

## **Obchodné podmienky všeobecnej úverovej banky, a.s. o obstarávaní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a o správe zahraničných cenných papierov**

### **1. Úvodné ustanovenia**

- 1.1 Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy uvedené veľkým začiatočným písmenom majú v tomto dokumente a v dokumentoch, ktoré odkazujú na tento dokument, význam uvedený v článku tohto dokumentu s názvom „Definície a výkladové pravidlá“.
- 1.2 V tomto dokumente sú obsiahnuté Obchodné podmienky vydané VUB ako všeobecné obchodné podmienky, ktoré upravujú vzájomné práva a povinnosti medzi VUB ako komisionárom a Klientom ako komitentom pri uzatvorení Zmluvy, kúpe, predaji a správe zahraničných cenných papierov.
- 1.3 Obchodné podmienky sú prílohou a tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy. Odkazom na Obchodné podmienky uvedeným v Zmluve a/alebo v inom dokumente tieto Obchodné podmienky upravujú časť obsahu Zmluvy a/alebo iného dokumentu, ak Zmluva a/alebo dokument neustanovuje inak.

### **2. Investovanie do zahraničných cenných papierov**

- 2.1 Klient môže investovať do zahraničných cenných papierov uvedených v aktuálnej ponuke cenných papierov na základe uzatvorenia Zmluvy medzi VUB a Klientom a doručení Pokynu do VUB podľa Obchodných podmienok.
- 2.2 Pokiaľ nie je v Zmluve uvedené inak, Zmluva sa považuje za uzatvorenú dňom, v ktorom:
  - (a) VUB a Klient podpísali Zmluvu; a
  - (b) Klient predložil VUB všetky ňou požadované doklady k uzatvoreniu Zmluvy a overeniu totožnosti Klienta; a
  - (c) Klient riadne vyplnil a podpísal Investičný dotazník.
- 2.3 Pokiaľ nie je v Obchodných podmienkach uvedené inak, Pokyn sa považuje za doručený do VUB dňom, v ktorom Klient:
  - (a) riadne a čitateľne vyplnil Pokyn; a
  - (b) podpísal Pokyn v súlade so Zmluvou, a
  - (c) doručil Pokyn do VUB podľa Obchodných podmienok.
- 2.4 Ak nie je Pokyn vyplnený Klientom riadne a/alebo čitateľne, VUB informuje Klienta o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu.

2.5 Pokyn zadávaný cez Nonstop/Online banking sa považuje za doručený dňom, kedy VUB, potom ako Klient poskytol všetky súhlasy a vyhlásenia určené VUB, potvrdila Klientovi prostredníctvom Nonstop/Online bankingu, že Pokyn bol prijatý.

### **3. Kúpa zahraničných Cenných papierov**

- 3.1 VUB na základe doručeného Pokynu na kúpu zariadi vo svojom mene a na účet Klienta nákup CP.
- 3.2 VUB je povinná zrealizovať Pokyn na kúpu, len ak je Pokyn na kúpu doručený VUB podľa Obchodných podmienok, a ak sú splnené aj nasledovné podmienky:
  - (a) Čiastka investície v mene stanovenej VUB bola pripísaná v prospech príslušného bankové-ho účtu VUB určeného v Platobnej inštrukcii pre jednotlivé druhy CP (Bankový účet); a
  - (b) Čiastka investície je rovná alebo vyššia ako suma Minimálnej investície.
- 3.3 Pokiaľ Čiastka investície nebude z akéhokoľvek dôvodu pripísaná v prospech Bankového účtu do 14 Pracovných dní odo dňa doručenia Pokynu na kúpu vrátane, považuje sa takýto Pokyn na kúpu zo strany Klienta za odvolaný a VUB nie je po uplynutí tejto lehoty takýmto Pokynom na kúpu viazaná a nie je povinná ho realizovať.
- 3.4 VUB realizuje Pokyn na kúpu spôsobom a v termínoch určených nasledovne:
  - (a) v Prvý pracovný deň začlení Pokyn na kúpu do Hromadného príkazu na kúpu a zašle ho Emitentovi alebo inej Emitentom poverenej osobe;
  - (b) v Deň vysporiadania VUB obstará kúpu CP.

### **4. CENA Obstarania kúpy zahraničných cenných papierov**

- 4.1 VUB je povinná obstaráť kúpu každého CP za Kúpnu cenu vypočítanú v súlade s týmito Obchodnými podmienkami na základe Čistej hodnoty majetku.
- 4.2 Po zaplatení Odplaty z Čiastky investície sa zostávajúca časť Čiastky investície považuje za zálohu na Kúpnu cenu (**Záloha**).
- 4.3 Kúpna cena bude určená Čistou hodnotou majetku platnou v Deň výpočtu. VUB informuje Klienta o obstaraní kúpy CP v Konfirmácii, ktorú VUB zašle Klientovi najneskôr v najbližší Pracovný deň nasledujúci po Prvom pracovnom dni. Ak potvrdenie o transakcii vystavil príslušný Emitent alebo iná oprávnená osoba, Konfirmácia sa poskytne najneskôr v prvý Pracovný deň po tom, ako VUB prijme toto potvrdenie od príslušného Emitenta či inej príslušnej osoby. Konfirmácia bude obsahovať informáciu o akýchkoľvek nákladoch a poplatkoch Klienta súvisiacich s vykonaním Pokynu a ostatné informácie v súlade s príslušnými Aplikovateľnými právnymi predpismi.

- 4.4 VUB obstará kúpu CP tak, aby súčin Čistej hodnoty majetku platnej v Deň výpočtu a kusov kúpených CP bol rovnaký alebo približne rovnaký ako Záloha. Ak súčin podľa predchádzajúcej vety bude menší alebo väčší ako Záloha rozdiel bude vyplývať zo zaokrúhľovania.
- 4.5 Ak pri obstaraní kúpy CP výška Čiastky investície po odrátaní Odplaty presiahla Kúpnu cenu tak takto vzniknutý rozdiel VUB vráti Klientovi na Účet. Uvedené neplatí pokiaľ čiastka rozdielu určeného podľa predchádzajúcej vety je rovná alebo nižšia ako 0,50 EUR.
- 5. Správa zahraničných cenných papierov**
- 5.1 Správu CP vykonáva VUB vo svojom mene a na účet Klienta formou registrácie a evidencie CP na Klientskom účte VUB vedenom u Emitenta, Depozitára alebo inej osoby v súlade s právnym poriadkom vzťahujúcim sa na CP podľa Prospektu. VUB eviduje CP aj na Účte klienta čo však predstavuje len internú evidenciu VUB ako správcu CP konajúceho na základe poverenia Klienta vo vlastnom mene a na účet Klienta, o CP Klienta prijatých do správy.
- 5.2 VUB v Deň vysporiadania prevezme CP do správy.
- 5.3 Klient podpísaním Zmluvy a opakovane doručením Pokynu na kúpu súhlasí s výkonom správy podľa Zmluvy a Obchodných podmienok.
- 6. Predaj zahraničných cenných papierov**
- 6.1 VUB na základe doručeného Pokynu na predaj zariadi vo svojom mene a na účet Klienta predaj CP.
- 6.2 VUB je povinná zrealizovať Pokyn na predaj, len ak je Pokyn na predaj doručený VUB podľa Obchodných podmienok, a ak sú splnené aj nasledovné podmienky:  
(a) presné určenie CP, ktoré sa majú predat'; a  
(b) CP určené v Pokyne na predaj sú evidované na Účte klienta.
- 6.3 VUB realizuje Pokyn na predaj tak, že odpíše CP z Účtu klienta a výťažok z predaja CP znížený o Odplatu poukáže Klientovi na Účet.
- 7. Cena obstarania predaja zahraničného cenného papiera**
- 7.1 VUB je povinná obstaráť predaj každého CP za Predajnú cenu vypočítanú v súlade s týmito Obchodnými podmienkami na základe Čistej hodnoty majetku.
- 7.2 Predajná cena bude určená na základe Čistej hodnoty majetku platnej v Deň výpočtu. VUB informuje Klienta o obstaraní predaja CP v Konfirmácii, ktorú VUB zašle Klientovi do 30 Pracovných dní od Prvého pracovného dňa.
- 7.3 VUB obstará predaj CP tak, aby súčin Čistej hodnoty majetku a kusov predaných CP bol rovnaký ako Predajná cena.
- 7.4 VUB poukáže Predajnú cenu zníženú o Odplatu Klientovi na Účet.
- 7.5 Pokiaľ nie je v Obchodných podmienkach uvedené inak, ustanovenia článku 3.4 vyššie týkajúce sa spôsobu a termínov na realizáciu Pokynu na kúpu sa primerane uplatnia na realizáciu Pokynu na predaj. Rovnako sa na Pokyn na predaj primerane uplatnia aj ustanovenia článku 4.3 vyššie týkajúce sa spôsobu a termínov pre vyhotovenie a zasielanie Konfirmácií.
- 8. Všeobecné ustanovenia o kúpe a predaji zahraničných cenných papierov a o správe zahraničných cenných papierov**
- 8.1 VUB splní svoj záväzok realizovať Pokyn na kúpu a Pokyn na predaj tak, že obstará kúpu a/alebo predaj CP u Emitenta.
- 8.2 VUB potvrdzuje, že Klient bol oboznámený so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov ktorá je dostupná ako súčasť Všeobecnej predpredajnej dokumentácie na Webovom sídle v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“ a ktorá je prístupná aj na Predajných miestach. V samotnom texte Zmluvy je uvedené, akým spôsobom Klient udeľuje svoj výslovný súhlas so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov. Pri vykonávaní Pokynov VUB postupuje v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.
- 8.3 VUB zaviedla primerané a účinné opatrenia a postupy pri predchádzaní, minimalizácii a riešení možného konfliktu záujmov. Tieto opatrenia definujú možné konflikty záujmov, ktoré môžu vzniknúť podľa tejto Zmluvy. Príslušné informácie o Politike predchádzania konfliktom záujmov sú uvedené na Webovom sídle v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“, a to v rámci tej Všeobecnej predpredajnej dokumentácie, v ktorej sa na Politiku predchádzania konfliktu záujmov odkazuje (napr. v dokumente s názvom „Sprievodca investora“). VUB môže prostredníctvom Webového sídla zverejniť aj niektoré ďalšie informácie týkajúce sa Politiky predchádzania konfliktom záujmov. VUB oznámi povahu a zdroj konfliktu Klientovi pred vykonaním Pokynu alebo poskytnutím inej služby podľa tejto Zmluvy a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostní vždy záujmy Klienta pred vlastnými. V prípade konfliktu záujmov medzi viacerými klientmi VUB zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. VUB informuje Klienta, aby ten vzal na vedomie, že v súvislosti s transakciami s finančnými nástrojmi emitovanými spoločnosťami patriacimi do ISP

