

## Obchodné podmienky pre poskytovanie služieb spojených s distribúciou podnikových dlhopisov - Prima banka Slovensko, a.s.

**Účinnosť od: 01.09.2023**

### Úvod

Tento dokument predstavuje osobitné obchodné podmienky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. so sídlom Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951, IČ DPH: SK2020372541, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Žiline, oddiel: Sa, vložka č. 148/L (ďalej len „banka“), ktoré upravujú podmienky pre poskytovanie služieb spojených s distribúciou podnikových dlhopisov.

### 1. Základné pojmy a ich význam

Pojmy definované v dokumente Všeobecné obchodné podmienky Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „VOP“) sa použijú aj na účely týchto Obchodných podmienok, ak nie je medzi klientom a bankou dohodnuté inak.

Pojmy často používané v týchto obchodných podmienkach:

**podnikový dlhopis** – niektorý z podnikových dlhopisov, ktoré banka na základe oznámenia zverejneného na svojom webovom sídle distribuuje medzi spotrebiteľmi na trhu cenných papierov v Slovenskej republike;

**finančný účet** – bežný účet klienta uvedený v zmluve o poskytovaní služieb ako finančný účet alebo iný účet, na ktorom sa banka a klient dohodli, že bude plniť jeho funkciu, najmä že bude určený na výplatu výnosov a menovitej hodnoty podnikových dlhopisov;

**pokyn** – pokyn klienta na obstaranie kúpy podnikových dlhopisov alebo iný pokyn klienta súvisiaci s ich držbou alebo správou;

**zákon o cenných papieroch** – zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení;

**zmluva o poskytovaní služieb** - zmluva o poskytovaní služieb, ktorej predmetom je poskytovanie služieb spojených s distribúciou podnikových dlhopisov a ktorá sa odkazuje na tieto obchodné podmienky.

### 2. Distribúcia podnikových dlhopisov

Banka je distribútorom vybraných podnikových dlhopisov. Zoznam aktuálne distribuovaných

podnikových dlhopisov banka zverejňuje na svojom webovom sídle. Distribúcia sa vykonáva na trhu cenných papierov v Slovenskej republike. Podnikové dlhopisy sú určené na distribúciu spotrebiteľom.

Banka nie je emitentom podnikových dlhopisov, ktoré distribuuje podľa týchto obchodných podmienok. Distribúciu podnikových dlhopisov zabezpečuje banka prostredníctvom zmluvy s emitentom alebo agentom emisie. Pokiaľ banka neoznámí klientovi opak, nie je banka ani tvorcom podnikových dlhopisov, ani agentom ich emisie.

Podnikový dlhopis je cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa požadovať splácanie dlžnej sumy v menovitej hodnote a vyplácanie výnosov z nej k určitému dátumu a povinnosť osoby oprávnenej vydávať dlhopisy (emitent) tieto záväzky splniť, pričom emitentom dlhopisu je obchodná spoločnosť, ktorá nie je bankou ani inou finančnou inštitúciou.

### 3. Investičná služba a vedľajšia služba

V súvislosti s distribúciou podnikových dlhopisov banka poskytuje svojim klientom investičnú službu - vykonanie pokynu klienta na obstaranie nákupu podnikových dlhopisov a vedľajšiu službu - držiteľská správa.

Pri poskytovaní služieb banka vykonáva pokyny klientov na ich účet avšak vo vlastnom mene.

Prima banka je oprávnená vykonávať svoje činnosti na základe povolenia na výkon bankových činností č. ÚBD – 1032/1996 zo dňa 10.06.1996, vydaného Národnou bankou Slovenska so sídlom na ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, web: [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk) v znení rozhodnutia o zmene bankového povolenia na poskytovanie bankových činností, investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb č. OPK-6570/2008 zo dňa 16.6.2008.

Banka poskytuje služby iba na základe platnej zmluvy o poskytovaní služieb. Zmluva o poskytovaní služieb sa spravuje ust. § 31 a nasl. zákona o cenných papieroch o komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy a predaja cenného papiera a ust. § 41 o zmluve o správe cenných papierov zákona o cenných papieroch papierov.

Banka neposkytuje službu investičného poradenstva. Banka nebude klientovi poskytovať investičné

odporúčanie nakúpiť podnikové dlhopisy, predat' ich ani ich držať vo svojom portfóliu. Banka neposkytuje poradenstvo v súvislosti s držbou podnikových dlhopisov.

