telefónu alebo potvrdený elektronicky späť klientovi sa považuje za záväzný v tej podobe, v akej bol zopakovaný alebo potvrdený.
9. Klient je povinný chrániť svoje meno a heslo pre telefonickú komunikáciu, užívateľské meno a heslo pre e-Broker, heslo pre smartbroker, PIN pre smartbroker a autorizačný sms kód pred tretími osobami a žiadnej tretej osobe svoje užívateľské meno a heslo neoznamovať.

## **Čl. II. Podmienky telefonickej komunikácie**

1. Klient je oprávnený podávať obchodníkovi telefonicky v prevádzkových hodinách jednotlivých pobočiek pokyny na obchodovanie s finančnými nástrojmi a žiadosti o niektoré služby obchodníkovi.
2. Klient je oprávnený najmä podávať žiadosti o služby poskytované depozitárom finančných nástrojov (napr. blokácia alebo deblokácia finančných nástrojov), podávať príkazy na prevod voľných peňažných prostriedkov zo svojho obchodného účtu na účet alebo účty uvedené v zmluve alebo inak písomne oznámené obchodníkovi (je nutný osvedčený podpis, ak nie je oznámenie podpísané pred pracovníkom obchodníka) a informovať sa o stave svojho obchodného účtu.

## **Čl. III. Podmienky elektronickej komunikácie**

1. Klient je oprávnený spôsobom a v čase stanovenom obchodníkom zasielať obchodníkovi elektronicky dáta obsahujúce pokyny na obchodovanie a žiadosti o iné služby obchodníka a vyzdvihovať elektronicky dáta so správami o realizácii alebo nerealizácii pokynov a žiadostí vrátane ich vyúčtovania. Ak umožňuje obchodník v konkrétnom prípade uzatvorenie zmluvy na diaľku s klientom elektronicky, potom je klient tiež oprávnený spôsobom a v čase stanovenom obchodníkom zasielať obchodníkovi elektronicky údaje obsahujúce návrh klienta na uzatvorenie zmluvy s obchodníkom, preberať elektronicky údaje so správami o obchodníkovej akceptácii či zamietnutí klientovho návrhu na uzatvorenie zmluvy s obchodníkom, preberať elektronicky údaje so správami obsahujúcimi text uzatvárajúcej zmluvy a súvisiacich dokumentov alebo odkazy na ne, a taktiež zasielať elektronické údaje obsahujúce ďalšie úkony klienta potrebné k uzatvoreniu zmluvy s obchodníkom a ďalej zasielať elektronicky údaje obsahujúce výpoveď takejto zmluvy s obchodníkom.
2. Komunikácia medzi klientom a obchodníkom bude prebiehať pomocou dohodnutého komunikačného programu. V prípade technických problémov s komunikáciou môže klient dáta odovzdávať a získavať u obchodníka v jeho prevádzkových hodinách iným spôsobom (telefonicky alebo osobne).
3. Ak je obchodníkom a klientom dohodnuté, že komunikácia bude šifrovaná pomocou kľúča, vznikajú práva a povinnosti klienta a obchodníka až po odovzdaní klientovho šifrovacieho kľúča obchodníkovi.
4. Komunikačný program zabezpečuje vzájomnú autentizáciu klienta a obchodníka a bezpečné šifrovanie všetkých prenášaných dát. Dáta uložené u obchodníka slúžia v prípade sporu ako dôkazový prostriedok na preukázanie autora a obsahu prenesených pokynov a žiadostí.
5. Pre preukázanie svojej autentizácie je klient povinný používať svoje užívateľské meno (login) a heslo. Užívateľské meno sa smie z technických dôvodov skladať výlučne zo znakov tvorených písmenami anglickej abecedy, číslami a medzerami. Heslo pre e-Broker sa musí skladať z najmenej piatich znakov a heslo pre smartbroker sa musí skladať minimálne zo šiestich znakov, z ktorých musí obsahovať aspoň jedno veľké písmeno, malé písmeno a číslicu.

6. Pokiaľ budú dáta odovzdané obchodníkovi akýmkoľvek spôsobom chybné, je obchodník oprávnený nespracovať ich. V tom prípade obchodník klienta vhodným spôsobom upozorní. Obchodník nie je povinný vykonávať akékoľvek kontroly logickej správnosti podaných pokynov alebo žiadostí.
7. Obchodník nezodpovedá klientovi za prípadné škody alebo straty, za ktoré by inak zodpovedal, pokiaľ vzniknú neprenesením aktuálnych dát ku klientovi (od klienta) v dôsledku nedostatočnej doby pripojenia klienta, alebo z dôvodu poruchy prenosovej siete alebo nefunkčnosti akéhokoľvek hardwaru alebo softwaru používaného klientom alebo z dôvodov, ktoré obchodník nemôže ovplyvniť, alebo ktoré klientovi vznikli z dôvodov technických problémov na strane obchodníka, pokiaľ klient mohol obchodníkovi podať pokyn iným spôsobom.
8. Klient je povinný ihneď po podaní pokynu obchodníkovi overiť, či bol pokyn obchodníkom prijatý, spracovaný a či bol zvalidovaný (nebol odmietnutý), a pokiaľ činnosť obchodníka nezodpovedá zámerom klienta, je klient povinný okamžite tento nesúlad oznámiť obchodníkovi.

#### **ČI. IV. Upozornenie pre klientov o rizikách vyplývajúcich z používania internetovej aplikácie e-Broker, smartbroker a rizikách vyplývajúcich z telefonickej komunikácie:**

##### **IVa. Bezpečnostné upozornenie**

1. V súvislosti s poskytovaním elektronických komunikačných služieb si obchodník dovoľuje informovať klienta o niektorých bezpečnostných rizikách s tým spojených a upozorniť klienta na základné možnosti, ktorými môžete Vy, ako užívateľ, ochrániť svoje osobné údaje, prihlasovacie meno a prístupové heslo do e-Brokeru, heslo a PIN do smartbrokera telefonické heslo, zaslaný sms kód, telefónne číslo a iné dôverné alebo citlivé údaje (ďalej tiež „dôverné informácie“), počítač, tablet, tzv. „chytrý telefón“ (smartphone) a obdobné mobilné zariadenie (ďalej tiež len súhrnné označenie „zariadenie“ pre počítač, mobilný telefón, tablet a obdobné mobilné zariadenie) pred ich zneužitím. Ide o základné pravidlá, ktorá je potrebné dodržiavať pri ochrane dôverných údajov a zariadenia klienta.
2. Obchodník a klient berú na vedomie, že zaistenie bezpečnosti dôverných informácií pri poskytovaní elektronických komunikačných služieb je zodpovednosťou oboch zmluvných strán v rozsahu ich sféry vplyvu, a že zavedenie a dodržiavanie niektorých preventívnych opatrení vyžaduje finančné náklady.
3. Obchodník je povinný na svoje náklady vykonať vo svojej sfére vplyvu také technické a organizačné opatrenia za účelom zaistenia bezpečnosti dôverných informácií, ktoré sú vzhľadom na obvyklé riziká porušenia ochrany dôverných informácií technicky možné a primerané.
4. Klient je povinný na svoje náklady vykonať vo svojej sfére vplyvu také opatrenia za účelom zaistenia bezpečnosti dôverných informácií, ktoré sú vzhľadom na obvyklé riziká porušenia ochrany dôverných informácií technicky možné a primerané. Klient sa zaväzuje dodržiavať najmä nižšie uvedené preventívne a bezpečnostné opatrenia a postupy na zabezpečenie bezpečnosti dôverných údajov. Nedodržanie týchto pravidiel a postupov môže viesť k zneužitiu dôverných údajov a k vzniku škody klientovi alebo tretej osobe.
5. Vzhľadom na čo najvyššiu ochranu majetku klienta odporúča obchodník, aby si klient dohodol s obchodníkom autorizáciu elektronických pokynov pomocou sms správ a využíval pre zadávanie svojho hesla do aplikácie e-Broker grafickú klávesnicu.

##### **IVb. Riziká plynúce z poskytovania elektronických komunikačných služieb**

1. Elektronické komunikačné služby sú poskytované prostredníctvom dátových a telefónnych liniek (ďalej tiež „dátové linky“), ktoré neprevádzkuje obchodník, ale tretia osoba odlišná od obchodníka. Zabezpečenie týchto dátových liniek je mimo sféru vplyvu obchodníka a obchodník preto nie je schopný úplne zabrániť všetkým možným rizikám zneužitia dôverných údajov v priebehu prenosu prostredníctvom dátovej linky. Pri prenose dôverných údajov nemožno preto úplne vylúčiť riziko neoprávneného získania dôverných informácií treťou osobou (napr. hrozba tzv. hackerov, interné riziká prevádzkovateľa dátovej siete, tzv. Man in the middle, t.j. odpočúvanie komunikácie treťou osobou predstierajúcou protistranu komunikácie, odpočúvanie telefonických hovorov, podvrhnutie dát a pod.).
2. Niektoré riziká plynúce z využívania elektronických komunikačných služieb môžu byť tiež vo sfére vplyvu klienta. Medzi tieto riziká patrí predovšetkým nedostatočné zabezpečenie zariadenia

klienta, ktorý je používaný pre prihlásenie do aplikácie e-Broker či smartbroker a na podávanie pokynov obchodníkovi a ďalej nesprávne nakladanie s dôvernými údajmi klientom a z toho plynúca možnosť ich zneužitia zo strany tretích osôb.

3. Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu klienta alebo tretích osôb vzniknutú zneužitím dôverných informácií neoprávnene získaných z dátových liniek mimo sféru vplyvu obchodníka, zariadenia klienta alebo v dôsledku nesprávneho nakladania s týmito údajmi klientom, pokiaľ nejde o prípad porušenia povinností na strane obchodníka.

#### **IVc. Preventívne opatrenia vykonávané obchodníkom**

1. Obchodník vykonáva vo svojej sfére vplyvu preventívne opatrenia znižujúce riziko zneužitia dôverných informácií. Medzi tieto opatrenia patrí hlavne šifrovanie všetkých dát (t.j. napr. užívateľské meno a heslo do e-Brokera), ktoré sú prenášané medzi zariadením klienta a serverom Fio. Všetky dáta sú šifrované štandardom SSL 128bit. Šifrovanie prenášaných dát výrazne znižuje možnosť zistenia dôverných údajov o klientovi treťou osobou pri prenose dátovou linkou a ich následného zneužitia.
2. Obchodník ďalej umožňuje klientovi využívať ďalšie bezpečnostné prvky chrániace prístup do aplikácie e-Broker, medzi ktoré patrí možnosť využitia grafickej klávesnice pre zadávanie hesla pri prihlasovaní do aplikácie e-Broker, čo znižuje riziko neoprávneného zistenia týchto údajov treťou osobou a možnosť potvrdzovania pokynov klienta podávaných elektronicky podľa komisionárskej zmluvy formou sms správ na individuálne stanovené telefónne číslo klienta.
3. Obchodník má zavedené organizačné a technické opatrenia, ktorými obmedzil okruh osôb oprávnených prijímať telefonické pokyny, a ktoré majú prístup k telefonickému heslu a autorizačnému kódu klienta.
4. Prevod finančných prostriedkov klienta z jeho obchodného účtu je obmedzený iba na prevod na vopred písomne určený účet stanovený klientom v zmluve s obchodníkom, alebo na iný účet klienta vedený v banke či priamo vo Fio banke, a.s. Týmto spôsobom sa znižuje riziko prípadného prevodu finančných prostriedkov na účet tretej osoby.
5. Informácie o niektorých bezpečnostných opatreniach súvisiacich s obchodovaním klienta sú uvedené tiež na tejto webovej adrese: <http://www.fio.sk/akcie-investicie/internetove-obchodovanie/zabezpecenie>.

#### **IVd. Utajenie dôverných údajov**

1. Klient má povinnosť chrániť svoje dôverné údaje pred zverejnením a zneužitím.
2. Klient má povinnosť nezaznamenávať si dôverné údaje. Pokiaľ si dôverné údaje klient predsa len poznamená, klient je povinný uschovať dôverné údaje jednotlivo od ostatných dôverných údajov a na mieste, ktoré nie je voľne prístupné ďalším osobám.
3. Klient má povinnosť neuvádzať dôverné údaje tak, aby sa dali spojiť s daným obchodným účtom (napr. napísanie dôverných údajov v dokladoch spojených s účtom, automatické pamätanie prihlasovacieho mena a hesla do e-Brokera zariadením).
4. Klient má povinnosť dodržiavať dostatočnú mieru obozretnosti pri správe dôverných údajov, hlavne nezadávať dôverné údaje pred inou osobou, neuvádzať dôverné údaje iným osobám, a to ani rodinným príslušníkom a blízkym osobám.
5. Klient má povinnosť stanoviť heslo ako kombináciu čísiel a veľkých a malých písmen, bez osobného vzťahu k svojej osobe alebo blízkym osobám. Jednoduché heslo s osobnými rysmi je ľahko odhaliteľné. Klient nesmie použiť ako heslo pre e-Brokera a smartbrokera svoj dátum narodenia, rodné číslo, telefónne číslo, po sebe idúce číslice a pod. Rovnaká povinnosť sa vzťahuje ku klientovmu PINu pre smartbroker, pokiaľ si klient nastavil, aby obchodník vyžadoval pre zadanie pokynu cez smartbroker autorizáciu pokynu zadaním PINu pre smartbroker.
6. Klient má povinnosť heslo pre e-Broker a smartbroker pravidelne meniť. Rovnaká povinnosť sa vzťahuje ku klientovmu PINu pre smartbroker, pokiaľ si klient nastavil, aby obchodník vyžadoval pri zadaní pokynu cez smartbroker autorizáciu pokynu zadaním PINu pre smartbroker. Klient nesmie nikdy meniť heslo do e-Brokera a smartbrokera na inom formulári, ako v záložke Globálne nastavenia v e-Brokerovi. Obchodník v žiadnom prípade nebude vyžadovať od klienta iný postup. Ak nie je ďalej uvedené inak, platnosť aktuálneho hesla je z bezpečnostných dôvodov obmedzená na 6 mesiacov. Ak vyprší táto lehota, bude klient pri najbližšom prihlásení do aplikácie vyzvaný k zmene hesla do e-Brokera. Platnosť aktuálneho hesla pre smartbroker je z bezpečnostných



dôvodov obmedzená na 365 dní. Ak uplynie táto lehota, musí si klient heslo pre smartbrokera zmeniť v záložke Globálne nastavenie v aplikácii e-Broker.

Odišne od predchádzajúcich viet platí, že ak má klientovo aktuálne heslo do e-Brokera či smartbrokera aspoň 12 znakov, je obchodník oprávnený (nie však povinný) považovať také heslo za platné aj potom, čo uplynú doby platnosti takých hesiel podľa tohto odseku, a to až na dobu neobmedzene dlhú. V takom prípade klient nebude po prihlásení do aplikácie e-Broker vyzvaný k zmene hesla do e-Brokera.

Obchodník má právo (ale nie povinnosť) predĺžiť platnosť aktuálneho telefonického hesla klienta až na 12 mesiacov.

7. Klient má povinnosť dodržať dostatočnú mieru obozretnosti pri zadávaní dôverných údajov, hlavne nezasielať dôverné údaje pomocou e-mailu alebo sms, nezadávať ich na inej internetovej stránke, než na stránke určenej k prihláseniu do obchodnej aplikácie (e-Brokera), a to ani v prípade, že klient obdrží e-mail prípadne sms, ktorá napodobňuje výzvu, hlavne od obchodníka, k zaslaní prístupových údajov alebo ich vyplneniu na inej internetovej stránke. Obchodník nebude v žiadnom prípade zasielať taký druh správ klientovi.
8. Klient má povinnosť presvedčiť sa pred podaním telefonického pokynu, že zadal telefónne číslo obchodníkom na to určené.

#### **IVe. Bezpečnostné opatrenia vo sfére vplyvu klienta, zabezpečenie zariadenia klienta**

1. Klient má povinnosť sa riadiť všetkými povinnosťami, ktoré sú mu uložené v odsekoch 2 až 11 tohto článku. Všetky informácie zahrnuté v odsekoch 2 až 11 tohto článku sú povinnosti.
2. Klient má povinnosť e-Broker používať iba na zariadeniach, ktoré sú riadne zabezpečené proti zneužitiu dôverných údajov. Klient nesmie používať e-Broker predovšetkým v internetových kaviarňach a na iných verejne prístupných zariadeniach, ani na zariadeniach, u ktorých nemá dostatočnú mieru istoty, že sú zabezpečené proti zneužitiu dôverných údajov. Klient je povinný využívať e-Broker len na takom zariadení, na ktorom si môže byť s dostatočnou mierou istý práv, ktoré má nastavené ako užívateľ takého zariadenia, rovnako ako práv, ktoré majú tretie osoby k tomuto zaradeniu vrátane práv umožňujúcich diaľkový prístup.
3. Klient má povinnosť sa pred prihlásením do aplikácie e-Broker riadne presvedčiť, že komunikuje so správnym poskytovateľom služby. Klient má povinnosť vždy overiť, že vstupná stránka má v prehliadači jednu z týchto adries: [www.fio.cz](http://www.fio.cz), [www.fio.sk](http://www.fio.sk), [www1.fio.cz](http://www1.fio.cz), [www2.fio.cz](http://www2.fio.cz), [www3.fio.cz](http://www3.fio.cz), [www.fiobanka.com](http://www.fiobanka.com), [www.fio.hu](http://www.fio.hu), [www.e-broker.cz](http://www.e-broker.cz), [ib.fio.cz](http://ib.fio.cz), [ib.fio.sk](http://ib.fio.sk). Obchodník má právo kedykoľvek obmedziť prístup na ktorúkoľvek z uvedených adries, a to dočasne i trvalo.
4. Klient má povinnosť pri prihlasovaní do aplikácie e-Broker a pri zadávaní pokynov prostredníctvom aplikácie e-Broker riadne skontrolovať, či spojenie je zabezpečené (overiť platnosť certifikátu SSL zabezpečenia) a ďalej overiť identifikáciu servera obchodníka. Pri využívaní služieb obchodníka poskytovaných prostredníctvom internetu (predovšetkým internetbanking a e-Broker) je klient vždy povinný skontrolovať, že komunikuje s obchodníkom šifrovanou komunikáciou (https) za použitia certifikátu SSL serveru a ďalej je v uvedených prípadoch pri každom svojom pripojení na server obchodníka, povinný overiť, či certifikát SSL serveru je certifikát s rozšíreným overením identity vydaným pre zahr. banku Fio Banka, a.s., Praha 1 Česká republika, CZ, či certifikát SSL serveru vydala spoločnosť GeoTrust Inc., či certifikát SSL serveru je platný (neuplynul dátum platnosti) a tiež je povinný overiť identifikáciu certifikátu SSL servera (SHA1 Fingerprint) porovnaním so správnou identifikáciou, ktorá je dostupná na [www.fio.sk/docs/sk/sec/fingerprint-sk.pdf](http://www.fio.sk/docs/sk/sec/fingerprint-sk.pdf). V prípade aplikácie smartbroker je klient povinný overiť identitu poskytovateľa a autora aplikácie pri jej inštalácii do mobilného zariadenia, pri pripojení na server obchodníka prostredníctvom aplikácie smartbroker už klient overenie identifikácie serveru obchodníka nevykonáva. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú porušením povinnosti stanovených v tomto odseku klientom.
5. Identifikácia podľa ods. 4 je pravidelne menená. Z tohto dôvodu je klient povinný pri každom svojom pripojení na server obchodníka overiť aktuálnosť identifikácie. Jej správne a aktuálne znenie získa na <https://www.fio.sk/docs/sk/sec/fingerprint-sk.pdf> alebo na ktorejkoľvek pobočke obchodníka. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú porušením tejto povinnosti klientom.
6. Klient má povinnosť v prípade akýchkoľvek pochybností o tom, že komunikuje s obchodníkom, alebo že spojenie nie je riadne zabezpečené, nevykonávať žiadne úkony, ktoré by mohli viesť k prezradeniu alebo zneužitiu dôverných údajov a bezodkladne kontaktovať pracovníka obchodníka pomocou linky technickej podpory na telefónnom čísle +421 220 850 310.

7. Klient má povinnosť legálne zabezpečiť zariadenie, na ktorom sa rozhodne používať e-Broker, firewallom, antivírovou a anti-spyware ochranou, a tieto ochranné prvky pravidelne aktualizovať. Klient má povinnosť aktualizovať programy štandardným spôsobom a pravidelne sledovať informácie o nových hrozbách, vírusoch, spyware a pod. a v súlade s tým zaistiť ochranu takého zariadenia.
8. Klient má povinnosť používať e-Broker iba na zariadeniach, kde je legálne zaobstaraný a pravidelne aktualizovaný operačný systém. Klient má povinnosť pravidelne sledovať správy výrobcu operačného systému o opravách chýb a nedostatkov tohto operačného systému a tieto opravy včas inštalovať na zariadenie, na ktorom je používaný e-Broker.
9. Klient je povinný používať dôveryhodný internetový prehliadač, ktorý pravidelne aktualizuje. Taktiež je povinný nastaviť zabezpečenie tohto prehliadača štandardným spôsobom a kontrolovať vždy pred zadaním prihlasovacích údajov, či prehliadač neohlási akékoľvek varovanie, najmä varovanie ohľadom dôveryhodnosti certifikátu SSL serveru.
10. Klient má povinnosť na zariadeniach, na ktorých používa e-Broker, vyvarovať sa sťahovaniu a inštalovaniu programov, ktoré sa dajú voľne získať na internete, u ktorých si nemôže byť istý, či neobsahujú vírusy alebo spyware, prípadne či pochádzajú zo zdroja, ktorý nie je dôveryhodný. Klient má povinnosť na zariadení, na ktorom využíva e-Broker, navštevovať iba známe, dôveryhodné a bezpečné stránky na internete. Neotvárať nevyžiadané emaily, emaily od neznámych odosielateľov a emaily s podozrivým názvom alebo obsahom na takomto zariadení. Takéto emaily má klient povinnosť bez overenia zmazať. Klient má povinnosť vo svojej emailovej schránke používať spam filter. Obchodník upozorňuje klienta, že žiadna licenčná zmluva u voľne šíreného softwaru nemôže klientovi poskytnúť istotu, že software neobsahuje súčasti, ktoré môžu zariadenia klienta poškodiť či inak narušiť bezpečnosť ukladaných údajov klienta.
11. Vyspelejšie mobilné zariadenia (predovšetkým tzv. smartphony a tablety) s operačným systémom iOS, Android, Windows Phone a iným operačným systémom, je potrebné chrániť obdobne ako počítač, a to prostredníctvom legálneho antivírového programu; je taktiež žiaduce neinštalovať aplikácie z iných než oficiálnych zdrojov pre príslušný operačný systém mobilného zariadenia (Apple App Store, Google Play, Window Phone Store, atd.). Klient má povinnosť legálne zabezpečiť také mobilné zariadenie firewallom, antivírovou a anti-spywarovou ochranou a tieto ochranné prvky pravidelne aktualizovať. Klient má v nadväznosti na to povinnosť tieto programy štandardným spôsobom aktualizovať, pravidelne sledovať informácie o nových hrozbách, víroch, spyware a pod. a v súlade s tým prispôsobiť ochranu mobilného zariadenia.
12. Klientovi sa odporúča, aby si pred každým zadaním dôveryhodných údajov overil, že zariadenie, z ktorého sa hlási používa DNS prekladače podporujúce DNSSEC a prehliadač si nastavil tak, aby sám vykonával DNSSEC overovanie.
13. Obchodník odporúča klientovi priebežne sa oboznamovať s aktuálnymi informáciami o možnostiach zabezpečenia zariadenia a o aktuálnych rizikách, ktoré pri používaní zariadenia hrozia, a v prípade, ak klientove znalosti danej problematiky nie sú pre riadne zabezpečenie zariadenia dostatočné, alebo ak má klient sám o ich dostatočnosti pochybnosti, obchodník odporúča klientovi obrátiť sa s požiadavkou na zabezpečenie zariadenia a jeho prípadného komunikačného príslušenstva na odborníka.

#### **IVf. Zabezpečenie sms kódu, mobilného zariadenia a ďalších bezpečnostných opatrení**

1. Autorizačné sms kódy sú prijímané prostredníctvom tzv. SIM karty obsahujúcej telefónne číslo, ktoré je určené k prijímaniu autorizačných sms kódov (ďalej len „SIM karta“), a ktorá sa vkladá do mobilného zariadenia. Bez vloženia SIM karty do mobilného zariadenia nie je možné prijímať zasielané sms kódy. Mobilné zariadenie bez SIM karty neumožní komunikáciu s obchodníkom a autorizáciu pokynu.
2. Klient má povinnosť mať mobilné zariadenie či SIM kartu pod dohľadom a neponechávať mobilné zariadenie so SIM kartou na miestach, kde nad ním nemá dohľad.
3. Klient má povinnosť vyvarovať sa požičiavaniu mobilného zariadenia s vloženou SIM kartou tretím osobám bez toho, aby mal prehľad o ich nakladaní s mobilným zariadením a predovšetkým SIM kartou.
4. Klient má povinnosť pre prípad, že hrozí riziko, že by mohol ponechať mobilné zariadenie so SIM kartou mimo svojho dohľadu, znemožniť jeho používanie tretím osobám kódom PIN. Klient má

povinnosť PIN kód uchovať v tajnosti a neprezradzovať ho tretím osobám, ani si ho nikde nezaznamenávať.