- Group vystupuje VUB ako distribútor alebo sub-distribútor a v tejto súvislosti existuje možnosť vzniku konfliktu záujmov z dôvodu príslušnosti VUB a týchto spoločností v rámci skupiny ISP Group.
- 8.4 VUB nepoužije CP Klienta ako zábezpeku alebo prostriedok ručenia a CP nebudú predmetom práva na zápočet, pokiaľ sa VUB s Klientom výslovne nedohodne inak.
- 8.5 VUB Klienta vopred informuje o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania jeho Pokynov, o ktorých má VUB vedomosť.
- 8.6 VUB Klienta na jeho žiadosť informuje o stave vykonávania Pokynu.
- 8.7 Klient je oprávnený požadovať od VUB len obstaranie kúpy zahraničných cenných papierov uvedených v aktuálnej ponuke cenných papierov bez ohľadu na ustanovenia Prospektu.
- 8.8 Bez ohľadu na splnenie podmienok týkajúcich sa Pokynu podľa týchto Obchodných podmienok, VUB nie je povinná obstaráť kúpu a/alebo predaj CP, ak tomu budú brániť dôvody na strane Emitenta alebo iné dôvody uvedené v Prospekte alebo v inom dokumente záväznom pre všetkých majiteľov príslušného CP. O tejto skutočnosti VUB bezodkladne informuje Klienta.
- 8.9 Pokiaľ Klient doručí VUB požiadavku na zrušenie Pokynu, VUB je povinná bez zbytočného odkladu zastaviť realizáciu Pokynu za predpokladu, že realizácia Pokynu nebola v čase doručenia požiadavky vykonaná alebo neboli vykonané zo strany VUB úkony na dokončenie realizácie príslušného Pokynu.
- 8.10 Zaokrúhľovanie súm podľa Obchodných podmienok sa uskutočňuje na dve (2) desatinné miesta a zaokrúhľovanie iných hodnôt, vrátane Čistej hodnoty majetku, sa uskutočňuje na tri (3) desatinné miesta.
- 8.11 Dňom úhrady akýchkoľvek peňažných prostriedkov sa rozumie pripísanie príslušnej čiastky na účet VUB alebo Klienta. Pri prevode peňažných prostriedkov v prospech Bankového účtu je Klient povinný vždy uviesť Identifikačné číslo.
- 8.12 Odplata sa v deň jej splatnosti započítava na Čiastku investície (v prípade kúpy CP) alebo na Predajnú cenu (v prípade predaja CP).
- 8.13 VUB zasiela Klientovi najmenej raz štvrťročne informáciu o stave na Účte klienta k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka. VUB poskytne stavový výpis najneskôr do konca prvého mesiaca nasledujúceho po príslušnom štvrťroku, za ktorý sa stavový výpis vyhotovuje. Na žiadosť Klienta a po zaplatení poplatku stanoveného pre tento úkon v Cenníku vyhotoví VUB Klientovi stavový výpis kedykoľvek so stavom ku dňu uvedenému v žiadosti Klienta. Tým nie je dotknutá povinnosť VUB zaslať Klientovi Konfirmáciu podľa týchto Obchodných podmienok.
- 8.14 Nákup a predaj CP sa uskutočňuje prostredníctvom určenia Čiastky investície (nákup) alebo presného určenia počtu CP, pokiaľ sa v konkrétnom prípade VUB s Klientom nedohodne inak.
- 8.15 Ak je akákoľvek splatná čiastka podľa Obchodných podmienok denominovaná v inej mene ako je stanovená VUB, alebo ak sú splatné čiastky denominované v rôznych menách, VUB je oprávnená pre účely započítania alebo ich zaplatenia prepočítať čiastku pohľadávky alebo ktorejkoľvek pohľadávky do meny určenej VUB alebo do meny druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz, ktorý bežne využíva pri svojich obchodoch, spravidla uvádzaný ako výmenný kurz predaja príslušnej meny podľa kurzového lístka VUB platného v čase prepočítania, ktorý vychádza z aktuálnych zverejnení výmenných kurzov príslušných mien na voľnom spotovom trhu podľa údajov a informácií získaných VUB z príslušných všeobecne uznávaných zdrojov relevantných trhových informácií, najmä údajov a informácií na príslušnej stránke príslušnej služby (napr. Refinitiv, Bloomberg) alebo, ak dôjde k zmene v označení strany alebo k zániku služby, na takej strane takej služby, akú VUB odôvodnene určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej stránke a službe.
- 8.16 VUB informuje Klienta, aby ten vzal na vedomie, že v súvislosti s realizáciou Pokynov vo vzťahu k CP ziskava VUB časti poplatkov hradených Klientom a ostatnými klientmi v prospech Emitentov resp. Emitentmi spravovaných subjektov kolektívneho investovania, pričom v závislosti od konkrétneho subjektu kolektívneho investovania ziskava VUB 0 – 100 % vstupných poplatkov a 10 – 90 % poplatkov za správu týchto subjektov kolektívneho investovania. Takto získané časti poplatkov slúžia na zvýšenie kvality poskytovania investičnej služby pre Klienta a ostatných klientov a nebránia povinnosti VUB konať v záujme Klienta a ostatných klientov. Klient je oprávnený vyžiadať si podrobnejšie informácie, ktoré sa týkajú Stimulov, na ktoromkoľvek Predajnom mieste, resp. podať žiadosť, ktorú VUB posúdi v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch.
- 8.17 VUB poskytne Klientovi primerané a presné informácie o navrhovanom zlúčení príslušných subjektov kolektívneho investovania spravovaných Emitentmi v prípadoch stanovených príslušnými Aplikovateľnými právnymi predpismi, najmä ak Klient je podielnikom oboch alebo ktoréhokoľvek zo zlučovaných subjektov kolektívneho investovania alebo ak má v úmysle nadobudnúť CP oboch alebo ktoréhokoľvek zo zlučovaných subjektov kolektívneho investovania.
- 8.18 Banka informuje Klienta o vykonaní každého Pokynu na pravidelný nákup CP prostredníctvom bezplatného zmenového výpisu v lehote

uvedenej v odseku 4.3 po uskutočnení prvej pravidelnej platby a následne aspoň raz za šesť mesiacov, a to najneskôr ku dňu 30.6 a 31.12 príslušného kalendárneho roka.

## 9. Ochrana investícií

VUB sa zaväzuje majetok prijatý od Klienta podľa Obchodných podmienok zahrnúť do systému ochrany investícií podľa Zákona o cenných papieroch.

## 10. Všeobecné ustanovenia

### 10.1 Komunikácia a doručovanie

- (a) VUB poskytuje Klientovi informácie prostredníctvom ich umiestnenia na Webovom sídle a to vo všetkých prípadoch, kedy príslušné Aplikovateľné právne predpisy tento spôsob poskytnutia informácií prednostne vyžadujú alebo ho umožňujú na základe voľby Klienta spomedzi viacerých iných spôsobov poskytovania informácií, vrátane voľby medzi poskytnutím informácií v listinnej podobe a na Inom trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky. Tento spôsob poskytnutia informácií sa vzťahuje okrem iného na aktualizácie akýchkoľvek poskytnutých informácií ako aj na informácie o zmenách v Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a v Politike predchádzania konfliktom záujmov. Týmto ustanovením nie je dotknutá možnosť získať uvedené informácie aj v listinnej podobe na ktoromkoľvek Predajnom mieste alebo v sídle VUB. Ak Klient preukázateľne uviedol e-mailovú adresu, VUB ho týmto informuje, aby zároveň vzal na vedomie, že pre účely tohto odseku potvrdil, že má pravidelný prístup k internetu a poskytovanie informácií prostredníctvom Webového sídla sa považuje za vhodné vzhľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje alebo má uskutočňovať obchodný vzťah medzi VUB a Klientom.
- (b) V prípadoch, kedy nie je možné informáciu poskytnúť prostredníctvom internetovej stránky, či už z dôvodu, že to vylučuje povaha takejto informácie alebo priamo príslušné Aplikovateľné právne predpisy, Klientovi budú poskytnuté dané informácie na Inom trvanlivom médiu v prípadoch, kedy príslušné Aplikovateľné právne predpisy ukladajú povinnosť poskytovať príslušné informácie v elektronickej podobe. V ostatných prípadoch, kedy príslušné Aplikovateľné právne predpisy vyžadujú alebo z nich vyplýva, aby si Klient výslovne zvolil medzi poskytnutím príslušných informácií v listinnej podobe alebo na Inom trvanlivom médiu, budú mu takéto informácie poskytnuté v súlade s jeho voľbou. Klient je povinný vykonať voľbu spôsobom a vo forme stanovenými VUB v súlade s jej aktuálnymi technickými a prevádzkovými možnosťami. V tomto prípade

si Klient môže zvoliť aj komunikáciu na inom trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom elektronickej pošty ako preferovaného spôsobu komunikácie s VUB. Klient tak môže vyjadriť svoj súhlas s tým, aby komunikácia prostredníctvom elektronickej pošty (e-mail) bola považovaná za komunikáciu na trvanlivom médiu vo všetkých prípadoch, kedy príslušné Aplikovateľné právne predpisy požadujú komunikáciu na trvanlivom médiu alebo komunikáciu prostredníctvom elektronickej pošty umožňujú. Pokiaľ sa Klient rozhodne zmeniť svoju adresu elektronickej pošty, je povinný túto skutočnosť oznámiť VUB. Ak Klient preukázateľne uviedol e-mailovú adresu, VUB ho týmto informuje, aby zároveň vzal na vedomie, že pre účely tohto odseku potvrdil, že má pravidelný prístup k internetu a poskytovanie informácií na Inom trvanlivom médiu sa považuje za vhodné vzhľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje alebo má uskutočňovať obchodný vzťah medzi VUB a Klientom.

- (c) VUB je oprávnená doručovať Klientovi oznámenia o vydaní Prospektu, KID, ročných a polročných správ a akýchkoľvek iných písomností (vrátane textov týchto dokumentov, ich dodatkov a úprav) vydaných Emitentom a/alebo nimi poverenými osobami v súvislosti s CP formou Zverejnenia.
- (d) Pri osobnom doručovaní sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním osobe oprávnenej konať a/alebo prijímať písomnosti za VUB a/alebo Klienta. Zásienka sa považuje za doručенú, aj ak Klient odmietne písomnosť prijatú z akéhokoľvek dôvodu.
- (e) Pri doručovaní písomností poštou sa zásielka považuje v rámci Slovenskej republiky za doručенú tretí (3) Pracovný deň po jej odoslaní a mimo Slovenskej republiky siedmy (7) Pracovný deň po jej odoslaní, pokiaľ sa nepreukáže skorší dátum doručenia.
- (f) Klient je povinný VUB bezodkladne informovať o zmene korešpondenčných údajov. Doručenie vykonané VUB na kontaktné údaje Klienta naposledy oznámené VUB sa považuje za vykonané riadne podľa Obchodných podmienok, aj keď Klient zásielku neobdržal, alebo ak sa zásielka vrátila VUB ako nedoručiteľná.