#### **4. Informácia o povahe a rizikách podnikových dlhopisov**

Dlhopisy, ktoré banka distribuuje sú komplexným finančným nástrojom. Podnikové dlhopisy sú rizikové cenné papiere, ktoré sú určené na distribúciu iba úzkej skupine retailových klientov, ktorí sú schopní znášať vysoké riziko pre investíciu do takéhoto finančného nástroja. Investovanie do podnikových dlhopisov principiálne znamená poskytnutie „pôžičky“ emitentovi. V prípade ekonomických problémov emitenta môže prísť klient o časť alebo aj o celú výšku ním investovaných prostriedkov, pričom na takúto stratu investovaného kapitálu klienta sa nevzťahuje žiaden garančný systém.

Pred rozhodnutím o investovaní by sa mal klient oboznámiť s informáciami o emitentovi, najmä o činnosti, ktorú chce prostredníctvom podnikových dlhopisov financovať, o povahe a parametroch ponúkaného podnikového dlhopisu, významných rizikách spojených s podnikovými dlhopismi, a taktiež o nákladoch súvisiacich s obstaraním a držaním podnikového dlhopisu na strane klienta. Tieto informácie sú dostupné v aplikácii Peňaženka aj prostredníctvom Infolinky.

Pred akýmkoľvek investičným rozhodnutím by sa mal klient oboznámiť s Informačnou kartou, ktorá je dostupná na webovom sídle NBS ([https://www.nbs.sk/img/documents/ts/200922/informacna\\_karta\\_podnikovych\\_dlhopisov.pdf](https://www.nbs.sk/img/documents/ts/200922/informacna_karta_podnikovych_dlhopisov.pdf)). Investičné rozhodnutie by mal klient vykonať až potom, čo porozumiem základným pravidlám obsiahnutým na jej prvej strane. Prezentáciu obsahu Informačnej karty ako aj overenie jej pochopenia je možné získať prostredníctvom Infolinky.

#### **5. Kategorizácia klientov**

V snahe napomôcť zvládnuť riziká spojené so službami podľa týchto obchodných podmienok všetkým klientom, bude banka pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom zaobchádzať so všetkými klientmi ako s neprofesionálnymi klientmi. Takéto zaobchádzanie sa bude vzťahovať na všetky služby podľa týchto obchodných podmienok. Takého zaobchádzanie sa poskytne automaticky (aj bez žiadosti) aj všetkým klientom, ktorí majú odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené a preto by na základe banke dostupných informácií mali byť bankou považovaní za profesionálneho klienta. O skutočnosti, že klient by mal byť bankou považovaný za profesionálneho klienta a o jeho práve požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo rovnako ako s neprofesionálnym klientom, teda nebude banka klienta osobitne informovať.

#### **6. Test primeranosti**

Pred prvým poskytnutím investičných služieb a následne opakovane po uplynutí času stanoveného bankou, sa od klienta požaduje poskytnúť informácie, ktoré sa týkajú jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania do podnikových dlhopisov tak, aby banka mohla určiť, či sú dostatočné na to, aby si klient uvedomoval riziká spojené s ponúkanými podnikovými dlhopismi alebo investičnými službami, a či sú pre klienta primerané. Ak banka usúdi na základe takto získaných informácií, že podnikové dlhopisy alebo investičné služby nie sú pre klienta primerané, banka ho na to upozorní a poskytnutie požadovanej služby odmietne do času, kedy sa situácia zmení. Banka odmietne poskytnutie investičných služieb aj vtedy, keď sa klient rozhodne neposkytnúť požadované informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností. Posúdenie primeranosti ponúkaných podnikových dlhopisov a investičných služieb pre klienta nie je posudzovaním, či sú pre klienta s ohľadom na jeho investičnú stratégiu skutočne vhodné, ani či zodpovedajú jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať straty. Distribúcia podnikových dlhopisov sa vykonáva bez poradenstva pre klienta zo strany banky, a tejto skutočnosti by si mal byť klient pred rozhodnutím o investícii vedomý.

