



SBERBANK

Všeobecné obchodné podmienky

pre cenné papiere

OBSAH

I.	Úvod	3
II.	Použité pojmy a skratky	3
III.	Vedenie Účtu CP	4
IV.	Pokyny	4
V.	Vysporiadanie a zúčtovanie	5
VI.	Správa CP (vrátane držitelskej správy)	6
VII.	Služby člena CDCP	6
VIII.	Odplata Banky	6
IX.	Oprávnenia a povinnosti Banky	7
X.	Reklamácie	7
XI.	Zodpovednosť za škodu a okolnosti, vylučujúce zodpovednosť	7
XII.	Záverečné ustanovenia	8

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE CENNÉ PAPIERE

I. ÚVOD

Všeobecné obchodné podmienky Sberbank Slovensko, a.s. pre cenné papiere (ďalej len „VOP CP“) sú obchodnými podmienkami Sberbank Slovensko, a.s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO 17 321123, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl. č. 158/B (ďalej len „Banka“), člena Centrálného depozitára cenných papierov, a.s.. VOP CP upravujú časť obsahu samostatných zmlúv, predmetom ktorých je evidencia, správa (vrátane držiteľskej správy), kúpa, predaj, prevod a prechod cenných papierov Klienta, vykonávaná Bankou pre klientov na špecializovaných obchodných miestach. VOP CP sú pre účastníkov Zmluvného vzťahu záväzná a riadia sa Zákonom o cenných papieroch č. 566/2001 Z. z. v platnom znení (ďalej len „ZCP“), Obchodným zákonníkom č.513/1991 Zb. v platnom znení ako aj ostatnými všeobecne záväznými platnými predpismi Slovenskej republiky.

II. POUŽITÉ POJMY A SKRATKY

- 1. Cenný papier** (ďalej len „CP“) - peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa ZCP a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám
- 2. Účet CP** - účet majiteľa cenných papierov, na ktorom sú evidované CP, ktoré sú predmetom Zmluvy
- 3. 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
 - a) prijatie CP v prospech účtu klienta,
 - b) dodanie CP na ťarchu účtu klienta,
 - c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania CP na účet klienta.
- 4. Správa CP** (vrátane držiteľskej správy) - zabezpečovanie dohodnutých úkonov na výkon a zachovanie práv spojených s CP, ktoré Klient zveril Banke do správy
- 5. Bežný účet** - účet Klienta vedený v Banke, v prospech ktorého alebo na ťarchu ktorého sa uskutoční finančné vysporiadanie obchodu vykonaného podľa Pokynu
- 6. Zmluva** - dvojstranný písomný dokument medzi Klientom a Bankou, ktorý upravuje zmluvné podmienky evidencie, kúpy, predaja, prevodu, prechodu a správy CP Klienta (vrátane držiteľskej správy)
- 7. Pokyn** - písomný alebo v inej forme dohodnutý príkaz (pokyn) Klienta predložený Banke za účelom obstarania kúpy a/alebo predaja CP, prevodu a/alebo prechodu CP, správy CP (vrátane držiteľskej správy), alebo vykonania iných úkonov v zmysle Zmluvy, ktorý obsahuje náležitosti v zmysle týchto VOP CP.
- 8. CDCP** - Centrálny depozitár cenných papierov, a.s.
- 9. Pomocný správca** - tretia osoba, u ktorej Banka vedie účet CP
- 10. Zúčtovací agent** - prevádzkovateľ vysporiadacieho, zúčtovacieho, clearingového alebo iného podobného systému, ktorý slúži na zúčtovanie a vysporiadanie transakcií s CP
- 11. Klient** - právnická alebo fyzická osoba, s ktorou Banka uzavrela Zmluvu
- 12. Limitná cena** - hodnota CP, ktorá je pri kúpe maximálnou alebo predaji minimálnou hodnotou na uskutočnenie daného obchodu
- 13. STOP LOSS** - minimálna výška trhovej hodnoty CP, pri ktorej chce Klient zostať majiteľom CP a pod ktorou si Klient želá CP predať
- 14. Lehota na vykonanie obchodu** - určenie doby, v rámci ktorej je Banka povinná kúpiť alebo predať CP, alebo v rámci ktorej je Banka povinná vykonať činnosť na dosiahnutie tohto výsledku. Lehota na vykonanie obchodu sa určí uvedením posledného dňa Lehoty na vykonanie obchodu. Lehota na vykonanie obchodu uplynie o 24:00 hod. uvedeného dňa, pričom rozhodujúci je čas platný v mieste sídla burzy, na ktorej sa obchod vykonáva.
- 15. Špecializované obchodné miesto** - obchodné miesto Banky, na ktorom je možné vykonávať transakcie a úkony súvisiace s CP. Jedná sa o nasledovné obchodné miesta:
 - oddelenie privátneho bankovníctva, Bratislava, Vysoká 9, tel. +421/2/5965 1221, 1224, 1226
 - oddelenie treasury - sales, Bratislava, Vysoká 9, tel. +421/2/5965 1210, 1212, 1213, 1216, 1217
 - pobočka Galanta, Hlavná 977/14, tel. +421/31/7838 122
 - pobočka Šaľa, Hlavná 6/53, tel. +421/31/7707 182
 - pobočka Nitra, Fraňa Mojtu 8, tel. +421/37/6550 364
 - pobočka Trenčín, Nám. Ľ. Štúra 16, tel. +421/32/7480 123
 - pobočka Žilina, Národná 28, tel. +421/41/5626 294
 - pobočka Poprad, Ul. 1.mája 220/19, tel. +421/52/52/784 98 28
 - pobočka Banská Bystrica, Dolná 27, tel. +421/48/4712 113
 - pobočka Košice, Mlynská 29, tel. +421/55/7204 262
 - pobočka Lučenec, Nám. Artézskych prameňov 4, tel. +421/47/431 6111Internetová stránka Banky: <http://www.sberbank.sk>

III. VEDENIE ÚČTU CP

1. Banka zriadi Klientovi Účet CP na základe Zmluvy.
2. Na finančné vysporiadanie transakcií na Účte CP sa použije Bežný účet Klienta, ak sa Banka a Klient nedohodli inak. Klient počas trvania platnosti a účinnosti Zmluvy neuskutoční žiadny úkon, smerujúci k zrušeniu Bežného účtu, pokiaľ mu Banka na to nedala písomný súhlas.
3. Banka vedie pre Klienta Účet CP za podmienok dohodnutých Zmluvou.
4. Banka eviduje na Účte CP všetky CP doručené Banke Klientom alebo v jeho mene.
5. Banka môže použiť tretie osoby (pomocného správcu), aby držala CP za podmienok, ktoré si taká tretia osoba určí a ktoré sú obvyklé pre dané CP, alebo trh, alebo správu CP.
6. Účet CP je vedený v knihách Banky, oddelene od všetkých ostatných CP, ktoré sú majetkom Banky, alebo ktoré sú spravované Bankou pre tretie osoby.
7. Banka eviduje na Účte CP údaje o CP nadobudnutých Klientom, a to najmä informácie o druhu, ISIN, počte kusov CP príslušnej emisie a ich podiel z takej emisie, výšku spoluvlastníckeho podielu (v prípade, ak sú CP v podielovom spoluvlastníctve Klienta a akejkoľvek tretej osoby), ako aj o ďalších náležitostiach konkrétnych CP podľa príslušných právnych predpisov v rozsahu, v akom sú také údaje k dispozícii Banke v závislosti na okolnostiach a na druhu CP.
8. Banka informuje Klienta o stave na Účte CP formou výpisu z Účtu CP v súlade s príslušnými ustanoveniami ZCP.
9. Banka doručí Klientovi stavové výpisy z Účtu CP pravidelne vždy ku koncu kalendárneho roka a zmenové výpisy z Účtu CP vždy bez zbytočného odkladu po tom, čo vykoná zápis v prospech alebo na ťarchu Účtu CP v súlade s príslušnými ustanoveniami ZCP a spôsobom dohodnutým v Zmluve.
10. V prípade osobného preberania výpisov z Účtu CP je Klient povinný si výpis prevziať najneskôr do 30 dní od vystavenia výpisu.
11. Klient je povinný skontrolovať výpis z Účtu CP a prípadné nezrovnalosti oznámiť Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní od vystavenia výpisu.

IV. POKYNY

1. Akékoľvek Pokyny vo vzťahu k CP musia byť realizované v písomnej forme, pokiaľ v Zmluve nie je dohodnuté inak a musia byť Banke udelené najneskôr do 16:00 pracovného dňa.
 2. Všetky písomné Pokyny musia byť podpísané osobami oprávnenými na udeľovanie Pokynov v zmysle Zmluvy.
 3. Banka nevykoná Pokyn, ktorý neobsahuje údaje potrebné na vykonanie požadovaného úkonu, alebo ktorý nie je podaný na tlačive Banky.
 4. Banka v súlade s Pokynmi Klienta, ktoré Banka prijala spôsobom uvedeným v Zmluve, sprostredkuje nákup, predaj, prevod alebo prechod CP, pričom Banka neručí za reálne uskutočňovanie obchodu, ktorý je ovplyvňovaný dopytom a ponukou CP. Zároveň Banka nezodpovedá za škody spôsobené zmenami kurzov CP.
 5. V prípade, ak zostatok Bežného účtu Klienta nie je postačujúci k realizácii Pokynu Klienta na nákup CP, Banka nezrealizuje takýto Pokyn Klienta, a to ani čiastočne.
 6. Pokyn Klienta na obstaranie kúpy/predaja CP musí obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:
 - Meno/názov Klienta
 - Číslo účtu CP Klienta
 - Informáciu, či ide o Pokyn na obstaranie nákupu, alebo predaja CP
 - Názov a označenie CP (ISIN)
 - Počet kusov CP alebo investovaná suma pri podielových fondoch ING IM
 - Číslo Bežného účtu Klienta
 - Dátum a presný čas udelenia Pokynu
 - Určenie lehoty na vykonanie obchodu, maximálne však 30 dní od udelenia Pokynu, ak nie je v Pokyne určené inak
 - Podpis oprávnenej osoby Klienta v zmysle Zmluvy, ak nejde o telefonický pokyn.
 7. Pokyn môže popri náležitostiach uvedených pod bodom 6 tohto článku obsahovať:
 - Limitnú cenu,
 - udanie STOP LOSS. V prípade, že sa trhovú hodnotu CP dostane na STOP LOSS, je Banka povinná vykonať predaj CP, ktorých sa Pokyn Klienta týka, za najbližšiu cenu, za ktorú sa CP obchodujú na trhu, ktorá je nižšia ako STOP LOSS,
 - ďalšie údaje, ktoré slúžia na bližšiu špecifikáciu vykonania Pokynu Klienta. V prípade, ak Klient zadal Banke Pokyn, v ktorom udal aj Limitnú cenu aj STOP LOSS, alebo v prípade, že Klient zadal Banke dva Pokyny a v jednom z týchto Pokynov je zadaná Limitná cena a v druhom z týchto Pokynov a je zadaný STOP LOSS, pričom ak sa obidva Pokyny úplne alebo v časti týkajú tých istých CP, za úplné dodržanie Pokynu, resp. Pokynov sa považuje, ak Banka vykoná takýto Pokyn v súlade s jedným z týchto údajov (Limitná cena alebo STOP LOSS).
 8. V prípade, že v Pokyne je určená Limitná cena, je Banka oprávnená zrealizovať Pokyn iba vtedy, pokiaľ je možné kúpu/predaj CP obstaráť za cenu nižšiu/vyššiu alebo rovnakú ako je Limitná cena určená Klientom. V prípade, že v Pokyne nie je určená Limitná cena, obstará Banka kúpu alebo predaj CP za najvýhodnejšiu cenu pre Klienta, ktorú je možné dosiahnuť pri vynaložení odbornej starostlivosti.
-