### 10.2 Započítanie

- (a) VUB je oprávnená kedykoľvek a v najväčšej možnej miere povolenej právnymi predpismi si započítať pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe Zmluvy alebo iného s ňou súvisiaceho dokumentu proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči VUB bez ohľadu na to či je pohľadávka Klienta voči VUB v čase započítania splatná alebo nie alebo či je denominovaná v inej mene.
- (b) Klient je oprávnený si započítať svoju pohľadávku zo Zmluvy alebo s ňou súvisiaceho dokumentu proti VUB len s jej predchádzajúcim písomným súhlasom.

- (c) Ustanovenia odsekov (a) a (b) vyššie sa použijú výlučne na právne vzťahy medzi VUB a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov.
- (d) Ak ide o právne vzťahy medzi VUB a Klientom, ktorý je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov, započítanie pohľadávok v zmysle ustanovení odsekov (a) a (b) vyššie je možné len na základe jednotlivých vzájomných dohôd medzi VUB a Klientom uzatvorených vždy pred každým reálnym úkonom takéhoto započítania. VUB a Klient sa zaväzujú poskytnúť si všetku nevyhnutne potrebnú súčinnosť pri uzavretí a plnení každej dohody o takomto započítaní.
- (e) Ak budú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, VUB bude postupovať pri ich prepočte v súlade s odsekom 8.15 týchto Obchodných podmienok.
- (f) Pri prepočte čiastok pohľadávok denominovaných v rôznych menách použitím mechanizmu výmenných kurzov podľa odseku 8.15 týchto Obchodných podmienok existujú určité riziká spočívajúce najmä v riziku výraznej zmeny výmenných kurzov (vrátane prípadnej devalvácie alebo revalvácie jednej dotknutej meny voči druhej dotknutej mene) a v riziku spojenom so zavedením opatrení a kontrol týkajúcich sa výmenných kurzov. Tieto opatrenia a kontroly môžu byť zavedené orgánmi verejnej moci, na ktoré nemá VUB žiadny vplyv a ich pravdepodobnosť výskytu nevie odhadnúť. Všetky uvedené riziká môžu alebo by mohli mať nepriaznivý dopad na príslušný výmenný kurz, v dôsledku čoho by Klient mohol dostať pri výmene nižšiu čiastku príslušnej meny, ako očakával, prípadne by nemusel dostať ani žiadnu čiastku.

### 10.3 **Zákonné zastúpenie a súhlas manžela/manželky**

- (a) Ak za Klienta koná zákonný zástupca, je tento povinný VUB predložiť dokumenty preukazujúce jeho oprávnenie podľa právnych predpisov Slovenskej republiky.
- (b) Ak Klientom je maloletý a vo vzťahu k VUB v súvislosti so Zmluvou alebo s ňou súvisiaceho dokumentu koná v jeho mene iba jeden zo zákonných zástupcov (rodič), tento zákonný zástupca podpísaním Zmluvy alebo iného s ňou súvisiaceho dokumentu vyhlasuje, že súhlas neprítomného zákonného zástupcu bol udelený. Ak v súvislosti s investíciou podľa Obchodných podmienok bude použitý alebo získaný majetok maloletého, zákonný zástupca vyhlasuje VUB, že mu bol na nakladanie s týmto majetkom udelený súhlas súdu. Tieto vyhlásenia sa považujú za zopakované doručením každého Pokynu. Ak budú proti VUB vznesené akékoľvek nároky v súvislosti so záležitosťami podľa tohto

odseku zákonný zástupca sa zaväzuje vykonať všetky potrebné kroky na uspokojenie alebo odvrátenie týchto nárokov, najmä na požiadanie VUB predložiť bez zbytočného odkladu dokumenty preukazujúce vyššie uvedené vyhlásenia.

- (c) Ak je majetok Klienta použitý na investície podľa Obchodných podmienok súčasťou existujúceho alebo zaniknutého, ale ešte nevyporiadaného bezpodielového spoluvlastníctva manželov, Klient je povinný pri podpise Zmluvy predložiť súhlas manžela/manželky alebo bývalého manžela/manželky s použitím ako aj používaním majetku podľa Obchodných podmienok.

### 10.4 **Zmena Obchodných podmienok, Cenníka a aktuálnej ponuky cenných papierov**

- (a) VUB je kedykoľvek oprávnená jednostranne zmeniť a/alebo dopĺňať Obchodné podmienky z dôvodov spočívajúcich v jej obchodnej politike, zmien všeobecne záväzných právnych predpisov, situácií na finančnom trhu, rozširovania ponuky pre klientov, zvyšovania kvality a bezpečnosti portfólia služieb alebo administratívnych zmien a zmien v technických, informačných a bezpečnostných systémoch ovplyvňujúcich možnosť poskytovania portfólia služieb. VUB bude o každej takejto zmene Klienta vopred informovať Zverejnením v lehote určenej podľa platných právnych predpisov. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas so zmenou alebo doplnením týchto Obchodných podmienok a v tejto súvislosti aj bezplatne vypovedať Zmluvu v zmysle článku 20(b)(ii) týchto Obchodných podmienok, a to písomným oznámením, ktoré musí byť doručené VUB vo forme doporučenej listovej zásielky najneskôr v deň, ktorý predchádza dňu účinnosti zmeny a/alebo doplnenia týchto Obchodných podmienok. V takom prípade nastanú účinky výpovede v zmysle článku 20 (c) týchto Obchodných podmienok. Ak Klient neoznámí (i) svoj nesúhlas so zmenou a/alebo doplnením týchto Obchodných podmienok podľa vyššie uvedeného, a/alebo (ii) vypovedanie Zmluvy v zmysle článku 20(b)(ii), zmenené a/alebo doplnené Obchodné podmienky sa stávajú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy medzi VUB a Klientom ku dňu účinnosti zmenených a/alebo doplnených Obchodných podmienok. Pre odstránenie pochybností, vyjadrenie nesúhlasu so zmenou/doplnením Obchodných podmienok v zmysle predchádzajúcej vety je spojené s vypovedaním Zmluvy a tieto dva úkony nemožno oddeliť (teda nemôže dôjsť k vyjadreniu nesúhlasu so zmenou/doplnením Obchodných podmienok bez vypovedania Zmluvy).
- (b) Ak Klient nevypovie Zmluvu v súlade s postupom a podmienkami uvedenými v odseku (a) vyššie,

je oprávnený vypovedať Zmluvu kedykoľvek po dni účinnosti zmeny a/alebo doplnenia týchto Obchodných podmienok. V takomto prípade sa až do okamihu, v ktorom nastanú účinky výpovede zo strany Klienta, bude na Klienta aplikovať nové znenie Obchodných podmienok.

- (c) VUB je kedykoľvek oprávnená meniť a dopĺňať Cenník. O tejto zmene bude Klienta vopred informovať Zverejnením v lehote určenej podľa platných právnych predpisov. V prípade zmeny Cenníka je Klient rovnako oprávnený využiť svoje právo bezplatne vypovedať Zmluvu v súlade s predchádzajúcimi odsekmi (a) a (b) vyššie.
- (d) VUB je kedykoľvek oprávnená meniť a dopĺňať aktuálnu ponuku cenných papierov. O zmene bude Klienta informovať formou Zverejnenia.

#### 10.5 Ochrana dôverných informácií a osobných údajov

- (a) Klient je povinný VUB a osobám konajúcim v jej mene poskytnúť a VUB je oprávnená spracúvať osobné údaje Klienta na základe Zmluvy a príslušných Aplikovateľných právnych predpisov v rozsahu určenom týmito predpismi. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje, že všetky informácie a osobné údaje poskytnuté Klientom VUB v súvislosti so Zmluvou sú pravdivé, správne, úplné a aktuálne.
- (b) Osobné údaje Klienta môžu v mene VUB spracúvať aj iné osoby (sprostredkovatelia) v rozsahu a za podmienok dohodnutých s VUB v súlade s príslušnými ustanoveniami príslušných Aplikovateľných právnych predpisov. Zoznam sprostredkovateľov, ktorí spracúvajú osobné údaje klientov VUB za a v mene VUB, je zverejnený na Webovom sídle v časti „Dokumenty“ sekcie „Ochrana osobných údajov“ v rámci obsahu dokumentu „Oznámenie o spracúvaní osobných údajov pre klientov spoločnosti VÚB, a.s., ich zástupcov a zmluvných partnerov“, ktorý tvorí súčasť Všeobecnej predpredajnej dokumentácie (ďalej len „**Oznámenie o spracúvaní osobných údajov**“). Tento zoznam je priebežne aktualizovaný.
- (c) VUB, prípadne osoby konajúce v jej mene, sú oprávnené získavať osobné údaje Klienta nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov a listín na nosiči informácií. Takto získané kópie dokladov a listín sa stávajú súčasťou osobnej dokumentácie Klienta vo VUB.
- (d) VUB je oprávnená aj bez súhlasu Klienta sprístupniť alebo poskytnúť osobné údaje Klienta a údaje, ktoré tvoria alebo sú chránené bankovým tajomstvom každej osobe, ktorej je takéto sprístupnenie alebo poskytnutie osobných údajov odôvodnene potrebné na to, aby VUB mohla plniť svoje záväzky alebo uplatňovať

svoje práva voči Klientovi na základe Zmluvy, Zákona o bankách, Zákona o kolektívnom investovaní, Zákona o cenných papieroch a ostatných príslušných Aplikovateľných právnych predpisov a na účely plnenia ich zmluvných a iných záväzkov voči VUB. Takýmito osobami sú osoby uvedené v zozname sprostredkovateľov VUB a zozname tretích strán a príjemcov, ktoré sú súčasťou obsahu Oznámenia o spracúvaní osobných údajov a sú priebežne aktualizované. VUB je povinná vynaložiť všetko primerané úsilie a starostlivosť na zabezpečenie toho, aby tieto tretie osoby ohľadom osobných údajov Klienta konali v súlade so záväzkami dôvernosti vzťahujúcimi sa na VUB v súvislosti so spracúvaním takých údajov a aby také údaje tretia osoba nesprístupnila žiadnej ďalšej osobe, s výnimkami uvedenými v týchto Obchodných podmienkach. Ustanoveniami tohto odseku (d) nie je nijako dotknuté ustanovenie prvej vety odseku (f) nižšie.