#### **7. Obstaranie nákupu**

Na základe pokynu klienta na obstaranie kúpy podnikového dlhopisu uskutoční banka činnosti smerujúcej k obstaraniu kúpy konkrétneho podnikového dlhopisu pre klienta v príslušnom počte kusov. Tieto činnosti bude vykonávať v súlade s platnou Stratégiou vykonávania pokynov.

#### **8. Stratégia vykonávania pokynov**

V zmysle ust. § 73p zákona o cenných papieroch je banka povinná zaviesť a dodržiavať Stratégiu vykonávania pokynov a pravidelne ju aktualizovať. Stratégia vykonávania pokynov obsahuje popis náležitostí pokynu, spôsob jeho prijímania a postupy smerujúce k dosiahnutiu najlepšieho možného výsledku pre klienta pri jeho vykonaní. Cieľom je zlepšenie ochrany investorov.

#### **9. Finančné vyrovnanie**

Klient je povinný zaplatiť banke kúpnu cenu podnikových dlhopisov najneskôr v druhý pracovný deň nasledujúci po obstaraní kúpy podnikového dlhopisu. V rovnaký deň je klient povinný banke zaplatiť poplatok za obstaranie kúpy podnikového dlhopisu v súlade so Sadzobníkom poplatkov.

Finančné vyrovnanie bude vykonané z finančného účtu. Za účelom finančného vyrovnania je banka oprávnená odpísať z finančného účtu peňažnú čiastku vo výške ňou zaplatenej kúpnej ceny a príslušného poplatku.

Banka má právo na preddavok na finančné vyrovnanie. Od momentu udelenia pokynu na obstaranie kúpy, až do

finančného vyrovnaní alebo zániku pokynu bude banka blokovať na finančnom účte peňažné prostriedky vo výške, ktorú banka predpokladá, že bude potrebná na finančné vyrovnanie. Počas blokácie je dispozícia klienta s blokovanými prostriedkami obmedzená.

## **10. Majetkové vyrovnanie**

Podnikové dlhopisy obstarané bankou budú predmetom držiteľskej správy podľa týchto obchodných podmienok. Podnikové dlhopisy budú predmetom držiteľskej správy až po vyrovnaní obchodu. Banka prijíma iba pokyny na obstaranie nákupu podnikového dlhopisu, ktoré majú byť vykonané dodaním podnikových dlhopisov na účet pre evidenciu podnikových dlhopisov podľa týchto obchodných podmienok. Pokyny, predmetom ktorých má byť vyrovnanie obchodu na iný účet cenných papierov banka na vykonanie neprijme.

## **11. Obstaranie predaja podnikového dlhopisu**

Banka nebude prijímať pokyny klienta na obstaranie predaja podnikových dlhopisov, pokiaľ sa s klientom nedohodne inak.

## **12. Držiteľská správa a evidencia podnikových dlhopisov**

Bankou obstarané podnikové dlhopisy, bude banka držať vo svojom mene ale na účet klienta, a to aj bez osobitného pokynu klienta, pričom táto držba bude zahŕňať najmä uschovávanie a správu. Bezodkladne po obstaraní kúpy podnikových dlhopisov na základe prvého pokynu klienta po uzatvorení zmluvy o poskytovaní služieb zriadi banka vo svojej evidencii klientovi účet pre evidenciu podnikových dlhopisov. Účet bude banka viesť v evidencii podľa § 71h ods. 2 zákona o bankách, a to po dobu platnosti zmluvy o poskytovaní služieb. Pred zánikom zmluvy o poskytovaní služieb, môže banka aj bez oznámenia klientovi účet zrušiť, ak sa na ňom nebude nachádzať žiadny podnikový dlhopis. Informáciu o stave účtu pre evidenciu podnikových dlhopisov poskytne banka klientovi jedenkrát ročne.

## **13. Prijímanie a dodávanie podnikových dlhopisov**

V prospech účtu pre evidenciu podnikových dlhopisov vykoná banka prijatie všetkých podnikových dlhopisov, ktoré ňou boli obstarané kedykoľvek počas platnosti zmluvy o poskytovaní služieb. Na tento účet nebude banka vykonávať prijatie žiadnych iných cenných papierov.

