



## Všeobecné zmluvné podmienky pre obchodovanie s investičnými nástrojmi

**Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, 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: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“)

### časť A. Základné ustanovenia

#### I. Predmet úpravy

- Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, 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: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“; pokiaľ to vyplýva z povahy veci (najmä, ak ide o oprávnenia obchodníka voči klientom), znamená označenie obchodník tiež priamo banku Fio banka, a.s.) bude 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. Obchodník 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 alebo obstarávanie predaja založených finančných nástrojov alebo obstarávanie konverzie mien. Ďalej bude obchodník pre klienta v stanovených prípadoch vykonávať aj úschovu a správu finančných nástrojov na účet klienta (vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek). Ak však nie je v zmluve výslovne stanovené inak, výkon správy (resp. držiteľskej 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 obchodník iba na základe konkrétneho pokynu klienta. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú výslovne inak, obchodník nie je povinný informovať klienta o žiadnych korporátnych záležitostiach majúcich vzťah k finančným nástrojom, s ktorými obchodník umožňuje klientom obchodovať. Snahou obchodníka 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 zo Všeobecných zmluvných podmienok vyplývať aj ďalšie obmedzenia rozsahu výkonu správy či držiteľskej správy.
- Všeobecné zmluvné podmienky upravujú hlavne obstarávanie obchodov na regulovaných trhoch a iných miestach výkonu v súlade s aktuálnou stratégiou postupovania pokynov či stratégiou vykonávania pokynov obchodníka, najmä na miestach výkonu, ktoré sú uvedené v aktuálnom Zozname miest výkonu vydávanom a zverejňovanom obchodníkom.
- Klient zaplatí obchodníkovi za činnosť podľa Všeobecných zmluvných podmienok odmenu.

#### 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:

- fyzická osoba - meno, priezvisko a rodné číslo, ak nie je, dátum narodenia, s výnimkou osobnej komunikácie s obchodníkom tiež heslo,
- fyzická osoba - podnikateľ - obchodné meno a IČO, ak nie je, údaj, ktorý IČO nahradzuje, s výnimkou osobnej komunikácie s obchodníkom tiež heslo,
- 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.

**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 a listinné finančné nástroje zverené obchodníkovi. Nejde o finančné nástroje klienta, ktoré sú evidované na majetkových účtoch vedených treťou osobou 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 audítorov 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 určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené 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.

**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.

**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.

**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)“.

### **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".
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) 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.
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 vysporiadávajúca 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 predat', 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 Všeobecnými zmluvnými podmienkami, 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.
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. 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. inej osoby, ktorá vedie evidenciu príslušných finančných nástrojov (rozsah plnomocenstva zahŕňa aj zriadenie prípadného majetkového účtu, a to či už priamo u niektorého z uvedených subjektov a/alebo prostredníctvom RMS).
11. V prípade, keď sú investičné 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 naväzujúcej 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 investičných nástrojov v dôsledku rozdelenia alebo zlúčenia evidovaných investičných nástrojov, nie je klient oprávnený zadávať a obchodník nie je povinný vykonávať pokyny týkajúce sa týchto investičných nástrojov, dokiaľ nie je vykonaná táto zmena v samostatnej evidencii naväzujúcej na evidenciu na zbernom účte, ak nestanoví obchodník inak. V prípade, že bude chcieť klient vykonávať hlasovacie práva spojené s investičnými 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 investičnými 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.

#### **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 Všeobecných zmluvných podmienok 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 depozitár 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 žiadosť. Žiadosti podľa predchádzajúcej vety prijaté alebo označené ako pokyn sa posudzujú podľa ustanovení tohto článku.

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

1. V zmysle príslušnej právnej úpravy platnej v Českej republike (Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodných spoločnostiach a družstvách (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.

#### **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 buď v hotovosti, 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 buď v hotovosti, alebo bezhotovostne na základe príkazu k bezhotovostnému prevodu.
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. Obchodník nie je povinný 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. Obchodník 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 obchodníka.
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. Obchodník nezodpovedá klientovi za vykonanie príkazu k prevodu, pri ktorom klient porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 9. tohto článku.
13. Obchodník je oprávnený (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 obchodník oprávnený odmietnuť pri ukladaní peňažných prostriedkov podľa ods. 5 tohto článku prevod v prospech účtu klienta.
14. Obchodník je oprávnený 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. Obchodník je ďalej oprávnený 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 obchodník oprávnený 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

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

1. Obchodník vykonáva validáciu pokynov a žiadostí (ďalej v tomto článku 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 pripočítavať 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.