5. Autorizačný kód doručený klientovi obchodníkom si klient nesmie nikde poznamenať a sms s autorizačným kódom nesmie žiadnej osobe sprístupniť.
6. Klient má povinnosť v závislosti na technickom pokroku v oblasti funkcií mobilných zariadení zaistiť funkcie svojho mobilného zariadenia proti možnosti automatického pripojenia tretej osoby k mobilnému zariadeniu. Klient má povinnosť pri nakladaní a zabezpečení mobilného zariadenia a SIM karty postupovať v súlade s pokynmi výrobcu mobilného zariadenia a operátor, ktorého SIM kartu používa.
7. Klient je povinný bez zbytočného odkladu informovať obchodníka o zmene telefónneho čísla, na ktoré chce jednorazovo sms kódy zasielať, o strate alebo odcudzení príslušného mobilného zariadenia alebo SIM karty, alebo o akejkoľvek skutočnosti majúcej vplyv na bezpečnosť zasielania sms kódu na príslušné telefónne číslo. V prípade, že nastane skutočnosť podľa predchádzajúcej vety, je klient povinný požiadať obchodníka o ukončenie zasielania autorizačných sms kódov na príslušné telefónne číslo alebo zmeniť telefónne číslo pre zasielanie autorizačných sms kódov. Ukončenie zasielania sms kódov pre autorizáciu pokynov môže byť medzi klientom a obchodníkom dohodnuté formou dodatku ku komisionárskej zmluve alebo môže klient požiadať obchodníka o ukončenie zasielania sms kódov pre autorizáciu pokynov na špeciálnej linke obchodníka +421 220 850 411 v pracovnej dobe od 9:00 – 17:30. Po uzavretí uvedeného dodatku ku komisionárskej zmluve alebo po ukončení zasielania sms kódov pre autorizáciu pokynov postupom podľa časti B čl. I ods. 4 týchto podmienok pre obchodovanie, prestane obchodník vyžadovať autorizáciu pokynov pre príslušný obchodný účet klienta.
8. Klient využívajúci smartbroker si môže zvoliť možnosť používať smartbrokeru z ľubovoľného zariadenia alebo iba na jednom zvolenom zariadení. Pokiaľ sa volí konkrétne zariadenie, na ktorom je možné využívať smartbroker, je potrebný unikátny identifikačný kód (ďalej len „UID“) mobilného zariadenia, ktoré bude pre prístup k smartbrokeru používať (pričom z iného mobilného zariadenia nebude prístup umožnený). Klient má povinnosť mať také mobilné zariadenie vždy pod dohľadom. Pre jeho zabezpečenie platia obdobné pravidlá, ako pre mobilné zariadenie uvedené vyššie. Klient má povinnosť sa vždy odhlásiť z aplikácie smartbroker bezprostredne po ukončení práce s ním a nikdy nepožičiavať ani neponechávať mimo dohľadu svoje mobilné zariadenie, pokiaľ je klient prihlásený do aplikácie smartbroker.
9. V prípade, že na mobilnom zariadení klient nepoužíva e-broker ani smartbroker, ale napriek tomu je v takomto mobilnom zariadení zapojená SIM karta (tzn. SIM karta, ktorá platí pre telefónne číslo, ktoré je určené k prijímaniu autorizačných sms kódov od obchodníka), klient má povinnosť legálne zabezpečiť také mobilné zariadenie firewallom, antivírovou a anti-spywarovou ochranou a tieto ochranné prvky pravidelne aktualizovať. Klient má povinnosť aktualizovať programy štandardným spôsobom a pravidelne sledovať informácie o nových hrozbách, vírusoch, spyware a pod. a v súlade s tým zaistiť ochranu takého zariadenia. Postup uvedený v tomto odseku slúži k obmedzeniu rizika utajeného preposielania autorizačných sms kódov zasielaných obchodníkom (v prípade napadnutého mobilného zariadenia); alternatívou k obmedzeniu uvedeného rizika je používanie SIM karty výlučne v tzv. „hlúpych“ telefónoch.

#### **IVg. Kontaktujte klienta pracovníka**

1. V prípade, že klient obdrží e-mail s upozornením na akúkoľvek zmenu v spôsobe prihlasovania k aplikácii e-Broker alebo s informáciou o zmene www adresy prihlasovacej stránky, alebo v prípade, že zistíte netypické alebo inak podozrivé správanie sa prihlasovacej stránky, vrátane automatického presmerovania, alebo iné podozrivé skutočnosti, klient nesmie vykonať žiadne úkony, ktoré by mohli viesť k prezradeniu či zneužitiu dôverných údajov, a bezodkladne kontaktovať pracovníka obchodníka pomocou linky technickej podpory na telefóne číse +421 220 850 310. Službu Fio servis v tomto prípade použite, iba ak už ste prihlásení do e-Brokera, prípadne ak ste nespoznali ohrozenie bezpečnosti prihlásením sa do e-Brokera a prihlásite sa dosiaľ používaným spôsobom.

## **V. Používanie Internetbankingu a Smartbankingu pre účely obchodovania s Podielovými listami**

1. Ak obchodník využíva svoje právo umožniť zadanie pokynu na nákup a / alebo pokynu na predaj Podielových listov prostredníctvom Internetbankingu a / alebo Smartbankingu, platia ustanovenia Časti B podmienok pre obchodovanie pre daný prostriedok elektronickej komunikácie primerane, avšak len v rozsahu nevyhnutne potrebnom pre účely zadania pokynu na nákup a / alebo pokynu na predaj Podielových listov. Ak nestanoví obchodník inak, povinnosti klienta vzťahujúce sa k Internetbankingu a / alebo Smartbankingu, ktoré klientovi vyplývajú z iných zmlúv uzatvorených s bankou (najmä z Rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb), však musí klient vždy dodržať aj v prípade, keď využíva Internetbanking a / alebo Smartbanking na zadanie pokynu na nákup a / alebo pokynu na predaj Podielových listov; najmä ide o povinnosti klienta týkajúce sa bezpečného používania Internetbankingu či Smartbankingu.

### **Časť C Poskytovanie informácií z regulovaných trhov a iných miest výkonu**

#### **I. Poskytovanie a poskytovatelia informácií z trhov s cennými papiermi**

1. Obchodník môže klientovi zdarma alebo za úplatu poskytovať alebo pre klienta sprostredkovať získanie informácií z regulovaných trhov či iných miest výkonu (napr. kurzy finančných nástrojov), informácie o emitentoch finančných nástrojov, prípadne ďalších informácií súvisiacich s kapitálovým alebo peňažným trhom (ďalej všetko len informácie). Obchodník bude získavať alebo sprostredkovať informácie pre klienta od tretích osôb – poskytovateľov informácií.
2. Poskytovatelia informácií sú obchodníkom vyberaní s ohľadom na svoju dôveryhodnosť, spoľahlivosť a obsažnosť informácií, obchodník však neoveruje a nezabezpečuje pravdivosť, úplnosť, správnosť alebo včasnosť informácií poskytovaných klientovi podľa tohto článku a nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody alebo ušlý zisk klienta, ku ktorým došlo v súvislosti s týmito informáciami, hlavne v súvislosti s ich použitím alebo nepoužitím klientom a odovzdaním alebo neodovzdaním týchto informácií klientovi, a pod.
3. Informácie sú v súlade s ich charakterom poskytované buď ako on-line informácie alebo ako oneskorené informácie.
4. Práva získavať a používať informácie sa môžu líšiť pre klientov neprofesionálov a klientov profesionálov, za ktorých sú považované všetky právnické osoby a fyzické osoby – makléri.

#### **II. Práva a povinnosti klienta**

1. Klient berie na vedomie, že z dôvodu, aby obchodník mohol určiť (pre účely poskytovania či sprostredkovania informácií – vid' predchádzajúci článok), či je klient profesionál alebo neprofesionál, môže byť obchodníkom požiadaný o poskytnutie ďalších osobných údajov nad rámec osobných údajov už spracúvaných obchodníkom, vrátane údajov o zástupcovi klienta a údajov o klientovi - právnickej osobe a osobných údajov fyzických osôb, ktoré právnickú osobu zastupujú či prostredníctvom ktorých právnická osoba koná.
2. Klient je na vyzvanie obchodníka povinný uzavrieť s obchodníkom alebo poskytovateľom informácií zmluvu upravujúcu podmienky, za ktorých bude môcť klient informácie získavať a používať ich. Zmluvu podľa predchádzajúcej vety je v obchodníkom stanovených prípadoch možné uzatvoriť aj elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu. Obchodník upozorňuje klienta, že dôsledkom neposkytnutia osobných údajov môže byť zo strany obchodníka nemožnosť poskytnutia niektorých či všetkých služieb podľa tejto časti C oddielu A podmienok pre obchodovanie.
3. Klient berie na vedomie, že obchodník získava informácie z trhov tiež od zahraničných subjektov (najmä burzy XETRA, CME, NYSE), a to či už priamo, alebo prostredníctvom tretej osoby, a preto môžu byť údaje o klientovi poskytnuté tiež do zahraničia, a to za účelom kontroly plnenia povinností obchodníkom voči takému subjektu, tzn. z dôvodu oprávneného záujmu na strane obchodníka, a že bez toho nie je obchodník oprávnený služby podľa tejto časti C oddielu A podmienok pre obchodovanie poskytovať.
4. Klient alebo jeho zástupca zriadením tejto služby potvrdzujú, že sa s týmito podmienkami pre obchodovanie oboznámili, súhlasia s nimi a že s nimi prípadne oboznámili i osoby, ktoré ich

- zastupujú. Klient alebo jeho zástupca je povinný v prípade akejkoľvek zmeny v osobných údajoch akejkoľvek fyzickej osoby podľa ods. 1 bez zbytočného odkladu oznámiť túto zmenu obchodníkovi.
5. Klient je povinný oznámiť obchodníkovi, či je profesionálom alebo neprofesionálom podľa čl. I ods. 4 a oznámiť bez zbytočného odkladu prípadnú zmenu.
  6. Klient neprofesionál sa zaväzuje, že bude získané informácie využívať len pre svoju osobnú potrebu, nebude ich za úplatu alebo zdarma ďalej akokoľvek šíriť, zverejňovať, ani neumožní ich využitie tretími osobami.
  7. Klient profesionál sa zaväzuje, že oznámi obchodníkovi na požiadanie ďalšie údaje, napr. o počte fyzických osôb, ktoré informácie používajú, alebo počet zariadení, na ktorých sú informácie zobrazované, a pod. Klient profesionál sa ďalej zaväzuje k tomu, k čomu klient neprofesionál podľa predchádzajúceho odseku, ak nebude s obchodníkom dohodnuté inak.

## **Časť D Obchodovanie na trhoch s cennými papiermi**

### **Čl. I. Obchodovanie na Burze cenných papírů Praha, a. s. (ďalej tiež len „burza“)**

1. Tento článok obsahuje ustanovenia týkajúce sa obstarávania burzových (podľa definícií obsiahnutých v burzových pravidlách) a mimoburzových obchodov s finančnými nástrojmi prijatými na obchodovanie na burze, pokiaľ ich vysporiadanie zabezpečuje Centrální depozitár cenných papírů, a.s. (CDCP ČR).
2. Pokyn na burzový obchod typu "pokyn na promptné doručenie" bude po úspešnej validácii postúpený obchodníkom do obchodného systému burzy. Doba platnosti pokynu na burze je maximálne 360 dní, nie však viac, než umožňuje burza.
3. Pokyn na mimoburzový obchod je vždy pokyn typu "pokyn na prevedenie".
4. Predávané zaknihované finančné nástroje musia byť pred podaním pokynu uložené na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u CDCP ČR prostredníctvom zahr. banky Fio banka, a.s. alebo na majetkovom účte zákazníkov vedenom pre Fio banku, a.s. depozitárom CDCP ČR. Ak tomu tak nie je, je obchodník oprávnený pokyn odmietnuť.
5. Predávané listinné finančné nástroje musia byť pred podaním pokynu odovzdané obchodníkovi a obchodníkom (priamo či prostredníctvom Fio banky, a.s.) uložené do príslušného depotu, z ktorého prebehne vysporiadanie. Ak tomu tak nie je, je obchodník oprávnený pokyn odmietnuť.
6. Finančné nástroje nakúpené obchodníkom na burze pre klienta sú podľa ponuky zahr. banky Fio banka, a.s. a voľby klienta evidované na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u CDCP ČR prostredníctvom zahr. banky Fio banka, a.s. alebo na majetkovom účte zákazníkov vedenom pre Fio banku, a.s. depozitárom CDCP ČR.

### **Čl. II. Obchodovanie na RMS**

1. Pokyn do priebežnej aukcie RMS (RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.) typu "pokyn na promptné doručenie" týkajúci sa finančných nástrojov prijatých na obchodovaní na RMS bude po úspešnej validácii odovzdaný do priebežnej aukcie RMS ako pokyn s neobmedzenou platnosťou, ak nie je ďalej uvedené inak, a jeho platnosť bude zrušená na začiatku obchodného dňa nasledujúceho po dni posledného dňa platnosti pokynu tak, aby sa v tento obchodný deň už nemohol uskutočniť žiaden obchod. Pokyn s platnosťou na jeden deň bude do priebežnej aukcie RMS odovzdaný ako pokyn jednodňový, ktorého platnosť končí zároveň s koncom priebežnej aukcie. Doba platnosti pokynov v RMS je maximálne 90 dní.
2. Pokyn na priamy obchod na RMS je obchodníkom chápaný ako žiadosť o vysporiadanie už uzavretého obchodu. Ak bude klientom preukázané, že obchod bude uzavretý až spárovaním pokynov v obchodnom systéme RMS a zároveň dôjde na RMS k finančnému vysporiadaniu obchodu, je takýto pokyn na priamy obchod považovaný za pokyn typu "pokyn na promptné doručenie".
3. Ak podá klient pokyn na obchodovanie na RMS a neuvedie svoje registračné číslo alebo toto číslo nie je už obchodníkovi známe, splnomocňuje klient obchodníka, aby podal jeho menom pokyn na registráciu a na všetky právne úkony s tým spojené, obchodník však nie je povinný toto splnomocnenie prijať. Obchodník je oprávnený, nie však povinný, spracovanie alebo realizáciu pokynu na obchodovanie pozdržať do doby, než bude registrácia klienta prevedená, resp. obchodník o tom bude oboznámený.

4. Obchodník je oprávnený zaslať klientovi registračnú kartu RMS obyčajným listom na adresu uvedenú v obchodnej zmluve (komisionárskej zmluve), ak neuvedie klient obchodníkovi inú adresu. Klient s týmto vyslovuje svoj súhlas.
5. Finančné nástroje nakúpené obchodníkom na RMS pre klienta sú podľa ponuky zahr. banky Fio banka, a.s. a prípadnej voľby klienta evidované na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom u CDCP ČR prostredníctvom zahr. banky Fio banka, a.s., na majetkovom účte zákazníkov vedenom pre Fio banku, a.s. depozitárom CDCP ČR alebo v samostatnej evidencii investičných nástrojov vedenej zahr. bankou Fio banka, a.s.

### **Čl. III. Obchodovanie na amerických trhoch**

1. Obchodník prijíma na spracovanie iba pokyny typu "pokyn na promptné doručenie", a to i bez určenia trhu, týkajúce sa finančných nástrojov obchodovaných na jednom z amerických trhov uvedených v Zozname miest výkonu vydávanom obchodníkom. Americkým trhom sa rozumie trh, ktorý spadá pod reguláciu US regulačných orgánov. Pokyn bude po úspešnej validácii odovzdaný na trh uvedený v pokyne, ak nebol trh v pokyne uvedený, tak podľa finančného nástroja, ktorého sa pokyn týka, bude pokyn odovzdaný na trh, na ktorom je finančný nástroj štandardne obchodovaný, v súlade s príslušnou stratégiou obchodníka (stratégia postupovania pokynov či stratégia vykonávania pokynov).
2. Niektoré z amerických miest výkonu (uvedených v zozname miest výkonu, vydanom obchodníkom) umožňujú podávať pokyny, rušiť ich a tiež uzatvárať obchody aj mimo obchodnú fázu – v tzv. extended trading hours. Pokyny môžu obsahovať parameter určujúci ich zaradenie do extended trading hours. Aj ostatné pokyny však môžu byť zobchodované pred alebo po skončení obchodnej fázy na základe vnútorných pravidiel príslušného trhu.
3. Obchodník je oprávnený stanoviť maximálny počet kusov finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom jedného pokynu. Pokiaľ klient zadá v pokyne väčší počet kusov, je obchodník oprávnený pokyn neodmietnuť a aj bez súhlasu klienta ho rozdeliť na viac pokynov.
4. Finančné nástroje nakúpené klientom na amerických trhoch budú evidované na súhrnnom účte vedenom zahraničnou bankou (oprávnenou poskytovať investičné služby) Fio banka, a.s. na meno obchodníka, na ktorom budú uložené len finančné nástroje klientov. Obchodník povedie evidenciu majiteľov týchto finančných nástrojov. Práva a povinnosti k takto uloženým finančným nástrojom sa spravujú ustanoveniami o hromadnej úschove.
5. Obchodník je oprávnený nezvalidovať nákupný pokyn v prípade, keď klient nemal na obchodnom účte dostatok peňažných prostriedkov v mene obchodu zablokovaných pre americké trhy najmenej päť pracovných dní pred dňom, ktorý je v pokyne uvedený ako prvý deň jeho platnosti, a v rovnakej lehote neoznámil obchodníkovi zámer nakupovať vrátane objemu nákupu. Klient nie je povinný oznamovať obchodníkovi zámer nakupovať podľa predchádzajúcej vety, pokiaľ celkový objem všetkých možných nákupov klienta v priebehu jedného dňa nepresiahne čiastku 150.000,- EUR alebo jeho ekvivalent v cudzej mene.
6. Obchodník pripíše klientovi na jeho obchodný účet peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov spravidla ihneď po uskutočnení predaja, vyhradzuje si však právo toto uskutočniť až piaty pracovný deň po finančnom vysporiadaní predaja. Bezhotovostný výber voľných peňažných prostriedkov klienta vedených v USD na obchodnom účte klienta je spravidla možný najskôr piaty pracovný deň odo dňa podania pokynu obchodníkovi na ich prevod, ak však ide o peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov, je bezhotovostný prevod spravidla možný najskôr piaty pracovný deň po vysporiadaní predaja.
7. Obchodník, prípadne zahr. banka Fio banka, a.s. alebo jej zmluvný partner, ktorému bol pokyn klienta odovzdaný, je oprávnený, nie však povinný, adekvátne upraviť parametre viacdenného pokynu (cena a množstvo) u nákupného pokynu a predajného stop-loss pokynu podaného klientom alebo ho zrušiť v prípadoch, kedy na investičnom nástroji dochádza ku korporátnej akcii (napríklad stock split, reverzný stock split, spin off, stock dividend) alebo k výplate dividendy (prvý deň bez nároku na dividendu), a to v záujme ochrany klienta pred nežiadúcim uspokojením pokynu.

### **Čl. IV. Obchodovanie na trhu XETRA**

1. Obchodník prijíma na spracovanie iba pokyny typu "pokyn na promptné doručenie". Trh XETRA je rozdelený na niekoľko segmentov trhu podľa kvality, likvidity a sídla emitenta obchodovaných

finančných nástrojov. V každom segmente sa obchoduje iba v obchodnej fáze, a to priebežne, kedy sa okamžite na základe dopytu a ponuky vytvára trhovú cenu, avšak niekoľkokrát denne dochádza k prerušeniu priebežného obchodovania a uskutoční sa obvykle niekoľko minútová uzavretá aukcia, ktorej výsledkom je stanovenie jedinej aukčnej ceny.

2. Pred začiatkom obchodnej fázy – v tzv. predobchodnej fáze a po skončení obchodnej fázy – v tzv. neobchodnej fáze, nie je možné uzavrieť žiadne obchody, je však možné podávať pokyny a už podané pokyny rušiť.
3. Finančné nástroje nakúpené klientom na trhu XETRA budú evidované na súhrnnom účte vedenom zahraničnou bankou Fio banka, a.s. na meno obchodníka a obchodník povedie evidenciu majiteľov týchto finančných nástrojov.
4. Obchodník je oprávnený nezvalidovať nákupný pokyn v prípade, keď klient nemal na obchodnom účte dostatok peňažných prostriedkov v mene obchodu zablokovaných pre trh XETRA najmenej päť pracovných dní pred dňom, ktorý je v pokyne uvedený ako prvý deň jeho platnosti, a v rovnakej lehote neoznámil obchodníkovi zámer nakupovať vrátane objemu nákupu. Klient nie je povinný oznamovať obchodníkovi zámer nakupovať podľa predchádzajúcej vety, pokiaľ celkový objem všetkých možných nákupov klienta behom jedného dňa nepresiahne čiastku 150.000,-EUR alebo jeho ekvivalent v cudzej mene.
5. Obchodník pripíše klientovi na jeho obchodný účet peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov spravidla ihneď po uskutočnení predaja, vyhradzuje si však právo toto uskutočniť až piaty pracovný deň po finančnom vysporiadaní predaja. Bezhotovostný výber voľných peňažných prostriedkov klienta vedených v EUR na obchodnom účte klienta je spravidla možný najskôr piaty pracovný deň odo dňa podania pokynu obchodníkovi na ich prevod, ak však ide o peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov, je bezhotovostný prevod spravidla možný najskôr piaty pracovný deň po vysporiadaní predaja.

#### **ČI. V. Obchodovanie na trhu BÉT (Budapest Stock Exchange)**

1. Obchodník prijíma na spracovanie iba pokyny typu "pokyn na promptné doručenie" na finančný nástroj, ktorý sa obchoduje na trhu BÉT.
2. Obchody je možné uzavierať len v rámci hlavnej obchodnej fázy, mimo túto fázu nie je možné obchody uzavierať, je možné len zadávať, prípadne rušiť pokyny.
3. Finančné nástroje nakúpené klientom budú evidované na súhrnnom účte vedenom zahraničnou bankou Fio banka, a.s. na meno obchodníka a obchodník povedie evidenciu majiteľov týchto finančných nástrojov.
4. Obchodník je oprávnený nezvalidovať nákupný pokyn v prípade, že klient nemal na obchodnom účte dostatok peňažných prostriedkov v mene obchodu zablokovaných pre trh BÉT najmenej 5 obchodných dní pred dňom, ktorý je v pokyne uvedený ako prvý deň jeho platnosti, a v rovnakej lehote neoznámil klient zámer nakupovať spolu s uvedením objemu pokynu. Klient nie je povinný oznamovať obchodníkovi zámer nakúpiť podľa predchádzajúcej vety, pokiaľ celkový objem všetkých nákupov klienta v jednom dni nepresiahne 20.000,-EUR, alebo ekvivalent v cudzej mene.
5. Obchodník pripíše klientovi na jeho obchodný účet peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov spravidla ihneď po uskutočnení predaja, vyhradzuje si však právo toto uskutočniť až piaty deň po finančnom vysporiadaní predaja. Bezhotovostný výber vložených peňažných prostriedkov klienta vedených v HUF na obchodnom účte klienta je spravidla možný najskôr piaty pracovný deň odo dňa podania pokynu obchodníkovi na ich prevod, ak však ide o peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov, je bezhotovostný prevod spravidla možný najskôr piaty pracovný deň po vysporiadaní predaja.

#### **ČI. VI. Obchodovanie na inom trhu**

Obchodník môže na základe svojej aktuálnej ponuky zabezpečovať pre klientov obchodovanie s finančnými nástrojmi aj na inom regulovanom trhu či inom mieste výkonu. Ak sa klient s obchodníkom nedohodne inak, aj v takomto prípade budú finančné nástroje evidované na súhrnnom účte vedenom treťou osobou na meno obchodníka a obchodník povedie evidenciu týchto finančných nástrojov. Ustanovenia podmienok pre obchodovanie sa použijú primerane, ďalej sa použijú obchodné pravidlá trhov, pravidlá osôb zabezpečujúcich vysporiadanie obchodov a osôb vedúcich majetkové účty finančných nástrojov alebo deponujúcich finančné nástroje a obchodné zvyklosti príslušného štátu.