Dodanie podnikových dlhopisov na ťarchu účtu pre evidenciu podnikových dlhopisov banka vykoná iba na základe písomného pokynu klienta, ktorý musí obsahovať:

(a) označenie a presný počet kusov podnikových dlhopisov, ktorých sa má dodanie týkať;

(b) identifikačné údaje protistrany, v prospech ktorej sa dodanie vykonáva potrebné na vykonanie dodania;

(c) označenie subjektu, ktorý vedie účet cenných papierov pre protistranu, v prospech ktorej sa dodanie vykonáva potrebné na vykonanie dodania.

Banka nebude vykonávať finančné vyrovnanie súvisiace s dodaním podnikových dlhopisov na ťarchu účtu podnikových dlhopisov na základe pokynu klienta na ich dodanie. To znamená, že platby súvisiace s obchodmi s podnikovými dlhopismi, ktoré neboli vykonané bankou sú plne v réžii klienta.

## **14. Výplata úrokov, istiny a iných plnení**

Výplatu úrokov, istiny a iných plnení plynúcich z držania podnikových dlhopisov na účet klienta vykoná banka tak, že príslušné splatné čiastky úrokov, istiny alebo iných plnení plynúcich z držby podnikových dlhopisov vyžiada od emitenta, prijme ním uskutočnené plnenie a zabezpečí jeho vyplatenie na finančný účet. Pokiaľ nedôjde k osobitnej dohode medzi bankou a klientom, nebude banka emitentom omeškané plnenia od emitenta vymáhať.

V súlade s príslušnými daňovými predpismi, zabezpečí banka zrážku dane z príjmu z každej výplaty kupónov, ktorú v súvislosti s držbou podnikových dlhopisov vykonala, s výnimkou výplaty kupónov zahraničným rezidentom. Pokiaľ klient neoznámí banke niečo iné, bude banka považovať klienta za konečného príjemcu týchto príjmov. Daňovým domicilom pre tento účel bude daňový domicil predložený klientom banke v súvislosti s vedením bežného účtu.

Ak je klient v omeškaní so splnením svojho záväzku podľa zmluvy o poskytovaní služieb, uspokojí banka pred výplatou úrokov, istiny alebo iných plnení plynúcich z držby podnikových dlhopisov z vyplácaných prostriedkov svoje pohľadávky voči klientovi formou započítania.

## **15. Informácie od emitenta, agenta a tvorcu**

Banka sprístupní klientovi všetky informácie doručené jej emitentom, agentom emisie alebo tvorcom podnikových dlhopisov, ktoré sú určené všetkým alebo príslušným investorom prostredníctvom webovej stránky.

## **16. Schôdza majiteľov podnikových dlhopisov**

Aj bez pokynu klienta bude banka zastupovať klienta ako majiteľa na schôdzi majiteľov podnikových dlhopisov a vykonávať všetky jeho práva na tejto schôdzi, vrátane hlasovania. Pokiaľ neudelí klient banke osobitný pokyn v súvislosti so zastupovaním na schôdzi, bude banka vykonávať práva klientov takými úkonmi, aby bol výsledok týchto úkonov, podľa odbornej úvahy banky, v najlepšom záujme väčšiny klientov.

Ak klient prejaví záujem o priamy výkon svojich majetkových práv na schôdzi majiteľov podnikových dlhopisov, poskytne banka klientovi požadovanú súčinnosť.

## **17. Iné právne úkony pri výkone správy**

V súvislosti s držaním podnikových dlhopisov na účet emitenta bude banka vykonávať pre klienta voči tretím osobám iba také právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s podnikovým dlhopisom, ktoré výslovne vyplývajú zo zmluvy o poskytovaní služieb alebo týchto obchodných podmienok, pokiaľ sa s klientom nedohodne inak. Všetky ostatné právne úkony musí klient vykonať priamo. Banka najmä nebude vykonávať uplatnenie práv klienta na spätný predaj podnikových dlhopisov emitentovi, ani iných podobných práv klienta pred ich splatnosťou, pokiaľ sa s klientom nedohodne inak.

## **18. Náklady**

Za služby poskytované podľa týchto obchodných podmienok je klient povinný platiť banke odplatu formou poplatkov. Poplatky sú klientovi účtované vo výške a spôsobom podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov.

Klient je povinný uhrádzať banke náklady v súvislosti so službami podľa týchto obchodných podmienok. O nákladoch, ktoré sa vzťahujú na klienta, poskytne banka klientovi informáciu pred udelením pokynu.