### **Vla. 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 budú vyžadované hlavne pre všetky elektronické pokyny klienta pre určený obchodný účet s výnimkou pokynov, 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 zriadiť 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.

## **VII. Konverzia mien**

1. Obchodník môže v súvislosti s pokynom klienta na obchodovanie so zahraničnými finančnými nástrojmi, s ktorým má uzavretú písomnú obchodnú zmluvu, obstarávať na klientovu žiadosť sám alebo prostredníctvom tretej osoby konverziu mien pre klienta. 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. 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 počiatočnej 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 počiatočného obchodného účtu klienta čiastku konverzie v počiatočnej

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.

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

1. 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.
2. Obchodník je oprávnený vykonávať svoju činnosť prostredníctvom iného obchodníka s cennými papiermi (iným obchodníkom s cennými papiermi rozumie aj zahraničný obchodník s cennými papiermi).
3. 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.
4. 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) 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 akéhokoľvek dôvodu 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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 Všeobecných zmluvných podmienok, 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.

9. Obchodník je povinný v zmysle platných právnych predpisov, rozhodnutí súdov, správnych alebo iných orgánov ohlásiť každú neobvyklú obchodnú operáciu, zdržať sa neobvyklých obchodných operácií, nevykonať podozrivú obchodnú operáciu a o týchto skutočnostiach zachovať mlčanlivosť voči klientovi.
10. 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.
11. Voľbu a súhlas podľa odseku 10 môže klient vykonať (udeliť) pri uzatváraní zmluvy, neskôr písomne, telefonicky s použitím platného hesla pre telefonickú komunikáciu alebo elektronicky prostredníctvom dohodnutého komunikačného programu.
12. Iným trvanlivým médiom 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.
13. Pri poskytovaní informácií podľa odseku 10 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 formy poskytnutia informácie je opodstatnená a je v záujme klienta.
14. 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.
15. Klient, ktorý už raz udelil predchádzajúci súhlas so stratégiou vykonávania pokynov podľa odseku 14, podaním každého ďalšieho pokynu obchodníkovi udeľuje zároveň obchodníkovi súhlas so stratégiou vykonávania pokynov účinnou v čase podania takéhoto pokynu.
16. Finančné nástroje klienta, ktoré sú v súlade so Všeobecnými zmluvnými podmienkami 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 Všeobecných zmluvných podmienok.
17. Rozsah držiteľskej správy podľa ustanovenia odseku 16 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.
18. Obchodník nie je povinný udeliť súhlas v zmysle ustanovení čl. IX. ods. 8 týchto Všeobecných zmluvných podmienok. Pokiaľ sa obchodník rozhodne taký prípadný súhlas udeliť, je oprávnený udelenie takého prípadného súhlasu podmieniť
  - a) poskytnutím obchodníkovi 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,
  - b) uhradením poplatku, ktorého výšku i dobu, za ktorú sa musí taký poplatok uhradiť, určí obchodník, pričom o naúčtovaní a uhradení takého poplatku uzavrie obchodník s klientom osobitnú dohodu, alebo
  - c) kombináciou vyššie uvedených podmienok v tomto odseku.
19. Ak bola porušená povinnosť klienta uvedená v čl. IX. ods. 8 týchto Všeobecných zmluvných podmienok, obchodník je oprávnený (nie však povinný):
  - a) znemožniť vykonanie transakcie uvedenej v čl. IX. ods. 8 a akejkoľvek inej operácii, transakcii či úkonu, v dôsledku ktorého by mohol byť obchodníkovi naúčtovaný zo strany tretej osoby akýkoľvek poplatok,

- b) odmietnuť akýkoľvek ďalší pokyn či žiadosť klienta a pozastaviť realizáciu už prijatých pokynov,
- c) zrušiť príslušný majetkový účet klienta, najmä majetkový účet klienta vedený prostredníctvom obchodníka (pod správou obchodníka), k čomu klient podpisom komisionárskej zmluvy obchodníka výslovne splnomocňuje,
- d) 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 započítať 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 komisionárskej zmluvy.

