



SBERBANK

Obchodné podmienky

pre obstaranie
kúpy a predaja a
správu finančných
nástrojov

OBSAH

Článok 1 Vymedzenie pojmov	3
Článok 2 Identifikácia klientov	3
Článok 3 Klientský majetok	4
Článok 4 Ochrana klientskeho majetku	4
Článok 5 Kúpa a predaj finančných nástrojov	4
Článok 6 Práva a povinnosti klienta	5
Článok 7 Práva a povinnosti banky	5
Článok 8 Ukončenie zmluvného vzťahu	6
Článok 9 Záverečné ustanovenia	6

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE OBSTARANIE KÚPY A PREDAJA A SPRÁVU FINANČNÝCH NÁSTROJOV

ČLÁNOK 1 VYMEDZENIE POJMOV

- 1.1 Banka:** Sberbank Slovensko, a.s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO: 17 321 123, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 158/B, ďalej aj Komisionár
- 1.2 Klient:** Fyzická alebo právnická osoba, s ktorou banka uzavrela Komisionársku zmluvu o obstaraní kúpy, správy a predaja finančných nástrojov, ďalej aj Komitent,
- 1.3 Disponent:** Osoba iná než Klient, oprávnená konať v mene Klienta.
- 1.4 Finančné nástroje:** Najmä akcie, dlhopisy, podielové listy, dočasné listy, vkladové listy, pokladničné poukážky, kupóny, cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky, s ktorými sú spojené obdobné práva ako s vyššie uvedenými cennými papiermi, nástroje peňažného trhu, opcie a termínové zmluvy.
- 1.5 Investovanie:** Proces začínajúci určením investičnej stratégie, podpísaním zmluvy medzi bankou a klientom a premenou peňažných prostriedkov prípadne cenných papierov na Finančné nástroje s cieľom zhodnotiť ich.
- 1.6 Výnos:** Výnos z predaja Finančných nástrojov, splatenia menovitej hodnoty, spätného predaja a prijaté výnosy z finančných nástrojov.
- 1.7 Zberný účet:** Bankový účet banky, ktorý slúži ako bankové spojenie medzi klientmi a bankou v procese Investovania.
- 1.8 Agent:** Subjekt, ktorý vykonáva najmä evidenciu, správu alebo úschovu Finančných nástrojov, prípadne platobný styk, vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 1.9 Kolektívne investovanie:** Je v zmysle ustanovení zákona č. 203/2011 podnikanie, ktorého predmetom je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov, s cieľom investovať v súlade s určenou investičnou politikou na základe princípu rozloženia rizika v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené.
- 1.10 Podielový fond:** Subjekt kolektívneho investovania. Podielovým fondom sa rozumie spoločný majetok podielnikov zhromaždený správcovskou spoločnosťou vydávaním podielových listov a investovaním tohto majetku. Majetkové práva podielnikov sú reprezentované podielovými listami.
- 1.11 Bežný účet:** Účet komitenta vedený u komisionára zriadený na základe osobitnej zmluvy, ktorý je využívaný pri realizovaní obchodov s finančnými nástrojmi.
- 1.12 Zúčtovací účet:** Účet komitenta vedený u komisionára zriadený na základe osobitnej zmluvy, ktorý je využívaný pri realizovaní obchodov s finančnými nástrojmi.
- 1.13 Účet:** Účet vedený u komisionára, ktorý je využívaný pri realizovaní obchodov s finančnými nástrojmi.
- 1.14 Majetkový účet:** Účet komitenta vedený u komisionára, na ktorom sú vedené jednotlivé finančné nástroje.
- 1.15 Predajný prospekt:** Obsahuje informácie, ktoré sú nevyhnutné na to, aby si investor mohol vytvoriť správny úsudok o ponúkanej možnosti investovania a o rizikách spojených s takýmto investovaním.
- 1.16 Spätný nákup (redemácia):** Pokyn klienta (podielníka) o vyplatenie podielových listov.
- 1.17 Cena spätného nákupu:** Cena podielového listu, ktorú podielník obdrží pri spätnom nákupe podielových listov.
- 1.18 Valuta podielového fondu:** Dátum vysporiadania obchodu s podielovými listami.
- 1.19 Internetová stránka banky – <http://www.sberbanksk.sk>.**
- 1.20 Sporivý program:** pravidelné mesačné investovanie do otvorených podielových fondov Volksbank Invest v súlade s ich Predajným prospektom.
- 1.21 Držiteľská správa –** správa, pri ktorej právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s cenným papierom pre majiteľa cenného papiera voči tretím osobám vykonáva vo svojom mene a na účet klienta správca, najmä
- prijatie finančného nástroja v prospech účtu klienta,
 - dodanie finančného nástroja na ťarchu účtu klienta,
 - pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania finančného nástroja na účet klienta.