## **19. Systém ochrany klientov**

Banka aktívne prijíma opatrenia na zabezpečenie ochrany podnikových dlhopisov a peňažných prostriedkov zverených banke v súvislosti so službami podľa týchto obchodných podmienok. Banka minimalizuje počet sprostredkovateľov v súvislosti s držbou podnikových dlhopisov. Ak sa angažovanie sprostredkovateľa javí ako nevyhnuté, banka dôsledne posudzuje jeho bonitu, Avšak aj v takom prípade, sú dlhopisy držané oddelene od iných cenných papierov sprostredkovateľa alebo iných jeho klientov. Ak by mali byť podnikové dlhopisy držané na súhrnnom účte, poskytne banka klientovi výrazné upozornenie na riziká s tým spojené. Aj napriek zvereniu podnikových dlhopisov klienta tretej osobe, zodpovednosť banky v súvislosti s poskytovaním služby držiteľská správa podľa zákona za konanie alebo opomenutie sprostredkovateľa ani za následky jeho platobnej neschopnosti nie je dotknutá. V rámci opatrení na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov klienta banka minimalizuje ich držbu vykonaním čo najskoršieho vyrovnania obchodu, vyrovnávaním obchodu priamo oproti bežnému účtu klienta v banke a vylúčením sprostredkovateľov pre vyrovnanie obchodu.

Na investičnú službu a vedľajšiu službu podľa týchto obchodných podmienok sa vzťahuje systém ochrany klientov podľa § 80 zákona o cenných papieroch. Tento systém predstavuje Garančný fond investícií so sídlom

2233/01/0923

Čajakova 18, 811 05 Bratislava, ktorý je fondom tvoreným príspevkami obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý bankou na vykonanie investičnej služby alebo vedľajšej služby. Nedostupný klientsky majetok je klientsky majetok prijatý bankou, ak bola banka vyhlásená za neschopnú plniť záväzky alebo súd rozhodnutím pozastavil banke právo nakladať s klientskym majetkom a zároveň nie je schopná prijať finančné nástroje vrátiť bez ujmy na nárokoch ostatných klientov. Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o cenných papieroch. Podrobnejšie informácie sú uvedené v dokument „Všeobecné podmienky vyplácania náhrad za nedostupný klientsky majetok“, ktorý je zverejnený na webovom sídle Garančného fondu investícií, <https://www.garancnyfond.sk/>.

## **20. Riziká spojené s podnikovými dlhopismi a službami**

Investovanie do podnikových dlhopisov je spojené s rôznymi rizikami, ktoré môžu vo väčšej alebo menšej miere ovplyvniť výnos investície. Účelom tohto článku je poskytnúť sumárnu informáciu a všeobecné upozornenia o rizikách spojených s finančnými nástrojmi tak, aby klient ako investor získal všeobecný prehľad o podnikových dlhopisoch, porozumel ich fungovaniu a v dostatočnej miere si uvedomil riziká s nimi spojené na vytvorenie investičného rozhodnutia. Klient by nemal uskutočňovať investičné rozhodnutia bez oboznámenia sa s podstatou a vlastnosťami jednotlivých podnikových dlhopisov a bez pochopenia rozsahu svojej expozície voči súvisiacim rizikám. Každá investícia alebo investičné rozhodnutie by malo zohľadňovať vedomosti a skúsenosti klienta s jednotlivými finančnými nástrojmi, finančnú situáciu a investičné zámery a ciele tohto investora.

Riziká spojené s podnikovými dlhopismi sa môžu objavovať súčasne a môžu mať nepredvídateľný dopad na hodnotu investície. Riziko predstavuje pravdepodobnosť výskytu straty, škody alebo ohrozenia.

Riziko, ktoré sa vyskytuje na finančných trhoch, sa označuje ako finančné riziko a je vo všeobecnosti definované ako potenciálna finančná strata subjektu. Potenciálna strata nepredstavuje už existujúcu realizovanú alebo nerealizovanú finančnú stratu, ale budúcu stratu vyplývajúcu z investovania do daného finančného nástroja. V prípade investícií do podnikových dlhopisov bude v najhoršom prípade výška straty na úrovni pôvodnej výšky investície, čo znamená, že v najhoršom prípade klient stratí celú sumu investovanú do podnikových dlhopisov.