### **IX. Niektoré práva a povinnosti klienta**

1. 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 chybné správy alebo informácie.
2. 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.
3. 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.
4. Klient je povinný uhradiť obchodníkovi priamu i nepriamu škodu a ušlý zisk vzniknutý porušením povinnosti klienta alebo vyplývajúcim z činnosti klienta podľa týchto Všeobecných zmluvných podmienok. Tým nie sú nijako dotknuté ďalšie prípadné oprávnené nároky obchodníka.
5. 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 služieb obchodníka. 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.
6. Klientovi prináleží podiel na úrokoch, ktoré obchodníkovi pripíše banka, ktorá vedie pre obchodníka účet (účty) so zverenými peňažnými prostriedkami klienta. Podiel sa vypočíta pomerom priemernej výšky zverených peňažných prostriedkov klienta na klientovom obchodnom účte voči priemernej výške všetkých zverených peňažných prostriedkov všetkých klientov, všetko za uplynulý kalendárny štvrtrok, a pripíše sa na príslušný obchodný účet klienta. Klient je povinný uhradiť za pripísanie podielu obchodníkovi odmenu podľa Cenníka služieb obchodníka; ak nedosiahne vypočítaná výška podielu výšku odmeny, podiel sa nepripíše.

7. Ak využije klient obchodníkově 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.
8. Ak nie je v ods. 9 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).
9. Povinnosť klienta stanovená v ods. 8 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.
10. 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.
11. 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.
12. Klient je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať obchodníka, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené v ods. 10, 11 a 12 tohto článku nepravdivé alebo ak došlo k zmene akejkoľvek skutočnosti uvedenej v takom čestnom vyhlásení alebo údajov oznámeného klientom obchodníkovi podľa ods. 10 a 11 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.
13. 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.

#### **IXa. 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.

#### **X. Spracúvanie osobných údajov klienta a súhlas klienta a potenciálneho klienta s poskytnutím údajov - predmetu bankového tajomstva**

1. Informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informačnom memorande banky, 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.
2. Pre prípad, že má klient uzatvorenú v súvislosti s obchodovaním s finančnými nástrojmi akúkoľvek úverovú zmluvu, 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, 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

### **Xa. FATCA**

1. 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 obchodníkovi bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočnosti. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu odovzdať obchodníkovi čestné prehlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
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 „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 obchodníkovi čestné prehlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
3. 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 obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom obchodníkom, 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 Xa. Ak by bolo čestné prehlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný bez zbytočného odkladu na túto skutočnosť upozorniť obchodníka a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 1 tohto článku Xa.
4. Klient je vždy povinný spolupracovať s obchodníkom 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).
5. 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 obchodníkom, 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 obchodníkovi 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 obchodníkovi vyplnené a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované obchodníkom; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných obchodníkom, všetky informácie požadované zo strany obchodníka.

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 „NIE“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu podpísal/-la na inom formulári používanom obchodníkom, 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 obchodníkovi vyplnené a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované obchodníkom; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných obchodníkom, všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
7. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s obchodníkom 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 obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom obchodníkom, a obchodníkovi 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 obchodníka a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 5 tohto článku Xa.
8. Ustanovenia predchádzajúcich ustanovení tohto článku Xa. sa nevzťahujú na zmluvy uzatvorené po 27.9.2017 (na takéto zmluvy sa vzťahujú ustanovenia článku Xb.). Pokiaľ klient uzatvorí s obchodníkom zmluvu po 27.9.2017 platí, že i na zmluvy uzatvorené medzi takýmto klientom a obchodníkom pred 28.9.2017 sa použijú prednostne ustanovenia článku Xb. Všeobecných zmluvných podmienok.

