

A VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

I.

Vybavenie žiadosti klienta o obchodovanie s bankou

Tento dokument tvorí osobitné obchodné podmienky vydané na základe Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. (ďalej len „VOP banky“) a upravuje podmienky pre realizáciu niektorých obchodov na Capital Markets (ďalej len „OPCM“).

Žiadosť klienta o obchodovanie s bankou (ďalej len „žiadosť“) je návrhom na uzatvorenie Zmluvy o obchodovaní na Capital Markets, resp. v minulosti Zmluvy o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. v minulosti na odbore Treasury a investičného bankovníctva (ďalej len „zmluva“) a potvrdenie žiadosti bankou je akceptom návrhu zmluvy.

Klient má právo na základe jeho písomného prejavu vôle doručeného banke do dvoch pracovných dní od doručenia ním podpísanej žiadosti banke, vrátane ním podpísaných prehlásení a súhlasov klienta k žiadosti-zmluve od tejto svojej žiadosti odstúpiť, a to aj bez uvedenia dôvodu.

Tatra banka, a.s. so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „banka“) do 30 dní po obdržaní žiadosti túto písomne potvrdí alebo zamietne. Zmluva je uzatvorená, platná a nadobúda účinnosť potvrdením klientom podpísanej žiadosti bankou. Neoddeliteľnou súčasťou každej zmluvy sú aj tieto OPCM. S ohľadom na riziko vyplývajúce z prípadného zneužitia informácií uvedených v originále žiadosti sa klient zaväzuje vykonať všetky potrebné opatrenia zabraňujúce zneužitiu originálu žiadosti, vrátane jej príloh, ako aj zneužitiu informácií uvedených v jeho žiadosti, vrátane jej príloh a v prípade akéhokoľvek podozrenia, že by mohli byť tieto informácie zneužitú, bezodkladne o tom informovať banku.

II.

Komunikácia klienta s pracovníkmi banky

1. Klient má právo kontaktovať pracovníka banky (ďalej len „dealer“) za účelom uzatvorenia obchodu, uplatnenia opcie alebo udelenia pokynu, resp. FX-pokynu (ďalej len „obchodná žiadosť“) iba v priebehu bežného pracovného dňa a len v čase vymedzenom a zverejnenom bankou na

internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Toto ustanovenie neplatí pre doručovanie písomnosti klienta poštou.

2. Pred podaním obchodnej žiadosti klienta je klient, resp. osoba určená klientom uzatvárať obchody a konať za klienta povinná na žiadosť banky použiť na účely identifikácie svojej osoby buď bankou osobitne pridelený kód spolu s dohodnutým heslom, alebo použiť identifikačné, autentifikačné a autorizačné prostriedky (ďalej len „IAAP“), ktoré banka prideliла príslušnej osobe na základe Zmluvy o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizačných prostriedkov alebo sa banke identifikovať iným spôsobom akceptovaným bankou v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Pri identifikácii svojej osoby prostredníctvom bankou osobitne prideleného kódu spolu s dohodnutým heslom klient, resp. osoba splnomocnená klientom podľa zmluvy vysloví svoj bankou osobitne pridelený kód podľa príslušnej prílohy zmluvy a zároveň odpovie na otázku banky podľa výberu banky dohodnutou odpoveďou označenou ako heslo pre príslušnú otázku v príslušnej prílohe zmluvy. Pokiaľ klient výslovne neoznámí, že jeho obchodná žiadosť je pokynom, banka jeho obchodnú žiadosť vybaví ako návrh klienta na uzatvorenie obchodu (ďalej len „návrh klienta“) alebo ako pokyn, a to podľa rozhodnutia banky.

3. Pokyny klientov, ktorí sa podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) zaraďujú medzi neprofesionálnych alebo profesionálnych klientov, na obstaranie kúpy alebo predaja cenných papierov, ktoré sa podľa zákona o cenných papieroch zaraďujú medzi finančné nástroje, na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM alebo na komisionárske obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity, ktorý sa podľa zákona o cenných papieroch zaraďuje medzi finančné nástroje) podľa týchto OPCM bude banka realizovať v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ na účely zabezpečenia získania najlepšieho možného výsledku pre klienta podľa zákona o cenných papieroch.

- Ustanovenie podľa predchádzajúcej vety sa nevzťahuje na FX-pokyny, ani na ostatné obchody podľa týchto OPCM uzatvorené na základe návrhu klienta alebo návrhu banky.
4. V prípade poskytovania investičnej služby obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi podľa zákona o cenných papieroch bankou na základe týchto OPCM je miestom výkonu tejto služby miesto sídla banky.
 5. Zmenou niektorých údajov z obchodnej žiadosti klienta klientom alebo bankou počas komunikácie s bankou, vznikne nová obchodná žiadosť klienta, ktorej súčasťou sú nezmenené údaje predchádzajúcej žiadosti a aktuálne zmenené údaje. Ak v obchodnej žiadosti nie je uvedené inak, platí táto len na dobu počas komunikácie s klientom. Obchodná žiadosť platná na dobu dlhšiu ako je doba komunikácie (pri ústnej forme komunikácie alebo prostredníctvom internetu) nemôže byť po skončení komunikácie, počas ktorej bola zadaná, zo strany klienta zmenená, ale iba zrušená a to len v prípade, že nebola bankou akceptovaná alebo realizovaná.
 6. Banka návrh klienta:
 - a) akceptuje, alebo
 - b) zmení prípadne doplní, čím vznikne návrh banky, alebo
 - c) odmietne.
 7. Banka a klient sú povinní vyjadriť spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť akceptáciu návrhov napríklad slovami „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod. alebo odmietnutie návrhov napríklad slovami „nevyhovuje“, „zatiaľ nič“, „neberiem“, „nesúhlasím“ a pod.
 8. Obchod je uzatvorený akceptáciou návrhu banky klientom alebo obchodnej žiadosti klienta bankou, pričom pri obchode uzatvorenom prostredníctvom internetu je obchod platne uzatvorený momentom, keď sa na príslušnej www stránke banky zobrazí číslo obchodu (transakcie). Akceptáciu obchodnej žiadosti klienta platnej na dobu dlhšiu ako je doba komunikácie s bankou sa banka zaväzuje bezodkladne po uzatvorení obchodu oznámiť klientovi.
 9. Klient sa zaväzuje pri komunikácii s bankou prostredníctvom internetu za účelom uzatvárania obchodov alebo udeľovania pokynov pristupovať na internet prostredníctvom www stránky banky www.tatrabanka.sk (ďalej len “www stránka banky”).
 10. Klient súhlasí s tým, že všetky úkony vykonané na www stránke banky pri použití IAAP pridelených oprávnenej osobe sú úkonmi vykonanými za klienta. V zmysle predchádzajúcej vety za klienta konajú všetky osoby, ktoré použijú IAAP osôb oprávnených konať za klienta, a to aj v prípade, že klient neposkytol tretím osobám informácie potrebné na prístup na www stránku. Na platnosť úkonov realizovaných na www stránke banky nemá žiadny vplyv použitie IAAP pridelených oprávnenej osobe osobou odlišnou od klienta/ resp. osobou odlišnou od oprávnených osôb ako aj zneužitie informácií potrebných na prístup na www stránku banky.
 11. Písomné potvrdenie banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM, doručené klientovi, nemá žiadny vplyv na vznik, zmenu alebo zánik práv a povinností klienta a banky z tohto obchodu. Účelom písomného potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM je písomne zaznamenať tento obchod.
 12. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM údaje na ňom porovnať so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne banke. Klient je povinný vrátiť banke podpísané potvrdenie o uzatvorení obchodu. Ak do troch pracovných dní od doručenia potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM klientovi neoznámí klient banke prípadné nezrovnalosti v tomto potvrdení alebo ho podpísané nevráti banke, znamená to, že klient s obsahom tohto potvrdenia súhlasí.
 13. Na doručovanie všetkých písomností súvisiacich s obchodmi alebo pokynmi klienta, na ktoré sa vzťahujú tieto OPCM, sa použijú ustanovenia VOP banky
 14. