

Definovanie pojmov

Podmienky

Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s.

Banka

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B.

Zákon

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

BCPB

Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 117/B.

CDCP

Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1 / A, 814 80 Bratislava, IČO 313 389 76, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 393/B.

Účet slovenských CP

Účet majiteľa cenných papierov zriadený a vedený Klientovi v zmysle § 105 ods. 3 Zákona v Banke.

SLCP

Zaknihované cenné papiere v evidencii CDCP.

ZCP

Cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky v zaknihovanej alebo obdobnej podobe.

CP

SLCP alebo ZCP.

Investičný certifikát

SLCP vydaný podľa § 4a Zákona alebo obdobný ZCP.

Pokyn

Písomný pokyn Klienta Banke na obstaranie kúpy alebo predaja CP v mene Banky na účet Klienta v zmysle ustanovení § 31 a nasl. Zákona (Komisionárska zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera).

Investičný účet

Držiteľská správa CP zriadená a vedená Bankou pre Klienta v zmysle § 6 ods. 10 Zákona, pričom miestom výkonu tejto služby Banky je miesto sídla Banky.

Evidencia CP

Účet slovenských CP a/alebo Investičný účet.

Klient

Fyzická alebo právnická osoba, ktorej Banka zriadila Účet slovenských CP a/alebo Investičný účet a/alebo Konto, resp. ktorá žiada Banku o zriadenie Účtu slovenských CP a/alebo Investičného účtu a/alebo Konta alebo fyzická alebo právnická osoba, ktorá má zriadený Účet v SCP a žiada Banku o zabezpečenie Prevodu SLCP alebo Prechodu SLCP alebo Presunu SLCP na/z tohto Účtu v SCP alebo fyzická alebo právnická osoba, ktorá dá Pokyn Banke alebo Investor TAM.

Účet v SCP

Účet majiteľa cenných papierov zriadený Klientovi podľa zákona č. 600/1992 Zb. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov v bývalom Stredisku cenných papierov SR, a.s. alebo účet majiteľa cenných papierov zriadený a vedený Klientovi v zmysle §105 ods. 3 Zákona v CDCP, na ktorom v zmysle prevádzkového poriadku CDCP nie je evidovaný žiadny poverený člen.

Žiadosť ÚSLCP

Žiadosť o zriadenie a vedenie Účtu slovenských CP Klienta.

Žiadosť IÚ

Žiadosť o zriadenie a vedenie Investičného účtu Klienta.

Prijatie CP

Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo pripísanie SLCP emitentom alebo Transfer ZCP do Evidencie CP alebo na Účet v SCP.

Dodanie CP

Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo Transfer ZCP z Evidencie CP alebo z Účtu v SCP.

Inštrukcia na Prijatie CP

Príkaz Klienta na registráciu Prijatia CP.

Inštrukcia na Dodanie CP

Príkaz Klienta na registráciu Dodania CP.

Prevod SLCP

Zmena majiteľa cenného papiera uskutočnená na základe zmluvy podľa Zákona.

Prechod SLCP

Zmena majiteľa SLCP na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Presun SLCP

Presunutie SLCP z jednej evidencie CP Klienta v prospech inej evidencie CP toho istého Klienta, pričom nedochádza k zmene v osobe majiteľa cenného papiera.

Transfer ZCP

Zmena majiteľa ZCP na základe zmluvy podľa Zákona alebo zmena majiteľa ZCP na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo presunutie ZCP z jednej evidencie CP Klienta v prospech inej evidencie CP toho istého Klienta, pričom nedochádza k zmene v osobe majiteľa cenného papiera.

Obchodovanie s CP

Činnosť Banky v jej mene a na účet Klienta smerujúca k realizácii Pokynu Klienta.

RKAG Raiffeisen

Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A - 1010 Wien

Obchodovanie s PL TAM

Činnosť Banky v mene a na účet Investora TAM smerujúca k realizácii Pokynu Investora TAM.

Investor TAM

Fyzická alebo právnická osoba, ktorá dá Banke Pokyn Investora TAM.

TAM

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B.

PF TAM

Otvorené a špeciálne podielové fondy vytvorené ako otvorené podielové fondy v správe TAM.

PL TAM

Zaknihované podielové listy PF TAM. Pre pojmy a definície súvisiace s PL TAM, resp. s PF TAM výslovne neupravené v týchto Podmienkach platia pojmy a definície podľa predajného prospektu príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, zjednodušeného predajného prospektu príslušného PF TAM, SPP, Obchodných podmienok TAM, prípadne príslušných osobitných obchodných podmienok TAM.

SPP

Spoločný prevádzkový poriadok vydaný TAM a Bankou upravujúci postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie PL TAM.

Konto

Účet majiteľa PL TAM zriadený a vedený Klientovi v Banke podľa SPP.

Junior konto

Konto zriadené a vedené Klientovi, ktorým je nepnoletá osoba.

Pokyn Investora TAM

Písomný pokyn (žiadosť) Investora TAM Banke na obstaranie nákupu (vydania), presunu investície (vyplatenia a vydania) alebo redemácie (vyplatenia) vo vzťahu k PL TAM v mene a na účet Investora TAM v zmysle ustanovení § 36 Zákona (Mandátna zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera).

Pracovný deň

Pracovný deň v Slovenskej republike.

1. Spoločné ustanovenia k Účtu slovenských CP, k Investičnému účtu, k službám Banky ako člena CDCP, k Obchodovaniu s CP, k Obchodovaniu s PL TAM, ku Kontu a k Junior kontu

1.1. Zriadenie Účtu slovenských CP, Investičného účtu, prijatie Pokynu a Pokynu Investora TAM a zriadenie a vedenie Konta a Junior konta

1.1.1. Banka zriadi Klientovi Účet slovenských CP na základe Žiadosti ÚSLCP alebo Investičný účet na základe Žiadosti IÚ do dvadsaťdva kalendárnych dní od jej doručenia do Banky, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Podmienkou zriadenia a vedenia Účtu slovenských CP a zriadenia a vedenia Investičného účtu je zriadený a vedený bežný účet Klienta v Banke, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Banka si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť ÚSLCP a Žiadosť IÚ

- bez uvedenia dôvodu.
- 1.1.2. K Žiadosti ÚSLCP, k Žiadosti IÚ, k Pokynu, k Pokynu Investora TAM, k Inštrukcii na Prijatie CP a k Inštrukcii na Dodanie CP musia byť priložené doklady osvedčujúce existenciu a spôsob konania Klienta v zmysle platných právnych predpisov a doklady osvedčujúce totožnosť a oprávnenosť Klienta, resp. osoby oprávnenej konať za Klienta. Všetky predložené doklady musia byť prvopisom alebo úradne overenou kópiou. Fyzická osoba, ktorá dáva Žiadosť ÚSLCP a ktorá nemá pridelené rodné číslo v Slovenskej republike, musí k žiadosti priložiť doklad o jeho pridelení.
- 1.1.3. Akceptovaním Žiadosti ÚSLCP, Žiadosti IÚ, prijatím príkazu Klienta na registráciu Prevodu SLCP z Účtu v SCP alebo prijatím Pokynu alebo prijatím Pokynu Investora TAM zo strany Banky vzniká príslušný zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom. Tento zmluvný vzťah sa riadi príslušnými osobitnými zmluvami, ak boli uzatvorené medzi Bankou a Klientom, príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami, ak boli vydané Bankou, týmito Podmienkami, Všeobecnými obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území SR, a to v tomto poradí.
- 1.1.4. Banka môže uzatvoriť s Klientom osobitné zmluvy alebo Banka môže vydať osobitné obchodné podmienky, ktoré osobitným spôsobom upravujú vzťahy a činnosti v procese zriadenia a vedenia Účtu slovenských CP, zriadenia a vedenia Investičného účtu, poskytovania služieb Banky ako člena CDCP, Obchodovania s CP alebo Obchodovania s PL TAM. V rozsahu, v ktorom sa tieto osobitné zmluvy alebo osobitné obchodné podmienky odlišujú od týchto Podmienok, budú platiť tieto osobitné zmluvy alebo osobitné obchodné podmienky, ak nie je v týchto osobitných zmluvách alebo osobitných obchodných podmienkach alebo v týchto Podmienkach výslovne uvedené inak.
- 1.1.5. Jeden Klient môže mať zriadený v Banke iba jeden Účet slovenských CP, iba jeden Investičný účet, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.1.6. Klient v Žiadosti ÚSLCP alebo v Žiadosti IÚ označí v poli „Číslo kontaktného bežného účtu“ svoj bežný účet vedený v Banke (ďalej len „Bežný účet“), ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Klient nie je oprávnený zrušiť Bežný účet počas vedenia Účtu slovenských CP alebo Investičného účtu, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.1.7. Banka nerealizuje dispozíciu Klienta, na základe ktorej by Banka mala zabezpečiť Dodanie CP, ak sa tieto CP nenachádzajú na príslušnom účte majiteľa cenných papierov alebo v príslušnej evidencii CP, z ktorej majú byť tieto CP podľa tejto dispozície Klienta dodané, alebo ak je disponovanie s týmito CP obmedzené.
- 1.1.8. Banka zriadi a vedie Klientovi Konto podľa podmienok uvedených v SPP.
- 1.1.9. Banka zriadi Junior konto Klientovi, ktorým je neplnoletá osoba (ďalej len „Dieťa“) výhradne na základe žiadosti jeho zákonného zástupcu (ďalej len „Zakladateľ“). Do dovŕšenia plnoletosti Dieťaťa za Dieťa voči Banke koná a s PL TAM nakladá výhradne Zakladateľ. Pri konaní Zakladateľa za Dieťa považuje Banka jeho konanie za neobmedzené, s výnimkou prevodu PL TAM, pri ktorom je konanie Zakladateľa za Dieťa podmienené rozhodnutím súdu. Banka nezodpovedá za škody spôsobené neoprávneným konaním za Dieťa. Po dovŕšení plnoletosti Dieťaťa stráca Zakladateľ všetky práva a povinnosti súvisiace s Junior kontom a Junior konto sa stáva štandardným Kontom v zmysle SPP. Banka zaregistruje pozastavenie práva nakladať s PL TAM na Junior konte v prípade oznámenia o úmrtí Dieťaťa alebo oznámenia o výkone rozhodnutia v súdnom, správnom alebo inom konaní.
- 1.2. Poplatky**
- 1.2.1. Za vykonávanie činností a služieb Banky súvisiacich s vedením Účtu slovenských CP, Investičného účtu, službami Banky ako člena CDCP, s Obchodovaním s CP, s Obchodovaním s PL TAM a s vedením Konta, resp. s doplnkovými službami súvisiacimi s PL TAM si Banka účtuje odplatu a poplatky (ďalej len „poplatky“) podľa platného Sadzobníka poplatkov Tatra banky, a. s. za služby poskytované v oblasti cenných papierov (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.2.2. Poplatky súvisiace s Obchodovaním s CP a s Obchodovaním s PL TAM Banka účtuje Klientovi na základe Sadzobníka poplatkov platného v deň vykonania obchodu s CP na základe Pokynu Klienta, resp. v deň vykonania obchodu s PL TAM na základe Pokynu Investora TAM, bez ohľadu na dátum prijatia Pokynu Klienta, resp. Pokynu Investora TAM Bankou, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Poplatky súvisiace so službami Banky ako člena CDCP a s doplnkovými službami súvisiacimi s PL TAM Banka účtuje Klientovi na základe Sadzobníka poplatkov platného v deň vykonania služby, bez ohľadu na dátum prijatia príslušnej žiadosti, príkazu, resp. inštrukcie Klienta na vykonanie príslušnej služby Bankou, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 1.2.3. Poplatok (odplata) za vedenie CP na Investičnom účte sa vypočíta v prípade dlhových CP z priemernej dennej menovitej hodnoty týchto CP evidovaných na Investičnom účte v domácej mene v Slovenskej republike a v prípade iných ako dlhových CP z priemernej dennej trhovej hodnoty týchto CP evidovaných na Investičnom účte v domácej mene v Slovenskej republike, a to odo dňa zadania Prijatia CP do systému evidencie CP Banky až do posledného dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k zadaniu Dodania CP do systému evidencie CP Banky alebo do posledného dňa príslušného kalendárneho štvrťroka alebo do dňa zrušenia Investičného účtu. Poplatok (odplata) za vedenie CP na Investičnom účte je splatný do 14 Pracovných dní po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka, resp. po zrušení Investičného účtu. V poplatku (odplate) za vedenie CP na Investičnom účte je zahrnutá aj DPH platná v čase poskytnutia služby. Trhové ceny a spôsob ocenenia CP sú určené v súlade s internými postupmi platnými v Banke. Pre účely stanovenia menovitej alebo trhovej hodnoty CP na Investičnom účte v domácej mene pre CP vedené na Investičnom účte v inej mene ako je domáca mena v Slovenskej republike sa kurz medzi menou ich menovitej alebo trhovej hodnoty a menou, v ktorej sa má vyjadriť ich hodnota, vypočíta vzájomným pomerom kurzov týchto mien podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky, pričom pre účely takéhoto stanovenia menovitej hodnoty CP sa tento výpočet vykoná ku koncu posledného Pracovného dňa každého kalendárneho mesiaca a pre účely takéhoto stanovenia trhovej hodnoty CP sa tento výpočet vykoná ku koncu každého Pracovného dňa. Za deň zadania Prijatia CP, resp. Dodania CP do systému evidencie CP v Banke sa na účely tohto bodu považuje:
- najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o uskutočnení nákupu, resp. predaja CP na základe Pokynu,
 - najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom Banka vykonala Inštrukciu na Prijatie CP, resp. Inštrukciu na Dodanie CP, v prípade SLCP,
 - najneskôr druhý Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom Banka prevzala Inštrukciu na Prijatie CP, resp. Inštrukciu na Dodanie CP, v prípade ZCP,
 - najneskôr jeden Pracovný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o konečnom majetkovom vysporiadaní corporate action,
 - najneskôr dva Pracovné dni nasledujúce po Pracovnom dni, v ktorom sa Banka dozvedela o inom majetkovom pohybe CP na Investičnom účte, ako je uvedené v predchádzajúcich bodoch.
- 1.2.4. Klient súhlasí, aby poplatky podľa Sadzobníka poplatkov a všetky ďalšie pohľadávky Banky voči Klientovi súvisiace s Účtom slovenských CP, Investičným účtom, službami Banky ako člena CDCP, s Obchodovaním s CP, s Obchodovaním s PL TAM a s Kontom, resp. s doplnkovými službami súvisiacimi s PL TAM Banka odpísala z akéhokoľvek bežného účtu Klienta vedeného Bankou, pričom v súvislosti s Účtom slovenských CP a s investičným účtom Banka odpiše príslušné poplatky a pohľadávky Banky prioritne z Bežného účtu Klienta. Ak odpísanie peňažných prostriedkov z bežného účtu Klienta z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, má Banka právo započítavať poplatky podľa Sadzobníka poplatkov a všetky ďalšie pohľadávky Banky súvisiace s Účtom slovenských CP, Investičným účtom, službami Banky ako člena CDCP, s Obchodovaním s CP, s Obchodovaním s PL TAM a s Kontom, resp. s doplnkovými službami súvisiacimi s PL TAM voči pohľadávke Klienta z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade započítania bude pre započítací prejav dostatočné následné doručenie výpisu z účtu Klienta ako dlžníka, na základe ktorého bude zrejme započítanie voči pohľadávke z účtu Klienta Bankou. V prípade, ak Klient dáva Banke príkaz na registráciu Prevodu SLCP alebo Prechodu SLCP alebo Presunu SLCP na/z Účtu v SCP alebo ak Klient dáva Banke príkaz alebo žiadosť vzťahujúce sa ku Kontu, resp. Klient Banku žiada o doplnkovú službu súvisiacu s PL TAM a nemá v Banke vedený žiadny bežný účet, je tento Klient povinný zložiť v Banke vopred preddavok ako finančné krytie na účely činnosti a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu poplatkov podľa Sadzobníka poplatkov, a to vo výške a v prospech účtu, ktoré oznámi Banka Klientovi.
- 1.2.5. Banka bude vykonávať činnosti a služby podľa týchto Podmienok iba v prípade dostatočného finančného krytia na účely činnosti a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu poplatkov podľa Sadzobníka poplatkov. Ak Banke nebude poskytnuté dostatočné finančné krytie na účely činnosti a služieb podľa týchto Podmienok a na úhradu poplatkov podľa Sadzobníka poplatkov, nie je Banka povinná vykonať

požadovanú činnosť alebo službu.

1.3. Zmena údajov o Klientovi na Účte slovenských CP a Investičnom účte

Údaje o Klientovi na Účte slovenských CP a Investičnom účte zaregistrované v evidencii Banky zmení Banka na základe žiadosti Klienta po predložení dokladov v zmysle bodu 1.1.2. týchto Podmienok.

1.4. Zrušenie Účtu slovenských CP a Investičného účtu

- 1.4.1. Klient môže požiadať o zrušenie Účtu slovenských CP len v prípade, ak Banka na tomto Účte slovenských CP Klienta neeviduje žiadne SLCP. Banka na základe žiadosti Klienta o zrušenie Účtu slovenských CP zruší Účet slovenských CP Klienta bezodkladne po doručení tejto žiadosti Banke.
- 1.4.2. Klient môže požiadať o zrušenie Investičného účtu len v prípade, ak Banka neeviduje na Investičnom účte vedenom pre Klienta žiadne CP. Banka na základe žiadosti Klienta o zrušenie Investičného účtu zruší Investičný účet vedený pre Klienta bezodkladne po doručení tejto žiadosti Banke.
- 1.4.3. Banka môže zrušiť Účet slovenských CP na základe písomnej výpovede zaslanej Bankou Klientovi druhý Pracovný deň po odoslaní tejto výpovede Bankou Klientovi za predpokladu, že na tomto Účte slovenských CP Klienta nie sú evidované žiadne SLCP.
- 1.4.4. Banka môže zrušiť Investičný účet vedený pre Klienta na základe písomnej výpovede zaslanej Bankou Klientovi druhý Pracovný deň po odoslaní tejto výpovede Bankou Klientovi za predpokladu, že Banka neeviduje na Investičnom účte vedenom pre Klienta žiadne CP.

1.5. Doručovanie písomností

Klient doručuje Banke všetky písomnosti v zmysle týchto Podmienok (napríklad Žiadosť ÚSLCP, Žiadosť IÚ, Pokyn, Pokyn Investora TAM, Inštrukciu na Prijatie CP, Inštrukciu na Dodanie CP atď.) osobne, ak sa Klient s Bankou nedohodne inak.

2. Osobitné ustanovenia k Prijatiu CP a Dodaniu CP

2.1. Prijatie CP a Dodanie CP

- 2.1.1. Banka uskutoční Prijatie CP pre Klienta, ak Klient CP kúpil od Banky alebo ich kúpu obstarala pre Klienta Banka. Banka môže uskutočniť Prijatie CP pre Klienta aj na základe Inštrukcie na Prijatie CP obsahujúcej náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok. V prípade Prijatia CP na základe Inštrukcie na Prijatie CP Banka vyhotoví o tom pre Klienta písomné potvrdenie.
- 2.1.2. Banka uskutoční Dodanie CP pre Klienta, ak Klient CP predal Banke alebo ich predaj obstarala pre Klienta Banka. Banka môže uskutočniť Dodanie CP pre Klienta aj na základe Inštrukcie na Dodanie CP obsahujúcej náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok. V prípade Dodania CP na základe Inštrukcie na Dodanie CP Banka vyhotoví o tom pre Klienta písomné potvrdenie.
- 2.1.3. V prípade, ak Klient, pre ktorého Banka vedie Evidenciu CP, resp. má zriadený Účet v SCP, dáva Banke Inštrukciu na Prijatie CP (ďalej len „Prijemca“) a zároveň iný Klient, pre ktorého Banka vedie Evidenciu CP, resp. má zriadený Účet v SCP, dáva Banke Inštrukciu na Dodanie CP (ďalej len „Prevádzajúci“), tak Banka toto Prijatie CP a Dodanie CP uskutoční iba v prípade, ak táto Inštrukcia na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcia na Dodanie CP Prevádzajúceho budú obsahovo zhodné. V prípade, ak táto Inštrukcia na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcia na Dodanie CP Prevádzajúceho nebudú obsahovo zhodné, Banka toto Prijatie CP a Dodanie CP neuskutoční a oznámi príslušným Klientom dôvod neakceptovania, resp. nevyporiadania Inštrukcie na Prijatie CP Prijemcu a Inštrukcie na Dodanie CP Prevádzajúceho. V prípade, ak Prijemcom aj Prevádzajúcim je ten istý Klient a tento Klient dá Banke iba Inštrukciu na Prijatie CP, tak táto jeho Inštrukcia na Prijatie CP sa považuje aj za jeho Inštrukciu na Dodanie CP alebo ak v tomto prípade tento Klient dá Banke iba Inštrukciu na Dodanie CP, tak táto jeho Inštrukcia na Dodanie CP sa považuje aj za jeho Inštrukciu na Prijatie CP.
- 2.1.4. V prípade, ak emitent priíše v prospech držiteľského účtu Banky zriadeného v CDCP v zmysle Zákona SLCP a súčasne emitent, aranžér emisie alebo nimi poverená osoba jednoznačným spôsobom určí Investičný účet, v prospech ktorého majú byť uvedené SLCP pripísané, tak Banka priíše uvedené SLCP na takto určený Investičný účet aj bez Inštrukcie na Prijatie CP.
- 2.1.5. V prípade, ak iba Prijemca dáva Banke Inštrukciu na Prijatie CP alebo iba Prevádzajúci dáva Banke Inštrukciu na Dodanie CP, tak Banka bude postupovať nasledovne: Banka na základe Inštrukcie na Prijatie CP Prijemcu alebo Inštrukcie na Dodanie CP Prevádzajúceho zadá rovnakú inštrukciu subjektu, u ktorého má Banka vedené príslušné

CP (ďalej len „Depozitár Banky“), resp. CDCP. V prípade, ak Depozitár Banky informuje Banku o vysporiadaní uvedenej inštrukcie Banky dohodnutým spôsobom do 17.30 hodiny (vrátane) Pracovného dňa, tak Banka toto Prijatie CP alebo Dodanie CP uskutoční v príslušný Pracovný deň. V prípade, ak Depozitár Banky informuje Banku o vysporiadaní uvedenej inštrukcie Banky dohodnutým spôsobom po 17.30 hodine Pracovného dňa, tak Banka toto Prijatie CP alebo Dodanie CP uskutoční v nasledujúci Pracovný deň. V prípade, ak CDCP vysporiada uvedenú inštrukciu Banky, tak CDCP priíše SLCP na Účet v SCP alebo odpíše SLCP z Účtu v SCP. V prípade, ak Depozitár Banky, resp. CDCP nevyporiada uvedenú inštrukciu Banky, tak Banka toto Prijatie CP alebo Dodanie CP neuskutoční, resp. CDCP nepriíše SLCP na Účet v SCP alebo neodpíše SLCP z Účtu v SCP. 2.1.6.

V Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo v Inštrukcii na Dodanie CP musí Klient určiť:

- a) Identifikačné údaje Klienta a jeho príslušnej evidencie CP, ktorej sa Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP bude týkať
- b) Typ operácie (Prijatie CP alebo Dodanie CP). V prípade SLCP určenie, či ide o Prevod SLCP alebo Prechod SLCP alebo Presun SLCP alebo pripísanie SLCP emitentom
- c) Bližšie určenie CP – najmä ISIN
- d) V prípade majetkových CP počet kusov CP, v prípade dlhových CP súčet menovitých hodnôt CP
- e) Dátum vysporiadania v prípade Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie. Uvedený dátum musí nasledovať aspoň tri, maximálne však dvadsaťjedna Pracovných dní po dátume podania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP. Ak Klient na tento účel uvedie dátum, ktorý predchádza trom Pracovným dňom od podania Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP alebo neuvedie žiadny dátum, bude sa za dátum vysporiadania považovať tretí Pracovný deň nasledujúci po podaní Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak (ďalej len „Dátum vysporiadania“)
- f) Identifikačné údaje protistrany Klienta, a to u fyzickej osoby jej meno, priezvisko a rodné číslo a u právnickej osoby jej BIC code, ak jej bol pridelený alebo jej obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo a ďalšie identifikačné údaje tejto fyzickej alebo právnickej osoby v subjekte, kde má vedené príslušné CP
- g) Označenie subjektu, u ktorého má protistrana Klienta vedené príslušné CP (ďalej len „Depozitár protistrany Klienta“), a to jeho obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo alebo BIC code, ak mu bol pridelený a ďalšie údaje potrebné k vysporiadaniu príslušnej operácie s CP podľa požiadaviek Banky
- h) Údaj o tom, či Klient pri Prijatí CP a/alebo Dodaní CP požaduje alebo nepožaduje od Banky aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie, pričom v prípade, ak tento údaj Klient výslovne neuvedie, znamená to, že Klient od Banky zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie nepožaduje
- i) V prípade majetkových CP cena za 1 kus CP a v prípade dlhových CP cena v percentuálnom vyjadrení zo súčtu menovitých hodnôt CP
- j) Alikvótny úrokový výnos celkom (v prípade dlhových cenných papierov)
- k) Suma celkom (v prípade majetkových CP počet kusov CP krát cena za 1 kus CP a v prípade dlhových CP súčet menovitých hodnôt CP krát cena v percentuálnom vyjadrení z uvedeného súčtu plus alikvótny úrokový výnos celkom) (ďalej len „Suma celkom“)
- l) V prípade Inštrukcie na Prijatie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie číslo bežného účtu Klienta v Banke a v prípade Inštrukcie na Dodanie CP s požiadavkou aj o finančné vysporiadanie príslušnej operácie číslo akéhokoľvek účtu vedeného v Banke alebo v inej banke so sídlom v Slovenskej republike alebo v pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike
- m) V prípade SLCP právny dôvod Prijatia CP a/alebo Dodania CP
- n) Ďalšie náležitosti určené Bankou alebo Zákom alebo prevádzkovým poriadkom CDCP.

- 2.1.7. Platnosť Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP
- 2.1.7.1. V prípade, ak Klient v Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo Inštrukcii na Dodanie CP požaduje, aby Banka zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie, je táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP platná v deň zhodný s Dátumom vysporiadania.

- 2.1.7.2. V prípade, ak Klient v Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo Inštrukcii na Dodanie CP nepožaduje, aby Banka zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie, bude sa za dátum konca platnosti tejto Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP považovať ten deň druhého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom kedy bola táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke a ak takýto deň neexistuje, tak posledný deň druhého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola táto Inštrukcia na Prijatie CP a/alebo Inštrukcia na Dodanie CP doručená Banke pri rešpektovaní špecifických pravidiel Depozitára Banky, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, pričom Banka má právo túto Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP realizovať kedykoľvek počas jej platnosti určenej podľa tohto bodu.
- 2.1.8. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať Inštrukciu na Prijatie CP a/alebo Inštrukciu na Dodanie CP najmä v prípade jej nezákonnosti alebo neúplnosti alebo ak neobsahuje náležitosti podľa bodu 2.1.6. týchto Podmienok. Banka neinformuje Klienta o neprijatí alebo nezrealizovaní Inštrukcie na Prijatie CP a/alebo Inštrukcie na Dodanie CP ani o dôvodoch ich neprijatia alebo nezrealizovania.
- 2.1.9. Klient je spolu s Inštrukciou na Prijatie CP a/alebo Inštrukciou na Dodanie CP povinný predložiť Banke aj všetky súhlasy, povolenia tretích strán, ak sú potrebné k jej vysporiadaniu, inak ju Banka nie je povinná vysporiadať.
- 2.1.10. K príkazu Klienta na registráciu Prechodu SLCP je Klient povinný predložiť Banke aj originál alebo úradne overenú kópiu dokladu potvrdzujúceho právnu skutočnosť, na základe ktorej k Prechodu SLCP došlo.
- 2.1.11. V prípade, ak Klient v Inštrukcii na Prijatie CP a/alebo Inštrukcii na Dodanie CP požaduje, aby Banka zabezpečila aj finančné vysporiadanie príslušnej operácie, tak:
- a) Prijemca podaním Inštrukcie na Prijatie CP, vinkuluje na svojom bežnom účte určenom v jeho Inštrukcii na Prijatie CP do konca dňa, ktorý je Dátumom vysporiadania, peňažné prostriedky vo výške Sumy celkom a príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Počas trvania tejto vinkulácie nie je Prijemca oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zruší túto vinkuláciu, ani zruší uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Ak kedykoľvek odo dňa prijatia Inštrukcie na Prijatie CP až do dňa jej vysporiadania nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto písmena tohto bodu, táto Inštrukcia na Prijatie CP Klienta sa ruší a stráca platnosť, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Prijemca zároveň podaním Inštrukcie na Prijatie CP dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov vo výške Sumy celkom so splatnosťou k Dátumu vysporiadania v prospech bežného účtu v zmysle nasledujúcej vety. V prípade, ak je subjekt uvedený v Inštrukcii na Prijatie CP Prijemcu ako protistrana tohto Klienta Prevádzajúcim, tak Prijemca dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov v prospech bežného účtu tohto Prevádzajúceho určeného v jeho Inštrukcii na Dodanie CP a v prípade, ak subjekt uvedený v Inštrukcii na Prijatie CP Prijemcu ako protistrana tohto Klienta nie je Prevádzajúcim, tak Prijemca dáva Banke platobný príkaz na úhradu peňažných prostriedkov v prospech účtu Depozitára protistrany Klienta alebo v prospech účtu subjektu zastupujúceho Depozitára protistrany Klienta.
- b) Prevádzajúcemu Banka zabezpečí úhradu peňažných prostriedkov vo výške zodpovedajúcej Sume celkom zníženej o odplatu pre Banku súvisiacu s príslušnou Inštrukciou na Dodanie CP podľa Sadzobníka poplatkov v prospech jeho bežného účtu určeného v jeho Inštrukcii na Dodanie CP, a to bezodkladne potom, ako ich Banka obdrží od protistrany tohto Klienta alebo od Depozitára protistrany Klienta alebo od subjektu zastupujúceho Depozitára protistrany Klienta.
- c) Banka bude pre Prijemcu žiadajúceho v jeho Inštrukcii na Prijatie CP aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie pri Prijatí CP konať s odbornou starostlivosťou s cieľom zabezpečiť Prijatie CP oproti platbe peňažných prostriedkov a pre Prevádzajúceho žiadajúceho v jeho Inštrukcii na Dodanie CP aj zabezpečenie finančného vysporiadania príslušnej operácie pri Dodaní CP konať s odbornou starostlivosťou s cieľom zabezpečiť Dodanie CP oproti platbe peňažných prostriedkov.

3. Osobitné ustanovenia k Investičnému účtu

3.1. Zabezpečenie zdaňovania, výplaty dividend, kupónov, istín CP na Investičnom účte

- 3.1.1. Banka pri Investičnom účte zabezpečí pre Klienta výplatu dividend, kupónov a istín CP, ktoré boli Banke doručené, aj bez obdržania akejkoľvek inštrukcie od Klienta v prospech lubovoľného bežného účtu Klienta v Banke. V prípade, ak Klient nebude mať v Banke vedený žiadny bežný účet, Banka vyplatí finančné prostriedky v prospech iného bežného účtu vedeného v Banke určeného na základe osobitného písomného oznámenia Klienta. Banka vyplatí Klientovi dividendy, kupóny a istiny CP v mene, v akej jej boli doručené, ak sa nedohodne s Klientom inak.
- 3.1.2. Banka pri Investičnom účte nevykonáva činnosť smerujúcu k vymáhaniu nevyplatených dividend, kupónov a istín CP, ak sa s Klientom nedohodne inak.
- 3.1.3. Zdaňovanie SLCP Banka pri Investičnom účte vykonáva v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike. Klient je za uvedeným účelom povinný Banke predložiť všetky dokumenty (najmä potvrdenie o daňovom domicile v prípade osoby so sídlom mimo územia Slovenskej republiky), ktoré Banka a všeobecne záväzné právne predpisy platné v Slovenskej republike vyžadujú.
- 3.1.4. V prípade, že Klient nie je výlučným vlastníkom SLCP držaných v na Investičnom účte, zaväzuje sa doručiť Banke najneskôr 5 Pracovných dní pred každou výplatu dividend, kupónov, istín SLCP potvrdenie o tom, že nie je výlučným vlastníkom týchto SLCP, potvrdenie o tom, že tieto SLCP môže držať pre tretie osoby, zoznam konečných maliteľov SLCP v štruktúre určenej Bankou, ako aj všetky ďalšie dokumenty vyžadované Bankou. V prípade, ak Klient nedoručí doklady v zmysle predchádzajúcej vety, tak Banka bude Klienta považovať za výlučného vlastníka SLCP držaných na Investičnom účte.
- 3.1.5. V prípade zdaňovania ZCP na Investičnom účte Banka informuje Klienta o aplikovanom modeli zdaňovania prostredníctvom daňového manuálu, ktorý je dostupný aj na internetovej stránke Banky www.tatrabanka.sk.

3.2. Predkupné práva a iné corporate action pri Investičnom účte

- 3.2.1. Banka pri Investičnom účte informuje Klienta o získaní, predaji, realizácii predkupných práv, resp. akejkoľvek inej corporate action znamenajúcej transakciu s CP na Investičnom účte (napr. rozšírenie akcií, prevzatie akcií, konverzie akcií, dividendy vo forme akcií a pod.) zaslaním výpisu bezodkladne po tom, ako sa Banka o takejto skutočnosti dozvedela. Detailné informácie k jednotlivým predkupným právam a iným corporate action znamenajúcim povinnú transakciu s CP na Investičnom účte, pri ktorých môže dať Klient Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s nimi, budú k dispozícii v anglickom jazyku na internetovej stránke Banky www.tatrabanka.sk najneskôr do 2 Pracovných dní po tom, ako sa ich Banka dozvie.
- 3.2.2. V prípade, ak sú Klientovi na Investičný účet pripísané predkupné práva, Banka bude postupovať nasledovne: V prípade, ak Klient dá Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s uvedenými predkupnými právami, tak Banka bude konať podľa uvedenej inštrukcie Klienta. V prípade, ak uvedené predkupné práva budú verejne obchodovateľné a do konca lehoty oznámenej Bankou Klientovi Klient nedá Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s uvedenými predkupnými právami, tak po uplynutí tejto lehoty oznámenej Bankou Klientovi bude automaticky Banka obstarávať pre Klienta predaj uvedených predkupných práv na príslušnej burze, pričom sa uplatnia rovnaké ustanovenia týchto Podmienok a Sadzobníka poplatkov akoby Banka obstarávala pre Klienta predaj majetkových ZCP na základe Pokynu, za ktorého deň začiatku platnosti by sa považoval deň pripísania uvedených predkupných práv na Investičný účet vedený pre Klienta. V prípade, ak uvedené predkupné práva nebudú verejne obchodovateľné, predkupné práva zaniknú bez uplatnenia.

3.3. Hlasovanie na valných zhromaždeniach pri Investičnom účte

Banka pri Investičnom účte nevykonáva v mene a na účet Klienta hlasovacie práva vyplývajúce z CP, ktoré má Klient vedené na Investičnom účte. V prípade CP vedených v Evidencii CP Banka na žiadosť príslušného Klienta vyhotoví pre neho stavový výpis z Evidencie CP, ktorým môže tento Klient emitentovi alebo inej oprávnenej osobe preukázať svoje vlastnícke právo k CP. V prípade ZCP vedených na Investičnom účte Banka poskytne príslušnému Klientovi všetku súčinnosť v rámci svojich prevádzkových možností, ktorú bude tento Klient od Banky oprávnené vyžadovať za účelom jeho osobnej účasti na valnom zhromaždení spojenej s jeho osobným výkonom hlasovacieho práva vyplývajúceho z CP, ktoré má klient vedené na Investičnom účte.

3.4. Blokácie ZCP v prospech Banky pri Investičnom účte

V prípade, ak Klient uzavrie s Bankou zmluvu o odplatnom prevode cenných papierov kúpou, má Banka právo zablokovať predmetné ZCP do predpokladaného dátumu realizácie kúpy ZCP podľa predmetnej zmluvy. Počas trvania blokácie podľa predchádzajúcej vety nie je Klient oprávnený disponovať resp. nakladať so zablokovanými ZCP, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

3.5. Spôsob zúčtovania finančných transakcií pri Investičnom účte

V prípade, ak je mena transakcie spojennej s Investičným účtom iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový listok Banky a ak v takomto prípade mena transakcie nie je zverejnená v kurzovom listku Banky, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval Depozitár Banky.

4. Osobitné podmienky k Obchodovaniu s CP v Banke**4.1. Predmet realizácie Pokynu Klienta**

4.1.1. Predmetom realizácie Pokynu Klienta je obstaranie kúpy alebo predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu podľa komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera v zmysle ustanovení § 31 a nasl. Zákona, ku ktorej uzatvoreniu medzi Bankou a Klientom dochádza prijatím Pokynu Klienta zo strany Banky podľa bodu 1.1.3. týchto Podmienok, v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“.

4.1.2. Ak Klient vo svojom Pokyne uvedie záujem kúpiť CP, ktoré ešte len majú byť vydané, potom predmetom realizácie Pokynu Klienta je obstaranie odplatného nadobudnutia CP na primárnom trhu Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“, pričom platia rovnaké podmienky ako pre obstaranie kúpy CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku Bankou pre Klienta za odplatu, ak v týchto Podmienkach nie je výslovne uvedené inak.

4.1.3. Banka nevykoná Pokyn Klienta, v ktorom Klient uvedie záujem predajť CP, ak by výnos z predaja týchto CP bol nižší než výška príslušného poplatku spojeného s Obchodovaním s CP v zmysle Sadzobníka poplatkov, ak sa Klient a Banka nedohodnú inak.

4.1.4. Banka neinformuje Klienta o neprijatí alebo nezrealizovaní Pokynu ani o dôvodoch jeho neprijatia alebo nezrealizovania.

4.2. Náležitosti Pokynu Klienta

4.2.1. V Pokyne musí Klient určiť:

- identifikačné údaje Klienta
- určenie typu operácie: obstaranie kúpy alebo predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta
- určenie miesta majetkového vysporiadania CP uvedených v Pokyne Klienta
- blížšie určenie CP – najmä ISIN
- množstvo CP

V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), sa množstvo CP určuje počtom kusov a v prípade dlhových CP, najmä dlhopisov a pokladničných poukážok, sa množstvo CP určuje v celkovej menovitej hodnote CP.

f) limitnú cenu CP za jeden kus CP

V prípade podielových listov, resp. obdobných CP neobchodovaných na burze, môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP len ako trhovú. Ak v takomto prípade Klient určí inú limitnú cenu CP za jeden kus CP ako trhovú alebo ju vôbec neurčí, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP.

V prípade dlhových CP, najmä dlhopisov a pokladničných poukážok, môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto Podmienkach nie je výslovne uvedené inak:

- v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to

vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálne platnej a účinnej „Stratégie vykonávania pokynov a stratégie postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ umožňujú, inak Pokyn s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri dlhových CP určená v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak Klient v Pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento Pokyn nebude platný.

V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), môže Klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto Podmienkach nie je výslovne uvedené inak:

- v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálne platnej a účinnej „Stratégie vykonávania pokynov a stratégie postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ umožňujú, inak Pokyn s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri majetkových CP určená v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak Klient v Pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento Pokyn nebude platný.

g) v prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou RKAG alebo ak si to pri inom CP v prípade tohto typu operácie vyžaduje povaha CP, môže Klient v Pokyne určiť limitnú cenu za všetky CP, pričom v tomto prípade Klient v Pokyne neurčuje náležitosti počet CP a limitná cena za jeden kus CP a ak ich Klient určí, tak sa považujú za neplatné.

h) v prípade typu operácie obstaranie kúpy CP číslo bežného účtu Klienta vedeného v Banke a v prípade typu operácie obstaranie predaja CP číslo účtu vedeného v Banke alebo číslo ľubovoľného účtu vedeného v inej banke so sídlom v Slovenskej republike alebo v pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike.

i) začiatok platnosti Pokynu.

j) koniec platnosti Pokynu. Koniec platnosti Pokynu môže Klient určiť najneskôr na 90. kalendárny deň nasledujúci po dni začiatku platnosti Pokynu. V prípade, ak Klient dátum konca platnosti Pokynu určí na deň nasledujúci po 90. kalendárnom dni od začiatku platnosti Pokynu, tak za dátum konca platnosti Pokynu sa bude považovať 90. kalendárny deň odo dňa začiatku platnosti Pokynu. V prípade, ak Klient ako dátum konca platnosti Pokynu neuvedie žiadny dátum, bude sa za dátum konca platnosti Pokynu považovať ten deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti Pokynu, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom začiatku platnosti Pokynu a ak takýto deň neexistuje, tak posledný deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti Pokynu.

k) údaj o tom, či má Banka realizáciu Pokynu Klienta zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, pričom v prípade, ak Klient v Pokyne neuvedie, či má Banka realizáciu Pokynu Klienta zabezpečiť s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, Banka zabezpečí realizáciu Pokynu Klienta s finančným vysporiadaním, to znamená, že pri obstarávaní kúpy CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta bude zaplatenie kúpnej ceny CP zo strany Klienta uskutočnené prostredníctvom Banky, alebo pri obstarávaní predaja CP Bankou pre Klienta v mene Banky a na účet Klienta bude príjem kúpnej ceny CP v prospech Klienta uskutočnený prostredníctvom Banky

l) iné údaje vyžadované Bankou.

4.2.2. Banka je oprávnená neprijatí alebo nerealizovať Pokyn Klienta doručený Banke, a to aj bez uvedenia dôvodu, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti Pokynu Klienta alebo ak Pokyn Klienta neobsahuje náležitosti podľa bodu 4.2.1. týchto Podmienok alebo ak sa Pokyn týka CP, ktorý nie je nekomplexným finančným nástrojom podľa § 73h ods. 2 Zákona.

4.3. Spôsob realizácie Pokynu Klienta Bankou

- 4.3.1. Banka bude realizovať Klientov Pokyn spôsobom uvedeným v aktuálne platnej a účinnej „Stratégii vykonávania pokynov a stratégií postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“.
- 4.3.2. Banka môže realizovať Klientov Pokyn aj tým spôsobom, že Klientovi predá CP zo svojho majetku alebo od Klienta CP kúpi do svojho majetku v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“.
- 4.3.3. Banka je oprávnená pri realizácii Pokynov Klienta podľa vlastného uváženia kumulovať tieto Pokyny Klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a Pokynmi prijatými od ďalších jej Klientov v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“.
- 4.3.4. Banka je oprávnená obstaráť kúpu, resp. predaj CP pre Klienta v menšom množstve ako Klient uviedol v Pokyne, prípadne po častiach. Za každé jednotlivé obstaranie kúpy, resp. predaja CP pre Klienta po častiach si Banka účtuje odplatu v zmysle Sadzobníka poplatkov ako za samostatný obchod.
- 4.3.5. V prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou RKAG Klient súhlasí, že výsledná cena za všetky CP bez poplatkov sa môže odchyľovať od ním zadanej limitnej ceny za všetky CP o sumu maximálne 1 EUR alebo jej ekvivalent v príslušnej mene obchodu.
- 4.3.6. Pokyn s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny sa stáva Pokynom s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako výlučne trhovej automaticky vtedy, keď sa zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať (v závislosti od zvyklostí na príslušnom mieste výkonu) po dátume a čase zadania tohto Pokynu Bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ s rovnakou alebo s nižšou trhovou cenou príslušného CP ako v Pokyne určenou Stop loss cenou aspoň jeden obchod s príslušným CP v zmysle tohto Pokynu, pričom Banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi takto zrealizovanou trhovou cenou príslušného CP a v tomto Pokyne určenou Stop loss cenou.
- 4.3.7. V prípade, ak dá Klient Banke Pokyn s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny a v dátume a čase zadania tohto Pokynu Bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ bude trhová cena príslušného CP nižšia ako v tomto Pokyne určená Stop loss cena, tak tento Pokyn nebude platný.

4.4. Pozastavenie práva nakladať s CP

- 4.4.1. Počas lehoty platnosti Pokynu Klienta na obstaranie predaja CP, nie je Klient oprávnený s týmito CP nakladať.
- 4.4.2. Ak Banka prijme Pokyn Klienta na obstaranie predaja CP, je oprávnená v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov pozastaviť práva nakladať s CP Klienta určenými na predaj. Toto právo Banky trvá až do doby, keď je Pokyn Klienta na obstaranie predaja CP vysporiadaný alebo zrušený v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých finančných trhov.
- 4.4.3. V prípade, ak kedykoľvek počas dňa začiatku platnosti Pokynu Klienta na obstaranie predaja CP nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať registráciu pozastavenia práva nakladať s CP uvedenými v tomto Pokyne Klienta, tento Pokyn Klienta sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

4.5. Vinkulácia peňažných prostriedkov a finančné vysporiadanie obchodu s CP

- 4.5.1. Klient odo dňa začiatku platnosti Pokynu Klienta na obstaranie kúpy CP pre Klienta, ktorý by Banka mala realizovať so zabezpečením finančného vysporiadania tejto operácie, do tretieho Pracovného dňa po skončení platnosti tohto Pokynu Klienta vinkuluje v prospech Banky na svojom bežnom účte vedenom v Banke uvedenom v tomto Pokyne peňažné prostriedky vo výške súčtu výšky celej predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladanej výšky príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, pričom predpokladaná kúpna cena CP sa určí ako súčet alikvótného úrokového výnosu zo všetkých CP, ktorých kúpa sa na základe Pokynu obstaráva a limitnej ceny za všetky CP podľa Pokynu alebo celkovej menovitej hodnoty CP podľa Pokynu alebo násobku počtu kusov CP podľa Pokynu a limitnej ceny CP za jeden kus CP podľa Pokynu. V prípade Pokynu Klienta s určením trhovej limitnej ceny za jeden kus CP sa za limitnú cenu CP za jeden kus CP na účely tohto bodu považuje posledná cena za jeden kus príslušného CP zverejnená spoločnosťou Bloomberg v najbližší

Pracovný deň predchádzajúci dňu začiatku platnosti tohto Pokynu Klienta. Počas trvania vinkulácie podľa tohto bodu nie je Klient oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zruší túto vinkuláciu, ani zruší uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Počas platnosti tohto Pokynu Klienta sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške časti predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladaných príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ktoré už boli zo strany Klienta zaplatené. Ak kedykoľvek počas dňa začiatku platnosti tohto Pokynu Klienta nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto bodu, tento Pokyn Klienta sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.

- 4.5.2. Klient odo dňa začiatku platnosti Pokynu Klienta na obstaranie kúpy CP pre Klienta, ktorý by Banka mala realizovať bez zabezpečenia finančného vysporiadania tejto operácie, do tretieho Pracovného dňa po skončení platnosti tohto Pokynu Klienta vinkuluje v prospech Banky na svojom bežnom účte vedenom v Banke uvedenom v tomto Pokyne peňažné prostriedky vo výške predpokladanej výšky príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Počas trvania vinkulácie podľa tohto bodu nie je Klient oprávnený bez súhlasu Banky disponovať s vinkulovanými peňažnými prostriedkami, zruší túto vinkuláciu, ani zruší uvedený bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované. Počas platnosti tohto Pokynu Klienta sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške predpokladaných príslušných poplatkov Banky v zmysle Sadzobníka poplatkov, ktoré už boli zo strany Klienta zaplatené. Ak kedykoľvek počas dňa začiatku platnosti tohto Pokynu Klienta nebude z akéhokoľvek dôvodu možné vykonať vinkuláciu podľa tohto bodu, tento Pokyn Klienta sa ruší a stráca platnosť uplynutím dňa začiatku jeho platnosti, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 4.5.3. V prípade, ak by obstaranie kúpy CP pre Klienta mala Banka realizovať so zabezpečením finančného vysporiadania tejto operácie, Klient sa zaväzuje zaplatiť za CP, ktorých kúpu Banka na základe Pokynu Klienta pre Klienta obstará, sumu vo výške celkovej kúpnej ceny CP, na ktorej zaplatenie má predávajúci týchto CP z obchodu uzatvoreného na základe Pokynu Klienta nárok. Za týmto účelom dáva Klient Banke platobný príkaz na úhradu sumy vo výške tejto celkovej kúpnej ceny CP zo svojho bežného účtu vedeného v Banke uvedeného v Pokyne Klienta tak, aby suma vo výške tejto celkovej kúpnej ceny CP bola na účte predávajúceho týchto CP v deň splatnosti tejto kúpnej ceny CP.
- 4.5.4. V prípade, ak je Klient v omeškani s plnením ktoréhokoľvek svojho peňažného záväzku voči Banke uvedeného v bode 4. týchto Podmienok, je Klient povinný zaplatiť Banke z nezaplatených sum úrok z omeškania s úrokovou sadzbou vo výške základnej úrokovej sadzby p.a. vyhlásenej Bankou a platnej v deň splatnosti tohto záväzku zvýšenej o 20 percent p.a.
- 4.5.5. V prípade, ak je mena transakcie na základe Pokynu iná ako je mena bežného účtu určeného Klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový lístok Banky a ak v takomto prípade mena transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku Banky, tak Banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval Depozitár Banky.

4.6. Čas plnenia záväzkov Banky

- 4.6.1. Banka sa zaväzuje po uzatvorení a vysporiadaní obchodu s CP na základe Pokynu Klienta na obstaranie predaja CP pre Klienta, ktorý by Banka mala realizovať so zabezpečením finančného vysporiadania tejto operácie, vyplatiť Klientovi peňažné prostriedky vo výške celkovej kúpnej ceny CP, na ktorej zaplatenie má Klient z obchodu uzatvoreného na základe Pokynu Klienta nárok, zníženej o odplatu pre Banku súvisiacu s príslušným obchodom podľa Sadzobníka poplatkov, a to v prospech účtu uvedeného na tento účel v tomto Pokyne Klienta bezodkladne po tom, ako Banka tieto peňažné prostriedky obdrží.
- 4.6.2. Záväzok Banky uskutočniť majetkové vysporiadanie obchodu s CP vyplývajúci z Pokynu Klienta je splnený:
- a) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja SLCP na/z Účtu slovenských CP, resp. z Účtu v SCP momentom, keď CDCP zaznamenaná pre obchod uzatvorený v súlade s Pokynom Klienta Bankou doplnenú identifikáciu Klienta potrebnú na vykonanie registrácie prevodu predmetných SLCP v prospech, resp. na ťarchu Účtu slovenských CP, resp. na ťarchu Účtu v SCP.
 - b) v prípade obstarávania odplatného nadobudnutia SLCP na primárom trhu od emitenta predmetných SLCP na Účet

slovenských CP momentom odovzdania príslušných údajov Klienta Bankou emitentovi predmetných SLCP, ktoré sú potrebné na účely pripísania predmetných SLCP v prospech Účtu slovenských CP.

- c) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP na/z Investičného účtu momentom vykonania zápisu o ich prijatí v prospech, resp. na tarču Investičného účtu.

4.7. Nútený predaj CP Klienta

Klient súhlasí, že v prípade existencie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi, ktorú nie je možné odpísať z akéhokoľvek účtu Klienta v Banke alebo započítať voči pohľadávke Klienta voči Banke z akéhokoľvek účtu Klienta (najmä z dôvodu nedostatočnej výšky zostatku peňažných prostriedkov na účte Klienta v Banke), Banka podľa svojho vlastného uváženia môže pristúpiť k obstaraniu predaja CP Klienta v Evidencii CP, pričom Banka bude obstarávať predaj CP Klienta podľa abecedného poradia ISIN týchto CP až kým výška peňažných prostriedkov získaných z ich predaja bude postačujúca na uspokojenie pohľadávky Banky voči Klientovi. Toto obstaranie predaja bude realizované rovnakým spôsobom ako pri Pokynoch s určením trhovej limitnej ceny za jeden kus CP. Výnos z tohto obstaraného predaja CP po odpočítaní peňažných prostriedkov, z ktorých Banka uspokojí svoju pohľadávku voči Klientovi, Banka vyplatí Klientovi v prospech akéhokoľvek účtu Klienta v Banke alebo v prospech akéhokoľvek účtu, ktorý Klient Banke uviedol na účely výplaty peňažných prostriedkov Klientovi alebo v prospech akéhokoľvek účtu Klienta, ktorý je Banke z akéhokoľvek dôvodu známy.

5. Osobitné ustanovenia k Obchodovaniu s PL TAM

5.1. Predmet realizácie Pokynu Investora TAM

- 5.1.1. Predmetom realizácie Pokynu Investora TAM je obstaranie nákupu (vydania), presunu investície (vyplatenia a vydania) alebo redemácie (vyplatenia) vo vzťahu k PL TAM v mene a na účet Investora TAM za odplatu podľa mandátnej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja cenného papiera v zmysle ustanovení § 36 Zákona, ku uzatvoreniu ktorej medzi Bankou a Investorom TAM dochádza prijatím Pokynu Investora TAM zo strany Banky podľa bodu 1.1.3. týchto Podmienok, v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ a v súlade s predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, zjednodušeným predajným prospektom príslušného PF TAM, SPP, Obchodnými podmienkami TAM, prípadne príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami TAM.
- 5.1.2. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, je zároveň pre TAM príkazom na trvalé podávanie žiadosti Investora TAM o vydanie PL TAM ku dňu v mesiaci (t.j. dňu platby), ku ktorému bude Investor TAM pravidelne poukazovať peňažné prostriedky zo svojho bežného účtu na účet vedený pre príslušný PF TAM, a to podľa Podmienok Programu sporenia TAM.

5.2. Náležitosti Pokynu Investora TAM

- 5.2.1. V Pokyne Investora TAM musí Investor TAM určiť:
- identifikačné údaje Investora TAM
 - určenie typu operácie: nákup, presun investície alebo redemácia PL TAM
 - PF TAM a počet PL TAM príslušného PF TAM alebo PF TAM a objem transakcie v peňažných prostriedkoch (sumu a menu) alebo v prípade Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, PF TAM a výšku pravidelnej platby (sumu a menu)
 - v prípade typu operácie obstaranie redemácie PL TAM číslo ľubovoľného bežného účtu Investora TAM na účely výplaty peňažných prostriedkov z tejto redemácie
 - v prípade Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, deň v mesiaci (t.j. deň platby), v ktorom bude Investor TAM pravidelne poukazovať peňažné prostriedky zo svojho bežného účtu na účet vedený pre príslušný PF TAM
 - iné údaje vyžadované Bankou.
- 5.2.2. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať Pokyn Investora TAM, resp. neprijíť alebo nepostúpiť do TAM Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM doručené Banke, a to aj bez uvedenia dôvodu, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti Pokynu Investora TAM, resp. Žiadosti o otvorenie Programu sporenia Investora TAM alebo ak Pokyn Investora TAM, resp. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM neobsahujú náležitosti podľa bodu 5.2.1. týchto Podmienok.

5.3. Spôsob realizácie Pokynu Investora TAM Bankou

- 5.3.1. Banka bude realizovať Pokyn Investora TAM tak, že po jeho prijatí ho bezodkladne postúpi do TAM spôsobom a za podmienok uvedených v aktuálne platnej a účinnej „Stratégií vykonávania pokynov a stratégií postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“, a to v súlade s predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, zjednodušeným predajným prospektom príslušného PF TAM, SPP, Obchodnými podmienkami TAM, prípadne príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami TAM.
- 5.3.2. Banka nie je oprávnená pri realizácii Pokynov Investora TAM podľa vlastného uváženia kumulovať tieto Pokyny Investora TAM so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a Pokynmi Investora TAM prijatými od ďalších Investorov TAM.
- 5.3.3. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia Investora TAM, ktorá obsahuje Pokyn Investora TAM na nákup PL TAM, Banka spolu s týmto Pokynom Investora TAM na nákup PL TAM taktiež bezodkladne po prijatí postúpi do TAM.

5.4. Majetkové a finančné vysporiadanie Pokynu Investora TAM

- 5.4.1. Majetkové a finančné vysporiadanie Pokynu Investora TAM sa riadi predajným prospektom príslušného PF TAM, ktorého súčasťou je aj štatút príslušného PF TAM, a zjednodušeným predajným prospektom príslušného PF TAM, SPP, Obchodnými podmienkami TAM, prípadne príslušnými osobitnými obchodnými podmienkami TAM.
- 5.4.2. Závazok Banky vyplývajúci z Pokynu Investora TAM je splnený momentom postúpenia Pokynu Investora TAM Bankou do TAM.
- 5.4.3. Zasielanie potvrdení (konfirmácií) o vykonaní, resp. vysporiadaní Pokynu Investora TAM a vzťahujúcich sa ku Kontu sa prednostne riadi aj ustanoveniami SPP.

5.5. Evidencia PL TAM

PL TAM nie sú vedené v Evidencii CP. Na evidenciu PL TAM a Kontá sa prednostne vzťahujú aj ustanovenia SPP. Pred Obchodovaním s PL TAM je Investor TAM povinný otvoriť si Konto spôsobom a za podmienok uvedených v SPP a v týchto Podmienkach.

5.6. Konfirmácie k PL TAM a stavové výpisy z Konta a Programu sporenia

- 5.6.1. Ak SPP, Banka alebo tieto Podmienky nestanovia inak, Banka zašle bezplatne bez zbytočného odkladu Klientovi písomné potvrdenie o vykonaní každej transakcie na Konte, ktorou sa mení počet PL TAM Klienta v príslušnom PF TAM (ďalej len „Konfirmácia“).
- 5.6.2. Banka zasiela Klientom jedenkrát ročne stavový výpis z Konta k 31.12., pričom v tomto, ako aj v ostatných prípadoch môže byť zaslanie, resp. vyhotovenie stavového výpisu z Konta spoplatnené v súlade s platným Sadzobníkom poplatkov.
- 5.6.3. Pri Programe sporenia sa Klientom zasiela Konfirmácia len po prvej Pravidelnej platbe a dva krát ročne k 30.6. a 31.12. sa Klientom zasiela stavový výpis z Programu sporenia, ktorý obsahuje údaje o všetkých nákupoch PL TAM Klienta v rámci Programu sporenia počas predchádzajúceho polroka. Súčasťou stavového výpisu z Programu sporenia je aj stavový výpis z Konta.

5.7. Nútený predaj PL TAM Klienta

Klient súhlasí, že v prípade existencie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi, ktorú nie je možné odpísať z akéhokoľvek účtu Klienta v Banke alebo započítať voči pohľadávke Klienta voči Banke z akéhokoľvek účtu Klienta (najmä z dôvodu nedostatočnej výšky zostatku peňažných prostriedkov na účte Klienta v Banke), Banka podľa svojho vlastného uváženia môže pristúpiť k redemácii PL TAM Klienta na jeho Konte, pričom Banka bude redemovať PL TAM Klienta podľa abecedného poradia názvu PF TAM týchto PL TAM až kým výška peňažných prostriedkov získaných z tejto redemácie PL TAM bude postačujúca na uspokojenie pohľadávky Banky voči Klientovi. Výnos z tejto redemácie PL TAM po odpočítaní peňažných prostriedkov, z ktorých Banka uspokojí svoju pohľadávku voči Klientovi, Banka vyplatí Klientovi v prospech akéhokoľvek účtu Klienta v Banke alebo v prospech akéhokoľvek účtu, ktorý Klient Banke uviedol na účely výplaty peňažných prostriedkov Klientovi alebo v prospech akéhokoľvek účtu Klienta, ktorý je Banke z akéhokoľvek dôvodu známy.

6. Pravidlá pre riešenie reklamácií Klientov

6.1. Podanie reklamácie

- 6.1.1. Reklamáciu musí podať Klient v písomnej podobe a doručiť ju do Banky.
- 6.1.2. Reklamačné konanie podľa bodu 6. nie je konaním na základe

námietky podľa § 108 Zákona ani konaním na základe reklamácie alebo námietky podľa SPP.

6.2. Evidencia reklamácie a písomné vyrozumienie o výsledku reklamácie

6.2.1. Banka zaeviduje reklamáciu Klienta vo svojej evidencii. Táto evidencia je vedená samostatne, oddelene od ostatných písomností.

6.2.2. Výsledok oznámi Banka Klientovi písomne po preverení reklamácie.

6.3. Termíny a spôsob vybavenia reklamácie

Banka má povinnosť vybaviť reklamáciu do 30 dní od jej prijatia. V prípade potreby je možné predĺžiť lehotu na vybavenie reklamácie na 60 dní. O predĺžení lehoty informuje Banka Klienta písomne.

7. Záverečné ustanovenia

7.1. Banka má právo na poskytnutie všetkých podkladov nevyhnutných na výkon jej činnosti v zmysle týchto Podmienok, inak je oprávnená poskytnutie služby odmietnuť. Neposkytnutie týchto podkladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, alebo poskytnutie v inej ako požadovanej forme je na farchu toho, kto je povinný ich poskytnúť. Banka potrebuje na realizáciu činnosti a služieb definovaných v týchto Podmienkach pre Klienta dostatočný čas.

7.2. Banka týmto splnomocňuje Banku ku všetkým právnym úkonom na účely zabezpečenia realizácie Inštrukcií na Prijatie CP alebo Inštrukcií na Dodanie CP, realizácie Pokynov alebo Pokynov Investora TAM a súvisiacich činností podľa týchto Podmienok. Banka môže na vykonanie všetkých týchto činností, na ktoré bola splnomocnená Klientom, splnomocniť tretiu osobu bez ďalšieho osobitného písomného súhlasu Klienta. Ak to bude potrebné vzhľadom na povahu právneho úkonu je Klient povinný vystaviť pre Banku osobitné splnomocnenie.

7.3. Banka si vyhradzuje právo obmedziť rozsah služieb člena CDCP v zmysle Zákona a prevádzkového poriadku CDCP, ktoré poskytujú Klientom, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak. Zoznam služieb člena CDCP, ktoré Banka neposkytuje je k nahliadnutiu v obchodných priestoroch Banky. Požiadavky Klientov na všetky služby Banky ako člena CDCP musia obsahovať aj všetky náležitosti vyžadované Zákomom, prevádzkovým poriadkom CDCP a Bankou.

7.4. Vzťahy Banky a Klienta súvisiace s evidenciou ZCP zriadenou a vedenou Bankou pre Klienta pred nadobudnutím účinnosti týchto Podmienok sa po nadobudnutí účinnosti týchto Podmienok riadia ustanoveniami týchto Podmienok súvisiacimi s Investičným účtom.

7.5. Klient súhlasí, že všetky osobné údaje, ktoré Banke poskytol, je Banka oprávnená spracúvať, poskytnúť alebo sprístupniť za účelom, osobám a na dobu uvedenú vo Všeobecných obchodných podmienkach Tatra banky, a.s. Klient zároveň súhlasí, že Banka má právo za účelom splnenia záväzkov Banky podľa týchto Podmienok poskytnúť údaje o Klientovi, vrátane jeho osobných údajov v rozsahu nevyhnutne potrebnom na účely zabezpečenia splnenia záväzkov Banky podľa týchto Podmienok BCPB alebo inej príslušnej burze cenných papierov, príslušnému emitentovi CP, CDCP, príslušnému členovi CDCP, príslušnému Depozitárovi Banky, príslušnej protistrane Klienta, príslušnému Depozitárovi protistrany Klienta alebo príslušnému subjektu zastupujúcemu Depozitára protistrany Klienta alebo TAM.

7.6. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov Klient týmto vyhlasuje, že všetky prostriedky s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité na vykonanie obchodu podľa týchto Podmienok sú jeho vlastníctvom a obchod vykonáva na vlastný účet. Klient sa zároveň zaväzuje, že ak budú na vykonanie obchodu použité prostriedky s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi vo vlastníctve inej osoby ako Klienta, alebo ak bude takýto obchod vykonaný na účet inej osoby ako Klienta, predloží Banke v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

7.7. Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. sú neoddeliteľnou súčasťou týchto Podmienok. Klient prehlasuje, že sa oboznámil so znením Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. a súhlasí s ich obsahom. Tieto podmienky sú osobitnými obchodnými podmienkami vydanými na základe článku V Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s.

7.8. V súlade so zákonnou ponukovou povinnosťou Banky ponúknuť klientovi

neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy týmto Banka Klientovi navrhuje, aby sa ich prípadné spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi nimi zo zmluvných vzťahov podľa týchto Podmienok alebo v súvislosti s nimi, rozhodovali s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej „Rozhodcovský súd“) s výnimkou prípadov, v ktorých je zákonom vylúčená právomoc Rozhodcovského súdu. V prípade riešenia sporov, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi Bankou a Klientom zo zmluvných vzťahov podľa týchto Podmienok alebo v súvislosti s nimi, pred Rozhodcovským súdom platí, že:

- budú rozhodované jedným rozhodcom,
- Rozhodcovské konanie sa bude spravovať vnútornými predpismi Rozhodcovského súdu,
- jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk,
- rozhodnutie Rozhodcovského súdu bude záväzné pre Banku aj pre Klienta a bude vymáhateľné a vykonateľné,
- Banka a Klient sa zaväzujú v stanovených lehotách splniť všetky povinnosti uložené v rozhodcovskom rozhodnutí.

Banka a klient sa zároveň dohodli, že rozhodcovskou doložkou uvedenou v tomto bode nie je dotknuté právo predložiť spor na rozhodnutie všeobecnému súdu, pričom toto právo zaniká podaním žaloby na Rozhodcovský súd. Klient má právo odstúpiť od rozhodcovskej doložky uvedenej v tomto bode, a to písomne do 30 dní odo dňa uzatvorenia príslušného zmluvného vzťahu podľa týchto Podmienok. Klient svojim podpisom príslušnej zmluvy, žiadosti, inštrukcie alebo pokynu podľa týchto Podmienok prijíma návrh Banky na uzavretie rozhodcovskej zmluvy podľa tohto bodu, pokiaľ v príslušnej zmluve, žiadosti, inštrukcii alebo pokyne podľa týchto Podmienok nevyjadri svoj výslovný nesúhlas s týmto návrhom.

7.9. Právne vzťahy medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto Podmienok, sa riadia právom Slovenskej republiky.

7.10. Banka neposkytuje daňové poradenstvo v oblasti výplaty výnosov CP a neposkytuje služby spojené s vrátením už zaplatenej dane.

7.11. Banka je ako subjekt podnikajúci v oblasti finančného trhu aktívna v širokom spektre činností. Z tejto skutočnosti vyplýva, že za určitých okolností sa môžu záujmy Banky (resp. skupiny) dostať do konfliktu so záujmami Klienta alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré Banka voči Klientom má. Tieto konflikty môžu vzniknúť medzi vlastnými záujmami Banky, jej spolupracujúcich obchodných partnerov alebo zamestnancov na jednej strane a záujmami Klienta alebo viacerých Klientov na strane druhej. Banka preto uplatňuje účinné opatrenia na predchádzanie konfliktov záujmov, a v prípade ich výskytu opatrenia potrebné na ich zvládnutie. Zároveň Banka prijala a uplatňuje efektívne opatrenia na kontrolu toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov Klientov a s cieľom zabrániť neopodstatnenému prístupu k informáciám týkajúcim sa Klienta. V niektorých prípadoch tieto opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov nemusia byť dostatočné. V takých prípadoch Banka prijíma dodatočné adekvátne opatrenia na elimináciu prípadných následkov vyplývajúcich z konfliktu a včas informuje Klienta o podstate konfliktu.

7.12. Banka je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia vedenia Banky zmeniť alebo úplne nahradíť tieto Podmienky (ďalej len „zmena“). Túto zmenu Banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch spolu s určením jej platnosti a účinnosti. Ak Klient nesúhlasí so zmenou, je povinný svoj súhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa platnosti zmeny. Ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Banke svoj súhlas so zmenou, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy Banky a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými Podmienkami.

7.13. Tieto Podmienky môžu byť vyhotovené aj v inom než slovenskom jazyku. V prípade akýchkoľvek sporov je rozhodujúca verzia v slovenskom jazyku.

7.14. Ukončenie príslušného zmluvného vzťahu Klienta a Banky, ktorý sa riadi podľa týchto Podmienok, je účinné najskôr v deň nasledujúci po vysporiadaní všetkých práv a povinností Klienta a Banky vyplývajúcich z tohto príslušného zmluvného vzťahu Klienta a Banky.

7.15. Tieto Podmienky nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Podmienky evidencie cenných papierov a obchodovania s cennými papiermi v Tatra banke, a.s., ktoré nadobudli platnosť dňa 1.3.2010 a účinnosť dňa 1.4.2010.

7.16. Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch Banky dňa 1.3.2011 a účinnosť dňa 1.4.2011.