#### **Xb. CRS a FATCA**

1. 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 obchodníkovi čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
2. Ak sa klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom neskôr stane alebo prestane byť občanom Spojených štátov amerických, tzn. ak posledné obchodníkom poskytnuté čestné vyhlásenie podľa písm. a) alebo b) odseku 1 tohto článku prestane byť pravdivé, je povinný oznámiť obchodníkovi bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať obchodníkovi čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
3. 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 obchodníkovi 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 3 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 obchodníkovi bez zbytočného odkladu takúto skutočnosť. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať obchodníkovi čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
  - 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 obchodník 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 obchodníkovi bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takomto prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať obchodníkovi čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, 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 obchodník inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom obchodníkom všetky informácie požadované zo strany obchodníka.
4. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom, nemá s obchodníkom uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či je alebo nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky, a túto informáciu obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom obchodníkom, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 4 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 3 tohto článku. Pokiaľ by bolo čestné vyhlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať obchodníka, a v takom prípade sa na klienta vzťahujú povinnosti uvedené v písm. a) odseku 3 tohto článku.
5. 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 obchodníkom, 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 obchodníkovi poskytnuté údaje sú pravdivé.
6. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, nemá s obchodníkom 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 obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom obchodníkom, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 6 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 9 tohto článku.
  7. 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 obchodníkom, 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 obchodníkovi poskytnuté údaje sú pravdivé. Ďalej platí, že ak neskôr nastanú skutočnosti, v dôsledku ktorých prestane byť uvedené čestné vyhlásenie pravdivé, klient je povinný oznámiť obchodníkovi bez zbytočného odkladu takú zmenu skutočností.
  8. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s obchodníkom 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 obchodníkovi neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom obchodníkom, a obchodníkovi neposkytol ani žiadne iné čestné vyhlásenie o svojom statuse FATCA, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 8 klient čestne vyhlasuje), že takýto klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom.
  9. Klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba ktorá ho zastupuje, je povinný/á:
    - a) Dodat' obchodníkovi pri uzatvorení príslušnej zmluvy vyplnenej a podpísanej čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom a uviesť všetky relevantné informácie požadované zo strany obchodníka.
    - b) Bez zbytočného odkladu oznámiť obchodníkovi zmenu akejkoľvek skutočnosti, ak zistí alebo mal zistiť, že došlo k zmene skutočnosti, ktorú obchodníkovi za účelom určenia svojho statusu CRS a FATCA uviedol na poslednom obchodníkovi poskytnutom čestnom vyhlásení či inom formulári požadovanom obchodníkom v súlade s týmto článkom; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať obchodníkovi nové čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované obchodníkom.
    - c) Bez zbytočného odkladu písomne informoval obchodníka, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené priamo v tomto článku nepravdivé; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať obchodníkovi čestné vyhlásenie vo forme požadovanej obchodníkom, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované obchodníkom, a vzťahujú sa na klienta ďalšie povinnosti uvedené v tomto odseku 9.
  10. 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 obchodníkom, 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).

11. 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 obchodníkom, 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 obchodníkom, 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 obchodník inak.
12. Klient je vždy povinný poskytnúť obchodníkovi, na jej písomné vyžiadanie (listinné či elektronické), obchodníkom požadovanú súčinnosť (vrátane obchodníkom 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 obchodníkom a klientom.

### **Xc. Informácie o poskytovaní finančného sprostredkovania**

1. Pri uzatváraní zmlúv a ďalších súvisiacich právnych úkonoch je obchodník, pokiaľ z predmetného právneho úkonu nevyplýva inak, zastúpený 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/>, 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 – obchodníkom. Finančný sprostredkovateľ je z titulu tejto zmluvy oprávnený zastupovať obchodníka pri uzatváraní zmluvy s klientom a k ďalším právnym úkonom v rámci zmluvného vzťahu s klientom. Odplatu za vykonávanie finančného sprostredkovania hradí obchodník. 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 obchodníka. Fio banka, a.s. má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach finančného sprostredkovateľa. Fio banka, a.s. 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. 355/2014

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 obchodníkovi alebo finančnému sprostredkovateľovi v súlade s Reklamačným poriadkom obchodníka. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Reklamačnom poriadku zverejnenom na webovej stránke [www.fio.sk](http://www.fio.sk).
7. Poplatky a iné náklady finančnej služby, ktoré hradí klient, sú uvedené v príslušnom cenníku obchodníka. Finančnému sprostredkovateľovi klient obchodníka neplatí žiadnu odmenu.

## **XI. 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 Všeobecných zmluvných podmienok.
2. Zmluvnú odmenu, poplatky a iné platby podľa Všeobecných zmluvných podmienok je obchodník oprávnený strhnúť z obchodného účtu klienta.