## **ČI. VII. Obchodovanie s derivátmi (futures a opcie)**

1. Obchodník prijíma na spracovanie pokyny na nákup a predaj ním stanovených finančných nástrojov – futures a opcií (ďalej tiež len „deriváty“). Obchodník je oprávnený prijať a vykonať pokyn k derivátu, ktorý sa obchoduje na mieste výkonu v súlade s príslušnou stratégiou obchodníka (stratégia postupovania pokynov či stratégia vykonávania pokynov). Pokyn bude po úspešnej validácii uskutočnený v súlade s príslušnou stratégiou obchodníka (stratégia postupovania pokynov či stratégia vykonávania pokynov).
2. Obchodník je oprávnený stanoviť maximálny počet kusov finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom jedného pokynu. Ak klient zadá v pokyne väčší počet kusov, je obchodník oprávnený pokyn neodmietnuť a i bez súhlasu klienta ho rozdeliť na viac pokynov.
3. Finančné nástroje nakúpené klientom na derivátových trhoch budú evidované na majetkovom účte obchodníka či Fio banky, a.s., pričom obchodník (resp. Fio banka, a.s.) otvorí každému klientovi osobitný podúčet, na ktorom budú evidované klientove derivátové pozície. Obchodník povedie evidenciu majiteľov týchto finančných nástrojov.
4. Obchodník je oprávnený nezvalidovať nákupný pokyn v prípade, keď klient nemal na obchodnom účte dostatok peňažných prostriedkov v mene obchodu zablokovaných pre derivátové trhy.
5. Obchodník pripíše klientovi na jeho obchodný účet peňažné prostriedky získané z predaja derivátov spravidla ihneď po uskutočnení predaja. Výber voľných peňažných prostriedkov klienta vedených v USD a EUR na obchodnom účte klienta je spravidla možný najskôr piaty pracovný deň odo dňa podania pokynu obchodníkovi na ich prevod; ak však ide o peňažné prostriedky získané z predaja finančných nástrojov, je bezhotovostný prevod spravidla možný najskôr piaty pracovný deň po vysporiadaní predaja.
6. Obchodník je oprávnený stanoviť výšku počiatočnej marže (initial margin) a udržiavacej marže (variation margin, maintenance margin) (oboje tiež len „marža“) pre každý finančný nástroj zvlášť, a to vždy podľa svojho uváženia a s prihliadnutím na konkrétne okolnosti a situáciu na trhu a je oprávnený meniť tieto marže kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu s klientom, teda i v dobe, kedy má klient daný finančný nástroj kúpený. Novú výšku marže zverejní obchodník primeraným spôsobom, najmä na svojich internetových stránkach, a to spravidla päť dní pred dňom účinnosti zmeny, v naliehavom prípade i s okamžitou účinnosťou.
7. Klient je povinný udržiavať hodnotu marže vo výške stanovenej obchodníkom. V prípade poklesu hodnoty marže pod hodnotu stanovenú obchodníkom je obchodník oprávnený bez informovania klienta previesť z klientovho obchodného účtu peňažné prostriedky nevyhnutné na dorovnanie hodnoty udržiavacej marže. Ak klient nebude mať na svojom obchodnom účte dostatok peňažných prostriedkov na dorovnanie hodnoty udržiavacej marže, je klient povinný ihneď doplniť výšku peňažných prostriedkov na svojom obchodnom účte u obchodníka tak, aby peňažné prostriedky na obchodnom účte postačovali na doplnenie chýbajúcej hodnoty marže. V prípade, že peňažné prostriedky klienta na obchodnom účte nebudú postačovať na dorovnanie hodnoty marže, je obchodník oprávnený kedykoľvek podľa svojho uváženia uzavrieť klientovu otvorenú pozíciu, a to i bez predchádzajúceho upozornenia klienta.
8. V prípade, že obchodník podľa svojho uváženia zhodnotí, že daná otvorená pozícia klienta nebude klientom pred svojou splatnosťou včas uzatvorená, je obchodník výslovne oprávnený uzavrieť takúto otvorenú pozíciu klienta tak, aby pozícia bola uzavretá pred svojou splatnosťou.
9. Obchodník je vo všetkých uvedených prípadoch podľa predchádzajúcich odsekov iba oprávnený, avšak nie povinný, uzavrieť otvorenú pozíciu klienta a všetku zodpovednosť za klientom spôsobené škody, predovšetkým škody spôsobené obchodníkovi, znáša vždy klient; to neplatí, ak obchodník nepostupoval v súlade s pravidlami odbornej starostlivosti. Klient je ďalej povinný udržiavať vždy na svojom obchodnom účte u obchodníka dostatok peňažných prostriedkov na vyrovnanie všetkých prípadných záväzkov plynúcich z ním otvorených derivátových pozícií.

## **ČI. VII. Obchodovanie s dlhopismi**

1. Na trhu BCPP zobrazuje obchodník hodnotu dlhopisu v percentuálnom vyjadrení. Na trhu RMS zobrazuje obchodník hodnotu dlhopisu v CZK.
2. K cene dlhopisu, za ktorú obchod uskutočnil, sa pri vysporiadaní automaticky pripočíta i tzv. alikvotný úrokový výnos určený podľa emisných podmienok daného dlhopisu zodpovedajúci dobe od začiatku posledného úrokovacieho obdobia ku dňu vysporiadania obchodu.



3. Podrobnejšie podmienky pre obchodovanie s dlhopismi, ktoré vyššie uvedené pravidlá ďalej rozvádzajú a prípadne stanovujú výnimky, sú vyhlasované príslušnými trhmi, na ktorých sú obchody s dlhopismi uskutočnené.

Tento Oddiel A podmienok k Zmluve bol vyhlásený dňa 8. 3. 2019. Tento Oddiel A podmienok k Zmluve nadobúda účinnosť dňom 11. 3. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu A podmienok k Zmluve, ak ďalej nie je stanovené inak. Vo vzťahu k Zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti Oddielu A podmienok k Zmluve podľa predchádzajúcej vety, nadobúda tento Oddiel A podmienok k Zmluve účinnosť dňom 9. 4. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu A podmienok k Zmluve.

## **Oddiel B**

### **Obchodné podmienky pre úver v rôznych menách**

#### **Čl. I. Predmet plnenia a niektoré povinnosti zmluvných strán**

1. Banka sa zaväzuje, že od účinnosti zmluvy o úvere v rôznych menách pri splnení všetkých podmienok uvedených v čl. I-B Zmluvy (ďalej tiež len „úverová zmluva“) a v týchto Obchodných podmienkach pre úver v rôznych menách (ďalej tiež len „OP“) poskytne klientovi (ďalej tiež len „dlžník“) z úverovej zmluvy na jeho obchodnom účte kontokorentný úver v rôznych menách (ďalej tiež len „úver“) s celkovou maximálnou výškou oprávneného čerpania úveru (ďalej len „úverový rámec“) stanovenou v ods. 4 tohto článku, a dlžník sa zaväzuje, že poskytnuté peňažné prostriedky použije iba v súlade s účelom úveru vymedzeným v ods. 7 tohto článku, vráti poskytnuté peňažné prostriedky veriteľovi najneskôr ku dňu splatnosti stanovenému v OP a uhradí veriteľovi úroky a ďalšie poplatky podľa OP. Pre odstránenie prípadných nejasností sa uvádza, že ak nebudú splnené všetky podmienky pre poskytnutie úveru uvedené v Rámcovej zmluve – investičnej (ďalej len „Zmluva“), a OP, nie je veriteľ povinný poskytnúť dlžníkovi úver .
2. Úver podľa úverovej zmluvy je možné poskytnúť
  - a) dlžníkovi, ktorý je fyzickou osobou nepodnikateľom - iba v prípade, že dlžník uzatvorí s veriteľom Zmluvu a splní jednu z podmienok pre nadobudnutie účinnosti úverovej zmluvy uvedené v čl. I ods. 3 Zmluvy, a
  - b) dlžníkovi, ktorý je fyzickou osobou podnikateľom alebo právnickou osobou – len v prípade, že dlžník uzatvorí s veriteľom Zmluvu, splní jednu z podmienok pre nadobudnutie účinnosti úverovej zmluvy uvedenej v čl. I ods. 3 Zmluvy a odovzdá veriteľovi všetky príslušné dokumenty podľa čl. VIII ods. 7 OP.Obchodný účet dlžníka u veriteľa, na ktorom má byť úver podľa úverovej zmluvy poskytnutý, je zriadený a vedený na základe komisionárskej zmluvy podľa čl. I-A Zmluvy. Pri uzatváraní úverovej zmluvy dlžník zvolí referenčnú menu podľa ods. 4 tohto článku.
3. Uzatvoriť s veriteľom úverovú zmluvu ako dlžník môže iba osoba, ktorá ako klient uzavrela s veriteľom Zmluvu. Obchodné podmienky pre obchodovanie s finančnými nástrojmi, ktoré ustanovenia komisionárskej zmluvy konkretizujú a dopĺňujú, sú súčasťou oddielu A podmienok k Zmluve. Právny vzťah z úverovej zmluvy medzi veriteľom a dlžníkom sa riadi prednostne nasledujúcimi dokumentmi v poradí, v akom sú tieto dokumenty uvedené nižšie:
  - a) úverová zmluva,
  - b) OP,
  - c) Zmluva,
  - d) Obchodné podmienky pre obchodovanie s finančnými nástrojmi
  - e) Obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov, resp. ak má dlžník s bankou uzavretú Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb, potom Obchodné podmienky k rámcovej zmluve o poskytovaní platobných služieb (a nie v Obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov).
4. Úverový rámec sa stanovuje v mene zvolenej dlžníkom v úverovej zmluve z mien uvedených v ods. 5 tohto článku (ďalej dlžníkom zvolená mena tiež len „referenčná mena“ a „referenčná mena dlžníka“). Výška úverového rámca pre jednotlivé referenčné meny je nasledovná:
  - a) 5.000.000,- Kč, alebo
  - b) 200.000,- EUR, alebo
  - c) 300.000,- USD, alebo

d) 50.000.000,- HUF,

ak nerozhodne veriteľ v individuálnom prípade inak. Veriteľ je oprávnený, hlavne z dôvodu zmeny svojej obchodnej stratégie, jednostranne meniť výšku úverového rámca uvedenú v predchádzajúcej vete a to zmenou OP. Veriteľ je tiež oprávnený jednostranne na žiadosť dlžníka zvýšiť výšku úverového rámca uvedeného v prvej vete tohto odseku individuálne vo vzťahu ku konkrétnemu dlžníkovi, ak je toto zvýšenie schválené príslušnými orgánmi veriteľa; zvýšenie úverového rámca podľa tejto vety je voči dlžníkovi účinné oznámením informácie o zvýšení úverového rámca dlžníka. Veriteľ je tiež oprávnený jednostranne znížiť výšku úverového rámca uvedeného v prvej vete tohto odseku individuálne vo vzťahu ku konkrétnemu dlžníkovi, a to z dôvodov uvedených v čl. V ods. 3 písm. a) až d) OP, pričom zníženie úverového rámca podľa tejto vety je voči dlžníkovi účinné oznámením informácie o znížení výšky úverového rámca dlžníkovi. Oznámiť informáciu o zvýšení či znížení úverového rámca podľa predchádzajúcich viet je možné dlžníkovi predovšetkým prostredníctvom elektronickej aplikácie pre podávanie pokynov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi (elektronická aplikácie e-Broker), telefonicky alebo dorúčením písomného oznámenia dlžníkovi. Ak dôjde z dôvodu zníženia úverového rámca veriteľom podľa tohto odseku k prečerpaniu úverového rámca dlžníkom, je dlžník povinný znížiť čerpanie úveru do výšky neprekračujúcej znížený úverový rámec najneskôr do 5 dní od dňa účinnosti zmeny OP, ak došlo ku zníženiu úverového rámca zmenou OP, alebo najneskôr do 5 dní od oznámenia informácie o znížení výšky úverového rámca dlžníkovi. Veriteľ je však oprávnený v konkrétnom prípade stanoviť pre zníženie čerpania úveru dlžníkom do výšky neprekračujúcej znížený úverový rámec i lehotu dlhšiu, než je lehota uvedená v predchádzajúcej vete.

5. Úver je možné čerpať z obchodného účtu v rôznych menách, ktoré sú uvedené na Zozname mien a Úrokových sadziab vydaných veriteľom (ďalej tiež len „Zoznam mien“). Zoznam mien je vyhlasovaný veriteľom jeho zverejnením na internetovej stránke veriteľa „www.fio.sk“. Veriteľ je oprávnený Zoznam mien meniť (predovšetkým rozšírením Zoznamu mien o ďalšiu menu z dôvodu zahájenia poskytovania služieb veriteľa na trhoch, ktorých mena nie je uvedená v aktuálnom texte Zoznamu mien, alebo zúženie Zoznamu mien o menu, ktorá je používaná na trhu, na ktorom veriteľ ukončuje poskytovanie svojich služieb alebo veriteľ poskytovanie svojich služieb na takom trhu výrazne obmedzuje), pričom zmena Zoznamu mien je účinná zverejnením nového znenia Zoznamu mien na internetových stránkach veriteľa www.fio.sk. Ak čerpá dlžník úver v mene, ktorá je z dôvodu zmeny Zoznamu mien veriteľom podľa predchádzajúcej vety vypustená zo Zoznamu mien, je dlžník povinný splatiť čerpanie úveru v takej mene najneskôr do 5 dní od vypustenia meny zo Zoznamu mien, veriteľ je však oprávnený v konkrétnom prípade stanoviť dlhšiu lehotu.
6. Celková výška čerpania úveru z obchodného účtu v jednotlivých menách uvedených na Zozname mien, prepočítaná kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny, nesmie byť v žiadnom okamžiku vyššia než úverový rámec stanovený pre danú referenčnú menu podľa ods. 4 tohto článku.
7. Účelom úveru je poskytnúť dlžníkovi peňažné prostriedky výhradne na vysporiadanie veriteľom obstarávaných dlžníkových obchodov (nákupov a predajov) s finančnými nástrojmi (ďalej tiež len „obchody“ a „finančné nástroje“) vrátane nákladov na uzavretie obchodov (ďalej len „vysporiadanie obchodov“ alebo „peňažné vysporiadanie obchodov“), a to na miestach výkonu menovite uvedených v Stratégii postupovania pokynov a v Zozname miest výkonu (ďalej tiež len „miesta výkonu“) v mene, v ktorej prebiehajú obstarávané obchody. Obchody s finančnými nástrojmi podľa predchádzajúcej vety obstaráva veriteľ pre dlžníka na základe pokynov dlžníka podaných veriteľovi v súlade s komisionárskou zmluvou uzatvorenou medzi veriteľom a dlžníkom.
8. Dlžník je povinný poskytnúť veriteľovi zaistenie úveru, a to vo forme vlastných peňažných prostriedkov v menách odlišných od meny čerpania úveru uvedených na Zozname mien vydaným veriteľom (ďalej tiež len „zaisťovacie peňažné prostriedky“ a „zaistenie úveru“). Peňažné prostriedky tvoriace zaistenie úveru musia byť dlžníkom prevedené na rovnaký obchodný účet, na ktorom je poskytovaný úver podľa úverovej zmluvy. Peňažné prostriedky uložené na inom obchodnom účte dlžníka nie je možné pre účely zaistenia úveru podľa tohto odseku prijať. Ak slúžia ako zaistenie úveru dlžníka zaisťovacie peňažné prostriedky v mene, ktorá je z dôvodu zmeny Zoznamu mien veriteľom podľa ods. 5 tohto článku vypustená zo Zoznamu mien, je dlžník povinný previesť na obchodný účet uvedený v záhlaví tejto zmluvy dostatočné množstvo zaisťovacích peňažných prostriedkov v mene uvedenej na spomínanom Zozname mien tak, aby bol úver opäť riadne zaistený, a to najneskôr do 5 dní od vypustenia meny zo Zoznamu mien, veriteľ je však oprávnený v konkrétnom prípade stanoviť dlhšiu lehotu.

9. Obchodný účet, na ktorý má byť veriteľom pre dlžníka poskytnutý úver podľa úverovej zmluvy, je vedený veriteľom pre dlžníka na základe komisionárskej zmluvy. Na takomto obchodnom účte dlžníka bude veriteľ evidovať všetky svoje pohľadávky voči dlžníkovi vzniknuté v súvislosti s čerpaním úveru dlžníkom podľa úverovej zmluvy a tiež všetky zaisťovacie peňažné prostriedky dlžníka. Z technických dôvodov povedie veriteľ obchodný účet vo forme podúčtov podľa jednotlivých mien, v ktorých dlžník čerpá úver podľa úverovej zmluvy alebo v ktorých dlžník poskytol veriteľovi zaistenie úveru. Ak je stav podúčtu obchodného účtu záporný, potom je v mene daného podúčtu dlžníkom čerpaný úver. Ak je stav podúčtu obchodného účtu kladný, potom sú v mene daného podúčtu dlžníkom zložené zaisťovacie peňažné prostriedky. Pri posudzovaní celkovej výšky čerpania úveru na obchodnom účte je rozhodujúci celkový stav všetkých podúčtov obchodného účtu so záporným zostatkom prepočítaným kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny. Pri posudzovaní zaistenia úveru je rozhodujúci celkový stav všetkých podúčtov obchodného účtu prepočítaným kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny. Celková výška zostatku obchodného účtu uvedeného v tomto odseku je tvorená súčtom zostatkov všetkých podúčtov daného obchodného účtu prepočítaných kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny. Veriteľ je povinný na požiadanie dlžníka vystaviť potvrdenie o výške celkového zostatku obchodného účtu dlžníka.
10. Úver je možné čerpať len z takého obchodného účtu dlžníka u veriteľa, ku ktorému nie je medzi veriteľom a dlžníkom uzatvorená zmluva o poskytnutí iného úverového produktu veriteľa než je úver podľa tejto úverovej zmluvy, a ktorý nie je vyhradený pre obchodovanie s futures kontraktmi a ku ktorému nie je zriadené žiadne vecné právo alebo obdobné právo v prospech inej osoby než pre veriteľa.
11. Veriteľ pri súčasnom splnení všetkých podmienok uvedených v úverovej zmluve a OP poskytne dlžníkovi úver, pokiaľ poskytnutím úveru nebude prekročený úverový rámec a pokiaľ pôjde o uvážlivú investíciu s prijateľným rizikom, inak je veriteľ oprávnený úver neposkytnúť.

## Čl. II. Čerpanie úveru

1. Úver môže byť čerpaný dlžníkom a čerpané peňažné prostriedky z úveru je dlžník povinný použiť iba v súlade s účelom úveru uvedeným v čl. I ods. 7 OP a v ods. 2 úverovej zmluvy. Úver je čerpaný tak, že veriteľ poskytne dlžníkovi ku dňu vysporiadania obchodu peňažné prostriedky v mene obchodu vo výške rovnajúcej sa
- u nákupného obchodu - rozdielu medzi celkovým objemom uzatvoreného nákupného obchodu vrátane nákladov na jeho vysporiadanie a peňažnou čiastkou v mene nákupného obchodu, ktorou dlžník na svojom obchodnom účte disponuje, a
  - u predajného obchodu – rozdielu medzi celkovým objemom výšky nákladov na vysporiadanie predajného obchodu a peňažnou čiastkou v mene predajného obchodu, ktorou dlžník na svojom obchodnom účte disponuje.
- Veriteľ je pritom oprávnený previesť validáciu každého pokynu dlžníka k obchodu tak, aby i pri maximálnom možnom objeme obchodu uskutočneného na jeho základe a maximálnom možnom objeme obchodov uskutočnených na základe všetkých ostatných platných pokynov dlžníka podaných veriteľovi bola vždy splnená podmienka
- a) dostatočného zaistenia úveru podľa čl. VI ods. 1 OP, a
  - b) neprekročenia úverového rámca.
- Pokyn k obchodu, po ktorého uspokojení môže nastať situácia, kedy najmenej jedna z podmienok uvedených v písm. a) a b) tohto odseku nebude splnená, je veriteľ oprávnený odmietnuť.
2. Realizácie každého pokynu a žiadosti klienta sa riadi znením týchto OP platných pri podávaní pokynu alebo žiadosti s výnimkami uvedenými v úverovej zmluve alebo v týchto OP.
3. Úver môže byť čerpaný dlžníkom tiež prevodom peňažných prostriedkov z obchodného účtu dlžníka u veriteľa na iný obchodný účet dlžníka u veriteľa; dlžník je však povinný dodržať účel úveru uvedený v čl. I ods. 7 OP a ďalšie ustanovenia úverovej zmluvy a OP. Veriteľ nie je povinný umožniť dlžníkovi čerpanie úveru podľa predchádzajúcej vety, pokiaľ takýmto čerpaním môže nastať situácia, kedy najmenej jedna z podmienok uvedených v písm. a) a b) ods. 1 tohto článku nebude splnená.
4. Veriteľ je oprávnený i bez vedomia dlžníka zrušiť ľubovoľný platný pokyn dlžníka k obchodu s finančnými nástrojmi, keď vplyvom zmeny prepočítavacích kurzov vyhlasovaných veriteľom môže

nasť situácia, kedy najmenej jedna z podmienok uvedených v ods. 1 písm. a) a b) tohto článku nebude splnená.

5. Veriteľ je oprávnený i bez vedomia dlžníka zrušiť ľubovoľný platný pokyn dlžníka k obchodu s finančnými nástrojmi, keď vplyvom vyúčtovania poplatku, úroku, úroku z omeškania či inej nákladovej položky na ťarchu obchodného účtu dlžníka môže nastať situácia, kedy najmenej jedna z podmienok uvedených v ods. 1 písm. a) a b) tohto článku nebude splnená.
6. Veriteľ zvyčajne informuje dlžníka o zrušení platného pokynu dlžníka podľa ods. 4 a 5 tohto článku prostredníctvom dohodnutého elektronického komunikačného programu e-Broker alebo telefonicky.

### **Čl. III. Prepočítavacie kurzy**

Ak pre účely úveru bude potrebné porovnávať peňažné čiastky v rôznych menách alebo prepočítať peňažnú čiastku z jednej meny do druhej, použije sa vždy kurz stred podľa platného kurzového lístka vyhlasovaného veriteľom na jeho internetových stránkach [www.fio.sk](http://www.fio.sk). Ak nie je kurz stred v kurzovom lístku veriteľa výslovne uvedený, platí, že kurz stred je aritmetickým priemerom kurzu Nákup a kurzu Predaj. Nový kurzový lístok je považovaný za vyhlásený zverejnením na internetových stránkach veriteľa [www.fio.sk](http://www.fio.sk). Veriteľ môže dlžníka o zmene kurzového lístka informovať tiež prostredníctvom elektronickej aplikácie pre podávanie pokynov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi v prípade, že tento spôsob komunikácie je medzi dlžníkom a veriteľom dohodnutý na základe komisionárskej zmluvy alebo telefonicky.

### **Čl. IV. Úroky z úveru a sankcie**

1. Dlžník je povinný zaplatiť veriteľovi za čerpanie úveru úrok z úveru. Pre každú menu, v ktorej bol úver v danom období čerpaný, sa pre výpočet úroku z úveru použije úroková sadzba tvorená súčtom referenčnej sadzby vyhlasovanej veriteľom pre danú menu v úrokovom sadzobníku a pevného úrokového navýšenia 2 % p.a. Denná úroková sadzba sa stanoví ako podiel ročnej úrokovej sadzby a skutočného počtu dní v kalendárnom roku.
2. Úroky z úveru sa vypočítavajú zo záporných denných zostatkov jednotlivých mien na podúčtoch obchodného účtu dlžníka (platí zostatok ku koncu kalendárneho dňa) a sú pripisované k istine dlhu so splatnosťou vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, k dátumu ukončenia účinnosti úverovej zmluvy alebo ku ktorémukoľvek dátumu na žiadosť dlžníka, ak umožňuje veriteľ podanie takejto žiadosti.
3. Ak dlžník prečerpá úverový rámec, je veriteľ oprávnený požadovať, aby dlžník uhradil veriteľovi z čiastky, o ktorú úverový rámec prečerpál prepočítanú kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny, úrok so zvýšenou úrokovou sadzbou vo výške 10 % p.a.
4. Ak dlžník nedodržuje povinnosť zaistenia úveru podľa čl. VI ods. 1 OP, je povinný uhradiť veriteľovi z čiastky, o ktorú nie je jeho povinnosť zaistenia úveru splnená prepočítanou kurzom podľa čl. III OP do referenčnej meny, úrok z omeškania vo výške 10 % p.a.
5. Všetky úroky z omeškania sú pripisované k istine dlhu v rovnakých termínoch a rovnakým spôsobom ako úroky z úveru.
6. Ak bude dlžník v omeškaní so splnením svojho dlhu voči veriteľovi, je povinný uhradiť veriteľovi úroky z omeškania vypočítané z dennej výšky dlhu za použitia úrokovej sadzby vo výške 0,12 % denne a to až do okamžiku ukončenia omeškania dlžníka, alebo do splatenia všetkých dlhov vyplývajúcich z úverovej zmluvy. Ak je dlžníkom spotrebiteľ, namiesto úrokovej sadzby úrokov z omeškania, uvedenej v predchádzajúcej vete, sa použije maximálne prípustná sadzba úrokov z omeškania, akú je možné v zmysle právnych predpisov so spotrebiteľom dohodnúť; ak takéto obmedzenie právne predpisy neobsahujú, použije sa v čase omeškania sadzba vo výške podľa predchádzajúcej vety. Úroky z omeškania budú bankou pripisované k istine dlhu obchodného účtu dlžníka vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Ak bude dlžník v omeškaní so splnením svojho záväzku (dlhu) voči veriteľovi, je povinný uhradiť veriteľovi taktiež zmluvnú pokutu vo výške uvedenej v príslušnom Cenníku služieb obchodníka. Ak nie je obchodníkom stanovené v jednotlivom prípade inak, je zmluvná pokuta podľa predchádzajúcej vety počítaná z denných výšok dlhu po splatnosti a je mesačne pripisovaná k istine dlhu obchodného účtu dlžníka. Dlžník je povinný za každé jednotlivé porušenie úverovej zmluvy uhradiť veriteľovi zmluvnú pokutu vo výške 0,12% z úverového rámca za každý začatý mesiac porušenia úverovej zmluvy až do doby dohodnutia náhrady. Ustanovenie o úrokoch z omeškania nemá vplyv na prípadnú náhradu škody,

úroky z úveru a ani na zmluvnú pokutu. Zmluvná pokuta podľa tohto odseku je splatná vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca a veriteľ je oprávnený ju pripisovať k istine dlhu obchodného účtu dlžníka, pričom sa zvýši dlžná čiastka, z ktorej je zmluvná pokuta podľa tohto odseku počítaná. Veriteľ je oprávnený v každom konkrétnom prípade výšku úroku z omeškania alebo zmluvnú pokutu znížiť v prospech dlžníka alebo oznámiť dlžníkovi, že na úroku z omeškania alebo zmluvnej pokute netrvá. Ak by celkové sankcie za omeškanie (úroky z omeškania, zmluvné pokuty) súvisiace so splácaním peňažných prostriedkov v prípade dlžníka – fyzickej osoby spotrebiteľa prekročili právnymi predpismi stanovenú hranicu, budú tieto sankcie znížené tak, aby boli v súlade s právnymi predpismi.