- (e) Podpisom Zmluvy Klient súhlasí, aby na účely uvedené v tomto článku VUB sprístupnila informácie o záležitostiach týkajúcich sa Klienta, ktoré sú inak predmetom bankového tajomstva v rozsahu primeranom danému účelu, subjektom patriacim do celosvetovej skupiny Intesa Sanpaolo a zároveň subjektom, s ktorými je niektorý z členov celosvetovej skupiny Intesa Sanpaolo v zmluvnom vzťahu upravujúcom podmienky poskytovania predmetných údajov, bez ohľadu na to, či také subjekty majú sídlo v Slovenskej republike, Európskej únii alebo v iných krajinách. Priebežne aktualizovaný zoznam týchto osôb a krajín je uvedený a kedykoľvek Klientovi prístupný na Webovom sídle alebo [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com). Klient tiež súhlasí s tým, aby VUB získavala a spracúvala od spomenutých subjektov údaje a informácie týkajúce sa zmluvných vzťahov Klienta s nimi. Súhlas udelený v tomto článku platí v rozsahu údajov uvedených v Zmluve (vrátane všetkých jej súčastí) na dobu trvania Zmluvy, pričom Klient je oprávnený tento súhlas odvolať až po ukončení Zmluvy a konečnom vyrovnaní všetkých obchodov s CP podľa vykonaných Pokynov. VUB môže aj bez súhlasu Klienta poskytnúť údaje a informácie o Klientovi (vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva) tej svojej Ovládajúcej osobe, ktorá kontroluje konsolidovaný celok, ktorého je VUB súčasťou a nad ktorou je vykonávaný dohľad na konsolidovanom základe, pričom poskytnutie týchto informácií a údajov môže byť len vo vymedzenom rozsahu (napr. v rozsahu nevyhnutnom na zostavenie výkazov a hlásení na konsolidovanom základe, vrátane ich spracovania na účel riadenia rizík a na interné administratívne účely). V tomto prípade je VUB povinná vynaložiť všetko primerané úsilie a starostlivosť na zabezpečenie toho, aby príslušná Ovládajúca osoba kontrolujúca konsolidovaný celok, ktorého súčasťou je VUB,

- zabezpečila ochranu poskytnutých informácií najmenej na rovnakej úrovni ako VUB.
- (f) Podpisom Zmluvy Klient súhlasí, aby VUB poskytla akékoľvek a všetky informácie o Klientovi, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva: (i) osobám, ktoré VUB poverila výkonom niektorých činností spojených s prevádzkou banky v rozsahu nevyhnutnom pre splnenie ich záväzkov, a (ii) osobám, ktorým je poskytnutie týchto informácií odôvodnene potrebné v súvislosti s plnením Zmluvy; zoznam týchto osôb VUB uvedie v zozname sprostredkovateľov poverených na spracovanie osobných údajov a zozname tretích strán a príjemcov na svojom na Webovom sídle v časti „Dokumenty“ sekcie „Ochrana osobných údajov“ v rámci obsahu Oznámenia o spracúvaní osobných údajov. VUB je oprávnená aj bez súhlasu Klienta poskytnúť v osobitných prípadoch podľa Zákona o bankách príslušné údaje týkajúce sa Klienta, bankám a pobočkám zahraničných bánk v Slovenskej republike, a to najmä na účely výmeny varovných informácií z dôvodu ochrany pred prípadnými škodami a/alebo stratami vyplývajúcimi, najmä, nie však výlučne, z porušenia povinností Klienta voči VUB alebo z podozrivých či podvodných konaní Klienta, vrátane prípadu, keď sa na Klienta vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitných predpisov.
- (g) Z dôvodu bezpečnosti, zaznamenávania právnych úkonov a monitorovania kvality služieb VUB sú telefonické hovory s Klientom automaticky nahrávané a môžu byť použité ako dôkaz v prípade reklamácie alebo sporu. Na začiatku hovoru odznie informácia o nahrávaní a pokračovanie v hovore zo strany Klienta bude považované za prívolenie s vyhotovením záznamu.
- (h) Klient súhlasí v zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých Klientovi, údajov o pohľadávkach a údajov o zabezpečení pohľadávok, ktoré má voči nemu VUB z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o splácaní jeho záväzkov z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o zabezpečení, ktoré Klient poskytuje za splácanie úverov a bankových záruk, a údajov o jeho bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov Klienta vrátane údajov získaných VUB v priebehu rokovania o uzavretí týchto obchodov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva v rozsahu stanovenom Zákomom o bankách, a to: podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa Zákona o bankách, subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok ustanovených osobitným zákonom, ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle Zákona o bankách, Národnej banke Slovenska a ďalším osobám a orgánom uvedeným v § 92a ods.3 Zákona o bankách za podmienok uvedených v tomto ustanovení.
- (i) Podpisom Zmluvy Klient berie na vedomie, že jeho osobné údaje a iné informácie, ktoré o ňom VUB spracúva (vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva), môžu byť aj bez súhlasu Klienta poskytnuté štátnym orgánom a iným osobám v prípadoch vyžadovaných osobitnými predpismi.

#### 10.6 Odborná starostlivosť a zodpovednosť za škodu

- (b) VUB koná pri vykonávaní činností podľa Zmluvy s odbornou starostlivosťou v rozsahu a podľa Zákona o cenných papieroch a chráni záujmy Klienta, ktoré pozná, alebo ktoré musí poznať.
- (c) VUB je povinná oznámiť Klientovi všetky okolnosti, ktoré zistila pri obstarávaní kúpy, predaja a/alebo správe CP a ktoré môžu mať vplyv na zmenu Pokynov.
- (d) VUB sa môže od Pokynov odchyliť iba v prípade, ak je to naliehavo nevyhnutné v záujme Klienta a VUB si s ohľadom na okolnosti nemôže vyžiadať od Klienta jeho včasný súhlas. O tejto skutočnosti je VUB povinná bezodkladne informovať Klienta.
- (e) Ak VUB nemôže záväzok splniť sama, je oprávnená so súhlasom Klienta použiť iného obchodníka s cennými papiermi, ktorý je riadnym a zákonným držiteľom povolení podľa Zákona o cenných papieroch. V takomto prípade VUB zodpovedá za plnenie Zmluvy tak, akoby záležitosť obstarávala sama.
- (f) VUB sa zaväzuje poskytovať Klientovi potrebné informácie v súvislosti so Zmluvou spočívajúce najmä vo vysvetľovaní výhod, nevýhod, rizík a podmienok súvisiacich s investovaním do cenných papierov podľa aktuálnej ponuky cenných papierov ako vyplývajú z Prospektu a KID. V súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch je VUB povinná Klientovi poskytnúť v zrozumiteľnej forme potrebné informácie o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany. Bez ohľadu na čokoľvek uvedené v predchádzajúcich vetách nie je takéto poskytovanie informácií investičným odporúčaním ani investičným poradenstvom podľa Zákona o cenných papieroch a VUB v žiadnom ohľade nezodpovedá za investičné rozhodnutia Klienta.
- (g) VUB zodpovedá Klientovi za škody spôsobené pri výkone svojej činnosti podľa Zmluvy porušením alebo nespĺnením povinností vyplývajúcich jej z právnych predpisov vrátane Zákona o cenných papieroch, Zákona o kolektívnom investovaní ako aj zo Zmluvy. VUB a Klient sa dohodli, že povinnosť VUB sa však nebude považovať za nespĺnenú alebo porušenú, iba ak by k tomu došlo

- úmyselným konaním alebo hrubou nebanalivosťou VUB alebo jej pracovníkov.
- (h) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinností VUB podľa ustanovení Zmluvy.
  - (i) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú v súvislosti s nesplnením akýchkoľvek povinností zo strany Klienta získať akýkoľvek predchádzajúci súhlas, oznamovacích, povinnosti uskutočniť ponuku na nadobudnutie CP alebo iných povinností podľa príslušných právnych predpisov.
  - (j) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením svojich povinností alebo ich častí v dôsledku okolností mimo jej priamej kontroly vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardvéru alebo softvéru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zeme-trasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch alebo v Prospekte, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
  - (k) VUB nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú zneužitím dokladov, identifikačných znakov či podpisových vzorov osôb, ktoré určil ako oprávnené osoby v súlade s týmito Obchodnými podmienkami alebo iných kontrolných mechanizmov používaných VUB a Klientom na overenie identity osôb konajúcich za Klienta, s výnimkou, ak k takému zneužitíu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nebanalivosti na strane VUB.
  - (l) Pre účely posúdenia zodpovednosti VUB za škodu prípady uvedené v tomto článku vyššie predstavujú špeciálne okolnosti vylučujúce zodpovednosť bez obmedzenia všeobecnej definície okolností vylučujúcich zodpovednosť podľa príslušných právnych predpisov.
  - (m) Pre účely posúdenia zodpovednosti VUB za škodu a § 379 Obchodného zákonníka Klient súhlasí, že VUB v čase uzavretia Zmluvy nemohla predvídať vznik akéhokoľvek ušlého zisku ako dôsledok svojho prípadného porušenia Zmluvy ani s vynaložením odbornej starostlivosti, a že preto je predvídateľná výška ušlého zisku nula. Ustanovenie tohto odseku (l) sa použije len v prípade Zmluvy medzi VUB a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom.

## 10.7 Sľub odškodnenia

- (a) Klient potvrdzuje VUB, že požiadal VUB o uzatvorenie Zmluvy, pričom VUB tak nebola povinná urobiť. Vzhľadom na uvedené dáva Klienta VUB sľub odškodnenia v rozsahu podľa tohto článku 10.7.
- (b) Klient dáva bezpodmienečne a neodvolateľne VUB sľub odškodnenia podľa ustanovenia 725 a nasl. Obchodného zákonníka a zaväzuje sa VUB titulom tohto sľubu odškodnenia bezodkladne na žiadosť VUB nahradiť všetku škodu, výdavky a náklady (vrátane nákladov na právne a iné odborné služby), ktoré VUB utrpí alebo vynaloží v dôsledku toho, že (i) uzavrela Zmluvu, (ii) splnila akúkoľvek povinnosť VUB podľa Zmluvy, alebo (iii) akékoľvek vyhlásenie Klienta podľa Zmluvy sa ukázalo byť nepravdivé. Sľub odškodnenia sa vzťahuje aj na škody, ktoré VUB vznikli z dôvodu konania na základe Pokynov, o ktorých sa v dobrej viere a s odbornou starostlivosťou, ktorú možno od finančných inštitúcií na relevantnom trhu bežne požadovať, domnievala, že boli udelené Klientom v súlade so Zákomom o cenných papieroch.
- (c) Ustanovenie tohto článku 10.7 sa použije len v prípade Zmluvy medzi VUB a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom..