ČLÁNOK 2 IDENTIFIKÁCIA KLIENTOV

- 2.1** Podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách je banka povinná požadovať preukázanie totožnosti klienta pri každom aj opakovanom obchode. Klient je pri každom aj opakovanom obchode povinný vyhovieť každej takejto žiadosti banky. Vykona-
nie obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná odmietnuť.
- 2.2** Podrobnosti o spôsobe a rozsahu preukazovania totožnosti klienta a nakladaní s osobnými údajmi týkajúcimi sa klienta sú upravené v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách a vo VOP.
- 2.3** Banka je oprávnená požadovať a klient je povinný poskytnúť banke informácie a doklady v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov (ďalej len "ZCP") a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.

-
- 2.4** Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť klienta predložiť identifikačné doklady formou originálu, prípadne overenej fotokópie.
 - 2.5** Banka nezodpovedá za škody, ktoré boli spôsobené nesplnením povinnosti klienta oznámiť banke akékoľvek zmeny údajov klienta alebo zmeny týkajúce sa disponenta alebo osoby oprávnenej zastupovať klienta.
 - 2.6** Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje a podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené.
 - 2.7** Klient môže pri podpise zmluvy určiť disponenta oprávneného konať v jeho mene v súvislosti s plnením práv a povinností vyplývajúcich z tejto zmluvy. Disponent môže konať v plnom rozsahu v mene klienta. Osoba, ktorá nie je plne spôsobilá na právne úkony, je zastúpená disponentom a to až do doby nadobudnutia plnej spôsobilosti na právne úkony.
 - 2.8** Ak má banka pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

ČLÁNOK 3 KLIENSKÝ MAJETOK

- 3.1** Za klientský majetok sa považujú všetky Finančné nástroje všetkých klientov, evidované alebo uschované u agenta na meno banky, alebo na rad banky, alebo na meno klienta alebo na rad klienta, evidované alebo uschované bankou na meno klienta, alebo na rad klienta, alebo uschované v banke, vrátane všetkých práv a peňažných plnení z nich plynúcich, ako aj peňažné prostriedky klientov na zberných účtoch banky alebo na bankových účtoch u agenta, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.
- 3.2** Banka je oprávnená uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje Finančné nástroje klienta do druhej evidencie, správy alebo úschovy u agenta.
- 3.3** Finančné nástroje, ktoré banka prevzala do správy (vrátane držiteľskej správy) alebo úschovy, alebo ich pre klienta obstarala, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených bankou alebo u agenta alebo v úschove banky alebo u agenta.
- 3.4** Finančné nástroje, ktoré pre klienta obstarala banka, prechádzajú do majetku klienta dňom ich nadobudnutia bankou.

ČLÁNOK 4 OCHRANA KLIENSKÉHO MAJETKU

- 4.1** Na základe ZCP sa zriadil Garančný fond investícií, ktorý slúži na ochranu klienta pred nedostupnosťou klientského majetku. Garančný fond investícií sa nevzťahuje na prípady, keď klesne hodnota investície klienta, pretože tak ako môže hodnota investície klienta rásť, tak môže aj klesať. Doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.
- 4.2** Podrobnosti o Garančnom fonde investícií, o špecifikácii nedostupného klientského majetku, o podmienkach a výške poskytovania náhrad za nedostupný klientský majetok sú upravené v príslušných ustanoveniach ZCP a sú zverejnené v prevádzkových priestoroch banky. Klientský majetok je chránený, ak klient spĺňa podmienky stanovené ZCP.
- 4.3** Klientskym majetkom nie sú peňažné prostriedky klienta prijaté bankou a vedené na účtoch chránených podľa osobitného zákona (zákon č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov).