7. Úroky z úveru, zmluvnú pokutu, úroky z omeškania a ďalšie platby dlžníka veriteľovi podľa tejto zmluvy (predtým i ďalej tiež len „príslušenstvo úveru“) je veriteľ oprávnený ku dňu ich splatnosti pripísať k istine dlhu obchodného účtu dlžníka podľa meny, v ktorej sú vypočítané. Veriteľ pri tom nenesie žiadnu zodpovednosť za následky, ktoré tým dlžníkovi podľa tejto zmluvy vzniknú. Postupom podľa prvej vety tohto odseku môže dôjsť i k čerpaniu úveru.
8. Veriteľ je oprávnený jednostranne meniť referenčné sadzby uvedené v čl. IV ods. 1 OP, a to vyhlásením nového úrokového sadzobníka, pričom zmenu referenčnej sadzby pre danú menu veriteľ uskutočňuje hlavne z dôvodu zmeny úrokovej sadzby stanovovanej centrálnou bankou spravujúcou danú menu, z dôvodu zmeny úrokovej sadzby pre danú menu na medzibankovom peňažnom trhu alebo tiež z dôvodu výrazného zhoršenia makroekonomickej situácie v zemi, ktorá danú menu používa. Nový úrokový sadzobník je považovaný za vyhlásený zverejnením na internetových stránkach veriteľa [www.fio.sk](http://www.fio.sk). Veriteľ môže dlžníka o zmene výšky referenčnej sadzby informovať tiež prostredníctvom elektronickej aplikácie pre podávanie pokynov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi v prípade, že tento spôsob komunikácie je medzi dlžníkom a veriteľom dohodnutý na základe komisionárskej zmluvy alebo telefonicky.
9. Po splatení časti istiny, ktorej výška musí byť najmenej vo výške súčtu týchto položiek: a) istina aká by bola, pokiaľ by sa úroky z meškania a zmluvné pokuty nestali súčasťou istiny a b) úrok vo výške podľa tejto úverovej zmluvy, je klient oprávnený požiadať banku o odpustenie zvyšnej časti dlhu, pričom banka je v takom prípade iba oprávnená, nie však povinná, žiadosti vyhovieť.
10. Banka je oprávnená vždy požadovať úroky a úroky z omeškania v ich skutočnej výške, a to bez ohľadu na to, či činia toľko čo istina alebo viac.

## **Čl. V. Splácanie a splatnosť úveru**

1. Dlžník je povinný splatiť úver najneskôr
  - a) k poslednému dňu účinnosti úverovej zmluvy, ak nedôjde k obnove účinnosti podľa čl. VIII ods. 1 OP, a
  - b) ku dňu, kedy sa stal úver predčasne splatným. Predčasne splatným sa úver stane účinnosťou výpovede veriteľa podľa čl. VII OP alebo výpovede podľa čl. VIII ods. 14 OP.
2. Dlžník spláca úver tak, že v prospech jeho obchodného účtu, na ktorom je čerpaný úver podľa úverovej zmluvy, je vysporiadaná akákoľvek transakcia v mene čerpania úveru, predovšetkým predajom finančných nástrojov dlžníka, vkladom či prevodom peňažných prostriedkov na obchodný účet dlžníka alebo prijatím dividendy na obchodný účet dlžníka.
3. V prípade, že dôjde k akejkolvek z nasledujúcich skutočností:
  - a) dlžník poruší akúkoľvek zo svojich povinností uvedených v úverovej zmluve a všetkých jej zmenách a doplnkoch alebo uvedených v zmluvách či dohodách uzavretých na základe úverovej zmluvy alebo s úverovou zmluvou súvisiacich,
  - b) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,
  - c) na dlžníka bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúcie,
  - d) došlo k zhoršeniu úverovej schopnosti dlžníka, hlavne keď nastalo také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či inej osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie jeho dlhov voči veriteľovi a takéto zhoršenie nebolo odstránené v lehote stanovenej veriteľom, inak v lehote 30 dní od dňa zhoršenia,je veriteľ oprávnený okamžite zabrániť dlžníkovi v akomkoľvek ďalšom zvýšení čerpania úveru, a ďalej je veriteľ oprávnený jednostranne znížiť dlžníkovi úverový rámec, a to i v celej jeho výške. Pri

znížení úverového rámca dlžníkovi podľa predchádzajúcej vety sa postupuje podľa čl. I ods. 4 vety piatej až ôsmej OP.

4. V prípadoch uvedených v ods. 3 písm. b), c) a d) tohto článku je veriteľ ďalej oprávnený kedykoľvek bez predchádzajúcej žiadosti dlžníka alebo oznámenia dlžníkovi vykonať splácanie úveru peňažnými prostriedkami prevedenými veriteľovi ako zaistenie úveru dlžníka (čl. I ods. 8) alebo peňažnými prostriedkami evidovanými na akomkoľvek obchodnom či inom účte dlžníka u veriteľa.
5. Dlžník je povinný informovať veriteľa o skutočnostiach uvedených v ods. 3 tohto článku, prípadne o tom, že takáto skutočnosť hrozí.
6. Ak dlžník nesplatí včas úver alebo príslušenstvo úveru, je veriteľ oprávnený použiť na splatenie úveru alebo príslušenstva úveru zaistovacie peňažné prostriedky dlžníka. Ak nebudú zaistovacie peňažné prostriedky postačovať, je veriteľ oprávnený použiť na splatenie úveru i peňažné prostriedky evidované na ľubovoľnom ďalšom obchodnom či inom účte dlžníka u veriteľa, a to započítaním dlžníkovho dlhu voči veriteľovi (splatného i nesplatného) proti zostatku daného obchodného či iného účtu dlžníka. V prípade, že časť peňažných prostriedkov dlžníka potrebných k uspokojeniu (i čiastočnému) pohľadávky veriteľa by bola viazaná v doposiaľ neuspokojených pokynoch dlžníka podaných veriteľovi, je veriteľ výslovne oprávnený takéto pokyny zrušiť. Ak nebude ani toto postačovať, je veriteľ oprávnený a dlžníkom týmto výslovne splnomocnený, v primeranom rozsahu predať akékoľvek finančné nástroje dlžníka a výnos z ich predaja použiť výlučne na splatenie úveru a jeho príslušenstva.
7. Pri postupe podľa ods. 4 a 6 tohto článku použije veriteľ prepočítavacie kurzy podľa čl. III OP.

## Čl. VI. Zaistenie úveru

1. Úver je zaistený, ak je za všetkých okolností splnená nasledujúca podmienka:

$$K \times (U_{m1} + U_{m2} + \dots + U_{mx}) \leq ZPP_{n1} + ZPP_{n2} + \dots + ZPP_{ny}, \text{ kde}$$

K je koeficient kritickej úrovne zaistenia (viď čl. VI ods. 4)

x je počet mien, v ktorých je práve dlžníkom čerpaný úver

y je počet mien, v ktorých sú práve držané zaistovacie peňažné prostriedky

m je konkrétna mena, v ktorej je práve dlžníkom čerpaný úver

n je konkrétna mena, v ktorej sú práve držané zaistovacie peňažné prostriedky

U je výška čerpania úveru v konkrétnej mene prepočítaná na referenčnú menu dlžníka

ZPP je výška zaistovacích peňažných prostriedkov poskytnutých v konkrétnej mene prepočítanej na referenčnú menu dlžníka

Ak nie je splnená podmienka zaistenia úveru uvedená v tomto odseku, tak je úver nezaistený.

2. Ak sa stane úver nezaisteným, hlavne z dôvodu zmeny veriteľom vyhlasovaných prepočítavacích kurzov uvedených v čl. III OP, je veriteľ oprávnený, nie však povinný, informovať o tejto skutočnosti dlžníka a požiadať ho o zjednanie nápravy. Ak sa stane úver nezaisteným, je dlžník povinný okamžite dodať odpovedajúce množstvo peňažných prostriedkov na svoj obchodný účet tak, aby sa úver opäť stal zaisteným. Ak nesplní dlžník svoju povinnosť uvedenú v predchádzajúcej vete, je tiež veriteľ oprávnený (a súčasne týmto dlžníkom splnomocnený) :

a) použiť k zníženiu čerpania úveru alebo k doplneniu zaistenia úveru akékoľvek peňažné prostriedky evidované na ľubovoľnom ďalšom obchodnom či inom účte dlžníka u veriteľa, a to prevodom potrebného množstva peňažných prostriedkov z takého účtu na obchodný účet dlžníka, na ktorom je poskytovaný úver podľa úverovej zmluvy; ak nebude mena takto prevedených peňažných prostriedkov uvedená na Zozname mien, použije veriteľ prepočítavacie kurzy podľa čl. III OP, a

b) v potrebnom rozsahu predať akékoľvek finančné nástroje dlžníka a výnos z takého predaja použiť k zníženiu čerpania úveru alebo k doplneniu zaistenia úveru; ak nebude mena takto získaných peňažných prostriedkov uvedená na Zozname mien, použije veriteľ prepočítavacie kurzy podľa čl. III OP.

Veriteľ je oprávnený postupovať podľa predchádzajúcej vety len v nevyhnutnom rozsahu, tj. dokiaľ sa úver opäť nestane zaisteným. Ak využije veriteľ postup podľa tretej vety tohto odseku, informuje o tom bez zbytočného odkladu dlžníka.

3. Ak dôjde k zhoršeniu úverovej schopnosti dlžníka, predovšetkým ak nastalo také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či inej osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie dlhov dlžníka voči veriteľovi, je veriteľ oprávnený (a súčasne týmto dlžníkom splnomocnený) postupovať podľa čl. VI ods. 2 tretej vety, a to v rozsahu potrebnom podľa kvalifikovaného názoru veriteľa pre odstránenie ohrozenia schopnosti dlžníka plniť dlhy (resp. záväzky) dlžníka voči veriteľovi.
4. Symbolom „K“ uvedeným v ods. 1 tohto článku sa pre účely tejto zmluvy rozumie koeficient kritickej úrovne zaistenia. Výšku koeficientu kritickej úrovne zaistenia „K“ stanovuje, nie je ďalej uvedené inak, jednostranne veriteľ, a to vyhlásením výšky koeficientu kritickej úrovne zaistenia v rámci kurzového lístku (čl. III OP), pričom zmenu výšky koeficientu kritickej úrovne zaistenia veriteľ uskutočňuje hlavne v závislosti od zmien kurzových spreadov. Nová výška koeficientu kritickej úrovne zaistenia je považovaná za riadne vyhlásenú zverejnením kurzového lístku obsahujúceho novú výšku koeficientu kritickej úrovne zaistenia na internetových stránkach veriteľa [www.fio.sk](http://www.fio.sk). Veriteľ môže dlžníka o zmene výšky koeficientu kritickej úrovne zaistenia informovať tiež prostredníctvom elektronickej aplikácie pre podávanie pokynov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi v prípade, že tento spôsob komunikácie je medzi dlžníkom a veriteľom dohodnutý na základe komisionárskej zmluvy alebo telefonicky. Ak nie je vyhlásením zmeneného kurzového lístka preukázaná iná výška koeficientu kritickej úrovne zaistenia, potom je výška koeficientu kritickej úrovne zaistenia „K“ rovná „1,05“.
5. Dlžník nie je oprávnený podať veriteľovi pokyn k prevodu zaistovacích peňažných prostriedkov z obchodného účtu uvedeného v záhlaví tejto zmluvy, pokiaľ by sa takým prevodom stal úver nezaisteným. Veriteľ je však oprávnený v konkrétnom prípade stanoviť inak.

### **Čl. VIa Finančná zábezpeka**

1. Účinnosťou úverovej zmluvy zriaďuje dlžník finančnú zábezpeku v prospech veriteľa vo forme záložného práva k finančným nástrojom dlžníka v moci veriteľa či priamo Fio banky, a.s. (ďalej aj len „Zaistenie“), a to na zabezpečenie pohľadávok veriteľa voči dlžníkovi z úverovej zmluvy a príslušenstva týchto pohľadávok.
2. Uspokojenie veriteľa zo Zaistenia sa riadi príslušnými ustanoveniami zákona o cenných papieroch (zákona č. 566/2001 Z.z.) v platnom znení a ustanoveniami občianskeho zákonníka v platnom znení.
3. Ak nebude ktorákoľvek zo zabezpečených pohľadávok riadne a včas splnená, je veriteľ oprávnený použiť Zaistenie na uspokojenie ktorejkoľvek zo svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku.
4. Veriteľ je oprávnený použiť Zaistenie na uspokojenie ktorejkoľvek so svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku taktiež v prípade, že:
  - a) dôjde k zhoršeniu schopnosti dlžníka splácať úver, najmä ak nastane také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či akejkoľvek osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie záväzku (dlhu) dlžníka voči veriteľovi z úverovej zmluvy,
  - b) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,
  - c) na dlžníka bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúciu.
5. Dlžník je povinný umožniť a strpieť postup veriteľa uvedený v ods. 3 a 4 tohto článku.
6. Finančná zábezpeka vo forme záložného práva k finančným nástrojom dlžníka v moci veriteľa či priamo zahr. banky Fio banka, a.s. vzniká poskytnutím týchto finančných nástrojov veriteľovi iným spôsobom, ktorý mu umožňuje tieto finančné nástroje držať alebo inak právne alebo fakticky ovládať.
7. Dlžník podpisom tejto Zmluvy potvrdzuje, že bol pre uzatvorením Zmluvy informovaný veriteľom o hlavných charakteristikách právnej úpravy finančnej zábezpeky a o tom, ako sa právna úprava finančnej zábezpeky odlišuje od všeobecnej úpravy záložného práva a prevodu vecí, práv alebo iných majetkových hodnôt v prospech veriteľa.
8. Ustanovenia tohto článku sa použijú iba v prípade, ak to umožňujú platné právne predpisy. Ak právne predpisy umožňujú použitie ustanovení tohto článku len čiastočne, použije sa tento článok

v celom rozsahu, v akom je to podľa platných právnych predpisov možné. Nadobudnutím účinnosti právnej úpravy umožňujúcej použitie ustanovení tohto článku alebo použitie ich ustanovení v širšom rozsahu, než bolo prv možné, nadobúda tento článok v rozsahu takto použiteľných ustanovení účinnosť.

### **Čl. VIb Záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch**

1. Účinnosťou úverovej zmluvy sa zriaďuje záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch zriadených a vedených pre dlžníka veriteľom a to na zabezpečenie pohľadávok veriteľa voči dlžníkovi z úverovej zmluvy a príslušenstva týchto pohľadávok (ďalej v tomto článku aj len „záložné právo“).
2. Uspokojenie veriteľa zo záložného práva sa riadi príslušnými ustanoveniami občianskeho zákonníka v platnom znení. Zmluvné strany sa dohodli, že prípustné je i tento spôsob výkonu záložného práva zriadeného podľa tohto článku: započítanie proti zabezpečenej pohľadávke alebo použitie zálohu na vyrovnanie zabezpečenej pohľadávky.
3. Ak nebude ktorákoľvek zo zabezpečených pohľadávok riadne a včas splnená, je veriteľ oprávnený použiť záložné právo na uspokojenie ktorejkoľvek zo svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku.
4. Veriteľ je oprávnený použiť záložné právo na uspokojenie ktorejkoľvek so svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku taktiež v prípade, že:
  - a) dôjde k zhoršeniu schopnosti dlžníka splácať úver, najmä ak nastane také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či akejkoľvek osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie záväzku (dlhu) dlžníka voči veriteľovi z úverovej zmluvy,
  - b) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,
  - c) na dlžníka bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúciu.
5. Dlžník je povinný umožniť a strpieť postup veriteľa uvedený v ods. 3 a 4 tohto článku.
6. Záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch dlžníka vzniká pripísaním peňažných prostriedkov na akýkoľvek účet vedený a zriadený veriteľom či priamo zahr. bankou Fio banka, a.s. pre dlžníka.
7. Ustanovenia tohto článku sa použijú iba v prípade, ak to umožňujú platné právne predpisy. Ak právne predpisy umožňujú použitie ustanovení tohto článku len čiastočne, použije sa tento článok v celom rozsahu, v akom je to podľa platných právnych predpisov možné. Nadobudnutím účinnosti právnej úpravy umožňujúcej použitie ustanovení tohto článku alebo použitie ich ustanovení v širšom rozsahu, než bolo prv možné, nadobúda tento článok v rozsahu takto použiteľných ustanovení účinnosť.

### **Čl. VII. Podanie výpovedi**

1. Ak bude dlžník čerpať úver v rozpore s úverovou zmluvou (predovšetkým prečerpanie úverového rámca alebo nedostatočné zaistenie úveru) alebo bude porušovať iné povinnosti vyplývajúce z úverovej zmluvy, má veriteľ právo túto zmluvu predčasne vypovedať.
2. Výpoveď podľa predchádzajúceho odseku musí byť písomná a je účinná okamžikom doručenia výpovedi druhej strane, ak nie je vo výpovedi stanovená neskoršia účinnosť.

### **Čl. VIII. Záverečné ustanovenia**

1. Úverová zmluva sa uzatvára na dobu 3 mesiacov, ak nie je ďalej uvedené inak, a po ukončení jej účinnosti sa ďalej použije na vysporiadanie už uzavretých obchodov. Ak nebude úverová zmluva najneskôr sedem dní pred posledným dňom jej účinnosti niektorou zo zmluvných strán písomne vypovedaná, obnovuje sa účinnosť úverovej zmluvy za rovnakých podmienok, s výnimkou zmien učených podľa ods. 3 tohto článku, a to odo dňa nasledujúceho po dni, kedy mala skončiť jej účinnosť, na dobu troch mesiacov. K podaniu výpovede podľa predchádzajúcej vety je postačujúce jej odovzdanie v požadovanej lehote prostredníctvom pošty; ak je výpoveď podľa tohto odseku podaná, tak nedôjde k obnove účinnosti úverovej zmluvy a úverová zmluva stratí účinnosť.



- a) uplynutím 3 mesiacov od dňa uzatvorenia úverovej zmluvy, alebo,  
b) uplynutím 3 mesiacov od dňa poslednej obnovy jej účinnosti, ak došlo už skôr aspoň jedenkrát k obnove účinnosti úverovej zmluvy.
2. Po podaní výpovede podľa ods. 1 tohto článku nie je dlžník oprávnený podávať veriteľovi akékoľvek ďalšie pokyny, ktorými by došlo k čerpaniu úveru podľa úverovej zmluvy; takéto pokyny dlžníka je veriteľ oprávnený odmietnuť. Dlžník je oprávnený vypovedať úverovú zmluvu podľa ods. 1 tohto článku iba v prípade, že nemá voči veriteľovi doposiaľ žiadne nesplatené peňažné záväzky (resp. dlhy) a súčasne má na obchodnom účte uvedenom v záhlaví úverovej zmluvy dostatok peňažných prostriedkov k úhrade akéhokoľvek doposiaľ nenaúčtovaného príslušenstva úveru a príslušných poplatkov, a ak ďalej nevyplývajú z pokynov dlžníka veriteľovi akékoľvek požiadavky na čerpanie úveru podľa úverovej zmluvy. Písomná výpoveď úverovej zmluvy podľa ods. 1 dlžníkom musí obsahovať úradne overený podpis dlžníka, ak nebude dlžníkom výpoveď podpísaná na pobočke veriteľa, kde príslušný pracovník overí totožnosť dlžníka. Dlžník, ktorý uzavrel úverovú zmluvu na diaľku prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu e-Broker, je oprávnený vypovedať úverovú zmluvu podľa ods. 1 tohto článku taktiež prostredníctvom dohodnutého elektronického komunikačného programu e-Broker; v takom prípade sa nepoužije druhá veta tohto odseku.
3. Veriteľ je oprávnený písomne navrhnúť dlžníkovi zmenu úverovej zmluvy vo výške úrokového navýšenia s účinnosťou odo dňa obnovy zmluvy, pričom oznámenie musí byť dlžníkovi odoslané najmenej 15 dní pred dňom obnovy účinnosti úverovej zmluvy. Pokiaľ dlžník úverovú zmluvu podľa ods. 1 tohto článku nevypovie, nadobúda účinnosť zmena úverovej zmluvy navrhnutá veriteľom ku dňu obnovy úverovej zmluvy.
4. Ak sa v OP odkazuje na konkrétne ustanovenie (článok, odstavec alebo písmeno) bez uvedenia dokumentu o ktorého konkrétne ustanovenie sa jedná, vždy sa jedná o odkaz na konkrétne ustanovenie OP.
5. Veriteľ nemá povinnosť povoliť čerpanie doposiaľ nečerpanej časti úverového rámca, a to hlavne pokiaľ by tým došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, tj. napr. v prípade, že po dni účinnosti tejto zmluvy nadobudne účinnosť právny predpis, ktorý by učinil plnenie podľa tejto zmluvy nemožným, alebo by umožnenie čerpania bolo v rozpore s individuálnym právnym aktom záväzným pre veriteľa. Z dôvodov uvedených v predchádzajúcej vete je veriteľ tiež oprávnený jednostranne znížiť výšku úverového rámca stanoveného touto zmluvou.
6. Dlžník, resp. osoby konajúce v jeho mene, prehlasuje, že si je vedomý svojej trestnej zodpovednosti v prípade, že nebude používať poskytnuté finančné prostriedky v súlade s účelom úveru, čo by mohlo byť považované za trestný čin úverového podvodu podľa trestného zákonníka.
7. Druhá veta odseku 7 a odseky 8 a 9 sa netýkajú fyzických osôb nepodnikateľov. V prípade, že dlžník je fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba, je povinný k uzatvoreniu úverovej zmluvy podľa čl. I ods. 2 a potom vždy v ročných intervaloch dodať veriteľovi nasledujúce dokumenty (v prípade, že uvedené dokumenty nie je dlžník povinný podľa práva štátu svojho sídla či miesta podnikania zostavovať, je povinný dodať veriteľovi obsahovo podobné dokumenty):
- Aktuálny stav záväzkov a pohľadávok,
  - Aktuálna výška vlastného imania, prípadné významné udalosti majúce vplyv na majetok dlžníka.
8. V prípade, že dlžník je fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba a ak dlžník vedie podvojnú účtovníctvo (v prípade, že uvedené dokumenty nie je dlžník povinný podľa práva štátu svojho sídla či miesta podnikania zostavovať, je povinný dodať veriteľovi obsahovo podobné dokumenty), je dlžník povinný vždy najneskôr do 45 dní po skončení každého kalendárneho roku dodať veriteľovi nasledujúce dokumenty:
- Výkaz ziskov a strát - za posledné uzatvorené obdobie (najmenej však za štvrtrok, od ktorého uplynul najmenej mesiac a pol),
  - Súvaha - za posledné uzatvorené obdobie (najmenej však za štvrtrok, od ktorého uplynul najmenej mesiac a pol).
9. Pokiaľ dlžník fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba dokumenty uvedené v ods. 7 alebo 8 veriteľovi riadne a včas nedodá, má veriteľ právo požadovať od dlžníka zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % úverového rámca. Pokiaľ dlžník dodá dokumenty neskôr, môže veriteľ využiť svoje právo podľa predchádzajúcej vety najneskôr 20 dní po dodaní všetkých dokumentov. Veriteľ je oprávnený v každom jednotlivom prípade výšku zmluvnej pokuty znížiť.

10. Dlžník fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba nie je oprávnený čerpať úver podľa úverovej zmluvy do doby, kým veriteľovi dodá všetky dokumenty uvedené v ods. 7 tohto článku, ak veriteľ nestanoví v konkrétnom prípade inak.
11. Znenie OP sa použije, ak nie je v úverovej či inej písomnej zmluve medzi dlžníkom a veriteľom stanovené inak. Záležitosti tu neupravené sa riadia ďalej všeobecne záväznými právnymi predpismi.
12. Zmluvné vzťahy vzniknuté medzi veriteľom a dlžníkom na základe úverovej zmluvy sa posudzujú podľa slovenského právneho poriadku. Po ukončení zmluvného vzťahu sa ustanovenie úverovej zmluvy použije na vysporiadanie záväzkov a pohľadávok vzniknutých zo zmluvného vzťahu.
13. Každým prihlásením sa dlžníka do dohodnutého komunikačného programu e-Broker alebo podaním akéhokoľvek pokynu dlžníka veriteľovi v súvislosti s úverovou zmluvou, ako i každým čerpaním úveru dlžníkom podľa úverovej zmluvy, prehlasuje dlžník, že sa riadne a v plnom rozsahu zoznámil s aktuálnym znením OP zverejnených na internetových stránkach veriteľa <http://www.fio.sk/>, že s aktuálnym znením OP bezvýhradne súhlasí a zaväzuje sa všetky ustanovenia aktuálnych OP dodržiavať.
14. Podpisom Zmluvy berie dlžník na vedomie, že veriteľ je subjektom podliehajúcim štátnemu dohľadu a že je povinný dodržiavať relevantné právne predpisy. Pokiaľ uvedené právne predpisy stanovujú veriteľovi povinnosť poskytnúť dlžníkovi úver len do určitej výšky veriteľovho kapitálu alebo iným spôsobom veriteľa obmedzia v možnosti poskytnúť, resp. čerpať úver, alebo i bez uvedenia dôvodu podľa uváženia veriteľa, je v takom prípade veriteľ oprávnený bez ďalšieho jednostranne aktuálne znížiť výšku úverového rámca, s čím dlžník podpisom Zmluvy vyjadruje svoj súhlas.
15. Zmluvné strany týmto uvádzajú, že sú si plne vedomé skutočnosti, že uzavretím úverovej zmluvy si upravili svoje vzájomné vzťahy okrem iného odchylné od ustanovení § 359 a § 361 zákona č. 513/1991 Zb., obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov.
16. Úverová zmluva nadobúda účinnosť podľa ods. 3 čl. I Zmluvy.
17. Klient prehlasuje, že ku dňu účinnosti úverovej zmluvy nemá záväzky s hroziacou žalobou či hroziacim vymáhaním, a tiež že na jeho osobu alebo majetok ku dňu účinnosti úverovej zmluvy nebol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie, návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúcie, a ďalej tiež prehlasuje, že nevie o skutočnostiach, ktoré majú alebo môžu mať vplyv na obmedzenie nakladania s jeho majetkom v akomkoľvek rozsahu.