Riziko výmenného kurzu predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zmeny hodnoty výmenných kurzov. Riziku výmenného kurzu môže byť vystavený klient v prípadoch, keď uskutoční nákup podnikových dlhopisov v mene euro, pričom prostriedky určené na nákup podnikových dlhopisov nakúpil za svoju domácu alebo inú menu ako euro a po ukončení investície plánuje previesť prostriedky späť do domácej, resp. inej cudzej meny. Strata vyplývajúca zo zmeny výmenného kurzu môže v konečnom dôsledku znížiť, úplne pohltiť, alebo dokonca prevýšiť pôvodnú investíciu.

Riziko úrokovej sadzby reprezentuje riziko straty v dôsledku zmeny úrokových sadzieb, zmeny tvaru výnosovej krivky, zmeny volatility úrokových sadzieb a zmeny vzťahu alebo rozpätia úrokových indexov. Riziko úrokovej sadzby sa najčastejšie vyskytuje v prípadoch, keď sa investor rozhodne predat' podnikový dlhopis s fixným kupónom pred dátumom jeho splatnosti. V prípade predčasného predaja pred splatnosťou je klient vystavený riziku zmeny úrokovej sadzby na trhu.

Cena podnikového dlhopisu s fixným kupónom sa pohybuje zrkadlovo voči zmene úrokových sadzieb na trhu, preto pri rastúcich úrokových sadzbách cena dlhopisu klesá a naopak, pri klesajúcich úrokových sadzbách cena dlhopisu stúpa.

Špecifickým rizikom sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny ceny cenného papiera zapríčinené zmenami úrokových mier, a to bez vplyvu činiteľov týkajúcich sa emitenta príslušného cenného papiera.

Riziko predčasného splatenia sa vyskytuje pri podnikových dlhopisoch, ktoré umožňujú ich predčasné splatenie pred dohodnutou dobou splatnosti. Riziko spočíva v tom, že v prípade predčasného splatenia klient nemusí nájsť na trhu alternatívnu investíciu, ktorá by mu zabezpečila rovnaký alebo porovnateľný výnos pri rovnakej celkovej miere rizika investície.

Riziko likvidity predstavuje riziko, že nákup alebo predaj podnikového dlhopisu nemôže byť uskutočnený tak rýchlo alebo v takom časovom horizonte, ako požaduje investor. Likvidita trhu podnikového dlhopisu závisí od množstva účastníkov trhu a dopytu po podnikovom dlhopise. Pri podnikových dlhopisoch by mal klient vždy zobrať do úvahy nízku likviditu a prípadnú nemožnosť jeho spätného predaja.

Riziko protistrany predstavuje riziko, že emitent neuskutoční splatenie svojho záväzku včas a v plnej výške. Riziko protistrany zohľadňuje tri faktory. Patrí sem výška záväzku, pravdepodobnosť zlyhania a rozsah záväzku, ktorý by mal byť uhradený v prípade platobnej neschopnosti. Tieto faktory určujú pravdepodobnosť straty v súvislosti s pravdepodobnosťou platobnej neschopnosti zo strany emitenta. Investor by preto mal pri nákupe podnikových dlhopisov brať do úvahy kvalitu emitenta podnikových dlhopisov z hľadiska schopnosti splatiť svoj záväzok v plnej výške a v stanovený čas.

Riziko vysporiadania je riziko, že transakcia s podnikovým dlhopisom nie je vysporiadaná podľa dohodnutých podmienok. Obchody s podnikovými dlhopismi môžu mať odlišné procedúry pre vysporiadanie a ich dodávku z hľadiska objemu, ktorý určuje spôsob a postup ich vysporiadania. Neschopnosť vysporiadať transakciu v dôsledku takýchto procedurálnych obmedzení môže znamenať pre klienta obmedzenie.

Riziko krajiny predstavuje riziko, že vláda alebo akákoľvek relevantná úradná moc zavedie nové dane, nové regulačné pravidlá, nové právne predpisy alebo obmedzenia výhod, ktoré klient získal v čase investovania do podnikového dlhopisu poskytujúceho tieto výhody alebo benefity. S rizikom krajiny úzko súvisí aj politické riziko spojené predovšetkým s možnou zmenou politických síl alebo smerovania krajiny sprevádzaného zmenou právneho, daňového, fiškálneho alebo iného systému ovplyvňujúceho výnosy z investícií. V prípade existencie politického rizika sa nervozita jednotlivých účastníkov trhu môže prejavovať v podobe vyššej volatility cien finančných nástrojov, ktorá môže vyústiť až do výpredajov spôsobených zmenou postoja investorov k riziku.