## 10.8 Osobitné povinnosti v súvislosti s plnením požiadaviek podľa predpisov v oblasti automatickej výmeny informácií v daňových záležitostiach

Pre účely plnenia povinností VUB v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie automatickej výmeny daňových informácií vyplývajúcej najmä:

- (i) zo Zákona o automatickej výmene informácií a z príslušného vykonávacieho predpisu k Zákonu o automatickej výmene informácií zabezpečujúcimi v podmienkach Slovenskej republiky splnenie požiadaviek Smernice AEOL, Medzivládnej dohody FATCA a Medzinárodnej zmluvy v súlade s postupmi a pravidlami pre jej vykonanie dohodnutými pre oblasť automatickej výmeny informácií v daňových záležitostiach medzi Slovenskou republikou a príslušnými štátmi v Multilaterálnej dohode kompetentných orgánov ako aj v každej inej Modelovej dohode uzatvorenej v súvislosti s implementáciou Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií; a
- (ii) z požiadaviek prijatých v rámci ISP Group v súvislosti s plnením zákona FATCA a Smernice AOEL a/alebo Medzinárodnej zmluvy, vrátane každej s ňou súvisiacej príslušnej Modelovej dohody uzatvorenej v súvislosti s implementáciou Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií a príslušných medzivládnych dohôd implementujúcich zákon FATCA v podmienkach krajín pôsobenia ISP Group; je Klient povinný, na výzvu VUB, bezodkladne poskytnúť VUB



informácie, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických alebo členského štátu Európskej únie alebo Zmluvného štátu a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak Klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je VUB oprávnená odmietnuť vykonanie Pokynu a/alebo uzatvorenie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah s Klientom. Rovnako je VUB oprávnená postupovať aj v prípade, že Klient ňou stanoveným spôsobom nepreukáže, že je konečným príjemcom príjmu v zmysle aktuálne platných príslušných daňových predpisov Slovenskej republiky.

## 11. Vyhlásenia

### 11.1 VUB vyhlasuje v prospech Klienta, že:

- (a) má právomoc uzavrieť a plniť Zmluvu a prijala všetky potrebné opatrenia na oprávnenie uzavretia a plnenia Zmluvy;
- (b) Zmluva predstavuje jej zákonný, platný a záväzný záväzok, ktorý je možné uplatňovať v súlade s jej podmienkami;
- (c) všetky oprávnenia a povolenia podľa Zákona o cenných papieroch, ktoré sú potrebné v súvislosti s uzavretím a plnením tejto Zmluvy, boli získané alebo vydané a sú plne platné a účinné;
- (d) plnenia podľa Zmluvy VUB poskytuje len ak sú splnené podmienky podľa Zákona o kolektívnom investovaní.

### 11.2 Klient týmto vyhlasuje v prospech VUB, že:

- (a) nie je osobou s osobitným vzťahom k VUB podľa Zákona o bankách;
- (b) je osobou v plnom rozsahu spôsobilou na právne úkony (ak je Klient fyzická osoba);
- (c) je oprávnený uzatvoriť Zmluvu; získal všetky potrebné súhlasy, rozhodnutia a schválenia podľa interných dokumentov spoločnosti; povolenia a registrácie podľa právnych predpisov a je spoločnosťou, ktorá vyvíja činnosť v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky alebo s právom štátu, podľa ktorého bola spoločnosť založená (ak je Klient právnická osoba);
- (d) súhlasí, že VUB podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou neposkytuje služby investičného poradenstva ani riadenia portfólia, pokiaľ sa výslovne nedohodli inak. Klient potvrdzuje, že od VUB neprijal žiadne odporúčanie, radu alebo návod inej ako všeobecnej povahy, a že každý Pokyn zadáva z vlastného podnetu;
- (e) nie je občanom, rezidentom ani nebol založený podľa práva Spojených štátov amerických, nemá ani iný obdobný vzťah k Spojeným štátom americkým a nie je ani akoukoľvek inou osobou, ktorá podľa Prospektu nie je oprávnená nadobudnúť a/alebo vlastníť CP;
- (f) plnenie Zmluvy nebude mať za následok porušenie zmluvy s treťou osobou;

- (g) všetky vyhlásenia, informácie a dokumenty, ktoré poskytol VUB v súvislosti s uzatvorením a následne plnením Zmluvy sú úplné, pravdivé, presné a aktuálne;
- (h) peňažné prostriedky použité v súvislosti so Zmluvou s hodnotou najmenej vo výške pätnásťtisíc EUR (15.000) alebo v protihodnote vyjadrenej v inej mene sú jeho vlastníctvom a že uzatvorenie Zmluvy, doručovanie Pokynov a vykonávanie akýchkoľvek iných úkonov podľa Zmluvy vykonáva vo vlastnom mene a na vlastný účet.

### 11.3 V súlade so Zákom o cenných papieroch VUB vo vzťahu ku Klientovi vyhlasuje a potvrdzuje, že Klienta:

- (a) oboznámila s jeho postavením ako neprofesionálneho alebo profesionálneho klienta alebo oprávnenej protistrany;
- (b) poučila o právach a úrovni ochrany vyplývajúcich zo zaradenia do príslušnej kategórie a o možnosti požadovať zaradenie do inej kategórie podľa odseku (c), (d), (e) nižšie pričom preradenie bude predmetom osobitnej dohody medzi VUB a Klientom;
- (c) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie neprofesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s profesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v Zákone o cenných papieroch;
- (d) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie profesionálnych klientov je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s neprofesionálnym klientom alebo ako s oprávnenou protistranou po splnení podmienok uvedených v Zákone o cenných papieroch;
- (e) oboznámila s tým, že Klient zaradený do kategórie oprávnená protistrana je oprávnený požadovať, aby s ním VUB zaobchádzala ako s profesionálnym klientom alebo ako s neprofesionálnym klientom po splnení podmienok uvedených v Zákone o cenných papieroch.

## 12. Poskytovanie Informácií Zo strany klienta

### 12.1 Investičný dotazník

- (a) Klient potvrdzuje, že VUB ho požiadala prostredníctvom Investičného dotazníka o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania do CP v takom rozsahu, že VUB môže určiť, či:
  - i. sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s investovaním do CP;
  - ii. je investícia do CP pre Klienta primeraná v zmysle §73g Zákona o cenných papieroch.

- (b) Klient berie na vedomie, že pokiaľ bol VUB zaradený do kategórie profesionálnych klientov, VUB je oprávnená predpokladať, že má všetky znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do CP, ktoré mu umožnia uvedomovať si riziká spojené s investovaním do CP.

## 12.2 Následky poskytnutia nesprávnych alebo neúplných informácií a následky neposkytnutia informácií

Klient potvrdzuje, že všetky informácie, ktoré poskytol VUB v Investičnom dotazníku sú pravdivé, úplné a presné. Klient potvrdzuje, že si je vedomý toho, že pokiaľ ním poskytnuté informácie nie sú pravdivé, úplné a presné, alebo ak neposkytne VUB v Investičnom dotazníku žiadne informácie, VUB nie je schopná posúdiť, či si Klient uvedomuje riziká spojené s CP a či je investícia do CP pre Klienta neprimeraná. VUB v tomto prípade nezodpovedá za akúkoľvek škodu či inú ujmu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku poskytnutia nepravdivej, neúplnej či nepresnej informácie alebo v dôsledku neposkytnutia informácie.

## 13. Poskytovanie Informácií Zo strany VUB

13.1 VUB poskytuje Klientovi všetky informácie, ktoré je podľa Zákona o cenných papieroch VUB povinná poskytnúť Klientovi a to najmä nasledovné informácie:

- (a) informácie o VUB, zahŕňajúce najmä informácie o identite VUB, o príslušných povoleniach VUB na poskytovanie investičných služieb, a o spôsoboch a jazyku komunikácie medzi VUB a Klientom;
- (b) informácie o mieste výkonu služby;
- (c) informácie o CP, zahŕňajúce najmä všeobecný popis ich povahy a opis rizík spojených s investovaním do CP;
- (d) informácie o ochrane majetku Klienta;
- (e) informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany.

13.2 VUB zaviedla primerané opatrenia, mechanizmy a postupy pre riadenie produktov, ktoré uplatňuje v rámci svojej ponuky finančných nástrojov, ktoré sama vytvára alebo ich vytvárajú iné osoby. Účelom týchto opatrení je zabezpečiť, aby finančné nástroje a spôsob ich distribúcie zohľadňovali potreby, charakteristiky a ciele a boli zlučiteľné s identifikovaným cieľovým trhom klientov v rámci príslušnej kategórie klientov. Ako súčasť týchto opatrení VUB uplatňuje postupy pre schvaľovanie finančných nástrojov a ich

zmien, v rámci ktorých (i) vykonáva posúdenie a určenie cieľového trhu konečných klientov pre každý finančný nástroj, (ii) zabezpečuje hodnotenie všetkých príslušných rizík pre určený cieľový trh a súlad zamýšľanej alebo navrhovanej stratégie distribúcie s identifikovaným cieľovým trhom; (iii) získava príslušné informácie o finančných nástrojoch od príslušných osôb, ktoré ich vytvorili, vrátane informácií o ich schvaľovacom procese a identifikovanom cieľovom trhu tak, aby dostatočne porozumela charakteristikám a cieľovému trhu každého takéhoto finančného nástroja. V súvislosti s týmito opatreniami tiež VUB zabezpečuje, že finančný nástroj je distribuovaný na identifikovanom cieľovom trhu. V rámci určovania cieľového trhu VUB prihliada na cieľový trh konečných klientov určený príslušnou osobou, ktorá finančné nástroje vytvára, pričom môže buď prijať alebo vylepšiť určenie cieľového trhu tvorcu finančného nástroja alebo vykonať vlastné určenie cieľového trhu vždy v prípade, ak ho neurčil tvorca finančného nástroja alebo ak ide o finančné nástroje, ktoré VUB sama vytvára. Pri určovaní cieľového trhu VUB identifikuje a hodnotí okolnosti a potreby potenciálnych klientov tak, aby bolo zabezpečené, že v dôsledku obchodných a finančných tlakov nebudú ohrozené ich záujmy a aby bolo možné špecifikovať typ klientov, s ktorých potrebami, charakteristikami a cieľmi, vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržiavateľnosťou, sú príslušný finančný nástroj alebo služba zlučiteľné. V rámci tohto procesu VUB vždy identifikuje aj skupinu klientov, s ktorých potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi finančný nástroj alebo služba zlučiteľné nie sú, pričom to neplatí ak sa v rámci finančných nástrojov zohľadňujú faktory udržiavateľnosti.