Tento Oddiel B podmienok k Zmluve bol vyhlásený dňa 8. 3. 2019. Tento Oddiel B podmienok k Zmluve nadobúda účinnosť dňom 11. 3. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu B podmienok k Zmluve, ak ďalej nie je stanovené inak. Vo vzťahu k Zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti Oddielu B podmienok k Zmluve podľa predchádzajúcej vety, nadobúda tento Oddiel B podmienok k Zmluve účinnosť dňom 9. 4. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu B podmienok k Zmluve.

## **Oddiel C**

Obchodné podmienky pre úver a pôžičku na obchodovanie s finančnými nástrojmi

### **Čl. I Predmet úpravy**

1. Banka (ďalej tiež ako „veriteľ“) sa zaväzuje, že od účinnosti čl. I-C Zmluvy (pre účely Oddielu C ďalej len „zmluva“ či „úverová zmluva“) a pri splnení podmienok uvedených v úverovej zmluve, v obchodných podmienkach pre úver a pôžičku na obchodovanie s finančnými nástrojmi (pre účely Oddielu C ďalej len „Obchodné podmienky“) a v Obchodných podmienkach pre zriaďovanie a vedenie účtov, resp. ak má klient s bankou uzavretú Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb, potom v Obchodných podmienkach k rámcovej zmluve o poskytovaní platobných služieb (a nie v Obchodných podmienkach pre zriaďovanie a vedenie účtov), tak
  - a) poskytne na požiadanie klienta (ďalej tiež ako „dlžník“) v prospech dlžníka peňažné prostriedky v podobe kontokorentného úveru v mene dohodnutej v ods. 2 zmluvy v časti upravujúcej úverový rámec (ďalej len "úver"), ktorý je určený výlučne na vysporiadanie obchodov (nákupov a predajov) s finančnými nástrojmi (ďalej tiež len „finančné nástroje“ a „obchody“) vrátane nákladov na uzatvorenie obchodov (ďalej len "vysporiadanie obchodov")

- alebo "peňažné vysporiadanie obchodov"), ktoré bude dlžník uzatvárať na základe svojich pokynov k obchodom s finančnými nástrojmi podávaných veriteľovi (ďalej tiež len "pokyny"); a
- b) požičká dlžníkovi finančné nástroje splňujúce podmienky stanovené veriteľom (ďalej len „požičiatel'né finančné nástroje“ ich výpočet je uvedený v aplikácii e-Broker alebo na stránkach obchodníka [www.fio.sk](http://www.fio.sk)) (ďalej spoločne tiež len „pôžička“ a „pôžička finančných nástrojov“), ktoré sú určené výhradne na vysporiadanie obchodov (predajov) s finančnými nástrojmi, ktoré bude dlžník uzatvárať na základe svojich pokynov k obchodom s finančnými nástrojmi podávaných veriteľovi (ďalej tiež len „pokyny“),
- ak nie je ďalej v Obchodných podmienkach stanovené inak alebo ak sa nedohodne veriteľ s dlžníkom v konkrétnom prípade písomne inak. Súčet celkovej výšky absolútnych hodnôt čerpania úveru a čerpania pôžičky dlžníkom podľa tejto zmluvy v rovnakej mene nesmie v žiadnom okamžiku účinnosti zmluvy presiahnuť výšku úverového rámca uvedeného v ods. 3 zmluvy pre danú menu. Postup pri čerpaní úveru a pôžičky je stanovený v čl. III Obchodných podmienok.
2. Obchody s finančnými nástrojmi podľa ods. 1 Obchodných podmienok môžu byť podľa meny dohodnutého úveru alebo pôžičky iba obchody uzatvorené na trhoch uvedených v Zozname povolených trhov vydaným veriteľom, ktorý tvorí neoddeliteľnú súčasť Zmluvy (ďalej tiež len „Zoznam povolených trhov“). Zoznam povolených trhov ďalej stanovuje, pre obchodovanie na ktorých povolených trhoch veriteľ poskytuje pôžičku finančných nástrojov. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek jednostranne zmeniť obsah Zoznamu povolených trhov pre jednotlivé meny. Na takúto zmenu je veriteľ povinný dlžníka upozorniť. Za dostatočné upozornenie dlžníka je považované zverejnenie nového znenia Zoznamu povolených trhov na internetových stránkach veriteľa ([www.fio.sk](http://www.fio.sk)) a/alebo vyvesenie na pobočke veriteľa alebo iným obvyklým dohodnutým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (hlavne Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)). Upozornením dlžníka podľa predchádzajúcej vety je toto nové znenie Zoznamu povolených trhov účinné voči dlžníkovi, s čím dlžník podpisom tejto zmluvy vyslovne súhlasí.
  3. Dlžník sa zaväzuje používať poskytnuté peňažné prostriedky a požičané finančné nástroje len v súlade s ods. 1 tohto článku a len pre obchody uskutočnené na vlastný účet. Dlžník sa zaväzuje vrátiť veriteľovi poskytnuté peňažné prostriedky a požičané finančné nástroje a zaplatiť veriteľovi úroky z úveru a poplatok za pôžičku finančných nástrojov (ďalej tiež len „poplatok za pôžičku“), a to najneskôr ku dňu ukončenia účinnosti tejto zmluvy, ak nie je ďalej stanovené inak. Výška úverového rámca pre konkrétne meny je uvedená v ods. 3 zmluvy. Veriteľ je oprávnený na základe žiadosti dlžníka, podanej elektronicky (prostredníctvom dohodnutého elektronického komunikačného programu e-Broker) alebo písomne, a po zhodnotení dlžníkovej bonity zmeniť výšku úverového rámca uvedeného v ods. 2 zmluvy, pričom zmena úverového rámca je účinná okamžikom, kedy dlžník veriteľovi potvrdí, že bol veriteľom oboznámený o schválení dlžníkovej žiadosti o zmenu výšky úverového rámca veriteľom; veriteľ je oprávnený dlžníka informovať o schválení dlžníkovej žiadosti o zmenu výšky úverového rámca elektronicky (e-Broker), telefonicky alebo písomne a rovnakou formou je dlžník oprávnený tuto skutočnosť potvrdiť veriteľovi. Všetky skutočnosti týkajúce sa zmeny úverového rámca uskutočnené spôsobom podľa tohto odseku je veriteľ oprávnený uviesť vo výpise z úverového účtu. Dlžník sa zaväzuje zoznámiť so všetkými skutočnosťami uvedenými na výpise z účtu podľa predchádzajúcej vety.
  4. Veriteľ sa zaväzuje umožniť dlžníkovi uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi a uskutočňovať prevody finančných nástrojov v súlade s ustanoveniami zmluvy a Obchodných podmienok.
  5. Finančné nástroje, ktoré bude dlžník nakupovať prostredníctvom obchodov podľa ods. 1 Obchodných podmienok, budú vždy prevádzané z majetkového účtu predávajúceho priamo na veriteľov majetkový účet zákazníka alebo iný obdobný účet vedený pre veriteľa či priamo zahr. banku Fio banka, a.s. subjektom Centrální depozitár cenných papírů, a.s. (v Českej republike, ďalej tiež len „CDCP ČR“) alebo iným príslušným depozitárom finančných nástrojov alebo iným prevádzkovateľom systému vyrovnania alebo inou osobou oprávnenou podľa príslušných právnych predpisov k vedeniu samostatnej evidencie finančných nástrojov alebo k vedeniu na ňu nadväzujúcu evidenciu finančných nástrojov (ďalej len „majetkový účet veriteľa“), a ďalej finančné nástroje, ktoré bude dlžník predávať obchodmi podľa ods. 1 Obchodných podmienok, budú vždy prevádzané z majetkového účtu veriteľa priamo na majetkový účet kupujúceho – tzv. majetkové

vysporiadanie obchodu z majetkového účtu veriteľa. Finančné nástroje nakúpené dlžníkom podľa prvej vety tohto odseku, umiestnené na majetkovom účte veriteľa, drží veriteľ (prípadne priamo Fio banka, a.s.) v prospech dlžníka a eviduje ich vo svojej evidencii ako majetok dlžníka (ďalej tiež len „evidované finančné nástroje“).

6. Kúpna cena nákupných obchodov finančných nástrojov podľa ods. 1 Obchodných podmienok bude vždy prevedená predávajúcemu priamo z úverového účtu dlžníka, predajná cena predajných obchodov finančných nástrojov podľa ods. 1 bude vždy prevedená kupujúcim priamo na úverový účet dlžníka – tzv. peňažné vysporiadanie obchodu z úverového účtu dlžníka.
7. Dlžník má právo kedykoľvek predat' evidované finančné nástroje obchodom podľa ods. 1 pri splnení podmienok podľa ods. 2, 5 a 6 Obchodných podmienok, ak nie je ďalej v tejto vete stanovené inak; veriteľ si vyhradzuje právo v konkrétnom prípade neumožniť dlžníkovi predaj evidovaných finančných nástrojov, ak sa jedná o predaj na povolených trhoch uvedených v Zozname povolených trhov, ktorý má dobu vysporiadania kratšiu než T + 3. Cena, za ktorú budú finančné nástroje podľa predchádzajúcej vety predávané, nesmie byť nižšia než cena na trhu obvyklá, dlžník sa však môže po dohode s veriteľom v jednotlivých prípadoch od tejto podmienky odchýliť, ak bude po prípadnom predaji úver dostatočne zaistený.
8. Dlžník má právo kedykoľvek previesť evidované finančné nástroje prevodom z majetkového účtu veriteľa na iný majetkový účet, ak bude i po prevode úver dostatočne zaistený podľa Obchodných podmienok a ak to umožňujú relevantné právne predpisy. Dlžník však musí oznámiť zámer uskutočniť prevod veriteľovi najmenej päť obchodných (ďalej tiež len „burzových“ alebo „burzových obchodných“) dní vopred.
9. Dlžník je oprávnený podľa čl. I ods. 1 a 2 Obchodných podmienok, pri splnení podmienok uvedených v Obchodných podmienkach (najmä čl. VII ods. 1), predávať požičiavateľné finančné nástroje, aj keď nemá žiadny, alebo má nedostatočný počet týchto požičiavateľných evidovaných finančných nástrojov (dlžník predávané finančné nástroje doposiaľ na majetkový účet veriteľa nepreviedol či nenakúpil) – tým dlžník otvorí či rozšíri svoju krátku pozíciu. Veriteľ je oprávnený (nie však povinný) v konkrétnom prípade umožniť dlžníkovi spôsobom podľa predchádzajúcej vety predat' také finančné nástroje, ktoré nespĺňajú podmienky pre požičiavateľné finančné nástroje. Po predaji podľa predchádzajúcich viet tohto odseku je dlžník povinný zaistiť dostatok finančných nástrojov na vysporiadanie predaja postupom podľa čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok. Dlžník je oprávnený požiadať pri splnení podmienok uvedených v Obchodných podmienkach veriteľa o pôžičku požičiavateľných finančných nástrojov, a to i keď bude mať dostatočný počet daných požičiavateľných evidovaných finančných nástrojov.
10. Úver bude zaistený predovšetkým evidovanými finančnými nástrojmi dlžníka a ďalej udelením zvláštnych plnomocenstiev podľa ods. 11 a 12 tohto článku. Ďalšie spôsoby zaistenia úveru sú uvedené v čl. V Obchodných podmienok.
11. Dlžník podpisom Zmluvy veriteľa výslovne splnomocňuje k tomu, aby v prípadoch nedostatočného zaistenia úveru podľa čl. VII ods. 3 Obchodných podmienok predal na účet dlžníka ľubovoľné evidované finančné nástroje a aby peňažné prostriedky získané týmto predajom previedol na úverový účet dlžníka ako splátku úveru.
12. Dlžník podpisom Zmluvy výslovne splnomocňuje veriteľa k nákupu finančných nástrojov na účet dlžníka, a to v prípadoch, druhu, množstva a hodnoty uvedených v čl. VII ods. 4, 5 a 6 Obchodných podmienok.
13. Dlžník podpisom úverovej zmluvy výslovne splnomocňuje veriteľa k všetkým dispozíciám, okrem tých, ktoré sú obsahom súhlasu ods. 15 tohto článku, s evidovanými finančnými nástrojmi dlžníka a s peňažnými prostriedkami získanými otvorením či rozšírením krátkej pozície dlžníka (ďalej spoločne tiež len „Dispozícia“), a to najmä k uskutočňovaniu reoperácií či operácií typu buy-and-sell za podmienok uvedených v úverovej zmluve, k poskytovaniu pôžičky finančných nástrojov veriteľom za podmienok zodpovedajúcich podmienkam uvedených v úverovej zmluve, a k použitiu k zaisteniu úveru veriteľa či nadobudnutiu finančných nástrojov veriteľom za účelom zaistenia činností veriteľa podľa úverovej zmluvy. Dlžník podpisom Zmluvy výslovne splnomocňuje veriteľa, aby ho zastupoval i po jeho smrti, a to do okamžiku uznesenia súdu o vyporiadaní dedičstva. Dlžník oprávňuje veriteľa, aby po jeho smrti uskutočňoval iba také právne úkony, ktoré sú nevyhnutné k tomu, aby právny nástupca dlžníka zo Zmluvy neutrpel ujmu. S ohľadom na vyššie uvedené je veriteľ preto oprávnený najmä podať pokyn k predaju finančných nástrojov evidovaných na účtoch dlžníka vedených veriteľom. Veriteľ na základe

uvedeného plnomocenstva pre prípad smrti nie je oprávnený podať pokyn k nákupu finančných nástrojov na účet klienta, s výnimkou uzavretia prípadnej krátkej pozície klienta.

14. Pre odstránenie akýchkoľvek prípadných pochybností dlžník podpisom Zmluvy výslovne prehlasuje, že si je plne vedomý a súhlasí so skutočnosťami, že podpisom Zmluvy splnomocnil veriteľa k všetkým úkonom uvedených v ods. 11 až 13 tohto článku, a ďalej dlžník výslovne prehlasuje, že si je plne vedomý a súhlasí so skutočnosťami, že splnomocnenia k týmto úkonom už nebudú znovu udelené na samostatnej listine a veriteľ je oprávnený takéto úkony uskutočňovať na základe splnomocnenia udeleného dlžníkom veriteľovi Zmluvou.
15. Používanie finančných nástrojov klienta k obchodom na vlastný účet obchodníka alebo na účet iného zákazníka podľa ustanovenia § 71k ods. 1 písm. a) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch, môže obchodník robiť len za predpokladu, že k tomu dá klient výslovný písomný súhlas, a to prostredníctvom Súhlasu na použitie finančných nástrojov, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy.
16. Neoddeliteľnou súčasťou Obchodných podmienok je príloha č. 1, ktorá dáva záväzný výklad niektorých ustanovení Obchodných podmienok a definície pojmov a symbolov tu používaných.

## **Čl. II Úverový účet, úroky z úveru a poplatok za pôžičku**

1. Úverový účet je obchodný účet vedený veriteľom dlžníkovi na základe nimi uzatvorenej komisionárskej zmluvy. Účinnosťou úverovej zmluvy sa veriteľ zaväzuje umožniť dlžníkovi, pri splnení všetkých podmienok uvedených v Obchodných podmienkach, čerpanie peňažných prostriedkov z úverového účtu do záporného zostatku až do výšky úverového rámca. Na úverovom účte bude veriteľom na základe zmluvy vykazovaný záporný či kladný zostatok vzniknutý čerpaním či splácaním úveru a odpisovaním či pripisovaním ďalších peňažných čiastok vo výške a spôsobom stanoveným v tomto článku (ďalej tiež len „čerpanie úveru“ a „splácanie úveru“). Pre každú menu, v ktorej je úver alebo pôžička podľa zmluvy poskytovaná, povedie veriteľ dlžníkovi samostatný úverový účet. Ak čerpá dlžník pôžičku finančných nástrojov, vedie veriteľ vo svojej zvláštnej oddelenej evidencii finančné nástroje požičané veriteľom dlžníkovi podľa zmluvy a ich aktuálnej trhovej hodnoty, ktorá je súčasne aktuálnou výškou čerpania pôžičky dlžníkom.
2. Pravidlá pre vedenie úverového účtu veriteľom sú upravené prednostne ustanoveniami zmluvy a Obchodnými podmienkami, v ostatnom sa riadia príslušnými obchodnými podmienkami veriteľa a prípadnými inými zmluvami uzavretými medzi veriteľom a dlžníkom upravujúcimi pravidlá vedenia obchodného účtu, tj najmä Obchodnými podmienkami pre obchodovanie s finančnými nástrojmi a Komisionárskou zmluvou.
3. Veriteľ povedie z technických dôvodov úverový účet vo forme dvoch oddelených podúčtov A a B. Na podúčte A bude vykazovaný záporný či kladný zostatok vzniknutý čerpaním či splácaním úveru, budú na ňom, ak nie je ďalej uvedené inak, pripisované vklady a odpisované výbery dlžníka, pripisované či odpisované úroky, úroky z omeškania, poplatky za pôžičku a iné platby, ktoré je veriteľ oprávnený pripísať či odpísať z úverového účtu dlžníka, na podúčte B budú uložené peňažné prostriedky získané z Dispozície. Zostatok podúčtu B nebude počítaný do celkového zostatku úverového účtu ani do finančných prostriedkov dlžníka pre účely úročenia, pre posúdenie, či je prečerpaný úverový rámec a pre výpočet vzťahu podľa čl. VII Obchodných podmienok. Podúčet B je vedený iba vo vnútornej evidencii veriteľa a dlžník nemá k podúčtu B dispozičné právo s výnimkou výberu peňažných prostriedkov k ukončeniu Dispozície. Celková výška pohľadávky či dlhu veriteľa však bude vždy určená celkovým zostatkom úverového účtu, tj súčtom zostatkov jeho dvoch podúčtov. Veriteľ je povinný na požiadanie dlžníka vystaviť potvrdenie o výške celkového zostatku úverového účtu.
4. Na úverovom účte nesmie byť povolený iný úver než podľa zmluvy, vydaná k nemu platobná karta, požiadané o úhradu platieb SIPO, zadávané trvalé príkazy ani povolené inkaso.
5. Veriteľ je vždy oprávnený pripisovať k dlhu úverového účtu (resp. k podúčtu A) úroky z kladného zostatku na účte a odpisovať z neho daň z úrokov, úroky z úveru a poplatky za pôžičku, úroky z omeškania, zmluvnú pokutu za nedodržanie povinností dlžníka podľa zmluvy, ďalšie platby za poskytnuté služby podľa cenníka veriteľa a rovnako tak pripisovať k úverovému účtu či odpisovať z neho iné čiastky, na ktorých sa s dlžníkom dohodli.
6. Výbery alebo prevody z úverového účtu (resp. z podúčtu A), ktorými sa nečerpá úver (je vybraný kladný zostatok), sú povolené iba v prípade, keď z dlžníkových uzavretých obchodov a/alebo z

- dlužníkových pokynov k obchodom alebo prevodom finančných nástrojov nemôžu vzniknúť požiadavky na čerpanie úveru, alebo ak súhlasí s nimi veriteľ. Veriteľ môže obmedziť spôsob uskutočnenia výberu, napr. iba na hotovostné výbery. Výbery či prevody peňažných prostriedkov z úverového účtu môžu byť rovnako obmedzené relevantnými právnymi predpismi.
7. Vklady alebo prevody na úverový účet (resp. na podúčet A) je možné prevádzať iba spôsobom, ktorý je v súlade so štandardnými podmienkami pre vklady na obchodný účet vedený veriteľom, predovšetkým s príslušnými obchodnými podmienkami veriteľa.
  8. Kladný zostatok úverového účtu (resp. podúčtu A) bude úročený úrokovou sadzbou podľa sadzovníka veriteľa.
  9. Záporný zostatok úverového účtu (resp. podúčtu A) bude úročený úrokovou sadzbou úroku z úveru rovnajúcou sa súčtu základnej sadzby banky pre úvery na obchody s finančnými nástrojmi (ďalej len „základná sadzba“) a úrokového navýšenia. Veriteľ je oprávnený hlavne v závislosti na výške priemerného čerpania úveru znížiť dlžníkovi úrokovú sadzbu o tzv. bonus. Ak bude súčet výšky čerpania úveru a pôžičky dlžníkom podľa zmluvy v rovnakej mene celkovo vyšší, než koľko činí úverový rámec pre danú menu uvedený v ods. 2 zmluvy, bude čiastka čerpania prekračujúca daný úverový rámec úročená úrokovou sadzbou z omeškania vo výške 0,12 % denne z čiastky čerpania prekračujúcej daný úverový rámec. Ak je dlžníkom spotrebiteľ, namiesto úrokovej sadzby úrokov z omeškania, uvedenej v predchádzajúcej vete, sa použije maximálne prípustná sadzba úrokov z omeškania, akú je možné v zmysle právnych predpisov so spotrebiteľom dohodnúť; ak takéto obmedzenie právne predpisy neobsahujú, použije sa v čase omeškania sadzba vo výške podľa predchádzajúcej vety. Čiastka úrokov z úveru a úrokov z omeškania vypočítaná podľa predchádzajúcich viet tohto odseku bude ku dňu stanovenému podľa ods. 12 tohto článku pripísaná k istine dlhu úverového účtu dlžníka.
  10. Dlžník je povinný zaplatiť veriteľovi za čerpanie pôžičky finančných nástrojov poplatok za pôžičku, a to vo výške zodpovedajúcej úrokovej sadzbe úrokov z úveru podľa ods. 10 tohto článku, pričom za dlžnú čiastku je v tomto prípade považovaná čiastka rovnajúca sa aktuálnej trhovej hodnote požičaných finančných nástrojov dlžníka na príslušnom trhu k okamžiku ukončenia obchodovania v otvorenej fáze kurzotvorného trhu každého obchodného dňa, v ktorom je pôžička čerpaná. Denný poplatok za pôžičku sa vypočíta ako ročný poplatok za pôžičku vydelený skutočným počtom dní v danom kalendárnom roku. Čiastka poplatku za pôžičku vypočítaná podľa predchádzajúcich viet tohto odseku bude ku dňu stanovenému podľa ods. 12 tohto článku odpísaná z úverového účtu dlžníka.
  11. Veriteľ je oprávnený základnú sadzbu meniť, a to hlavne v závislosti na zmenách základných úrokových sadziieb vyhlasovaných centrálnou bankou emitujúcou menu, v ktorej je úver alebo pôžička podľa tejto zmluvy čerpaná, prípadne v závislosti na zmenách sadziieb, ktoré im svojim významom budú odpovedať, a ďalej je oprávnený základnú sadzbu meniť najmä v súvislosti so zmenami obvyklých úrokových sadziieb bánk alebo obchodníkov s finančnými nástrojmi v krajinách, kde je emitovaná mena, v ktorej je úver alebo pôžička podľa zmluvy čerpaná. Veriteľ je oprávnený základnú sadzbu meniť i z iných dôvodov, než ktoré sú uvedené v predchádzajúcej vete. Na zmenu základnej sadzby je veriteľ povinný dlžníka upozorniť. Za dostatočné upozornenie dlžníka je považované zverejnenie novej základnej sadzby na internetových stránkach veriteľa ([www.fio.sk](http://www.fio.sk)) a/alebo vyvesením na pobočke veriteľa alebo iným obvyklým dohodnutým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve). Upozornením dlžníka podľa predchádzajúcej vety je táto nová základná sadzba účinná voči dlžníkovi, s čím dlžník podpisom zmluvy výslovne súhlasí.
  12. Úroky z kladného zostatku úverového účtu, úroky z úveru, poplatok za pôžičku a úroky z omeškania budú pripísované k istine úverového účtu (resp. z podúčtu A) vždy ku dňu ich splatnosti, tj. k poslednému dňu kalendárneho mesiaca za daný kalendárny mesiac, a ďalej ku dňu ukončenia účinnosti zmluvy a ku dňu zrušenia úverového účtu, a to vždy s ohľadom na skutočný počet dní v kalendárnom mesiaci (príslušnom období) a v kalendárnom roku.
  13. Prečerpávanie úverového rámca iba o úroky z úveru, poplatok za pôžičku či úroky z omeškania, ktoré boli pripísané k istine dlhu úverového účtu najviac pred desiatimi kalendárnymi dňami, nie je neoprávneným čerpaním úveru či pôžičky (ďalej oba spoločne len „neoprávnené čerpanie úveru“). Výpočet úrokov z omeškania však nie je predchádzajúcou vetou nijako dotknutý.

14. Po splatení časti istiny, ktorej výška musí byť najmenej vo výške súčtu týchto položiek: a) istina aká by bola, pokiaľ by sa úroky z omeškania a zmluvné pokuty nestávali súčasťou istiny a b) úrok vo výške podľa úverovej zmluvy, je klient oprávnený požiadať banku o odpustenie zvyšnej časti dlhu, pričom banka je v takom prípade oprávnená, nie však povinná, žiadosti vyhovieť.
- Banka je oprávnená vždy požadovať úroky a úroky z omeškania v ich skutočnej výške, a to bez ohľadu na to, či činia toľko čo istina alebo viac.