ČLÁNOK 5 KÚPA A PREDAJ FINANČNÝCH NÁSTROJOV

- 5.1** Banka je povinná obstarávať kúpu a predaj Finančných nástrojov a vykonávať činnosti s tým súvisiace v zmysle podmienok dohodnutých v zmluve, v súlade s týmito Obchodnými podmienkami a podľa pravidiel, ktoré sú záväzné pre konkrétny finančný trh.
- 5.2** Banka je oprávnená realizovať pre klienta kúpu alebo predaj Finančných nástrojov na základe prijatého pokynu v zmysle článku II zmluvy. Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov musí podať/zrušiť klient alebo disponent, a to spôsobom uvedeným v zmluve.
- 5.3** Banka je oprávnená neprijíť od klienta pokyn na kúpu alebo predaj Finančných nástrojov, ktorý nie je v súlade s právnymi predpismi alebo nie je v súlade s dobrými mravmi.
- 5.4** Banka je oprávnená nezrealizovať pre klienta kúpu alebo predaj Finančných nástrojov na základe nesprávneho resp. neúplného pokynu.
- 5.5** Banka je oprávnená neobstarať pre klienta kúpu a/alebo predaj Finančných nástrojov na základe pokynu, ktorý by mohol výrazne negatívne ovplyvniť finančnú situáciu klienta alebo nezodpovedá skúsenostiam klienta.
- 5.6** V prípade, ak klient poukázal na Bežný účet a/alebo Zúčtovací účet a/alebo Účet peňažné prostriedky v inej mene, ako je uvedené v pokyne klienta, vykoná banka konverziu týchto peňažných prostriedkov v súlade s aktuálnym kurzovým lístkom banky, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak.

-
- 5-7** Ak banka prijme pokyn klienta na obstaranie kúpy Finančných nástrojov na účet klienta, musia byť na Bežnom účte a/alebo Zúčtovacom účte a/alebo Účte pripísané peňažné prostriedky klienta vo výške určenej v pokyne klienta. Ak na Bežnom účte a/alebo Zúčtovacom účte a/alebo Účte bude nižší objem peňažných prostriedkov ako v pokyne klienta, banka obstará pre klienta kúpu Finančných nástrojov vo výške poukázaných peňažných prostriedkov.
- 5-8** Ak pokyn klienta obsahuje viac Finančných nástrojov, a na Bežnom účte a/alebo Zúčtovacom účte a/alebo Účte bude nižší objem peňažných prostriedkov ako v pokyne klienta, banka obstará pre klienta kúpu Finančných nástrojov v pomernej časti podľa výšky peňažných prostriedkov určených v pokyne klienta.
- 5-9** Ak banka prijme pokyn klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov, musí byť k dátumu určenému v pokyne na predaj na majetkovom účte klienta dostatočné množstvo Finančných nástrojov určených v pokyne. V prípade, že na majetkovom účte klienta aj napriek upozorneniu zo strany banky, podľa dohodnutého spôsobu komunikácie, nie je dostatok Finančných nástrojov na zrealizovanie pokynu, banka je oprávnená na základe vlastnej úvahy určiť spôsob vykonania pokynu, vykonať ho len v obmedzenom rozsahu, prípadne pokyn nevykonať vôbec, v záujme dosiahnutia najlepšieho výsledku pre klienta.
- 5-10** Banka je oprávnená vykonať pokyn klienta na obstaranie kúpy a/alebo predaja Finančných nástrojov kúpou Finančných nástrojov na vlastný účet banky alebo predajom Finančných nástrojov z vlastného účtu banky. Tieto Finančné nástroje následne bez zbytočného odkladu prevedie banka z vlastného účtu na majetkový účet klienta, resp. z jeho majetkového účtu na vlastný účet banky.
- 5-11** V prípade obstarávania a vysporiadania nákupu alebo predaja zahraničných Finančných nástrojov má banka právo zriadiť klientovi majetkový účet zahraničných Finančných nástrojov vo forme podúčtu k majetkovému účtu zahraničných Finančných nástrojov, na ktorom je vedený výlučne len majetok klientov. Zahraničné Finančné nástroje vedené na tomto majetkovom účte (podúčte s menom klienta) sú výlučne vlastníctvom klienta a sú účtované oddelene od aktív banky a taktiež od aktív spoločností, u ktorej má banka klientsky majetkový účet zriadený. Za vedenie Finančných nástrojov na majetkovom účte je banka oprávnená žiadať primeranú úhradu nákladov.
- 5-12** Banka je povinná po vykonaní pokynu uskutočniť bez zbytočného odkladu všetky úkony potrebné na vyrovnanie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov pre klienta v súlade so zvyklosťami príslušného finančného trhu.
- 5-13** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú klientovi nevykonaním pokynu, ak sa kúpa alebo predaj Finančných nástrojov nerealizovali v dôsledku vyššej moci, úkonov alebo nariadení akýchkoľvek domácich alebo zahraničných orgánov a v dôsledku technických problémov mimo kontroly banky.
- 5-14** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú klientovi, ak sa pri obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov dodržali všetky štandardné a zákonné postupy na príslušnom finančnom trhu.
- 5-15** Banka je povinná vykonávať všetky činnosti v súlade s odbornou starostlivosťou a právnymi predpismi platnými na príslušných finančných trhoch. Táto starostlivosť môže na niektorých finančných trhoch znamenať tiež prevod Finančných nástrojov z majetkového účtu klienta s tým, že platba za tieto Finančné nástroje bude pripísaná na Bežný účet a/alebo Zúčtovací účet a/alebo Účet neskôr a naopak.