13.3 VUB pravidelne preskúmava a prehodnocuje finančné nástroje, ktoré vytvára alebo distribuuje a služby, ktoré poskytuje za účelom zhodnotenia, či príslušný finančný nástroj alebo služba naďalej spĺňa alebo je v súlade s potrebami, charakteristikami a cieľmi identifikovaného cieľového trhu, či je finančný nástroj naďalej distribuovaný na cieľovom trhu a či predpokladaná distribučná stratégia je naďalej adekvátna. V prípade potreby môže VUB vykonať prehodnotenie nesprávne identifikovaného cieľového trhu alebo aktualizovať príslušné postupy tak, aby určitý finančný nástroj alebo služba spĺňali podmienky identifikovaného cieľového trhu.

## 14. Upozornenie na riziká spojené s evidenciou CP u tretích osôb

14.1 VUB upozorňuje Klienta, aby ten vzal na vedomie, že CP môžu byť držané na účtoch tretích osôb mimo členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru alebo na súhrnných účtoch tretích osôb. VUB nenesie žiadnu zodpovednosť za konanie alebo opomenutie týchto tretích osôb. V takomto prípade sa na CP Klienta nemusí vzťahovať rovnaká alebo obdobná právna ochrana ako je tomu v prípade CP Klienta

evidovaných na osobitných účtoch podliehajúcich právnemu poriadku Slovenskej republiky alebo právnemu poriadku iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru. Odlišnosti sa môžu týkať požiadaviek na vyrovnanie obchodov s CP a požiadaviek na identifikáciu investičného majetku Klienta a jeho oddelenia od majetku držiteľa alebo uschovávateľa a majetku ostatných klientov. Príslušné právne predpisy nečlenského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru, v ktorom je investičný majetok Klienta alebo jeho finančné prostriedky držané alebo uschované, môžu tiež vyžadovať zabezpečenie záväzkov investičným majetkom Klienta, zriaďovanie záložného práva alebo uplatňovanie práva vzájomného započítania v súvislosti s investičným majetkom Klienta alebo jeho finančnými prostriedkami, ktoré by tretej osobe umožnili disponovať s investičným majetkom Klienta alebo jeho finančnými prostriedkami s cieľom vymáhať dlhy, ktoré sa netýkajú Klienta alebo poskytovania služieb Klientovi podľa Zmluvy. Možné riziko zahŕňa najmä nasledovné situácie:

- (a) pokiaľ tretia osoba nedrží CP Klienta oddelene od majetku tretej osoby, CP Klienta môžu byť v prípade konkurzu tretej osoby zahrnuté do konkurznej podstaty tretej osoby a Klient nemusí svoje CP získať späť v plnej výške;
- (b) pokiaľ tretia osoba drží CP Klienta na súhrnnom účte, je možné, že CP Klienta nebude najmä v prípade konkurzu tretej osoby možné odlišiť od vlastného majetku tretej osoby alebo iných klientov tretej osoby a Klient nemusí svoje CP získať späť v plnej výške.

## 15. POSÚDENIE PRIMERANOSTI

### 15.1 Poučenie Klienta o neprimeranosti

- (a) Na základe informácií poskytnutých Klientom v Investičnom dotazníku, VUB pred investovaním do CP posúdi, či je takáto investícia pre Klienta primeraná v zmysle §73g Zákona o cenných papieroch.

- (b) Ak VUB určí, že investícia do CP podľa tejto Zmluvy nie je pre Klienta primeraná, VUB na neprimeranosť Klienta upozorní. Klient berie na vedomie, že investícia do CP podľa tejto Zmluvy predstavuje pre Klienta riziko vyplývajúce najmä z toho, že (i) Klient nemusí byť schopný uvedomovať si riziká s tým spojené alebo (ii) investícia do CP podľa tejto Zmluvy nemusí byť v súlade s investičnými zámermi Klienta, alebo (iii) Klient nemusí byť schopný finančne zvládnuť investičné riziká súvisiace s investíciou do CP podľa tejto Zmluvy.

### 15.2 Postup v prípade rozhodnutia Klienta investovať do CP napriek neprimeranosti

V prípade rozhodnutia Klienta urobiť investíciu do CP, aj keď pre Klienta nie je primeraná, Klient výslovne žiada VUB, aby mu umožnila investovať do CP. VUB je oprávnená, nie však povinná, takejto žiadosti Klienta vyhovieť. V prípade, že VUB žiadosti Klienta vyhovie, VUB nezodpovedá za akúkoľvek škodu či inú ujmu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku toho, že investícia do CP nie je pre Klienta primeraná.

### 15.3 Výnimka z pravidla posúdenia primeranosti

VUB upozorňuje Klienta, že nie je povinná posúdiť primeranosť v prípade ak (i) VUB iba vykonáva Pokyn na kúpu alebo Pokyn na predaj; pričom (ii) CP sú nekomplexným finančným nástrojom v zmysle Zákona o cenných papieroch (napríklad podielové listy otvorených podielových fondov); a (iii) takýto Pokyn je daný z podnetu Klienta.

## 16. DEFINÍCIE a výkladové pravidlá

16.1 V týchto Obchodných podmienkach a v dokumentoch, na ktoré tieto Obchodné podmienky odkazujú, budú mať nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Aplikovateľné právne predpisy** znamená najmä Zákon o cenných papieroch, Zákon o kolektívnom investovaní, Zákon o bankách, Legislatíva MiFID, Legislatíva PDP a ostatné právne predpisy ktoré upravujú oblasti a problematiku týkajúcu sa alebo súvisiacu s činnosťou VUB ako regulovanej inštitúcie podnikajúcej v príslušnom sektore finančných služieb a/alebo súvisiacu s výkonom činností a plnením práv a povinností Zmluvných strán upravených alebo súvisiacich so Zmluvou.

**Bankový účet** má význam aký mu bol pridelený v článku 3.2 týchto Obchodných podmienok.

**Cenník** znamená cenník služieb VUB za služby VUB podľa Obchodných podmienok vo forme a s obsahom ako bol naposledy Zverejnený.

**CP** znamená zahraničné cenné papiere a/alebo podiely nimi reprezentované vydané Emitentom:

- (a) určené Klientom v Pokyne na kúpu z aktuálnej ponuky cenných papierov; alebo
- (b) ktorých kúpu obstarala VUB podľa Obchodných podmienok, a ktoré VUB vedie na Účte klienta; alebo
- (c) určené Klientom na predaj v Pokyne na predaj.

**Čiastka investície** znamená sumu určenú Klientom v Pokyne na kúpu, ktorú má Klient záujem investovať do CP.

**Čistá hodnota majetku** znamená čistú hodnotu majetku pripadajúcu na jeden CP určenú Emitentom, Depozitárom, alebo inou osobou v súlade s Prospektom.

**Deň vysporiadania** znamená:

- (a) vo vzťahu k CP GENERALI najbližší nasledujúci Obchodný deň po Prvom pracovnom dni; a
- (b) vo vzťahu k CP EURIZON , tretí Obchodný deň nasledujúci po Prvom pracovnom dni

**Deň výpočtu** znamená:

- (a) vo vzťahu k CP GENERALI najbližší nasledujúci Obchodný deň po Prvom pracovnom dni; a
- (b) vo vzťahu k CP EURIZON prvý pracovný deň, pokiaľ je tento zároveň Obchodným dňom, inak najbližší nasledujúci Obchodný deň po Prvom pracovnom dni.

**Depozitár** znamená osobu, ktorá pre Emitenta vykonáva funkciu depozitára a poskytuje služby úschovy a správy zahraničných cenných papierov uvedených v aktuálnom Prospekte.

**Emitent** znamená emitenta príslušného cenného papiera uvedeného v aktuálnej ponuke cenných papierov VUB.

**EUR** znamená jednotnú menu členských štátov Európskej únie, ktoré prijali euro ako svoju zákonnú menu podľa predpisov o Európskej menovej únii.

**EURIZON** znamená správcovskú spoločnosť Eurizon Capital S.A., so sídlom 28, boulevard de Kockelscheuer, L – 1821 Luxembourg, zapísanú v luxemburskom obchodnom registri (“*Registre de Commerce et des Sociétés*”) pod číslom B28536, vrátane každého jej právneho nástupcu.

**FATCA** znamená „Foreign Account Tax Compliance Act“, platný daňový zákonník Spojených štátov amerických

**GENERALI** znamená správcovskú spoločnosť GENERALI INVESTMENTS SICAV, so sídlom avenue J.F. Kennedy 60, 1855 Luxembourg, zapísanú v luxemburskom obchodnom registri (“*Registre de Commerce et des Sociétés*”) pod číslom B86432, vrátane každého jej právneho nástupcu.

**Globálny štandard pre automatickú výmenu informácií** znamená globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti uverejnený radou OECD v júli 2014 a schválený ministrami financií skupiny G20 a guvernérmi centrálnych bánk v septembri 2014, ktorého hlavnými prvkami sú Modelová dohoda a Spoločný štandard oznamovania, vrátane podrobných komentárov a vysvetlení k zneniu Modelovej dohody a Spoločnému štandardu oznamovania

**Hromadný príkaz na kúpu** znamená pokyn VUB na kúpu CP, ktorý obsahuje všetky Pokyny na kúpu za príslušný Pracovný deň, a ktorý zasiela Emitentovi a/alebo Depozitárovi a/alebo inej nimi poverenej osobe podľa Obchodných podmienok.

**Identifikačné číslo** znamená rodné číslo alebo IČO Klienta v závislosti od toho, či je Klient fyzická alebo právnická osoba. Ak Klientovi, fyzickej osobe, nebolo rodné číslo pridelené, použije sa za identifikačné číslo považovaný dátum narodenia.

**Iné trvanlivé médium** znamená akýkoľvek nástroj, ktorý umožňuje Klientovi uchovávať informácie určené jemu osobne spôsobom dostupným pre budúce použitie na čas zodpovedajúci účelu týchto informácií a umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií, s výnimkou akéhokoľvek nástroja umožňujúceho uchovávať informácie v listinnej podobe (napr. e-mail, internet/mobile banking /t. j. VUB Nonstop/Online banking/, USB kľúč, CD, DVD, pamäťová karta, pevný disk počítača atď.).

**Investičný dotazník** znamená dokument, prostredníctvom ktorého VUB zisťuje pre účely Zákona o cenných papieroch najmä informácie o finančnej situácii Klienta, o jeho skúsenostiach a znalostiach v oblasti investovania do finančných nástrojov a o zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom investovania do CP.