Zjednodušene možno povedať, že investícia do podnikových dlhopisov je riziková. Podnikové dlhopisy a ich emitenti zväčša nemajú rating a až na niekoľko výnimiek nie sú obchodované na regulovaných trhoch, čo má za následok neexistenciu likvidného sekundárneho trhu pre tieto cenné papiere. S investíciami do podnikových dlhopisov je spojené kreditné riziko emitenta, pri materializácii ktorého môže nastať situácia, že emitent nie je schopný plniť svoje vopred určené záväzky voči investorom. Pre väčšinu podnikových dlhopisov neexistuje likvidný sekundárny trh. Táto skutočnosť môže zásadným spôsobom negatívne ovplyvniť schopnosť klientov odpredať podnikový dlhopis v čase pred termínom jeho splatnosti. V dôsledku toho hrozí riziko, že klient sa ocitne v situácii, kedy bude čeliť možnosti odpredať podnikový dlhopis za zlomok ceny jeho obstarania, alebo ho nebude schopný predat' vôbec.

Ďalšie riziká spojené s podnikovými dlhopismi alebo službami podľa týchto obchodných podmienok môžu byť súčasťou informácie o podnikovom dlhopise, ktorý banka sprístupní prostredníctvom aplikácie Peňaženka. V prípade, že klient požaduje podrobnejšie informácie o rizikách, tieto informácie budú poskytnuté klientovi na požiadanie prostredníctvom Infolinky.

## **21. Poskytovanie služieb na diaľku**

Banka poskytuje finančné služby podľa týchto obchodných podmienok výlučne prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie. Zmluva o poskytovaní služieb je zmluvou o finančnej službe uzatvorenou na diaľku.



Banka neposkytuje služby podľa týchto obchodných podmienok prostredníctvom Obchodných miest.

Klient má právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku vyplývajúce zo zákona. Podrobnosti o práve na odstúpenie sú uvedené vo VOP. Od zmluvy o poskytovaní služieb však môže klient odstúpiť iba do času, kedy udelí banke prvý pokyn na obstaranie kúpy podnikových dlhopisov.

## **22. Informácie o poplatkoch alebo províziách prijatých od tretej strany**

Banka prijíma na základe zmluvného vzťahu s emitentom províziu za distribúciu podnikových dlhopisov do výšky 5 % z nominálnej hodnoty distribuovaných podnikových dlhopisov. Táto provízia je použitá na zvýšenie kvality poskytovaných investičných služieb pre klienta a nebráni banke plniť si povinnosti konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov.

## **23. Konflikt záujmov**

Banka zaviedla, vykonáva a zachováva politiku v oblasti konfliktu záujmov, v ktorej zohľadnila všetky okolnosti, ktoré môžu viesť k vzniku konfliktu záujmov v dôsledku štruktúry a obchodných činností banky a finančnej skupiny PENTA. Banka zaviedla organizačné opatrenia na zistenie vzájomného konfliktu záujmov, jeho prevenciu a riadenie tak, aby boli pri poskytovaní investičných služieb a vedľajšej služby uprednostnené záujmy klienta pred záujmami banky a aby bolo zabezpečené rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. Emitentom podnikových dlhopisov, ich tvorcom alebo agentom emisie môže byť obchodná spoločnosť patriaca do finančnej skupiny PENTA. Táto skutočnosť vyvoláva možnosť potenciálneho konfliktu záujmov medzi emitentom alebo inými osobami prepojenými s bankou a klientmi. Opatrenia, ktoré banka zaviedla v tejto súvislosti na zabránenie konfliktu záujmov sú dostatočné na to, aby s primeranou úrovňou dôvery zabezpečili, že sa zabráni rizikám poškodenia záujmov klienta. Podrobnosti o zdrojoch potenciálneho konfliktu banka sprístupní na požiadanie.

## **24. Ukončenie zmluvy**

Klient aj banka môžu zmluvu o poskytovaní služieb kedykoľvek, aj bez uvedenia dôvodu, vypovedať dorúčením písomného oznámenia druhej zmluvnej strane. Výpoveď klienta nadobudne účinky dňom jej doručenia. Výpoveď banky nadobudne účinky po uplynutí lehoty 2 mesiacov, ktorá začne plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená klientovi. Ak sa však na účte pre evidenciu podnikových dlhopisov budú v deň účinnosti výpovede (či už zo strany klienta alebo banky) nachádzať nejaké podnikové dlhopisy, ostávajú ustanovenia zmluvy o poskytovaní služieb a týchto obchodných podmienok týkajúce sa držiteľskej správy účinné až do času, kedy sa

na účte pre evidenciu podnikových dlhopisov nebude nachádzať žiadny podnikový dlhopis.

## **25. Sťažnosti**

Banka na svojom webovom sídle, ako aj vo všetkých obchodných miestach, zverejňuje Reklamačný poriadok, ktorým sa riadia všetky právne vzťahy v súvislosti s podávaním a riešením prípadných sťažností a reklamácií klienta na kvalitu služieb poskytovaných bankou, najmä spôsob ich predkladania, náležitosti reklamácie alebo sťažnosti, lehoty na ich vybavenie, spôsob vybavenia.

V prípade nevybavenia reklamácie v zákonom stanovenej lehote alebo v prípade zamietavého stanoviska k reklamácie, môže klient, ktorý je spotrebiteľom využiť Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie. Viac informácií je k dispozícii na <http://institutars.sk>.

## **26. Komunikácia a poskytovanie informácií**

Komunikácia medzi bankou a klientom ohľadne služieb podľa týchto obchodných podmienok musí byť vedená spôsobom uvedeným vo VOP. Všeobecné informácie o službách podľa tejto zmluvy možno získať aj telefonicky vo vybraných časoch prostredníctvom osobitnej telefónnej linky na telefónnom čísle 041/5111 511 a prostredníctvom emailu [investovanie@primabanka.sk](mailto:investovanie@primabanka.sk). Telefonické rozhovory a komunikácia prostredníctvom emailu sa zaznamenávajú a kópia záznamu týchto rozhovorov a komunikácie medzi bankou a klientom bude na požiadanie dostupná počas obdobia piatich rokov, a keď to vyžaduje príslušný orgán, počas obdobia až siedmich rokov.

Ak sa podľa právnych predpisov vyžaduje, aby banka klientovi poskytovala informácie na trvanlivom médiu, bude tak banka robiť prostredníctvom aplikácie Peňaženka. Poskytovanie informácií prostredníctvom aplikácie Peňaženka znamená, že informácie budú pre klienta trvalo dostupné v schránke správ v mobilnej aplikácii Peňaženka ako súbor vo formáte pdf, ktorý je možné počas celej doby poskytovania služby aplikácia Peňaženka bezplatne a neobmedzene zobrazit' a stiahnuť. Po ukončení poskytovania služby aplikácie Peňaženka, bude banka klientovi poskytovať informácie zasielaním súboru vo formáte pdf na emailovú adresu klienta uvedenú v zmluve o poskytovaní služieb. Bankou zasielaná komunikácia bude chránená heslom uvedeným v zmluve o poskytovaní služieb. Informácie o podmienkach zmluvy, informácie o banke a jej službách pre klientov a informácie o podnikových dlhopisoch, ktoré nie sú určené len klientovi, budú bankou, so súhlasom klienta, poskytované zverejnením na webovom sídle banky [www.primabanka.sk](http://www.primabanka.sk) v sekcii Investovanie.

Udelenie pokynu a jeho odvolanie je možné iba prostredníctvom aplikácie Peňaženka. Pokiaľ nie je v týchto obchodných podmienkach uvedené inak,

informácie o službách podľa týchto obchodných podmienok, ako aj akákoľvek komunikácia medzi bankou a klientom týkajúca sa týchto služieb bude prebiehať výlučne v slovenskom jazyku. Všetky doklady vydané bankou budú vyhotovené v slovenskom jazyku.

## **27. Záverečné ustanovenia**

Ak niektoré otázky nemožno riešiť podľa týchto obchodných podmienok, sa spravujú podľa VOP, ktoré sú ich súčasťou a príslušnými zákonmi SR.

Banka si vyhradzuje právo na zmenu týchto obchodných podmienok postupom podľa VOP.

Tieto obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.09.2023.