ČLÁNOK 6 PRÁVA A POVINNOSTI KLIENTA

- 6.1** Pri poskytovaní investičných služieb bankou sa klient zaväzuje poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré banka klienta požiada pri plnení ustanovení zmluvy a týchto podmienok, inak banka nezodpovedá za prípadnú škodu.

ČLÁNOK 7 PRÁVA A POVINNOSTI BANKY

- 7.1** Klient podpísaním zmluvy s bankou berie na vedomie, že banka bude spracovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania investičných služieb a poskytovania ďalších klientom požadovaných služieb v zmysle §7 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov, §73a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a §93a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách. Banka sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.
- 7.2** Klient podpisom zmluvy s bankou súhlasí, aby jeho osobné údaje, ako aj údaje tvoriace predmet bankového tajomstva boli spracovávané a používané spoločnosťami, ktoré sa podieľali na uzavretí tejto zmluvy. Banka a tieto spoločnosti sú oprávnené používať údaje na evidovanie klientov, kontrolu platobnej disciplíny a distribúciu iných produktov banky. Klient má právo tento súhlas odvolať, pričom toto odvolanie nenadobudne účinnosť skôr ako vysporiadaním všetkých práv a povinností vyplývajúcich z tejto zmluvy.
- 7.3** Všetky informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta, ktoré nie sú verejne prístupné a ktoré banka získala v súvislosti so zmluvným vzťahom pri poskytovaní investičných služieb podľa týchto Obchodných podmienok, môžu byť použité len na plnenie zmluvných povinností. Tieto informácie sú predmetom bankového tajomstva a banka je povinná ich utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, banka môže poskytnúť tretím osobám len s pred-

chádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn, ak Zákon č.483/2001 Z.z. o bankách alebo tieto Obchodné podmienky neustanovujú inak.

- 7.4** Banka je oprávnená uspokojiť svoju pohľadávku voči klientovi započítaním proti pohľadávkam, ktoré má klient voči banke. Banka má právo započítať aj také svoje vzájomné pohľadávky, ktoré nie sú splatné, sú premlčané alebo nevymáhateľné. Započítateľné sú aj pohľadávky znejúce na rôzne meny.

ČLÁNOK 8 UKONČENIE ZMLUVNÉHO VZŤAHU

- 8.1** Banka je oprávnená odstúpiť od zmluvy s klientom v tom prípade, ak klient závažným spôsobom poruší svoje povinnosti dohodnuté v zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach. Odstúpenie od zmluvy nadobúda účinnosť dňom jeho doručenia klientovi.
- 8.2** Ukončenie platnosti zmluvy s klientom neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase ukončenia. Tieto Obchodné podmienky zostanú v platnosti až do vyrovnania všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi klientom a bankou. Pri ukončení platnosti zmluvy je banka povinná podľa inštrukcií klienta odovzdať mu, alebo obstaráť predaj Finančných nástrojov.
- 8.3** Pri ukončení zmluvy klienta s bankou zanikajú všetky plné moci udelené banke takouto zmluvou.

ČLÁNOK 9 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1** V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto Obchodných podmienok stanú celkom alebo sčasti neplatné alebo nevykonateľné, alebo neskôr stratia účinnosť, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, nevykonateľných a neúčinných ustanovení sa použijú ustanovenia ZCP, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 9.2** Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená zmeniť, doplniť alebo zrušiť v celom rozsahu a nahradiť novým znením tieto Obchodné podmienky. O zmene, doplnení alebo nahradení Obchodných podmienok novým znením Banka Klientov informuje sprístupnením na každom obchodnom mieste Banky a/alebo zverejnením na Internetovej stránke Banky, pričom zmenené znenie nadobúda účinnosť 15 dní po takomto zverejnení. Ak Klient so zmenou Obchodných podmienok nesúhlasí, je oprávnený odstúpiť od zmluvy s Bankou, ktorej sa zmenené Obchodné podmienky týkajú; odstúpenie od zmluvy musí byť písomne doručené Banke najneskôr deň pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Odstúpenie od zmluvy je účinné dňom vysporiadania všetkých vzájomných pohľadávok.
- 9.3** Vzťahy Banky a Klienta, ktoré nie sú upravené zmluvou ani týmito Obchodnými podmienkami, sú upravené všeobecnými obchodnými podmienkami Banky (ďalej VOP). Dojednania v zmluve klienta s bankou, odlišné od týchto Obchodných podmienok, majú prednosť. Ustanovenia týchto Obchodných podmienok majú prednosť pred VOP.
- 9.4** Pôsobnosť týchto Obchodných podmienok alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou účastníkov obchodného vzťahu.