**ISP Group** znamená skupina osôb (vrátane Ovládajúcej osoby VUB a spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko), v ktorých má Ovládajúca osoba VUB alebo spoločnosť Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko, väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel v týchto osobách alebo akcie týchto osôb, s ktorými je spojená väčšina hlasovacích práv, alebo preto, že na základe dohody s inými oprávnenými osobami môže vykonávať väčšinu hlasovacích práv bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takejto dohody.

**KID** znamená dokument s klúčovými informáciami pre investorov v jeho platnom znení, ktorý obsahuje základné informácie o príslušnom CP.

**Klient** znamená fyzickú alebo právnickú osobu:

- (a) s ktorou VUB uzatvorila Zmluvu;
- (b) ktorá prejavila vôľu uzatvoriť s VUB Zmluvu; alebo
- (c) na ktorú prešli práva a povinnosti zo Zmluvy (vrátane práv k CP evidovaných na Účte klienta).

**Klientsky účet** znamená účet VUB u Emitenta, Depozitára, alebo inej osoby v súlade s Prospektom, na ktorom príslušná osoba eviduje CP nadobudnuté v mene VUB a na účet Klienta.

**Konfirmácia** znamená potvrdenie VUB o obstaraní kúpy alebo predaja CP.

**Kúpna cena** znamená cenu určenú podľa Prospektu, za ktorú VUB obstará kúpu CP.

**Legislatíva MiFID** znamená súbor právnych predpisov vydaných príslušnými európskymi orgánmi a následne transponovaných do právneho poriadku Slovenskej republiky, ktorými sa upravuje spôsob akým poskytovatelia investičných služieb vykonávajú svoju činnosť smerom k vyššej ochrane klientov a ktorého rámec relevantný pre účely Zmluvy tvoria najmä Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ, Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice a príslušné ustanovenia Zákona o cenných papieroch, všetky uvedené predpisy v platnom znení.

**Legislatíva PDP** znamená súbor právnych predpisov vydaných príslušnými slovenskými alebo európskymi orgánmi, ktoré upravujú všeobecný právny rámec spracúvania osobných údajov ako aj osobitné pravidlá a postupy pri získavaní súhlasu dotknutej osoby so spracúvaním osobných údajov, priamym marketingovým oslovením alebo šírením nevyžiadanej reklamy či inými druhmi zásahov do osobnej sféry jednotlivcov (fyzických osôb), najmä Nariadenie GDPR, Zákon o ochrane osobných údajov a iné relevantné predpisy.

**Minimálna investícia** znamená minimálnu sumu pre investovanie do CP určenú VUB a oznámenú Klientovi formou Zverejnenia.

**Medzinárodná zmluva** znamená Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (v znení ustanovení Protokolu, ktorým sa mení Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach, ktorý nadobudol účinnosť dňa 1. júna 2011).

**Medzivládna dohoda FATCA** znamená akákoľvek medzivládna zmluva alebo inak pomenovaná dohoda uzatvorená medzi Slovenskou republikou (zastúpenou príslušným kompetentným orgánom) a Spojenými štátmi americkými (zastúpenými príslušným kompetentným orgánom) v súvislosti so zákonom FATCA, vrátane akéhokoľvek s ňou súvisiaceho dokumentu.

**Modelová dohoda** znamená Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov alebo akákoľvek iná špecifická multilaterálna alebo bilaterálna dohoda medzi štátmi, ktoré sú zmluvnými stranami Medzinárodnej zmluvy, ohľadom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti medzi príslušnými kompetentnými orgánmi zmluvných štátov uzatvorená v súlade s požiadavkami Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií.

**Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov**

znamená Multilaterálna dohoda kompetentných orgánov o automatickej výmene informácií o finančných účtoch, ku ktorej sa Ministerstvo financií Slovenskej republiky ako kompetentný orgán zastupujúci Slovenskú republiku pripojilo podpismi podpredsedu vlády a ministra financií 29. októbra 2014 a ktorá umožňuje Slovenskej republike a ďalším štátom, ktoré sú jej zmluvnými stranami a zároveň zmluvnými stranami Medzinárodnej zmluvy, realizovať prostredníctvom ich kompetentných orgánov automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti v súlade s požiadavkami Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií.

**Nariadenie GDPR** znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) v platnom znení.

**Nonstop/Online banking** znamená poskytovanie služieb prostredníctvom elektronických prostriedkov na základe osobitnej zmluvy medzi VUB a Klientom.

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

**Obchodné miesto** znamená regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo organizovaný obchodný systém (ako sú tieto pojmy definované v zákone č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov).

**Obchodné podmienky** znamená tieto obchodné podmienky VUB k Zmluve vrátane príloh k nim vo forme a s obsahom ako boli naposledy Zverejnené.

**Obchodný deň** znamená pracovný alebo inak označený deň, v ktorý sa podľa Prospektu vypočítava Čistá hodnota majetku.

**Obchodný zákonník** znamená zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

**Odplata** znamená odplatu VUB za obstaranie kúpy alebo predaja CP vo výške stanovenej v Cenníku.

**Ovládajúca osoba** znamená osoba, ktorá má v Ovládanej osobe väčšinový podiel na hlasovacích právach preto, že má podiel v Ovládanej osobe alebo akcie Ovládanej osoby s ktorými je spojená väčšina hlasovacích práv, alebo preto, že na základe dohody s inými oprávnenými osobami môže vykonávať väčšinu hlasovacích práv bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takejto dohody. Ovládajúcou osobou VUB sa okrem osoby podľa predchádzajúcej vety rozumie aj spoločnosť Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom v Turíne, Taliansko.

**Ovládaná osoba** znamená osoba, v ktorej má iná osoba postavenie Ovládajúcej osoby.

**Platobná inštrukcia** tlačový dokument VUB, ktorý obsahuje najmä názov fondu alebo podfondu, účet fondu alebo podfondu a menu, v ktorej je účet vedený.

**Pokyn** znamená akýkoľvek pokyn alebo inštrukciu Klienta danú VUB písomne, prostredníctvom Nonstop/Online banking alebo iným spôsobom výslovne dohodnutým medzi VUB a Klientom v súvislosti so Zmluvou, vrátane Pokynu na kúpu a Pokynu na predaj.

**Pokyn na kúpu** znamená Pokyn na obstaranie kúpy CP vo forme určenej VUB.

**Pokyn na predaj** znamená Pokyn na obstaranie predaja CP vo forme určenej VUB.

**Politika predchádzania konfliktom záujmov** znamená súhrn pravidiel, ktoré VUB zaviedla a dodržiava v súlade s čl. 34 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice. Príslušné informácie o týchto pravidlách sú uvedené na Webovom sídle v rámci tej Všeobecnej predpredajnej dokumentácie, v ktorej sa na Politiku predchádzania konfliktu záujmov odkazuje..

**Pracovný deň** znamená deň, keď sú Obchodné miesta otvorené a VUB poskytuje služby svojim klientom.

**Predajná cena** znamená cenu určenú podľa Prospektu, za ktorú VUB obstará predaj CP.

**Predajné miesto** znamená verejne prístupné priestory VUB určené pre styk s jej klientmi, spravidla priestory pobočiek VUB.

**Predpredajná dokumentácia** znamená jednotlivu každú Všeobecnú predpredajnú dokumentáciu alebo každú Produktovú predpredajnú dokumentáciu.

**Produktová predpredajná dokumentácia** znamená príslušnú dokumentáciu pre príslušný typ CP, ktorá obsahuje príslušné Produktové predpredajné informácie vzťahujúce sa k danému príslušnému typu CP.

**Produktové predpredajné informácie** znamená v závislosti od konkrétneho typu CP všetky informácie o povahe, charaktere, rizikách spojených s konkrétnym typom CP uvedené v príslušnej Produktovej predpredajnej dokumentácii, najmä informácie v Prospekte a KID, informácie uvedené v produktovej karte vypracovanej pre konkrétny typ CP v súlade so Zákom o cenných papieroch a ostatnými príslušnými Aplikovateľnými právnymi predpismi a informácie uvedené v obchodných podmienkach vydávaných v rámci príslušných programov sporenia alebo pravidelného investovania do vybraných druhov CP.

**Prvý pracovný deň** znamená najbližší nasledujúci Pracovný deň po dni, v ktorom boli splnené podmienky podľa článku 3.2 (vo vzťahu k obstaraniu kúpy CP) a článku 6.2 (vo vzťahu k obstaraniu predaja CP) týchto Obchodných podmienok.

**Prospekt** znamená predajný prospekt príslušného CP v jeho platnom znení.

**Smernica AEOI** znamená Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS v znení smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014 a v znení akýchkoľvek neskorších predpisov.

**Spoločný štandard oznamovania** znamená jeden z hlavných prvkov Globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií pozostávajúci z konkrétnych podrobne vymedzených pravidiel a štandardov uplatňovaných pri a za účelom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti, vrátane akýchkoľvek budúcich zmien, dodatkov adoplnení týchto pravidiel a štandardov.

**Stimuly** znamená akékoľvek poplatky, provízie alebo nepeňažné výhody v súvislosti s poskytovaním investičnej služby alebo vedľajšej služby podľa Zmluvy poskytované v prospech VUB inou osobou ako Klientom (prípadne inou osobou ako osobou konajúcou v mene Klienta) alebo poskytované zo strany VUB v prospech inej osoby ako Klienta (prípadne v prospech inej osoby ako osoby konajúcej v mene Klienta) bližšie uvedené v článku 8.16 týchto Obchodných podmienok.

**Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov** znamená súhrn pravidiel, ktoré VUB zaviedla a dodržiava v súlade so Zákom o cenných papieroch a s ostatnými s ním súvisiacimi Aplikovateľnými právnymi predpismi. Tento súhrn pravidiel obsahuje najmä: (a) pravidlá vykonávania pokynov Klienta v záujme dosiahnutia najlepšieho výsledku pre Klienta; a (b) pravidlá alokácie pokynov Klienta.

**Účet** znamená bežný účet Klienta uvedený v príslušnom Pokyne, na ktorý VUB poukazuje peňažné prostriedky v súvislosti s príslušnými CP pokiaľ sa VUB a Klient výslovne nedohodnú inak.

**Účet klienta** znamená internú evidenciu VUB ako správcu o CP nadobudnutých a spravovaných v mene VUB na účet Klienta.

**Všeobecná predpredajná dokumentácia** znamená dokumentácia (okrem samotného textu Zmluvy a Obchodných podmienok), ktorá obsahuje Všeobecné predpredajné informácie, a to najmä, avšak nielen výlučne, dokument s názvom „Sprievodca Investora“, Stratégia vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a ďalšie dokumenty (napr. Oznamenie o spracúvaní osobných údajov pre klientov spoločnosti VÚB, a.s., ich zástupcov a zmluvných partnerov) spoločne zverejnené na Webovom sídle v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“ a v časti „Dokumenty“ sekcii „Ochrana osobných údajov“.