### **Čl. III Čerpanie úveru a pôžičky**

1. Veriteľ sa zaväzuje za podmienok uvedených v zmluve a Obchodných podmienkach poskytnúť dlžníkovi ku dňu vysporiadania obchodu dlžníka peňažné prostriedky na vysporiadanie takého obchodu dlžníka, ak budú súčasne splnené nasledujúce štyri podmienky:
  - a) veriteľ prijme riadne podaný pokyn od dlžníka, ktorým má byť uzavretý obchod podľa čl. I ods. 1 Obchodných podmienok,
  - b) pokyn bude obsahovať požiadavku, aby sa majetkovo vysporiadal na majetkový účet veriteľa a peňažne vysporiadal z úverového účtu dlžníka alebo aby sa majetkovo vysporiadal z majetkového účtu veriteľa a peňažne vysporiadal na úverový účet dlžníka,
  - c) dlžník i po prípadnom vysporiadaní takého obchodu z poskytnutého úveru bude plniť všetky podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, najmä podmienku neprečerpania úverového rámca a podmienku dostatočného zaistenia úveru (čl. V.),
  - d) obchod bol na základe pokynu dlžníka uzatvorený.
2. Postupom podľa ods. 1 tohto článku bude úver dlžníkom čerpaný. Veriteľ nie je povinný, pokiaľ sa v danom prípade nedohodne s dlžníkom inak, umožniť dlžníkovi čerpanie úveru iným postupom.
3. Veriteľ sa zaväzuje za podmienok uvedených v zmluve a Obchodných podmienkach poskytnúť dlžníkovi ku dňu vysporiadania obchodu dlžníka podľa zmluvy a Obchodných podmienok finančné nástroje na vysporiadanie takého obchodu dlžníka (ďalej tiež len „požadované finančné nástroje“), ak bude súčasne splnených nasledujúcich päť podmienok:
  - a) veriteľ prijme riadne podaný pokyn od dlžníka k predaju požadovaných finančných nástrojov,
  - b) pokyn bude obsahovať požiadavku, aby sa majetkovo vysporiadal z majetkového účtu veriteľa a peňažne vysporiadal na úverový účet dlžníka,
  - c) dlžník je oprávnený prediť finančné nástroje v súlade s ustanovením čl. I ods. 9 Obchodných podmienok,
  - d) dlžník i po prípadnom vysporiadaní takého obchodu bude plniť všetky podmienky uvedené v Obchodných podmienkach, najmä podmienku neprečerpania úverového rámca a podmienku dostatočného zaistenia úveru (čl. V.),
  - e) obchod bol na základe pokynu dlžníka uzatvorený.
4. Postupom podľa ods. 3 tohto článku bude za podmienok uvedených v čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok dlžníkom čerpaná pôžička požičiavateľných finančných nástrojov. Veriteľ nie je povinný, pokiaľ sa v danom prípade nedohodne s dlžníkom inak, umožniť dlžníkovi čerpanie pôžičky iným postupom.
5. Zmluvné strany sa dohodli, že dlžník je povinný ihneď po podaní (prípadne po pokuse o podanie) žiadosti o čerpanie úveru či pôžičky na vysporiadanie obchodu overiť, či bola taká požiadavka veriteľom prijatá, spracovaná a či nebola odmietnutá, a ak postup veriteľa podľa názoru dlžníka nezodpovedá zámerom dlžníka alebo zmluvným povinnostiam veriteľa, je dlžník povinný takýto prípadný nesúlad oznámiť veriteľovi. Ak dlžník oznámi veriteľovi skutočnosť podľa predchádzajúcej vety, veriteľovi, tak odo dňa takého oznámenia plynie veriteľovi lehota 15 kalendárnych dní k zaisteniu splnenia svojich povinností podľa zmluvy; veriteľ však vyvinie maximálne úsilie, aby svoje povinnosti podľa zmluvy splnil (resp. zaistil ich splnenie) bezodkladne po oznámení dlžníka podľa predchádzajúcej vety. Pred uplynutím 15 dňovej lehoty uvedenej v predchádzajúcej vete nie je veriteľ v omeškaní s plnením svojich povinností podľa zmluvy, najmä s povinnosťou poskytnúť úver či pôžičku na vysporiadanie obchodov, a teda nie je ani zodpovedný za akúkoľvek škodu, ktorá prípadne dlžníkovi môže vzniknúť.

### **Čl. IV Evidencia finančných nástrojov dlžníka**

1. Okrem prevodu finančných nástrojov nákupnými obchodmi podľa čl. I ods. 1 Obchodných podmienok, má dlžník právo previesť na majetkový účet veriteľa ďalšie svoje finančné nástroje, avšak iba také, ktoré sú prijaté k obchodovaniu na trhoch uvedených v Zozname povolených

trhov, a súčasne na ktorých neviaznu žiadne práva tretích osôb, nie sú od nich oddelené žiadne samostatne prevoditeľné práva a dlžník nie je vo výkone vlastníckych práv k týmto finančným nástrojom nijako obmedzený.

2. Finančné nástroje sa stávajú evidovanými finančnými nástrojmi:
  - a) nákupom dlžníkom alebo veriteľom na základe plnomocenstva od dlžníka na majetkový účet veriteľa,
  - b) prevedením dlžníkom na majetkový účet veriteľa,
  - c) prevedením od protistrany na majetkový účet veriteľa v prípade podľa čl. VI Obchodných podmienok.
3. Finančné nástroje prestávajú byť evidovanými finančnými nástrojmi:
  - a) predajom dlžníkom alebo veriteľom na základe plnomocenstva od dlžníka z majetkového účtu veriteľa,
  - b) prevedením dlžníkom z majetkového účtu veriteľa,
  - c) prevedením na protistranu z majetkového účtu veriteľa v prípade podľa čl. VI Obchodných podmienok.

### **Čl. V Zaistenie úveru a pôžičky**

1. Úver a pôžička (ďalej dohromady tiež len „úver“) bude zaistený prostredníctvom evidovaných finančných nástrojov dlžníka a splnomocnením veriteľa predávať či nakupovať evidované finančné nástroje dlžníka na základe plnomocnení udelených dlžníkom veriteľovi podľa čl. I ods. 11 a ods. 12 Obchodných podmienok. Zaistenie pôžičky tvoria tiež peňažné prostriedky predstavujúce kladný zostatok úverového účtu dlžníka. Ako forma zaistenia sa považuje tiež kreditná linka dlžníka a dohoda o možnosti predat' evidované finančné nástroje dlžníka a započítať výťažok z takéhoto predaja voči pohľadávkam veriteľa za dlžníkom podľa čl. X ods. 4 Obchodných podmienok. Ak budú určité finančné nástroje použité veriteľom podľa čl. VI Obchodných podmienok, považujú sa tieto finančné nástroje pre účely zaistenia úveru stále za evidované finančné nástroje.
2. Veriteľ má k evidovaným finančným nástrojom dlžníka zádržné právo k zaisteniu všetkých svojich pohľadávok voči dlžníkovi, ktoré vznikajú na základe zmluvy, i keď také pohľadávky sú budúcimi pohľadávkami alebo pohľadávkami, ktoré ešte nie sú splatné. Toto zádržné právo veriteľ uplatňuje v okamžiku, kedy sú evidované finančné nástroje dlžníka pripísané na majetkový účet veriteľa a trvá po celú dobu, po ktorú sú finančné nástroje dlžníka evidované na majetkovom účte veriteľa v súlade s Obchodnými podmienkami. Veriteľ informuje dlžníka o zadržaní evidovaných finančných nástrojov dlžníka podľa tohto odseku tým, že obvyklým dohodnutým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným Obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)) zobrazí svoju evidenciu, v ktorej zadržané evidované finančné nástroje dlžníka prevedené na majetkový účet veriteľa podľa čl. I ods. 5 a podľa čl. IV ods. 1 Obchodných podmienok sú evidované ako majetok dlžníka.
3. Úver je dostatočne zaistený, pokiaľ je splnená podmienka podľa čl. VII ods. 1 písm. a) Obchodných podmienok pre danú menu úveru a sú udelené zvláštne plné moci podľa čl. I ods. 11 a ods. 12 Obchodných podmienok.
4. Evidované finančné nástroje dlžníka sa do zaistenia počítajú celým svojím trhovým ocenením, avšak v závislosti na ich volatilitě, predpokladanej likvidite a predpokladanom budúcom trhovom ocenení stanovuje veriteľ jednostranne, o koľko musí trhové ocenenie finančného nástroja presahovať čerpanie úveru, aby bol úver dostatočne zaistený, a to prostredníctvom tzv. koeficientu  $k_i$ . U úveru poskytnutého v CZK veriteľ vzhľadom k malej likvidite finančných nástrojov, u ktorých veriteľ (resp. Fio banka, a.s.) na BCPP nevykonáva činnosť tvorcu trhu, stanovuje, že ich trhové ocenenie je rovné nule a ako zaistenie úveru sa tak nedajú použiť – veriteľ je však oprávnený v konkrétnom prípade stanoviť inak. Veriteľ je oprávnený stanoviť pre konkrétny finančný nástroj maximálne množstvo týchto finančných nástrojov nakúpených dlžníkom s použitím úveru.

### **Čl. Va Finančná zábezpeka**

1. Účinnosťou úverovej zmluvy zriaďuje dlžník finančnú zábezpeku v prospech veriteľa vo forme záložného práva k finančným nástrojom dlžníka v moci veriteľa či priamo Fio banky, a.s. (ďalej aj



- len „Zaistenie“), a to na zabezpečenie pohľadávok veriteľa voči dlžníkovi z úverovej zmluvy a príslušenstva týchto pohľadávok.
2. Uspokojenie veriteľa zo Zaistenia sa riadi príslušnými ustanoveniami zákona o cenných papieroch (zákona č. 566/2001 Z.z.) v platnom znení a ustanoveniami občianskeho zákonníka v platnom znení.
  3. Ak nebude ktorákoľvek zo zabezpečených pohľadávok riadne a včas splnená, je veriteľ oprávnený použiť Zaistenie na uspokojenie ktorejkoľvek zo svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku.
  4. Veriteľ je oprávnený použiť Zaistenie na uspokojenie ktorejkoľvek so svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku taktiež v prípade, že:
    - d) dôjde k zhoršeniu schopnosti dlžníka splácať úver, najmä ak nastane také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či akejkoľvek osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie záväzku (dlhu) dlžníka voči veriteľovi z úverovej zmluvy,
    - e) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,
    - f) na dlžníka bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúciu.
  5. Dlžník je povinný umožniť a strpieť postup veriteľa uvedený v ods. 3 a 4 tohto článku.
  6. Finančná zábezpeka vo forme záložného práva k finančným nástrojom dlžníka v moci veriteľa či priamo zahr. banky Fio banka, a.s. vzniká poskytnutím týchto finančných nástrojov veriteľovi iným spôsobom, ktorý mu umožňuje tieto finančné nástroje držať alebo inak právne alebo fakticky ovládať.
  7. Dlžník podpisom tejto Zmluvy potvrdzuje, že bol pre uzatvorením Zmluvy informovaný veriteľom o hlavných charakteristikách právnej úpravy finančnej zábezpeky a o tom, ako sa právna úprava finančnej zábezpeky odlišuje od všeobecnej úpravy záložného práva a prevodu vecí, práv alebo iných majetkových hodnôt v prospech veriteľa.
  8. Ustanovenia tohto článku sa použijú iba v prípade, ak to umožňujú platné právne predpisy. Ak právne predpisy umožňujú použitie ustanovení tohto článku len čiastočne, použije sa tento článok v celom rozsahu, v akom je to podľa platných právnych predpisov možné. Nadobudnutím účinnosti právnej úpravy umožňujúcej použitie ustanovení tohto článku alebo použitie ich ustanovení v širšom rozsahu, než bolo prv možné, nadobúda tento článok v rozsahu takto použiteľných ustanovení účinnosť.

### **Čl. Vb Záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch**

1. Účinnosťou úverovej zmluvy sa zriaďuje záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch zriadených a vedených pre dlžníka veriteľom a to na zabezpečenie pohľadávok veriteľa voči dlžníkovi z úverovej zmluvy a príslušenstva týchto pohľadávok (ďalej v tomto článku aj len „záložné právo“).
2. Uspokojenie veriteľa zo záložného práva sa riadi príslušnými ustanoveniami občianskeho zákonníka v platnom znení. Zmluvné strany sa dohodli, že prípustné je i tento spôsob výkonu záložného práva zriadeného podľa tohto článku: započítanie proti zabezpečenej pohľadávke alebo použitie zálohu na vyrovnanie zabezpečenej pohľadávky.
3. Ak nebude ktorákoľvek zo zabezpečených pohľadávok riadne a včas splnená, je veriteľ oprávnený použiť záložné právo na uspokojenie ktorejkoľvek zo svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku.
4. Veriteľ je oprávnený použiť záložné právo na uspokojenie ktorejkoľvek so svojich zabezpečených pohľadávok podľa ods. 1 tohto článku taktiež v prípade, že:
  - d) dôjde k zhoršeniu schopnosti dlžníka splácať úver, najmä ak nastane také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či akejkoľvek osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie záväzku (dlhu) dlžníka voči veriteľovi z úverovej zmluvy,
  - e) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na

povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,

- f) na dlžníka bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúciu.
5. Dlžník je povinný umožniť a strieť postup veriteľa uvedený v ods. 3 a 4 tohto článku.
  6. Záložné právo k peňažným prostriedkom na účtoch dlžníka vzniká pripísaním peňažných prostriedkov na akýkoľvek účet vedený a zriadený veriteľom či priamo zahr. bankou Fio banka, a.s. pre dlžníka.
  7. Ustanovenia tohto článku sa použijú iba v prípade, ak to umožňujú platné právne predpisy. Ak právne predpisy umožňujú použitie ustanovení tohto článku len čiastočne, použije sa tento článok v celom rozsahu, v akom je to podľa platných právnych predpisov možné. Nadobudnutím účinnosti právnej úpravy umožňujúcej použitie ustanovení tohto článku alebo použitie ich ustanovení v širšom rozsahu, než bolo prv možné, nadobúda tento článok v rozsahu takto použiteľných ustanovení účinnosť.

### **ČI. VI Použitie evidovaných finančných nástrojov dlžníka veriteľom**

1. Veriteľ je na základe splnomocnenia podľa čl. I ods. 13 Obchodných podmienok oprávnený, nie však povinný, k akýmkoľvek Dispozíciám (vid'. čl. I ods. 13 Obchodných podmienok).
2. Niektoré podmienky pre uskutočnenie Dispozície:
  - a) Veriteľ podľa svojho uváženia rozhoduje o všetkých parametroch Dispozície, hlavne o tom, kto bude protistranou Dispozície, ktoré evidované finančné nástroje dlžníka sa Dispozície zúčastnia, a akým spôsobom bude Dispozícia uskutočnená a vysporiadaná.
  - b) Ak bude veriteľ uskutočňovať Dispozíciu, je povinný ju uskutočniť s čo možno najnižšou mierou rizika pre prípad zlyhania protistrany Dispozície, a ďalej je povinný ju robiť tak, aby dlžník bol v čo možno najnižšej miere obmedzený na svojom zmluvnom práve kedykoľvek predať evidované finančné nástroje.
  - c) K naplneniu povinnosti podľa písm. b) tohto odseku je veriteľ oprávnený použiť k uskutočneniu Dispozície len tie finančné nástroje, o ktorých je oprávnený predpokladať hlavne s ohľadom na dobu vysporiadania zmluvou povolených dlžníkových predajných obchodov evidovaných finančných nástrojov podľa čl. I ods. 7 Obchodných podmienok, ktoré je veriteľ povinný dlžníkovi podľa čl. I ods. 7 Obchodných podmienok umožniť, že ich dlžník nebude do ukončenia Dispozície potrebovať na vysporiadanie predaja - obchodu uzatvoreného dlžníkom v súlade s Obchodnými podmienkami.
  - d) Veriteľ nie je oprávnený urobiť Dispozíciu s tými finančnými nástrojmi, u ktorých by v dobe uskutočnenia Dispozície nastal rozhodný deň pre výkon určitého práva s týmito finančnými nástrojmi spojeného.
  - e) Prípadné náklady na uskutočnenie Dispozície poniesie dlžník, pri uskutočnení Dispozície ich však za dlžníka hradí veriteľ a dlžník je povinný ich veriteľovi uhradiť až pri splatnosti úroku z úveru. Veriteľ sa zaväzuje znížiť dlžníkovi úroky z úveru o výšku nákladov na uskutočnenie Dispozície.
  - f) Veriteľ a dlžník sa dohodli, že je veriteľ oprávnený započítať proti sebe svoju pohľadávku na uhradenie nákladov Dispozície a pohľadávku dlžníka na zníženie úrokov z úveru (písm. e) tohto odseku).
  - g) V rozsahu, v akom je objem peňažných prostriedkov získaných z Dispozície menší, než je trhov hodnota finančných nástrojov, ktoré boli použité k Dispozícii, dáva veriteľ dlžníkovi záruku na úhradu doplatku peňažných prostriedkov do trhovej hodnoty pre prípad, že Dispozícia nebude môcť byť ukončen z dôvodu zlyhania protistrany Dispozície, ktor vybral veriteľ. Takto poskytnut záruka sa nezapočítava do zaistenia úveru.
  - h) Ak stanovuje zmluva určité práva dlžníka k evidovanm finančným nástrojom, vzťahujú sa tieto práva, ak nie je inde stanoven v prípade konkrétneho práva inak, i na finančné nástroje, ktoré sa zúčastňujú Dispozície.
3. V prípade uskutočnenia Dispozície (s výnimkou repooperáci):
  - a) U úvere poskytnutého v USD alebo PLN zostávajú evidované finančné nástroje dlžníka použité k Dispozícií na majetkovom účte veriteľa, ktor ich vo svojej evidencii vedie ako majetok dlžníka, a dlžník ich môže v súlade s touto zmluvou kedykoľvek predať.
  - b) Veriteľ sa zaväzuje v prípade, keď tretia osoba, ktorá poskytla veriteľovi úver, obmedzí či znemožní výkon vlastníckeho či iného práva dlžníka k evidovanm finančným nástrojom

dlžníka, prípadne keď iný obchodník s finančnými nástrojmi použije evidované finančné nástroje dlžníka k zaisteniu svojej pohľadávky za veriteľom, uhradiť dlžníkovi ušlý zisk a priame i nepriame škody vzniknuté postupom iného obchodníka s finančnými nástrojmi.

### Čl. VII Práva a povinnosti veriteľa týkajúce sa obchodov s finančnými nástrojmi

1. Veriteľ je povinný po uzatvorení obchodu na základe veriteľom prijatého pokynu dlžníka, ktorým by sa otvorila či zväčšila dlhá a/alebo krátka pozícia dlžníka, poskytnúť pri splnení všetkých podmienok uvedených v Obchodných podmienkach (hlavne v čl. III ods. 1 Obchodných podmienok) ku dňu vysporiadania takého obchodu peňažné prostriedky na peňažné vysporiadanie obchodu a v prípade krátkej pozície tiež poskytnúť pri splnení všetkých podmienok uvedených v Obchodných podmienkach (hlavne v čl. III ods. 3 Obchodných podmienok) ku dňu vysporiadania takého obchodu dostatok finančných nástrojov na riadne vysporiadanie obchodu, avšak to všetko iba v prípade, pokiaľ i po prípadnom uskutočnení tohto obchodu budú vždy splnené všetky nasledujúce podmienky:

- ak ide o trh, na ktorom veriteľ podľa Zoznamu povolených trhov poskytuje pôžičku finančných nástrojov:

- a)  $A - P \geq \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$
- b)  $PE - TOK \geq - ÚR$
- c)  $TOK \leq ÚR$
- d) kedykoľvek v priebehu vysporiadania všetkých doposiaľ nevysporiadaných obchodov vrátane obchodov, ktoré môžu byť uzatvorené na základe už podaných pokynov, nesmie byť súčet finančných prostriedkov dlžníka a úverového rámca záporný.

- ak ide o trh, na ktorom veriteľ podľa Zoznamu povolených trhov neposkytuje pôžičku finančných nástrojov:

- a)  $A - P \geq \sum k_i * TOD_i$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$
- b)  $PE \geq - ÚR$
- c)  $TOK = 0$

2. Veriteľ je povinný po uzatvorení obchodu na základe veriteľom prijatého pokynu dlžníka, ktorým by sa zvierala či zmenšovala dlhá a/alebo krátka pozícia dlžníka, poskytnúť pri splnení všetkých podmienok uvedených v Obchodných podmienkach (hlavne v čl. III ods. 1 Obchodných podmienok) ku dňu vysporiadania takého obchodu peňažné prostriedky na vysporiadanie obchodu a v prípade dlhej pozície tiež poskytnúť pri splnení všetkých podmienok uvedených v Obchodných podmienkach (hlavne v čl. III ods. 3 Obchodných podmienok) ku dňu vysporiadania takého obchodu dostatok finančných nástrojov na riadne vysporiadanie obchodu, avšak to všetko iba v prípade, že sa nejedná o pokyn dlžníka s možnou realizačnou cenou obchodu horšou, než je na trhu obvyklá, a pozícia už nebola uzavretá veriteľom podľa ods. 3 alebo ods. 4 tohto článku.
3. Veriteľ je v prípade úveru podľa čl. I ods. 1 písm. a) Obchodných podmienok oprávnený predať na účet dlžníka na základe zvláštného plnomocenstva podľa čl. I ods. 11 Obchodných podmienok ľubovoľné evidované finančné nástroje dlžníka, ak je splnená aspoň jedna nižšie uvedená podmienka (podmienky a) až d)):

- a)  $A - P \leq K_{x1} * \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$ ,

Veriteľ v týchto prípadoch spravidla pred uzatvorením príslušného obchodu – predaja kontaktuje dlžníka a pokúsi sa s ním svoj postup konzultovať, najmä sa pokúsi s dlžníkom dohodnúť, ktoré finančné nástroje najlepšie predať, prípadne vyzve dlžníka, aby predaj uskutočnil sám. Veriteľ nemá povinnosť kontaktovať dlžníka a jeho nekontaktovanie nie je porušením zmluvy.

Ak však bude splnená aspoň jedna nižšie uvedená podmienka:

- ak ide o trh, na ktorom veriteľ podľa Zoznamu povolených trhov poskytuje pôžičku finančných nástrojov::

- b)  $A - P \leq K_{x2} * \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$ ,
- c)  $PE - TOK < - \acute{U}R$ ,
- d)  $TOK > \acute{U}R$ ,

- ak ide o trh, na ktorom veriteľ podľa Zoznamu povolených trhov neposkytuje pôžičku finančných nástrojov:

- b)  $A - P \leq K_{x2} * \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$ ,
- c)  $PE - TOK < - \acute{U}R$ ,
- d)  $TOK > 0$ ,

veriteľ z dôvodu možného omeškania (v týchto prípadoch sa môže veľmi rýchlo zaistenie úveru znížiť pod výšku čerpania úveru) spravidla predá evidované finančné nástroje vzápätí potom, čo bude niektorá z podmienok splnená, a to i bez kontaktovania dlžníka. Veriteľ bude predávať evidované finančné nástroje podľa predchádzajúcej vety so snahou čo najviac spomaliť ďalší možný pokles zaistenia úveru.

4. Veriteľ je v prípade pôžičky finančných nástrojov podľa čl. I ods. 1 písm. b) Obchodných podmienok oprávnený nakúpiť na účet dlžníka na základe špeciálneho splnomocnenia podľa čl. I ods. 12 Obchodných podmienok finančné nástroje, ktoré si dlžník podľa zmluvy od veriteľa požičal (ďalej aj skôr tiež len „požičané finančné nástroje“), ak je splnená aspoň jedna nižšie uvedená podmienka (podmienky a) až d)):

- a)  $A - P \leq K_{x1} * \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$ ,

Veriteľ v týchto prípadoch spravidla pred uzatvorením príslušného obchodu – nákupu kontaktuje dlžníka a pokúsi sa s ním svoj postup skonzultovať, najmä sa pokúsi s dlžníkom dohodnúť, ktoré finančné nástroje najlepšie nakúpiť, prípadne vyzve dlžníka, aby nákup uskutočnil sám. Veriteľ nemá povinnosť kontaktovať dlžníka a jeho nekontaktovanie nie je porušením tejto zmluvy.

Ak však bude splnená aspoň jedna nižšie uvedená podmienka:

- b)  $A - P \leq K_{x2} * \sum k_i * (TOD_i + TOK_i)$ ; kde  $\sum$  znamená súčet cez všetky  $i$ , kde  $i = 1 \dots n$ ,
- c)  $PE - TOK < - \acute{U}R$ ,
- d)  $TOK > \acute{U}R$ ,

veriteľ z dôvodu možného omeškania (v týchto prípadoch sa môže veľmi rýchlo zaistenie pôžičky znížiť pod výšku čerpania pôžičky) spravidla nakúpi požičané finančné nástroje vzápätí potom, čo bude niektorá z podmienok splnená, a to aj bez kontaktovania dlžníka.