## **XII. Prechodné a záverečné ustanovenia**

1. Pokiaľ je v akomkoľvek zmluvnom vzťahu uzavretom medzi klientom a obchodníkom používaný pojem pokyn v širšom zmysle než podľa Všeobecných zmluvných podmienok, rozumie sa týmto pojmom v súlade s ustanoveniami Všeobecných zmluvných podmienok podľa charakteru pokynov buď pokyn typu "pokyn na promptné doručenie", alebo pokyn typu "pokyn na prevedenie" alebo žiadosť.
2. Znenie týchto zmluvných podmienok 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 Všeobecných zmluvných podmienok sa posudzujú podľa slovenského právneho poriadku. Po skončení zmluvného vzťahu sa ustanovenia Všeobecných zmluvných podmienok použijú na vysporiadanie záväzkov a pohľadávok zo zmluvného vzťahu vzniknutých.
4. Obchodník je oprávnený jednostranne meniť Všeobecné zmluvné podmienky vyhlásením nového znenia ich časti alebo úplného nového znenia, v prípade, že došlo ku zmene relevantných právnych predpisov, pravidiel obchodovania na trhoch, pravidiel vysporiadania na trhoch, pravidiel činnosti osôb vedúcich evidenciu zaknihovaných finančných nástrojov, ďalej ak začne obchodník umožňovať obchodovanie na novom trhu, na novom segmente trhu alebo novým spôsobom na už poskytovaných trhoch, ak tým odstraňuje chyby v písaní, počtoch alebo ak zmena Všeobecných zmluvných podmienok nie je v neprospech klienta. Nové znenie Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda voči klientovi platnosť a účinnosť pätnásty kalendárny deň po dni ich riadneho vyhlásenia, alebo v deň, ktorý je takto označený pri vyhlásení, ak nastane tento deň neskôr. Obchodník môže meniť Všeobecné zmluvné podmienky i z iných dôvodov, ako je uvedené v predchádzajúcej vete. V takomto prípade nové znenie jednostranne zmenených Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda voči klientovi platnosť a účinnosť 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 v lehote od vyhlásenia do nadobudnutia účinnosti vysloví písomne so zmenou nesúhlas, považuje sa to za podanie okamžitej výpovede zmluvy. Zmluvné strany sa dohodli, že klient podaním akéhokoľvek pokynu obchodníkovi udeľuje zároveň obchodníkovi súhlas so Všeobecnými zmluvnými podmienkami účinnými v čase podania takéhoto pokynu a potvrdzuje, že uvedené Všeobecné zmluvné podmienky sú pre klienta záväzné. Prípadný rozpor niektorých ustanovení Všeobecných zmluvných podmienok s ustanoveniami tejto zmluvy nezapríčiňuje neplatnosť alebo neúčinnosť nesporných ustanovení Všeobecných zmluvných podmienok.
5. Nové znenie Všeobecných zmluvných podmienok alebo ich časti je riadne vyhlásené dňom, kedy ho obchodník oznámil klientom prostredníctvom správy zaslanej na účet v aplikácii e-Broker, resp.

ak nemá klient prístup do aplikácie e-Broker, dňom, kedy je nové znenie Všeobecných zmluvných podmienok alebo ich časti sprístupnené na pobočkách obchodníka a zverejnené na internetovom serveri <http://www.fio.sk/>.

6. 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.
7. 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.
8. 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).
9. Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok bola vyhlásená dňa 24. 5. 2018. Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda platnosť a účinnosť dňa 25. 5. 2018 a k rovnakému dňu nahrádza ustanovenia doteraz platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť A), ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzavretým pred dňom účinnosti tejto časti Všeobecných zmluvných podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúda táto časť Všeobecných zmluvných podmienok účinnosť dňom 29. 6. 2018 a taktiež k tomuto dňu nahrádza ustanovenia doposiaľ platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť A).



## Všeobecné zmluvné podmienky pre obchodovanie s investičnými nástrojmi

**Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, 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: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“)

### časť B. Telefonická a elektronická komunikácia

#### 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 ku komisionárskej zmluve (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 prevode 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 Všeobecných zmluvných podmienok.
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. 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.
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.

## **II. Podmienky telefonической 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.

## **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.
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 autentickosť 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.

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

### **IVa. Bezpečnostné upozornenie**

1. V súvislosti s poskytovaním elektronických komunikačných služieb, obchodník si dovoľuje informovať klienta o niektorých bezpečnostných rizikách s tým spojených a upozorniť klienta na

základné možnosti, ktorými môže, ako užívateľ, ochrániť svoje osobné údaje, prihlasovacie meno a prístupové heslo do e-Brokeru, heslo a PIN pre smartbroker, telefonické heslo, zaslaný sms kód, telefónne číslo a iné dôverné alebo citlivé údaje (ďalej tiež „dôverné informácie“) a 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 neoprávnené 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. 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. 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.
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 antivírusového 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, antivírusovou 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 prispôbiť 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 všeobecných zmluvných podmienok, 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 vykonávať žiadne úkony, ktoré by mohli viesť k prezradeniu či zneužitiu dôverných údajov, a je povinný bezodkladne kontaktovať pracovníka obchodníka pomocou linky technickej podpory na telefónoch +421 220 850 310..
2. Službu Fio servis v tomto prípade použijete, iba pokiaľ už ste prihlásení do e-Brokera, prípadne pokiaľ ste nespoznali ohrozenie bezpečnosti prihlásením sa do e-Brokera a prihlásite sa dosiaľ používaným spôsobom.