**Všeobecné predpredajné informácie** znamená informácie všeobecnej povahy bez obmedzenia alebo špecifického uplatňovania len na vybrané produkty alebo služby, ktorých obsah a rozsah je v súhrnej podobe popísaný v odseku 13.1 týchto Obchodných podmienok a ktoré sú detailnejšie obsiahnuté v príslušnej Predpredajnej dokumentácii.

**VUB** znamená spoločnosť Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č.: 341/B.

**Webové sídlo** znamená domovskú internetovú stránku VUB s adresou [www.vub.sk](http://www.vub.sk) prípadne po jej zániku inú domovskú internetovú stránku VUB s inou adresou či označením, ktorá bude Klientovi v primeranej lehote oznámená Zverejnením.

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

**Zákon o bankách** znamená zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Zákon o cenných papieroch** znamená zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Zákon o kolektívnom investovaní** znamená zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

**Zmluva** znamená Komisionársku zmluvu o obstarávaní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluvu o správe zahraničných cenných papierov

uzavretú medzi Klientom a VUB vrátane všetkých jej príloh a súčastí, na ktoré odkazuje, a vrátane ich zmien, dodatkov a novácií.

**Zmluvná strana** znamená jednotlivo VUB a Klient.

**Zmluvný štát** znamená štát, ktorý je zmluvnou stranou Medzinárodnej zmluvy, s ktorého príslušným orgánom si príslušný orgán Slovenskej republiky zastúpený ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo ním určeným iným orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva automaticky vymieňa informácie v súlade s príslušnou Modelovou dohodou a požiadavkami Spoločného štandardu oznamovania ako aj štát, s ktorým má Európska únia uzavretú dohodu, podľa ktorej príslušný orgán tohto štátu bude poskytovať informácie v súlade s príslušnou dohodou a požiadavkami Spoločného štandardu oznamovania a ktorý je uvedený v zozname uverejnenom Európskou komisiou.

**Zverejnenie** znamená sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Predajných miest alebo na internetovej stránke VUB, iné sprístupnenie dokumentu/informácie do sféry dispozície Klienta, ktoré umožňuje Klientovi osobne a adresne sa oboznámiť s daným dokumentom/informáciou (napr. doručením v prostredí príslušnej aplikácie elektronického bankovníctva alebo cez elektronickú komunikačnú sieť prostredníctvom služieb Nonstop/Online banking), sprístupnenie dokumentu/informácie počas nahrávaného telefonického rozhovoru alebo inou vhodnou formou podľa uváženia VUB prípadne kombináciou niektorých z vyššie uvedených foriem, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

16.2 Každý odkaz na Obchodné podmienky a Zmluvu znamená odkaz na samotný text Obchodných podmienok a Zmluvy, ako aj všetky jej prílohy v ich aktuálnom znení. Názvy článkov sú uvedené len kvôli prehľadnosti a nemajú vplyv na interpretáciu Obchodných podmienok a Zmluvy. Každý odkaz na osobu zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so Zmluvou, do práv a/alebo povinností ktorej vstúpili. Slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak. Odkazy na články, odseky a prílohy sú odkazmi na články, odseky a prílohy Zmluvy alebo Obchodných podmienok. Každý odkaz na akýkoľvek dokument, vrátane Zmluvy, znamená príslušný dokument v znení jeho dodatkov a iných zmien (vrátane novácií). Každý odkaz na akýkoľvek právny predpis znamená príslušný právny predpis v znení jeho dodatkov a iných zmien (vrátane rekodifikácií).

## 17. ODDELITEL'NOSŤ USTANOVENÍ ZMLUVY A OBCHODNÝCH PODMIENOK

- (a) Neplatnosť ustanovenia Zmluvy a/alebo Obchodných podmienok nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- (b) V prípade, že niektoré z uvedených ustanovení bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená. Ak však takýto postup nie je možný, VUB a Klient sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby bolo dohodnuté ustanovenie s podobným účinkom, ktorým sa neplatné ustanovenie nahradí.

## 18. OPRÁVNENÉ OSOBY

- (a) Klient je oprávnený v deň uzavretia Zmluvy predložiť VUB na Predajnom mieste na formulári VUB mená a identifikačné údaje osôb oprávnených konať vo vzťahu k CP za Klienta voči VUB (Oprávnenie). Klient je oprávnený kedykoľvek počas trvania Zmluvy predložiť na Predajnom mieste na formulári VUB nové Oprávnenie, ktoré bude záväzné pre VUB od tretieho Pracovného dňa nasledujúceho po dni jeho predloženia VUB, pokiaľ sa ho VUB nerozhodne akceptovať skôr.

## 19. ZMENY V OSOBE KLIENTA, VUB A POUŽITIE TRETEJ OSOBY

- (a) Pokiaľ v Zmluve a/alebo Obchodných podmienkach nie je výslovne uvedené inak, VUB je oprávnená kedykoľvek postúpiť a previesť práva (vrátane pohľadávok), ktoré jej vyplývajú zo Zmluvy. Klient môže postúpiť a previesť práva (vrátane pohľadávok), ktoré mu vyplývajú zo Zmluvy len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu VUB. Pre účely ustanovenia § 151d Občianskeho zákonníka sú všetky práva Klienta vyplývajúce z tejto Zmluvy neprevoditeľné.
- (b) Bez ohľadu na ustanovenia článku 10.6 (d) vyššie je VUB výlučne podľa vlastného uváženia oprávnená použiť na realizáciu ktorejkoľvek z činností podľa Zmluvy tretiu osobu, pričom v takom prípade zodpovedá akoby takúto činnosť obstarala sama. Ustanovenia odseku (a) tohto článku 19 sa použijú výlučne na právne vzťahy medzi VUB a Klientom, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov.

## 20. ZMENA ZMLUVY, TRVANIE A UKONČENIE ZMLUVY

- (a) Zmluvu je možné kedykoľvek meniť alebo dopĺňať iba písomným dodatkom riadne podpísaným zo strany VUB a Klienta.
- (b) Zmluvu je možné ukončiť:
  - (i) písomnou dohodou Zmluvných strán;;
  - (ii) výpoveďou Zmluvnej strany bez uvedenia dôvodu v súlade s odsekom (c) tohto článku 19.
  - (iii) obstaraním predaja všetkých CP na základe Pokynu a to ku dňu určenému v súlade s odsekom (e) nižšie.
- (c) Výpoveď Zmluvnej strany je účinná okamihom jej doručenia druhej Zmluvnej strane. Dňom doručenia výpovede prestane VUB pokračovať v činnosti podľa tejto Zmluvy bez ohľadu na Pokyny; uvedené sa však nevzťahuje na záväzky, ktoré vznikli pred doručením výpovede.
- (d) Ak sa ukončí táto Zmluva v súlade s odsekom (b) vyššie budú všetky CP predané Emitentovi. Takto získané finančné prostriedky znížené o Odplatu budú poukázané na Účet v lehote najneskôr do 5 Pracovných dní odo dňa ich pripísania na účet VUB.
- (e) Zmluva sa ukončí v súlade s odsekom (b)(iii) vyššie, ak Klient nemá na Účte klienta evidované žiadne CP a VUB neeviduje ňou prijatý Pokyn, ktorý nie je vykonaný, v neskorší z nasledujúcich dní: (i) posledný deň príslušného kalendárneho roku, alebo (b) deň kedy VUB poukázala Predajnú cenu zníženú o Odplatu v prospech Účtu alebo bankového spojenia určeného v Pokyne.
- (f) Bez ohľadu na čokoľvek uvedené v tomto článku, ak sa Zmluva ukončí z dôvodov na strane VUB, Emitenta, Depozitára alebo iných osôb konajúcich v prospech Emitenta alebo Depozitára v súlade Prospektom, ako sú uvedené v zmluvnej dokumentácii uzatvorenej medzi nimi v aktuálnom znení, VUB o tejto skutočnosti bude bez zbytočného odkladu písomne informovať Klienta (Oznámenie). Súčasťou Oznámenia je aj informácia o prevode práv (vrátane pohľadávok) a povinností zo Zmluvy na nový subjekt podľa Zákona o cenných papieroch a Zákona o kolektívnom investovaní podľa výberu Emitenta (Prevod). Pokiaľ Klient vyjadrí svoj písomný nesúhlas s Prevodom do 30 Pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia Klientovi, VUB nie je oprávnená Prevod uskutočniť. V takomto prípade VUB postupuje primerane podľa



- odseku (d) vyššie.
- (e) Ustanovenia tejto Zmluvy týkajúce sa riešenia sporov, rozhodného práva, mlčanlivosti, súhlasov so spracúvaním a sprístupnením osobných údajov Klienta a údajov o CP, ktoré je Klient podľa právnych predpisov povinný ochraňovať pred zverejnením, zostávajú v platnosti aj po ukončení Zmluvy.

Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť pätnástym dňom nasledujúcim po dni ich Zverejnenia. Tieto Obchodné podmienky boli sprístupnené formou Zverejnenia dňa 17. 5. 2024 a dňom nadobudnutia účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú predošlé znenie Obchodných podmienok.

## 21. RIEŠENIE SPOROV

- (a) Klienta, ktorý je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov, VUB týmto informuje o možnosti alternatívneho riešenia sporov prostredníctvom na to oprávnených subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti a ňou. Klient je oprávnený využiť takúto možnosť alternatívneho riešenia sporov a vybrať si príslušný subjekt alternatívneho riešenia sporov, podľa svojej voľby. Podmienky alternatívneho riešenia sporov, práva a povinnosti Klienta a VUB ako strán alternatívneho riešenia sporov, sú upravené v zákone č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov sprístupňuje na svojom webovom sídle Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky. Na webovom sídle Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky (<https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativneriesenie-spotrebiteľskych-sporov-1/zoznam-subjektov-alternativnehoriesenia-spotrebiteľskych-sporov-1>) sú sprístupnené aj bližšie informácie o príslušnom subjekte alternatívneho riešenia sporov a o podmienkach, na základe ktorých je možné sa na tento subjekt obrátiť.
- (b) Klienta, ktorý nie je spotrebiteľom podľa príslušných platných právnych predpisov, VUB týmto informuje o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov prostredníctvom subjektov oprávnených riešiť spory vzniknuté zo Zmluvy alebo v súvislosti a ňou. Podmienky týchto foriem riešenia sporov, práva a povinnosti Klienta a VUB ako strán sporu, sú upravené najmä v zákone č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákone č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.