-
9. V prípade, že v Pokyne je určená Lehota na vykonanie obchodu, je Banka povinná obstaráť kúpu alebo predaj CP najneskôr do uplynutia Lehoty na vykonanie obchodu, alebo je povinná najneskôr do uplynutia Lehoty na vykonanie obchodu uskutočniť činnosť na dosiahnutie tohto výsledku.
 10. Závaznosť Pokynu na kúpu alebo predaj CP zaniká, ak nastane niektorá z nasledovných skutočností:
 - nebolo možné vykonať kúpu alebo predaj CP podľa Pokynu najneskôr do uplynutia Lehoty na vykonanie obchodu
 - zanikla účinnosť Pokynu z dôvodu výpovede Zmluvy jednou Zmluvnou stranou alebo Klient Pokyn zrušil pri dodržaní podmienok Zmluvy.
 11. Pokyn Klienta na prevod CP musí obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:
 - Meno/názov prevodcu
 - Číslo účtu CP prevodcu a názov depozitára (ak prevodca nie je klientom banky)
 - Meno/názov nadobúdateľa
 - Číslo účtu CP nadobúdateľa a názov depozitára (ak nadobúdateľ nie je klientom banky)
 - Názov a označenie prevádzaného CP (ISIN)
 - Počet kusov prevádzaného CP
 - Informáciu, či ide o odplatný alebo bezodplatný prevod
 - Číslo Bežného účtu Klienta
 - Dátum a presný čas udelenia Pokynu
 - Podpis oprávnenej osoby Klienta v zmysle Zmluvy
 12. Pokyn na prechod CP musí obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:
 - Meno/názov pôvodného majiteľa
 - Číslo účtu CP pôvodného majiteľa a názov depozitára (ak pôvodný majiteľ nie je klientom banky)
 - Meno/názov nadobúdateľa
 - Číslo účtu CP nadobúdateľa a názov depozitára (ak nadobúdateľ nie je klientom banky)
 - Názov a označenie prevádzaného CP (ISIN)
 - Počet kusov prevádzaného CP
 - Právny dôvod prechodu
 - Číslo Bežného účtu Klienta
 - Dátum a presný čas udelenia Pokynu
 - Podpis oprávnenej osoby klienta v zmysle Zmluvy
 13. Banka je povinná oznámiť Klientovi okolnosti, u ktorých predpokladá, že môžu mať podstatný vplyv na zmenu Pokynu.
 14. Od Pokynu sa môže Banka odchýliť iba v prípade, ak je to v záujme Klienta a Banka nemôže včas dostať jeho súhlas.
 15. Klient je oprávnený pred realizáciou Pokynu Bankou požiadať Banku o zmenu/zrušenie zadaného Pokynu. Náležitosti Pokynu na zmenu alebo zrušenie zadaného Pokynu sa riadia podmienkami týchto VOP CP pre Pokyny, pokiaľ nie je v Zmluve dohodnuté inak. Zadanie zmeny Pokynu sa považuje za zrušenie pôvodného Pokynu a zadanie nového Pokynu. Všetky náklady spojené so zmenou/zrušením Pokynu Banka vyúčtuje na ťarchu Klienta a Klient je povinný ich Banke uhradiť. Pre Banku je záväzný naposledy doručený Pokyn Klienta.
 16. Banka nie je povinná konať a ani nebude zodpovedná za konanie na základe oneskorených, neúplných, poškodených alebo inak chybných Pokynov Klienta, ale bude povinná bezodkladne informovať Klienta o prijatí týchto oneskorených, neúplných, poškodených alebo inak chybných Pokynov tak, aby Klient podľa vlastného uváženia mohol vykonať prípadné ďalšie opatrenia, ktoré by umožnili konanie podľa Zmluvy.
 17. O výsledku spracovania Pokynu informuje Banka Klienta formou potvrdenia o vykonaní Pokynu (ďalej len „Konfirmácia“) v súlade s prílušnými ustanoveniami ZCP a v zmysle Zmluvy.
 18. V prípade osobného preberania Konfirmácií je Klient povinný si Konfirmáciu prevziať najneskôr do 30 dní od vystavenia Konfirmácie.
 19. Klient je povinný skontrolovať Konfirmáciu a prípadné nezrovnalosti oznámiť Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní od vystavenia Konfirmácie.

V. VYSPORIADANIE A ZÚČTOVANIE

1. Pri vysporiadaní transakcií s CP môže Banka využívať Zúčtovacieho agenta podľa svojej voľby, a to za ním stanovených obchodných podmienok.
 2. Banka realizuje transakcie s CP na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu, alebo obchodné zvyklosti nevyklúčujú, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov.
 3. Doručenie CP alebo platby je rizikom Klienta, pričom povinnosť Banky ručiť Klientovi za akékoľvek CP alebo výnosy z predaja CP je podmienená tým, že budú Banke dodané CP alebo jej budú pripísané na účet výnosy z predaja od protistrany transakcie.
 4. Banka nezodpovedá za prípadné zdržanie vysporiadania obchodu, spôsobené treťou osobou, ani za prípadné kurzové rozdiely.
-

-
6. Pri obstarávaní kúpy CP podľa Pokynu Klienta je Banka oprávnená vykonať finančné vysporiadanie kúpy CP na ťarchu Bežného účtu Klienta, a to odpísaním peňažných prostriedkov z Bežného účtu Klienta a ich použitím na úhradu kúpnej ceny, a to aj v prípade, ak odpísaním peňažných prostriedkov vznikne na Bežnom účte debetný zostatok.
 7. Po obstaraní predaja CP podľa Pokynu Klienta je Banka povinná zabezpečiť pripísanie peňažných prostriedkov vo výške kúpnej ceny na Bežný účet Klienta.

VI. SPRÁVA CP (VRÁTANE DRŽITEĽSKEJ SPRÁVY)

1. Banka vykonáva správu CP (vrátane držiteľskej správy) v súlade s príslušnými ustanoveniami ZCP v rozsahu a na základe Zmluvy s Klientom.
2. Banka vykoná aj bez Pokynov majiteľa CP všetky právne úkony, ktoré sú potrebné k výkonu a k zachovaniu práv spojených s CP Klienta, pokiaľ Zmluva neustanovuje inak.
3. Majiteľ zaknihovaného CP je povinný po vyzvaní Bankou včas urobiť také opatrenia, aby bola Banka oprávnená v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovaným CP.
4. Banka je povinná prijať pre Klienta a zúčtovať v prospech Bežného účtu akékoľvek platby, ktoré získala priamo od emitenta CP, alebo prostredníctvom tretích osôb bez zbytočného odkladu po ich prijatí.
5. Banka je povinná na žiadosť Klienta vystaviť Klientovi potvrdenie, že majiteľom CP je Klient, v prípade, že je potrebné pri uplatnení nároku na obdržanie výnosov alebo výplaty istiny z dlhových CP pri ich splatnosti.
6. Banka je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť Klientovi všetky údaje a odovzdať všetky dokumenty, ktoré získala pre Klienta k CP evidovaným na Účte CP, či už priamo od emitenta takých CP alebo prostredníctvom tretích osôb.

VII. SLUŽBY ČLENA CDCP

1. Banka poskytuje všetky služby člena CDCP v rozsahu a spôsobom definovaným v Prevádzkovom poriadku CDCP.
2. Na základe výzvy Banky je Klient povinný bez zbytočného odkladu vystaviť Banke plnomocenstvo, z ktorého obsahu bude zrejmé, že Banka je subjektom oprávneným k nakladaniu s účtom majiteľa vedeným v CDCP. Banka bude na základe Pokynov Klienta oprávnená pripisovať a odpisovať CP na účet a z účtu majiteľa, príp. na Klientský účet člena a z Klientského účtu člena v CDCP.
3. Banka je oprávnená po doručení Pokynu na obstaranie predaja CP v evidencii CDCP zaregistrovať svoje právo nakladať s CP a zaregistrovať pozastavenie práva Klienta nakladať s CP. Ak bude na výkon činností, uvedených v predchádzajúcej vete, potrebné osobitné plnomocenstvo, Klient sa zaväzuje, že ho Banke na jej požiadanie udelí. V prípade nezrealizovania obchodu sa poplatky CDCP nevracajú.

VIII. ODPLATA BANKY

1. Banka má nárok na odplatu v zmysle Sadzobníka poplatkov Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), platného a účinného v čase poskytnutia príslušnej služby, resp. vykonania úkonu. Sadzobník poplatkov je verejne prístupný v prevádzkových priestoroch Banky a Klient sa s ním pri uzatvorení Zmluvy oboznámil. Banka má právo Sadzobník poplatkov jednostranne meniť a dopĺňať, s čím Klient súhlasí. Od okamihu zverejnenia aktualizovaného Sadzobníka poplatkov v obchodných priestoroch Banky a/alebo na internetovej stránke Banky platí tento v aktuálnom znení a je pre Klienta záväzný.
2. Banka je oprávnená vo svojom mene a na účet Klienta uhradiť poplatky CDCP a poplatky Burzy cenných papierov Bratislava, a.s. (ďalej len „BCPB“) vo výške stanovenej Sadzobníkom poplatkov CDCP a Sadzobníkom poplatkov BCPB, ktoré sú platné v čase vykonania Pokynu.
3. Klient je povinný zabezpečiť, aby bol na Bežnom účte v čase splatnosti poplatkov a odplaty disponibilný stav peňažných prostriedkov vo výške splatných poplatkov a odplaty.
4. Banka je oprávnená uhradiť si odplatu inkasným spôsobom z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke, a to aj v prípade, že tým vznikne na Bežnom účte Klienta debetný zostatok.
5. Odplata Banky má charakter odplaty za činnosť, nie odplaty za dosiahnutie výsledku a Banke prináleží aj vtedy, ak z niektorého z dôvodov, uvedených pod bodom 10 článku IV týchto VOP CP, zanikla záväznosť Pokynu pred jeho vykonaním.
6. Na účely výpočtu odplaty a príslušných poplatkov sa vychádza z ceny obchodu, za ktorú bol tento zrealizovaný.
7. Za činnosť, uskutočnenú do účinnosti výpovede a do účinnosti odstúpenia od Zmluvy, má Banka nárok na úhradu nákladov vynaložených pri plnení svojho záväzku a na odmenu za činnosť vykonanú podľa Zmluvy až do účinnosti výpovede alebo odstúpenia od Zmluvy.
8. Banka má právo bez predchádzajúceho súhlasu Klienta započítať proti zostatku Bežného účtu Klienta akékoľvek svoje aj nesplatené pohľadávky voči Klientovi vzniknuté z uzatvorených transakcií medzi Klientom a Bankou, vrátane akýchkoľvek pôžičiek a úverov poskytnutých Bankou Klientovi. V prípade, ak Klient má v Banke vedený ďalší Bežný alebo vkladový účet a zostatok Bežného účtu nebude postačovať k započítaniu pohľadávok Banky voči Klientovi uvedených v predchádzajúcej

vete, bude Banka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Klienta oprávnená vykonať započítanie podľa tohto článku aj proti zostatku na takomto ďalšom Bežnom alebo vkladovom účte Klienta.

9. Ak podľa Sadzobníka poplatkov nie je možné určiť výšku odplaty Banky, nakoľko Sadzobník poplatkov stanovuje, že odplata sa určí dohodou zmluvných strán, zmluvné strany odplatu dohodnú pri zadávaní Pokynu.

IX. OPRÁVNENIA A POVINNOSTI BANKY

1. Banka je oprávnená blokovať peňažné prostriedky na Bežnom účte Klienta vo výške:
 - objemu peňažných prostriedkov, ktorých disponibilný stav má Klient zabezpečiť na Bežnom účte, pokiaľ v čase prijatia Pokynu nebol Bankou v jeho mene a na účet Klienta vykonaný iný Pokyn na predaj CP bez finančného vysporiadania, alebo
 - rozdielu medzi objemom peňažných prostriedkov, ktorých disponibilný stav má Klient zabezpečiť na Bežnom účte a medzi odplatom za predaj CP Klienta, ktorý bol vykonaný Bankou v jeho mene a na účet Klienta na finančných trhoch, ale ktorý ešte nebol finančne vysporiadaný.
2. Blokácia zaniká momentom vzniku niektorej z nasledovných skutočností:
 - uplynie Lehota na vykonanie obchodu bez toho, aby bolo možné vykonať kúpu alebo predaj CP podľa Pokynu Klienta,
 - dôjde k finančnému vysporiadaniu kúpy alebo predaja CP zrealizovaného podľa Pokynu Klienta,
 - dôjde k zrušeniu Pokynu Klienta alebo zanikne platnosť a účinnosť Zmluvy, no nie skôr, ako dôjde k vysporiadaniu všetkých záväzkov Klienta voči Banke podľa Zmluvy.
3. Banka pri obstarávaní obchodov a plnení Pokynov Klienta bude postupovať v súlade s pravidlami činnosti obchodníka s cennými papiermi vo vzťahu ku Klientom v zmysle ZCP.
4. Po zrealizovaní Pokynu Banka vystaví konfirmáciu o zrealizovanom obchode v súlade s príslušnými ustanoveniami ZCP. Konfirmáciu Klient prevezme osobne alebo ju Banka doručí na adresu Klienta uvedenú v prílohe č. za Zmluvy.
5. Klient bol upozornený Bankou a súhlasí s tým, že Banka môže súčasne vystupovať v úlohe makléra, obchodníka alebo upisovateľa CP, ktoré sú predmetom Zmluvy. Banka preberá zodpovednosť za transakcie s týmito CP iba v rozsahu riadnej obchodnej realizácie tejto transakcie podľa Pokynu Klienta.

X. REKLAMÁCIE

1. V prípade, ak má Klient pochybnosti ohľadom vykonaného zápisu v prospech alebo na ťarchu Účtu CP alebo iného zápisu, je povinný to bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní od vystavenia Konfirmácie, písomne oznámiť Banke.
2. Reklamáciu je možné podať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste Banky, poštou na adresu: Sberbank Slovensko, a. s., Back Office, Vysoká 9, 810 00 Bratislava, alebo e-mailom na adresu: zuctcp@sberbank.sk.
3. Banka je povinná reklamáciu Klienta bez zbytočného odkladu prešetriť alebo ju postúpiť na prešetrovanie Pomocnému správcovi alebo Zúčtovaciemu agentovi.
4. O výsledkoch prešetrovania Banka písomne informuje Klienta bez zbytočného odkladu po skončení prešetrovania alebo po oznámení výsledkov šetrovania Pomocným správcom alebo Zúčtovacím agentom.

XI. ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU A OKOLNOSTI, VYLUČUJÚCE ZODPOVEDNOSŤ

1. Banka je povinná upozorniť Klienta na možnú škodu, ktorá by mohla vzniknúť v súvislosti s jeho Pokynmi a ktorá je na základe jej skúseností spoznatelná. Banka nezodpovedá za žiadnu škodu, ktorá vznikne na základe vykonania takéhoto Pokynu, pokiaľ Klient aj napriek upozorneniu na vykonaní takéhoto Pokynu trvá.
2. Banka sa zaväzuje v súlade s Pokynmi Klienta sprostredkovať nákup alebo predaj CP, pričom Banka neručí za reálne uskutočňovanie obchodu, ktorý je ovplyvňovaný dopytom a ponukou CP. Zároveň Banka nezodpovedá za škody spôsobené zmenami kurzov CP.
3. Banka nie je zodpovedná za žiadne finančné straty, ktoré Klientovi môžu vzniknúť na základe Bankou uskutočnených právnych a iných úkonov a opatrení, najmä nezodpovedá za výber CP alebo iných majetkových hodnôt, vzniknuté kurzové, menové alebo iné majetkové straty. Taktiež všetky straty a riziká spojené s nesprávnym použitím, falšovaním alebo pozmeňovaním listín, ktorých príčina nie je na strane Banky, znáša Klient.
4. Klient je povinný písomne oznámiť Banke bez zbytočného odkladu každú zmenu údajov, podľa ktorých je Klient identifikovaný v zmysle Zmluvy, ako aj každú inú zmenu na strane Klienta, ktorá by mohla mať vplyv na plnenie akejkoľvek povinnosti Klienta podľa Zmluvy. Každú škodu, ktorá Klientovi vznikne z dôvodu nesplnenia tejto jeho povinnosti, znáša Klient s vylúčením zodpovednosti Banky.

XII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Platnosť a účinnosť Zmluvy zaniká v prípade smrti Klienta alebo v prípade jeho vyhlásenia za mŕtveho právoplatným rozhodnutím súdu.
2. Pokiaľ by sa niektoré z ustanovení Zmluvy ukázalo ako neplatné, odporovateľné alebo na základe iného dôvodu neúčinné, nebude tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy. Zmluvné strany sa zaväzujú nahradiť neúčinné ustanovenia takými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere zodpovedajú účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami.
3. Zmluvné strany sa dohodli na tom, že všetky skutočnosti a informácie o obchodných záujmoch Zmluvných strán, s ktorými sa Zmluvné strany oboznámili v súvislosti so Zmluvou, sa považujú za dôverné. Týmto nie je dotknuté právo Banky, aby zaznamenávala telefonické hovory, v ktorých sú udeľované Pokyny Klienta, a aby záznamy telefonických hovorov použila v súlade s účelom Zmluvy a s cieľom splnenia povinností, vyplývajúcich zo Zmluvy, ako aj v prípade eventuálneho sporu, týkajúcich sa plnenia Zmluvy.
4. Zmluvné strany sú oprávnené Zmluvu písomne vypovedať aj bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu vypovedať s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi. Klient môže Zmluvu vypovedať s výpovednou lehotou dva pracovné dni odo dňa jej doručenia Banke. Výpovedná lehota začína plynúť najbližší pracovný deň nasledujúci po dni, v ktorom bola výpoveď doručená Banke. Vo výpovedi Klient uvedie spôsob naloženia s CP, ktoré sú predmetom správy u Banky a zostatkom na Bežnom účte, resp. ostatným finančným majetkom.
5. Doručením výpovede Klienta Banke alebo doručením výpovede Banky Klientovi zanikajú všetky Pokyny Klienta, ktoré v čase doručenie výpovede neboli Bankou zrealizované, ale už boli prijaté. Zmluvné strany sa dohodli, že výpoveď Zmluvy zo strany Klienta považujú zároveň za odvolanie všetkých plnomocenstiev udelených Klientom Banke na základe Zmluvy a výpoveď Zmluvy zo strany Banky považujú tiež za výpoveď všetkých plnomocenstiev udelených Klientom Banke na základe Zmluvy, pričom účinnosť odvolania, resp. výpovede plnomocenstva nastane uplynutím výpovednej lehoty.
6. V prípade hrubého porušenia podmienok Zmluvy Klientom (najmä, ak uvedie nepravdivé údaje, a to aj v prípade, že išlo o nedbanlivosť zo strany Klienta pri predkladaní údajov Banke), je Banka oprávnená odstúpiť od Zmluvy. Odstúpenie od Zmluvy je účinné doručením odstúpenia Klientovi. Na odstúpenie od Zmluvy sa primerane použijú ustanovenia o výpovedi Zmluvy zo strany Banky, a to vo vzťahu k výpovedi plnomocenstiev.
7. Klient môže meniť osoby, ktoré sú oprávnené konať v jeho mene. Za tým účelom môže zmeniť podpisový vzor uvedený v prílohe Zmluvy formou výmeny príslušnej prílohy. Nový podpisový vzor nadobudne voči Banke účinnosť doručením aktuálnej prílohy v písomnej forme Banke.
8. Vzťahy Klienta a Banky, ktoré nie sú upravené Zmluvou ani týmito VOP CP, sú upravené Všeobecnými obchodnými podmienkami Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „VOP“). Dojednania v Zmluve, odlišné od týchto VOP CP, majú prednosť. Ustanovenia VOP CP majú prednosť pred VOP. Práva a povinnosti zmluvných strán upravené v Zmluve a VOP CP odlišne, ako bolo upravené v zmluve o bežnom účte, na základe ktorej je vedený Bežný účet Klienta, sa počas doby platnosti a účinnosti Zmluvy spravujú ustanoveniami Zmluvy a VOP CP.
9. VOP CP sú prístupné na každom obchodnom mieste Banky ako aj na jej webovej stránke. Banka je oprávnená zmeniť, doplniť alebo zrušiť v celom rozsahu a nahradiť novým znením VOP CP z dôvodu:
 - vývoja právneho a podnikateľského prostredia;
 - zmeny obchodnej politiky Banky;
 - vydania alebo zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov;
 - zabezpečenia obozretného podnikania a/alebo stability Banky;
 - vývoja na medzibankovom a finančnom trhu;
 - zmien technických možností poskytovania bankových produktov;
 - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému; alebo
 - skvalitnenia, zjednodušenia príp. rozšírenia ponuky bankových služieb a produktov.O zmene, doplnení alebo nahradení VOP CP novým znením Banka Klientov informuje sprístupnením na každom obchodnom mieste Banky a/alebo zverejnením na jej webovej stránke, pričom zmenené znenie nadobúda platnosť 15 dní po takomto zverejnení. Ak Klient so zmenou VOP CP, VOP alebo Sadzobníka poplatkov nesúhlasí, je oprávnený odstúpiť od tejto Zmluvy; odstúpenie od Zmluvy musí byť písomne doručené Banke najneskôr deň pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Odstúpenie od Zmluvy je účinné dňom vysporiadania všetkých vzájomných pohľadávok.
10. Všetky záväzkové vzťahy, ktoré vzniknú medzi Klientom a Bankou odo dňa účinnosti týchto VOP CP, sa riadia týmito VOP CP, pokiaľ nie je dohodnuté inak. Záväzkové vzťahy, ktoré sa riadili ktorýmkoľvek pôvodnými Všeobecnými obchodnými podmienkami pre cenné papiere, sa odo dňa účinnosti týchto VOP CP riadia výlučne týmito VOP CP, pokiaľ v príslušnej zmluve, obchodných podmienkach alebo v týchto VOP CP nie je výslovne uvedené inak.
11. Ku dňu nadobudnutia účinnosti týchto VOP CP sa zrušujú a týmito VOP CP nahrádzajú doteraz platné VOP CP. Toto znenie VOP CP nadobúda účinnosť dňom 15.10.2011.