#### **V. Platnosť a účinnosť**

Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok bola vyhlásená dňa 24. 5. 2018. Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda platnosť a účinnosť dňa 25. 5. 2018 a k rovnakému dňu nahrádza ustanovenia doteraz platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť B), ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzavretým pred dňom účinnosti tejto časti Všeobecných zmluvných podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúda táto časť Všeobecných zmluvných podmienok účinnosť dňom 29. 6. 2018 a taktiež k tomuto dňu nahrádza ustanovenia doposiaľ platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť B).



# Všeobecné zmluvné podmienky

pre obchodovanie s investičnými nástrojmi

**Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, 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: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“)

## 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 Všeobecných zmluvných podmienok.
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 Všeobecných zmluvných podmienok.
4. Klient alebo jeho zástupca zriadením tejto služby potvrdzujú, že sa s týmito Všeobecnými zmluvnými podmienkami 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.

### **III. Platnosť a účinnosť**

Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok bola vyhlásená dňa 24. 5. 2018. Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda platnosť a účinnosť dňa 25. 5. 2018 a k rovnakému dňu nahrádza ustanovenia doteraz platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť C), ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzavretým pred dňom účinnosti tejto časti Všeobecných zmluvných podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúda táto časť Všeobecných zmluvných podmienok účinnosť dňom 29. 6. 2018 a taktiež k tomuto dňu nahrádza ustanovenia doposiaľ platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť C).



# Všeobecné zmluvné podmienky

pre obchodovanie s investičnými nástrojmi

**Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, 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: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“)

## časť D. Obchodovanie na trhoch s cennými papiermi

### 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.

### 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 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, na klientovom majetkovom účte vlastníka vedenom v Samostatnej evidencii SVYT u RMS alebo na majetkovom účte zákazníkov vedenom pre Fio banku, a.s. v Samostatnej evidencii SVYT u RMS (tieto dve možnosti sú možné iba do prechodu finančných nástrojov vedených v samostatnej evidencii SVYT u RMS do samostatnej evidencie finančných nástrojov vedenej Fio bankou, a.s.), alebo v samostatnej evidencii finančných nástrojov vedenej Fio bankou, a.s. (po prechode finančných nástrojov vedených v Samostatnej evidencii SVYT u RMS do samostatnej evidencie finančných nástrojov vedenej Fio bankou, a.s.). Po prechode finančných nástrojov vedených v Samostatnej evidencii SVYT u RMS do samostatnej evidencie finančných nástrojov vedenej Fio bankou, a.s. (prijatie sa predpokladá najskôr 1.5.2016) platí, že takéto finančné nástroje budú evidované v evidencii vedenej Fio bankou, a.s.

### 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 zahraničnou bankou (oprávnenou poskytovať investičné služby) Fio banka, a.s., na ktorom budú uložené len finančné nástroje klientov a 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 výplате dividendy (prvý



deň bez nároku na dividendu), a to v záujme ochrany klienta pred nežiadúcim uspokojením pokynu.

#### **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. 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.

#### **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. 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.

#### **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 týchto Všeobecných zmluvných podmienok 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.

## 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, pričom obchodník 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. Ak je k obchodnému účtu uzatvorená medzi klientom a obchodníkom zmluva o vysporiadaní obchodov s investičnými nástrojmi, je klient oprávnený obchodovať na tomto účte s derivátmi iba so súhlasom finančnej inštitúcie uvedenej v predmetnej zmluve.
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.

### **VIII. 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 dlhopisy, ktoré vyššie uvedené pravidlá ďalej rozvádzajú a prípadne stanovujú výnimky, sú vyhlasované príslušnými trhmi, na ktorých sú obchody s dlhopisy uskutočnené.

### **IX. Platnosť a účinnosť**

Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok bola vyhlásená dňa 15. 4. 2016. Táto časť Všeobecných zmluvných podmienok nadobúda platnosť a účinnosť dňa 18. 4. 2016 a k rovnakému dňu nahrádza ustanovenia doteraz platných Všeobecných zmluvných podmienok uplatniteľných na zmluvné vzťahy s aktuálnymi klientmi obchodníka, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť D), ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzavretým pred dňom účinnosti tejto časti Všeobecných zmluvných podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúda táto časť Všeobecných zmluvných podmienok účinnosť dňom 2. 5. 2016 a taktiež k tomuto dňu nahrádza ustanovenia doposiaľ platných Všeobecných zmluvných podmienok, ktoré upravujú záležitosti upravené v tejto časti (časť D)