5. Ak dlžník nesplní včas a úplne svoju povinnosť týkajúcu sa nepožičiavateľných finančných nástrojov podľa čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok alebo v prípade požičiavateľných finančných nástrojov nesplní včas a úplne podmienky pre poskytnutie pôžičky pri postupe podľa čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok, je veriteľ tiež oprávnený na základe špeciálneho plnomocnenstva podľa čl. I ods. 12 Obchodných podmienok nakúpiť na účet dlžníka finančné nástroje potrebné k uzatvoreniu dlžníkovej krátkej pozície, veriteľ pritom nie je povinný vopred upozorniť dlžníka na nesplnenie jeho povinností podľa čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok.
6. Veriteľ je oprávnený postupovať podľa ods. 3 tohto článku iba v nevyhnutnom rozsahu, tj. dokiaľ bude splnená aspoň jedna z podmienok uvedená v ods. 3 písm. a) až d) tohto článku. Veriteľ je oprávnený postupovať podľa ods. 4 tohto článku iba v nevyhnutnom rozsahu, tj. kým bude splnená aspoň jedna z podmienok uvedená v ods. 4 písm. a) až d) tohto článku.
7. Veriteľ je povinný predávať či nakupovať evidované finančné nástroje dlžníka podľa ods. 3 až 5 tohto článku iba za cenu odpovedajúcu najmenej cene bežne dosahovanej na trhu, veriteľ je však oprávnený v rámci obmedzenia podľa ods. 6 tohto článku stanoviť, ktoré evidované finančné nástroje budú predávané či nakupované a v akom poradí. O uskutočnení nákupu či predaja a o

- podrobnostiach obchodu (cena, čas obchodu, atď.) je veriteľ povinný dlžníka bez zbytočného odkladu informovať.
8. Ak bude chcieť dlžník vykonávať hlasovacie práva spojené s evidovanými finančnými nástrojmi a bude k tomu potrebné udelenie splnomocnenia od veriteľa, je veriteľ (prípadne priamo Fio banka, a.s.) povinný bez zbytočného odkladu na včasnú žiadosť dlžníka udeliť dlžníkovi príslušné plnomocenstvo; za včasnú žiadosť dlžníka sa považuje žiadosť doručená veriteľovi najneskôr 14 dní pred dňom, v ktorom majú byť hlasovacie práva spojené s evidovanými finančnými nástrojmi dlžníka vykonané, ak neumožní veriteľ v konkrétnom prípade lehotu dlhšiu. Primerane podľa predchádzajúcej vety postupuje dlžník a veriteľ aj v prípade, keď bude dlžník chcieť vykonať prednostné práva spojené s evidovanými finančnými nástrojmi.
  9. Veriteľ je povinný inkasovať pre dlžníka výnosy z evidovaných finančných nástrojov a bez zbytočného odkladu ich pripisovať na úverový účet dlžníka. V prípade, že výnosy podľa predchádzajúcej vety boli veriteľom inkasované v mene odlišnej od meny, v ktorej sa evidované finančné nástroje na trhu podľa Zoznamu povolených trhov obchodujú, má veriteľ právo previesť tieto výnosy na menu, v ktorej sa evidované finančné nástroje na trhu podľa Zoznamu povolených trhov obchodujú, a to podľa prepočítacieho kurzu vyhláseného veriteľom, a až potom ich pripísať na úverový účet dlžníka.
  10. Ak si dohodne dlžník s veriteľom osobitný spôsob komunikácie (napr. pre informovanie o stave zaistenia úveru poskytnutého podľa tejto zmluvy), nemá neinformovanie dlžníka veriteľom týmto dohodnutým osobitným spôsobom komunikácie (napr. z technických dôvodov) vplyv na práva a povinnosti strán stanovených zmluvou.
  11. Symbolmi „ $K_{x1}$ “ a „ $K_{x2}$ “ uvedenými v ods. 3 a 4 tohto článku sa pre účely zmluvy rozumie koeficient kritickej úrovne zaistenia, kde „ $x$ “ označuje menu úveru a/alebo pôžičky. Výšku koeficientu kritickej úrovne zaistenia „ $K_{x1}$ “ a „ $K_{x2}$ “ pre jednotlivé meny úveru a pôžičky stanovuje, ak nie je ďalej uvedené inak, jednostranne veriteľ v Zozname koeficientov kritickej úrovne zaistenia (ďalej len „Zoznam“), a to v závislosti na zmenách úrovne likvidity príslušného trhu. Na každú zmenu v Zozname je veriteľ povinný dlžníka upozorniť. Za dostatočné upozornenie je považované zverejnenie Zoznamu na internetovom serveri veriteľa <http://www.fio.sk/> a vyvesenie Zoznamu v pobočke veriteľa alebo iným obvyklým dohodnutým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)– veriteľ tak uskutoční spravidla 5 dní vopred. Ak nie je zmenou Zoznamu dokázané inak, je výška koeficientov „ $K_{x1}$ “ a „ $K_{x2}$ “ pre nižšie uvedené meny vždy nasledujúca:
    - a) pri úvere poskytnutom v CZK a pôžičky finančných nástrojov obchodovaných v CZK („ $x$ “ označuje menu CZK):
$$K_{x1} = 0,5$$
$$K_{x2} = 0,35$$
    - b) pri úvere poskytnutom v EUR („ $x$ “ označuje menu EUR):
$$K_{x1} = 0,5$$
$$K_{x2} = 0,35$$
    - c) pri úvere poskytnutom v USD a pôžičky finančných nástrojov obchodovaných v USD („ $x$ “ označuje menu USD):
$$K_{x1} = 0,7$$
$$K_{x2} = 0,5$$

## Čl. VIII Práva a povinnosti dlžníka týkajúce sa obchodov s finančnými nástrojmi

1. Dlžník je povinný postupovať tak, aby v každom okamihu trvania účinnosti zmluvy boli splnené všetky podmienky uvedené v čl. VII ods. 1 Obchodných podmienok odpovedajúce príslušnému trhu. Veriteľ je oprávnený odmietnuť uskutočnenie takých pokynov dlžníka, ktorých realizáciou by došlo k porušeniu povinnosti dlžníka uvedenej v predchádzajúcej vete. Ak nebude dlžník udržiavať hodnotu svojich aktív a pasív tak, aby ku koncu každého kalendárneho dňa bola splnená podmienka podľa čl. VII ods. 1 písm. a) Obchodných podmienok odpovedajúca príslušnému trhu, je dlžník povinný uhradiť veriteľovi zmluvnú pokutu za nedostatočné zaistenie úveru (prečerpanie ručenia), a to vo výške vypočítanej z hodnoty prečerpania ručenia a za použitie sadzby vo výške dvojnásobku základnej sadzby veriteľa v prípade, kedy v danom kalendárnom mesiaci bude prečerpanie ručenia dosahovať kladné hodnoty najviac 21

kalendárnych dní a neprekročí pritom 30 % z úverového rámca pre danú menu, inak vo výške päťnásobku základnej sadzby veriteľa.

2. Ak umožní veriteľ dlžníkovi predat' postupom podľa čl. I ods. 9 Obchodných podmienok finančné nástroje, ktoré nespĺňajú podmienky pre požičiavateľné finančné nástroje (ďalej tiež len „nepožičiavateľné finančné nástroje“), je dlžník povinný najneskôr dva burzové obchodné dni pred dňom, kedy má byť vysporiadaný ich predaj, previesť (nakúpiť) na majetkový účet veriteľa rovnaký počet nepožičiavateľných finančných nástrojov zhodných s predanými nepožičiavateľnými finančnými nástrojmi, ktoré budú môcť byť použité na vysporiadanie predaja (uzavretie krátkej pozície). Povinnosť dlžníka podľa predchádzajúcej vety bude tiež splnená, pokiaľ v rovnakej lehote uzavrie dlžník na veriteľom povolených trhoch obchod – nákup s rovnakým počtom zhodných finančných nástrojov, ktorý má byť vysporiadaný na majetkový účet veriteľa skôr alebo súčasne s predajom podľa predchádzajúcej vety. Pokiaľ dlžník predá postupom podľa čl. I ods. 9 Obchodných podmienok požičiavateľné investičné nástroje a tieto neprevedie (nenakúpi) na majetkový účet veriteľa najneskôr dva burzové obchodné dni pred dňom, kedy má byť taký predaj vysporiadaný, na majetkový účet veriteľa, je týmto dňom dlžníkom čerpaná pôžička týchto finančných nástrojov, pokiaľ sú pre jej poskytnutie splnené ostatné podmienky podľa Obchodných podmienok.
3. Za zhodné finančné nástroje sa pre účely ods. 2 a ods. 8 tohto článku považujú iba tie finančné nástroje, s ktorými sú spojené zhodné konkrétne práva a povinnosti vrátane samostatne prevoditeľných práv, ktorými sú najmä právo na konkrétnu dividendu či právo zúčastniť sa prednostne konkrétneho úpisu nových finančných nástrojov.
4. Ak nesplní dlžník svoju povinnosť týkajúcu sa nepožičiavateľných finančných nástrojov podľa ods. 2 tohto článku alebo v prípade požičiavateľných finančných nástrojov nesplní včas a úplne podmienky pre poskytnutie pôžičky pri postupe podľa čl. VIII ods. 2 Obchodných podmienok, je dlžník povinný zaplatiť veriteľovi zmluvnú pokutu vo výške 20 % z tržnej hodnoty predaných finančných nástrojov počítanej ku dňu vysporiadania tohto obchodu a ďalej je tiež povinný uhradiť veriteľovi čiastku rovnú finančnej hodnote konkrétnych práv, ktoré boli spojené s predanými finančnými nástrojmi a už neboli spojené s nakúpenými finančnými nástrojmi.
5. Dlžník je povinný uhradiť veriteľovi vedľa prípadnej zmluvnej pokuty všetky priame i nepriame škody a ušlý zisk vzniknutý porušením zmluvných povinností dlžníka podľa zmluvy alebo vzniknutý v súvislosti s činnosťou dlžníka podľa tejto zmluvy.
6. Ak poskytne veriteľ dlžníkovi pôžičku finančných nástrojov a táto pôžička bude trvať v dobe rozhodného dátumu pre uplatnenie práva na dividendu spojeného s požičanými finančnými nástrojmi, je dlžník povinný za podmienok podľa Obchodných podmienok nielen vrátiť veriteľovi požičané finančné nástroje, ale ďalej tiež previesť veriteľovi peňažné prostriedky vo výške dividendy pred prevedením príslušnej zrážkovej dane pripadajúcej na požičané finančné nástroje. Dlžník je povinný previesť veriteľovi peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety v obchodný deň, ktorý na príslušnom trhu nasleduje po dni, ktorý bol stanovený ako rozhodný pre uplatnenie práva na dividendu. Dlžník výslovne splnomocňuje veriteľa, aby tento prevod uskutočnil za dlžníka, tj. aby veriteľ vo svoj prospech odpísal zodpovedajúce množstvo peňažných prostriedkov z úverového účtu dlžníka, a to aj v prípade, ak dôjde tým k porušeniu niektorých z podmienok uvedených v čl. VII ods. 3 a 4 Obchodných podmienok. Právo veriteľa na úhradu úrokov z omeškania tým nie je nijako dotknuté.
7. Ak poskytne veriteľ dlžníkovi pôžičku finančných nástrojov a táto pôžička bude trvať v dobe rozhodného dátumu pre uplatnenie iných práv spojených s požičanými finančnými nástrojmi ako v predchádzajúcom odseku, a súčasne dlžníkovi nebude známe, či veriteľ v konkrétnom prípade mieni uplatniť konkrétne právo spojené s požičanými finančnými nástrojmi (napr. právo prednostného úpisu nových finančných nástrojov), alebo mu nebude známe akým spôsobom mieni veriteľ uplatniť konkrétne právo spojené s požičanými finančnými nástrojmi (napr. právo hlasovania na valnom zhromaždení), je dlžník povinný s dostatočným predstihom kontaktovať veriteľa a riadiť sa pri výkone práv spojených s požičanými finančnými nástrojmi pokyny veriteľa. Ak nesplní dlžník svoju povinnosť podľa predchádzajúcej vety a veriteľovi z tohto dôvodu vznikne škoda, je dlžník povinný uhradiť veriteľovi vzniknutú škodu v plnom rozsahu.
8. Dlžník je povinný pri ukončení či znížení svojej krátkej pozície nakúpiť na majetkový účet veriteľa finančné nástroje zhodné s predanými finančnými nástrojmi. V prípade, že dlžník nedodá zhodné požičiavateľné finančné nástroje, je povinný uhradiť veriteľovi čiastku rovnú finančnej hodnote

konkrétnych práv, ktorá boli spojené s predanými finančnými nástrojmi a už neboli spojené s nakúpenými finančnými nástrojmi a ďalej je dlžník povinný zaplatiť veriteľovi zmluvnú pokutu vo výške 20 % z aktuálnej trhnej hodnoty predaných finančných nástrojov. V prípade, že dôjde k inej operácii s požičanými finančnými nástrojmi, ktoré sú na danom trhu bežné, napr. v USA najmä rozštiepenie emisie alebo splynutie emisie, je dlžník povinný veriteľovi dodať finančné nástroje v množstve a cene odpovedajúcej uskutočnenej operácii s požičanými finančnými nástrojmi.

9. Ku dňu ukončenia účinnosti zmluvy, v prípadoch uvedených v čl. IX ods. 6 písm. b), c) a d) Obchodných podmienok a ďalej v prípade, že dlžník čerpá pôžičku finančných nástrojov a tieto požičané finančné nástroje prestanú spĺňať podmienky stanovené veriteľom pre požičiavateľné finančné nástroje, je dlžník povinný požičané finančné nástroje bezodkladne nakúpiť a previesť na majetkový účet veriteľa a uzavrieť tak krátku pozíciu dlžníka. Cena, za ktorú je dlžník povinný požičané finančné nástroje nakúpiť, nesmie byť vyššia než cena na trhu obvyklá, dlžník sa však môže po dohode s veriteľom v jednotlivých prípadoch od tejto podmienky odchýliť, ak bude aj po prevode úver dostatočne zaistený. Ak dlžník nespĺní riadne a včas svoju povinnosť uvedenú v predchádzajúcich vetách tohto odseku, je povinný uhradiť veriteľovi všetky náklady, ktoré veriteľovi v súvislosti s porušením uvedenej povinnosti dlžníka vznikli a súčasne je veriteľ dlžníkom výslovne splnomocnený a oprávnený nakúpiť uvedené finančné nástroje na účet dlžníka sám a uzavrieť tak krátku pozíciu dlžníka. Peňažné prostriedky potrebné k nákupu finančných nástrojov podľa predchádzajúcej vety a ďalej náklady vzniknuté veriteľovi v súvislosti s porušením povinnosti dlžníka uvedené v prvej vete tohto odseku je veriteľ oprávnený odpísať z úverového účtu dlžníka.

### **Čl. IX Náhrada škody, ušlého zisku a podanie výpovede**

1. Dlžník je povinný uhradiť veriteľovi ušlý zisk a priame aj nepriame škody vzniknuté porušením záväzných ustanovení zmluvy vrátane Obchodných podmienok dlžníkom alebo vzniknuté v súvislosti s činnosťou dlžníka podľa zmluvy. Ďalej je dlžník povinný uhradiť veriteľovi prípadnú zmluvnú pokutu; úhrada zmluvnej pokuty dlžníkom nemá vplyv na povinnosť dlžníka uhradiť veriteľovi ušlý zisk a vzniknutú škodu podľa tohto odseku. Veriteľ je oprávnený uspokojiť svoje nároky podľa tohto odseku odpísaním príslušnej peňažnej čiastky z úverového účtu dlžníka.
2. Veriteľ je povinný uhradiť dlžníkovi ušlý zisk a priame aj nepriame škody vzniknuté porušením záväzných ustanovení zmluvy veriteľom alebo vzniknuté v súvislosti s činnosťou veriteľa podľa zmluvy.
3. Pokiaľ bude dlžník čerpať úver a/alebo pôžičku viac, ako je podľa zmluvy oprávnený, alebo úver a/alebo pôžička nebudú dostatočne zaistené, má veriteľ právo zmluvu predčasne vypovedať.
4. Pokiaľ veriteľ poruší niektorú zo svojich povinností podľa čl. I Obchodných podmienok, je dlžník oprávnený túto zmluvu predčasne vypovedať a žiadať vrátenie pomernej časti poplatku za poskytnutie úveru.
5. Výpoveď podľa ods. 3, 4 a 6 tohto článku musí byť písomná a je účinná okamihom doručenia výpovede druhej strane, ak nie je vo výpovedi stanovená výpovedná lehota dlhšia. Pokiaľ v prípade písomnej výpovede veriteľa nedôjde k jej doručeniu dlžníkovi z dôvodu na strane dlžníka (napr. dlžník odmietne prevziať výpoveď alebo ho nemožno zastihnúť na adrese, ktorú veriteľovi preukázateľne oznámil ako adresu bydliska alebo sídla či adresu pre doručovanie písomností a súčasne veriteľovi preukázateľne neoznámil inú adresu, na ktorú má dlžníkovi zasielať písomnosti), dohodli sa strany zmluvy, že taká výpoveď sa považuje za doručенú uplynutím tretieho dňa nasledujúceho po dni podania tejto výpovede k poštovej preprave. Výpoveďou zmluvy končí účinnosť zmluvy s výnimkou ustanovenia čl. X Obchodných podmienok a ostatných dojednaní, ktoré výslovne popisujú práva a povinnosti zmluvných strán pri a po ukončení účinnosti zmluvy a ktoré strácajú účinnosť po zániku všetkých dlhov a pohľadávok vzniknutých na základe zmluvy medzi zmluvnými stranami.
6. V prípade, že dôjde k akejkoľvek z nasledujúcich skutočností:
  - a) dlžník, prípadný spoludlžník či osoba podieľajúca sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy poruší akúkoľvek zo svojich povinností uvedených v zmluve (vrátane Obchodných podmienok) a všetkých ich zmenách a doplnkoch alebo uvedených v zmluvách či dohodách uzatvorených na základe zmluvy alebo so zmluvou súvisiacich,
  - b) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcu sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na konkurz, návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na

povolenie oddĺženia podľa zákona č. 7/2005 Z.z., o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov), v znení neskorších predpisov,

- c) na dlžníka, prípadného spoludlžníka či osobu podieľajúcej sa na zaistení úveru z úverovej zmluvy bol podaný návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúciu,
  - d) došlo k zhoršeniu úverovej schopnosti dlžníka, najmä ak nastalo také zhoršenie vo finančnej alebo majetkovej situácii dlžníka či akejkolvek osoby podieľajúcej sa na zaistení úveru, ktoré by podľa názoru veriteľa mohlo ohroziť plnenie jeho dlhov voči veriteľovi a také zhoršenie nebolo odstránené v lehote stanovenej veriteľom, inak v lehote 30 dní odo dňa zhoršenia,
- je veriteľ oprávnený okamžite zabrániť dlžníkovi v akomkoľvek ďalšom zvýšení čerpania úveru alebo pôžičky, jednostranne znížiť dlžníkovi úverový rámec a/alebo zmluvu vypovedať, a to s účinnosťou ku dňu doručenia výpovede dlžníkovi, ak nestanoví veriteľ vo výpovedi alebo v úkone znižujúcom dlžníkovi úverový rámec účinnosť neskoršiu.
7. V prípadoch uvedených v ods. 6 písm. b), c) a d) tohto článku je veriteľ ďalej oprávnený kedykoľvek predať evidované finančné nástroje dlžníka na príslušnom trhu bez predchádzajúcej žiadosti alebo oznámenia dlžníkovi a pohľadávku dlžníka na vyplatenie výťažku z takého predaja započítať proti pohľadávkam veriteľa za dlžníkom vzniknutým na základe zmluvy a/alebo vzniknutým na základe iných zmlúv uzatvorených medzi veriteľom a dlžníkom, a to voči pohľadávkam splatným. Veriteľ sa zaväzuje vyplatiť dlžníkovi časť výťažku z predaja finančných nástrojov dlžníka podľa predchádzajúcej vety, o ktorú tento výťažok prevyšuje pohľadávky veriteľa za dlžníkom uvedenej v predchádzajúcej vete. Veriteľ je oprávnený predať evidované finančné nástroje dlžníka podľa prvej vety tohto odseku len za cenu zodpovedajúcu najmenej cene bežne dosahovanej na trhu; veriteľ je oprávnený stanoviť, ktoré evidované finančné nástroje dlžníka budú predané a v akom poradí. O uskutočnení predaja podľa tohto odseku a jeho podrobnostiach (cena, čas obchodu, atď.) je veriteľ povinný dlžníka bez zbytočného odkladu informovať obvyklým dohodnutým spôsobom (t.j. spôsobom stanoveným Obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)). S postupom veriteľa podľa tohto odseku dáva dlžník svojim podpisom na zmluve výslovný súhlas a tiež veriteľa k všetkým úkonom uvedeným v tomto odseku výslovne zmocňuje.
  8. Zmluvné strany sa dohodli, že ak dôjde k ukončeniu účinnosti zmluvy v dôsledku výpovede v súlade s ustanoveniami zmluvy vrátane Obchodných podmienok, najmä v súlade s čl. IX. ods. 6 Obchodných podmienok, potom sa všetky záväzky (dlhy) zo zmluvy ku dňu ukončenia jej účinnosti stanú splatnými. V prípade jednostranného zníženia úverového rámca sa ustanovenia tohto odseku použijú na tú časť záväzkov (dlhov) dlžníka, ktorá prevyšuje novo stanovený úverový rámec.
  9. Dlžník je povinný informovať veriteľa o skutočnostiach uvedených v ods. 6 tohto článku, prípadne o tom, že takáto skutočnosť hrozí.

## **Čl. X Práva a povinnosti zmluvných strán pri ukončení účinnosti zmluvy**

1. Ukončením účinnosti zmluvy vzniká dlžníkovi oprávnenie podať veriteľovi žiadosť o prevedenie evidovaných finančných nástrojov dlžníka (vrátane tých, ktoré veriteľ použil k Dispozícii podľa čl. I ods. 13 Obchodných podmienok), a to z majetkového účtu veriteľa na dlžníkom určený majetkový účet, ak umožňujú taký prevod relevantné právne predpisy. V prípade finančných nástrojov dlžníka použitých k Dispozícii sa žiadosť dlžníka podľa predchádzajúcej vety považuje za platne podanú veriteľovi v burzový obchodný deň, kedy je ukončená Dispozícia, najneskôr však piaty burzový obchodný deň potom. V ostatných prípadoch je žiadosť dlžníka uvedená v predchádzajúcej vete považovaná za platne podanú veriteľovi ku dňu ukončenia účinnosti zmluvy, s výnimkou finančných nástrojov z doteraz nevysporiadaných obchodov.
2. Veriteľ je oprávnený žiadosť dlžníka uvedenú v ods. 1 tohto článku zamietnuť, ak má veriteľ voči dlžníkovi v dobe podania takej žiadosti akúkoľvek nesplatenú pohľadávku, a ďalej je veriteľ oprávnený takej žiadosti dlžníka vyhovieť až potom, kedy budú riadne a úplne uhradené všetky pohľadávky veriteľa voči dlžníkovi.
3. Ak neuhradí dlžník veriteľovi dlžnú čiastku ku dňu ukončenia účinnosti zmluvy, je veriteľ oprávnený požadovať od dlžníka za každý deň omeškania s úhradou dlžnej čiastky úroky z omeškania vypočítané z dennej výšky dlhu za použitia úrokovej sadzby 0,12% denne. Ak je dlžníkom spotrebiteľ, namiesto úrokovej sadzby úrokov z omeškania, uvedenej v predchádzajúcej



vete, sa použije maximálne prípustná sadzba úrokov z omeškania, akú je možné v zmysle právnych predpisov so spotrebiteľom dohodnúť; ak takéto obmedzenie právne predpisy neobsahujú, použije sa v čase omeškania sadzba vo výške podľa predchádzajúcej vety. Úroky z omeškania budú bankou pripisované k istine dlhu na úverovom účte vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Ak bude dlžník v omeškaní so splnením svojho záväzku (dlhu) voči veriteľovi, je povinný uhradiť veriteľovi taktiež zmluvnú pokutu vo výške uvedenej v príslušnom Cenníku služieb obchodníka. Ak nie je obchodníkom stanovené v jednotlivom prípade inak, je zmluvná pokuta podľa predchádzajúcej vety počítaná z denných výšok dlhu po splatnosti a je mesačne pripisovaná k istine dlhu obchodného účtu dlžníka. Dlžník je povinný za každé jednotlivé porušenie úverovej zmluvy uhradiť veriteľovi zmluvnú pokutu vo výške 0,12% z úverového rámca za každý i začatý mesiac porušovania úverovej zmluvy až do doby uskutočnenia nápravy. Dlh bude v takom prípade naďalej evidovaný veriteľom na úverovom účte, a to až do jeho zaplatenia. Zmluvná pokuta podľa tohto odseku je splatná vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca a veriteľ je oprávnený ju pripisovať k istine úverového účtu, čím sa zvýši dlžná čiastka, z ktorej je zmluvná pokuta podľa tohto odseku počítaná. Ak by celkové sankcie za omeškanie (úroky z omeškania, zmluvné pokuty) súvisiace so splácaním peňažných prostriedkov v prípade dlžníka – fyzickej osoby spotrebiteľa prekročili právnymi predpismi stanovenú hranicu, budú tieto sankcie znížené tak, aby boli v súlade s právnymi predpismi.

4. Ak bude mať ku dňu ukončenia účinnosti zmluvy veriteľ pohľadávku za dlžníkom, bude veriteľ oprávnený postupovať podľa čl. IX ods. 7 Obchodných podmienok. Ak bude i po predaji evidovaných finančných nástrojov dlžníka a započítaní výťažku z takého predaja podľa čl. IX ods. 7 Obchodných podmienok existovať pohľadávka veriteľa voči dlžníkovi, veriteľ je oprávnený previesť peňažné prostriedky z ľubovoľného účtu vedeného veriteľom pre dlžníka na úverový účet dlžníka, najviac však do výšky nevyhnutnej k úplnému splateniu veriteľovej pohľadávky voči dlžníkovi a ďalej je veriteľ oprávnený k predaju zodpovedajúceho množstva finančných nástrojov (t.j. množstvo postačujúce k úplnej úhrade pohľadávky veriteľa za dlžníkom) evidovaných na majetkovom účte dlžníka vedenom v CDCP ČR alebo iným depozitárom finančných nástrojov alebo iným prevádzkovateľom systému vyrovnania alebo inou osobou oprávnenou podľa príslušných právnych predpisov k vedeniu samostatnej evidencie finančných nástrojov alebo k vedeniu na ňu nadväzujúcej evidencie finančných nástrojov a k prevedeniu výťažku z takého predaja na úverový účet dlžníka za účelom splatenia pohľadávky veriteľa za dlžníkom. S oprávneniami veriteľa uvedenými v predchádzajúcej vete dlžník podpisom zmluvy udeľuje výslovný súhlas a tiež veriteľa k všetkým úkonom uvedeným v predchádzajúcej vete výslovne splnomocňuje.

## **Čl. XI Zhromažďovanie a spracovávanie osobných údajov**

1. Informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informačnom memorande o spracovaní osobných údajov, ktorého aktuálne znenie je klientovi dostupné na webe <https://www.fio.sk/onas/manualy-dokumenty-cenniky/informacne-materialy> a taktiež na ktoromkoľvek klientskom pracovisku banky.

### **Čl. XIa. Súhlas klienta a potenciálneho klienta s poskytnutím údajov - predmetu bankového tajomstva**

1. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách klient (či už vo vzťahu ku konkrétnej službe poskytovanej bankou vystupuje ako klient alebo ako potenciálny klient) súhlasí s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti klienta splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:
  - a) prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Mlynské Nivy 14, 821 09 Bratislava– Staré Mesto (ďalej „SRBI“),
  - b) subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
  - c) bankám a pobočkám zahraničných bánk, a

d) prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava – Staré Mesto (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI, a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v Zákone o bankách.

## Čl. XII Záverečné ustanovenia

1. Realizácia každého pokynu a žiadosti dlžníka sa riadi znením Obchodných podmienok platným pri podaní pokynu alebo žiadosti s výnimkami uvedenými v zmluve alebo v Obchodných podmienkach. Prípadný rozpor niektorých ustanovení Obchodných podmienok s ustanoveniami zmluvy nezapríčiňuje neplatnosť alebo neúčinnosť bezrozporných ustanovení Obchodných podmienok. V rozsahu, v akom nie sú práva a povinnosti dlžníka a veriteľa upravené v zmluve (vrátane Obchodných podmienok), použijú sa primerane všeobecné a najbližšie ustanovenia zmluvy, ak nie je v zmluve uvedené inak. V prípade, že ku dňu uzatvorenia zmluvy je už veriteľom vyhlásené nové znenie Obchodných podmienok, ktoré však ešte nie je účinné, klient podpisom zmluvy prehlasuje a potvrdzuje, že je mu toto nové znenie Obchodných podmienok známe, plne s ním súhlasí a súhlasí tiež s tým, že toto nové znenie Obchodných podmienok bude voči nemu záväzné ku dňu účinnosti nového znenia Obchodných podmienok.
2. Ak niektoré z plnomocenstiev podľa čl. I ods. 11 a ods. 12 Obchodných podmienok zanikne (napr. odvolaním plnomocenstva zo strany dlžníka) s výnimkou zániku vypovedaním veriteľom, končí tým okamžite účinnosť zmluvy s výnimkou ustanovenia čl. X Obchodných podmienok a ostatných dojednaní, ktoré výslovne popisujú práva a povinnosti zmluvných strán pri a po ukončení účinnosti zmluvy a ktoré strácajú účinnosť po zániku všetkých dlhov a pohľadávok vzniknutých na základe zmluvy medzi zmluvnými stranami.
3. Zmluva nadobúda účinnosť spôsobom stanoveným v ods. 3 čl. I Zmluvy. Veriteľ je povinný poskytnúť úverový rámec najskôr ku dňu, ktorý je dohodnutý v ods. 2 úverovej zmluvy.
4. Zmluva sa uzatvára na dobu účinnosti uvedenú v ods. 2 zmluvy a po ukončení jej účinnosti sa ďalej použije na vysporiadanie už uzatvorených obchodov. Ak nebude zmluva najneskôr sedem dní pred posledným dňom jej účinnosti niektorou zo zmluvných strán písomne vypovedaná, obnovuje sa za rovnakých podmienok, s výnimkou zmien uskutočnených podľa ods. 5 tohto článku a vždy s aktuálnou základnou sadzbou veriteľa k dátumu obnovy zmluvy, a to odo dňa nasledujúceho po dni, kedy mala skončiť jej účinnosť, na dobu troch mesiacov s rovnakou výškou úverového rámca. K podaniu výpovede je postačujúce jej odovzdanie v požadovanej lehote poštovou prepravou.
5. Veriteľ je oprávnený písomne navrhnúť dlžníkovi zmenu zmluvy vo výške úrokového navýšenia s účinnosťou odo dňa obnovy zmluvy, pričom oznámenie musí byť dlžníkovi odoslané najmenej 15 dní pred dňom obnovy zmluvy. Pokiaľ dlžník zmluvu podľa ods. 4 tohto článku nevypovie, nadobúda zmena zmluvy navrhnutá veriteľom účinnosť ku dňu obnovy zmluvy.
6. Výpoveď zmluvy dlžníkom alebo akýkoľvek dodatok ku zmluve musí obsahovať úradne overený podpis dlžníka, ak nebude dlžníkom výpoveď alebo dodatok podpísaný na pobočke veriteľa, kde príslušný pracovník overí totožnosť dlžníka.
7. Podmienky, ktoré musí spĺňať finančný nástroj k tomu, aby bol požičiavateľným finančným nástrojom podľa čl. I ods. 1 Obchodných podmienok, stanovuje a mení jednostranne podľa aktuálnej situácie veriteľ. Zmena podmienok uskutočnená veriteľom podľa predchádzajúcej vety je voči dlžníkovi účinná okamžite po jej uskutočnení, nie je k tomu potrebné zvláštne vyrozumienie dlžníka, s čím dlžník podpisom zmluvy výslovne súhlasí; veriteľ je však oprávnený zmenu podmienok uskutočnenou veriteľom podľa predchádzajúcej vety oznámiť obvyklým dohodnutým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä Elektronická komunikácia dohodnutá v komisionárskej zmluve)). Skutočnosťami vedúcimi k tomu, že finančný nástroj prestane spĺňať podmienky pre požičiavateľný finančný nástroj, sú najmä nedostatok požadovaných finančných nástrojov na majetkovom účte veriteľa, blížiaci sa termín pre uplatnenie hlasovacích alebo prednostných práv spojených s požadovanými finančnými nástrojmi alebo práva na uplatnenie dividendy spojeného s požadovanými finančnými nástrojmi, ďalej potom vykonávanie špeciálnych operácií s požadovanými finančnými nástrojmi, ktoré sú na danom trhu bežné ako napr. rozštiepenie emisie alebo splynutie emisie, a ďalej blížiaci sa termín pre upisovanie

- požadovaných finančných nástrojov. Dlužník podpisom tejto zmluvy prehlasuje, že ustanovenie tohto odseku plne chápe a akceptuje, a že súhlasí s tým, že finančné nástroje požičané veriteľom dlžníkovi podľa zmluvy môžu za vyššie uvedených podmienok kedykoľvek prestať spĺňať podmienky pre požičiavateľov finančných nástrojov a dlžník je v takom prípade bude povinný ihneď nakúpiť na majetkový účet veriteľa podľa ustanovenia zmluvy.
8. K poskytnutiu úveru a riadnemu plneniu úverového vzťahu zo strany dlžníka musia byť po celú dobu trvania úverového vzťahu splnené tiež všetky podmienky plynúce z prípadných neskorších dodatkov a príloh ku zmluve.
  9. Ak je dlžník fyzickou osobou – podnikateľom alebo právnickou osobou:
    - a) je povinný veriteľovi na jeho žiadosť, vždy najneskôr 20 dní odo dňa obdržania žiadosti veriteľa dlžníkom, dodať veriteľovi nasledujúce dokumenty:
      - Aktuálny stav záväzkov a pohľadávok,
      - Aktuálnu výšku vlastného imania, prípadne významné udalosti majúce vplyv na majetok dlžníka.
    - b) je povinný vždy najneskôr do 6 mesiacov po skončení každého kalendárneho roku dodať veriteľovi nasledujúce dokumenty:
      - Ak dlžník vedie účtovníctvo
        - Ročný výkaz ziskov a strát za uplynulý kalendárny rok,
        - Ročnú rozvahu za uplynulý kalendárny rok
      - Ak dlžník vedie daňovú evidenciu
        - Ročný prehľad majetku a záväzkov za uplynulý kalendárny rok.
  10. Ak dlžník dokumenty uvedené v predchádzajúcom odseku veriteľovi riadne a včas nedodá, má veriteľ právo zmluvu ku dňu automatickej obnovy a kedykoľvek neskôr s okamžitou účinnosťou vypovedať a požadovať po dlžníkovi zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % úverového rámca. Pokiaľ dlžník dodá dokumenty oneskorene, môže veriteľ využiť svojho práva podľa predchádzajúcej vety najneskôr do 20 dní po odovzdaní všetkých dokumentov dlžníkom veriteľovi. Veriteľ je oprávnený v každom jednotlivom prípade výšku zmluvnej pokuty znížiť.
  11. Veriteľ nemá povinnosť povoliť čerpanie dosiaľ nečerpanej časti úverového rámca, a to najmä ak by tým došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, tj. napr. v prípade, že po dni účinnosti zmluvy nadobudne účinnosť právny predpis, ktorý by urobil plnenie podľa zmluvy nemožným, alebo by umožnenie čerpania bolo v rozpore s individuálnym právnym aktom záväzným pre veriteľa. Z dôvodov uvedených v predchádzajúcej vete je veriteľ tiež oprávnený jednostranne znížiť výšku úverového rámca stanoveného zmluvou.
  12. Dlužník nie je oprávnený postúpiť alebo založiť akékoľvek svoje pohľadávky voči veriteľovi, ktoré mu vznikli na základe zmluvy alebo v súvislosti s ňou.
  13. S postupom veriteľa podľa ustanovenia úverovej zmluvy dlžník svojim podpisom Zmluvy výslovne udeľuje súhlas.
  14. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky právne vzťahy plynúce zo zmluvy sa budú riadiť slovenským právnym poriadkom a všetky spory plynúce zo zmluvy budú rozhodované výhradne slovenskými súdmi.
  15. Slovenské znenie zmluvy má prednosť pred znením v cudzom jazyku.
  16. Klient prehlasuje, že ku dňu účinnosti úverovej zmluvy nemá dlhy s hroziacou žalobou či hroziacim vymáhaním, a tiež že na jeho osobu alebo majetok ku dňu účinnosti úverovej zmluvy nebol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie, návrh na výkon súdneho alebo iného rozhodnutia alebo exekúcie, a ďalej tiež prehlasuje, že nevie o skutočnostiach, ktoré majú alebo môžu mať vplyv na obmedzenie nakladania s jeho majetkom v akomkoľvek rozsahu.

Tento Oddiel C podmienok k Zmluve bol vyhlásený dňa 8. 3. 2019. Tento Oddiel C podmienok k Zmluve nadobúda účinnosť dňom 11. 3. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu C podmienok k Zmluve, ak ďalej nie je stanovené inak. Vo vzťahu k Zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti Oddielu C podmienok k Zmluve podľa predchádzajúcej vety, nadobúda tento Oddiel C podmienok k Zmluve účinnosť dňom 9. 4. 2019 a k rovnakému dňu nahrádza doterajšie znenie Oddielu C podmienok k Zmluve.

# Príloha č. 1 Obchodných podmienok pre úver a pôžičku na obchodovanie s finančnými nástrojmi

## I. Definícia a výklad niektorých pojmov

**Úverový účet** je obchodný účet dlžníka vedený bankou (ďalej tiež ako „veriteľ“) klientovi (ďalej tiež ako „dlžník“) na základe uzatvorenej Komisionárskej zmluvy. Účinnosťou úverovej zmluvy vzniká klientovi právo čerpať peňažné prostriedky z obchodného účtu do záporného zostatku a požívať si finančné nástroje za účelom ich predaja za podmienok stanovených v úverovej zmluve.

**Úverový rámec** je maximálna povolená výška súčtu čerpania úverového účtu do záporného (debetného) zostatku a prípadného trhového ocenenia požičaných finančných nástrojov. Úverový rámec je vyjadrený kladným číslom.

**Majetkovým účtom veriteľa** sa pre účely úverovej zmluvy rozumie veriteľov majetkový účet zákazníkov alebo iný obdobný účet vedený pre veriteľa Centrálnym depozitárom cenných papierov alebo iným príslušným depozitárom finančných nástrojov alebo iným prevádzkovateľom systému vyrovnania alebo inou osobou oprávnenou podľa príslušných právnych predpisov k vedeniu samostatnej evidencie finančných nástrojov alebo k vedeniu na ňu nadväzujúcej evidencie finančných nástrojov.

**Obchodom, nákupom a predajom finančných nástrojov** s využitím úveru sa rozumie obchod, nákup alebo predaj finančných nástrojov, ktoré dlžník uzavrel či realizoval s využitím úveru od veriteľa a ktoré sú finančne vysporiadané na/z úverového účtu a majetkovo vysporiadané na/z majetkového účtu veriteľa.

**Centrálnym depozitárom cenných papierov** sa pre účely úverovej zmluvy rozumie osoba oprávnená podľa príslušných právnych predpisov k vedeniu centrálnej evidencie finančných nástrojov.

**Prevodom finančných nástrojov** sa rozumie v užšom význame slova len prevod z a na majetkový účet veriteľa na základe pokynu či žiadosti dlžníka, v širšom význame potom ide o prevody v užšom význame a o obchody, nákupy a predaje finančných nástrojov.

**Nákladmi na uzavretie obchodu** sa rozumejú najmä poplatky hradené veriteľovi za podanie pokynu a uzavretie obchodu a ďalej ďalšie poplatky hradené v súvislosti s podaním pokynu k obchodu a uzatvorením obchodu veriteľom, prípadne Centrálnemu depozitárovi cenných papierov, alebo inému príslušnému depozitárovi finančných nástrojov alebo inému prevádzkovateľovi vysporiadacieho systému alebo inej osobe oprávnenej podľa príslušných právnych predpisov k vedeniu samostatnej evidencie finančných nástrojov alebo k vedeniu na ňu nadväzujúcej evidencie finančných nástrojov, alebo ďalej trhu s finančnými nástrojmi a osobe zaisťujúcej vysporiadanie obchodu uzavretého na trhu s finančnými nástrojmi. Nákladmi na uzavretie obchodu sa rozumejú tiež obdobné náklady na prevod finančných nástrojov.

**Peňažnými prostriedkami dlžníka** sa rozumie zostatok na úverovom účte dlžníka (pri úvere v CZK zostatok na podúčte A úverového účtu).

**Závazky z vysporiadania** je celkový objem doteraz nevysporiadaných nákupných obchodov dlžníka.

**Pohľadávkami z vysporiadania** je celkový objem doteraz nevysporiadaných predajných obchodov dlžníka.

**Kreditná linka dlžníka** je čiastka stanovená veriteľom na základe zmluvy s dlžníkom, ktorej nevyčerpaná časť sa uznáva do aktív dlžníka. Ak nie je kreditná linka stanovená, jej výška je nulová.

**Trhové ocenenie finančného nástroja (tiež „tržné ocenenie finančného nástroja“)** u ktorého veriteľ (resp. priamo Fio banka, a.s.) vykonáva na BCPP činnosť tvorcu trhu je, ak nie je ďalej stanovené inak, rovné v danom okamihu otvorenej fázy obchodovania kurzu finančného nástroja stanoveného podľa burzového predpisu Pravidlá obchodovania a mimo otvorenej fázy obchodovania je rovné poslednému platnému záverečnému kurzu stanovenému podľa tohto istého burzového predpisu. Veriteľ môže jednostranne okamžite znížiť až na nulu tržné ocenenie finančných nástrojov u ktorých veriteľ (resp. priamo Fio banka, a.s.) vykonáva na BCPP činnosť tvorcu trhu, ale priebežne sú kótované menej než tromi tvorcami trhu. Tržné ocenenie ostatných finančných nástrojov je rovné ich kurzu alebo poslednému záverečnému kurzu dosiahnutom na trhu, kde bol uskutočnený posledný obchod s finančným nástrojom. Veriteľ môže jednostranne znížiť až na nulu tržné ocenenie ľubovoľného finančného nástroja, pokiaľ s ním nebol na verejnom trhu uskutočnený žiadny obchod v posledných štrnástich kalendárnych dňoch, alebo ak je jeho

koeficient ocenenia väčší než 0,5. Ak nie je finančný nástroj registrovaný na žiadnom verejnom trhu, je jeho tržné ocenenie rovné nule.

**Aktívami dlžníka** je súčet trhových ocenení dlhých pozícií finančných nástrojov dlžníka, kreditné linky dlžníka, peňažných prostriedkov dlžníka a pohľadávok z vysporiadania.

**Pasívami dlžníka** je súčet trhových ocenení krátkych pozícií finančných nástrojov dlžníka, záväzkov z vysporiadania a ostatných pasív. Ostatnými pasívami dlžníka sú ľubovoľné ďalšie dlhy dlžníka či potenciálne dlhy dlžníka voči veriteľovi vrátane záväzkov z pokynov a obchodov realizovaných mimo tejto zmluvy, pokiaľ sa majú vysporiadať z úverového účtu.

**Evidovanými finančnými nástrojmi** sa rozumejú finančné nástroje, ktoré boli dlžníkom prevedené či nakúpené na majetkový účet veriteľa (prípadne na majetkový účet Fio banky, a.s.) a doteraz neboli dlžníkom predané či prevedené z majetkového účtu veriteľa (prípadne z majetkového účtu Fio banky, a.s.) alebo ktoré neprestali byť evidovanými finančnými nástrojmi na základe iného úkonu veriteľa, dlžníka alebo inej skutočnosti uvedenej v zmluve. Pre účely stanovenia dlhých a krátkych pozícií dlžníka sa za evidované finančné nástroje považujú tiež finančné nástroje použité k reoperácii veriteľom podľa zmluvy.

**Tržné ocenenie dlhých pozícií finančných nástrojov** dlžníka je tržové ocenenie evidovaných finančných nástrojov, od ktorého sa odpočíta tržové ocenenie tých evidovaných finančných nástrojov, ktoré už boli dlžníkom predané alebo prevedené z majetkového účtu veriteľa (vrátane majetkového účtu Fio banky, a.s.), a pripočíta sa tržové ocenenie dlžníkom nakúpených finančných nástrojov či finančných nástrojov prevádzaných na majetkový účet veriteľa (vrátane majetkového účtu Fio banky, a.s.), ktoré sa doteraz nestali evidovanými finančnými nástrojmi.

**Tržové ocenenie krátkych pozícií finančných nástrojov** dlžníka je tržové ocenenie finančných nástrojov, ktoré nie sú evidovanými finančnými nástrojmi, boli dlžníkom predané a predaj doteraz nebol vysporiadaný.

## II. Definície premenných a vzťahov

$i$ .....	označuje konkrétny finančný nástroj
$n$ .....	počet finančných nástrojov
$k_i$ .....	koeficient ocenenia pre konkrétny finančný nástroj
PE .....	peňažné prostriedky dlžníka
PO .....	súčet všetkých pohľadávok z vysporiadania
ZA .....	záväzky z vysporiadania
$TOD_i$ .....	tržové ocenenie dlhej pozície konkrétneho finančného nástroja
TOD .....	tržové ocenenie všetkých dlhých pozícií finančných nástrojov
$TOK_i$ .....	tržové ocenenie krátkej pozície konkrétneho finančného nástroja
TOK .....	tržové ocenenie všetkých krátkych pozícií finančného nástroja
KR .....	kreditná linka
A .....	aktíva dlžníka
P .....	pasíva dlžníka
OP .....	ostatné pasíva dlžníka
ÚR .....	úverový rámec
PR .....	prečerpanie ručenia
$K_{x1}, K_{x2}$ .....	koeficient kritickej úrovne zaistenia; kde „X“ označuje menu úveru a/alebo pôžičky

pričom platia nasledujúce vzťahy:

$$TOD = TOD_1 + TOD_2 + \dots + TOD_n$$

$$TOK = TOK_1 + TOK_2 + \dots + TOK_n$$

$$A = PE + KR + TOD + PO$$

$$P = TOK + ZA + OP$$

$$PR = \max(P - A + \sum k_i * (TOD_i + TOK_i); 0); \text{ kde } \sum \text{ znamená súčet cez všetky } i, \text{ kde } i = 1 \dots n$$

Výška koeficientu  $k_i$  pre jednotlivé finančné nástroje stanovuje jednostranne veriteľ v Zozname ocenenia finančných nástrojov (ďalej len „zoznam“). Na každú zmenu zoznamu je veriteľ povinný dlžníka upozorniť. Za dostatočné upozornenie je považované zaslanie správy na účet klienta v aplikácii e-Broker. V prípade, že klient nemá dohodnutý prístup do aplikácie e-Broker, je za

dostatočné upozornenie považované zverejnenie zoznamu na internetových stránkach veriteľa <http://www.fio.sk/> a na pobočkách veriteľa alebo iným obvyklým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzavretými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä komisionárska zmluva) – veriteľ tak urobí spravidla 5 dní vopred. Ak nie je v zozname alebo v zmluve uvedené inak, sú pre finančné nástroje u ktorých veriteľ (či priamo Fio banka, a.s.) vykonáva na BCPP činnosť tvorcu trhu koeficienty  $k_1$  rovné 0,2, pre ostatné finančné nástroje sú koeficienty  $k_1$  rovné 1.

Výšku koeficientu kritickej úrovne zaistenia  $K_{x1}$  a  $K_{x2}$  pre jednotlivé meny úveru a pôžičky stanovuje, ak nie je v zmluve uvedené inak, jednostranne veriteľ v Zozname koeficientov kritickej úrovne zaistenia (ďalej len „Zoznam“), a to v závislosti na zmenách úrovne likvidity príslušného trhu. Na každú zmenu v Zozname je veriteľ povinný dlžníka upozorniť. Za dostatočné upozornenie je považované zaslanie správy na účet klienta v aplikácii e-Broker. V prípade, že klient nemá dohodnutý prístup do aplikácie e-Broker, je za dostatočné upozornenie považované zverejnenie Zoznamu na internetových stránkach veriteľa <http://www.fio.sk/> a pobočkách veriteľa alebo iným obvyklým spôsobom (tj. spôsobom stanoveným obchodnými podmienkami alebo inými zmluvami uzatvorenými medzi veriteľom a dlžníkom (najmä komisionárska zmluva) – veriteľ tak urobí spravidla 5 dní vopred.

### **III. Dlhé a krátke pozície dlžníka**

1. Dlžník otvára alebo rozširuje svoju dlhú pozíciu na určitom finančnom nástroji, ak nie je v ods. 4 stanovené inak, v okamihu uzatvorenia obchodu na základe pokynu k nákupu finančných nástrojov či vysporiadaním prevodu finančných nástrojov na majetkový účet veriteľa. Nakúpené či prevedené finančné nástroje sa stávajú evidovanými finančnými nástrojmi v okamihu, kedy sú pripísané na majetkový účet veriteľa.
2. Dlžník uzatvára sčasti alebo úplne svoju dlhú pozíciu na určitom finančnom nástroji uzavretím obchodu na základe pokynu k predaju evidovaných finančných nástrojov či prevodom evidovaných finančných nástrojov z majetkového účtu veriteľa. Predané či prevedené finančné nástroje prestávajú byť evidovanými finančnými nástrojmi v okamihu, kedy sú odpísané z majetkového účtu veriteľa.
3. Dlžník otvára alebo rozširuje svoju krátku pozíciu na určitom evidovanom finančnom nástroji uzatvorením obchodu na základe pokynu k predaju finančných nástrojov, ktoré nie sú evidované (napr. preto, že dlžník ich doteraz nenakúpil či nepreviedol na majetkový účet veriteľa). Takto predané finančné nástroje nemenia evidenciu evidovaných finančných nástrojov.
4. Dlžník uzatvára z časti alebo úplne svoju krátku pozíciu na určitom finančnom nástroji v okamihu uzatvorenia obchodu na základe pokynu k nákupu finančných nástrojov či vysporiadaním prevodu finančných nástrojov na majetkový účet veriteľa. Krátka pozícia je vždy uzatváraná prednostne pred otvorením dlhej pozície. Takto nakúpené či prevedené finančné nástroje sa stávajú evidovanými finančnými nástrojmi v okamihu, kedy sú pripísané na majetkový účet veriteľa, a sú nimi len do okamihu, kedy sú odpísané z majetkového účtu veriteľa pre vysporiadanie obchodu, ktorým bola krátka pozícia otvorená (ak je však nákup či prevod vysporiadaný súčasne v rovnaký deň ako predaj, nakupované finančné nástroje sa evidovanými vôbec nestanú).

Táto Príloha č. 1 Obchodných podmienok pre úver a pôžičku na obchodovanie s finančnými nástrojmi nadobúda platnosť a účinnosť dňa 30. 09. 2015.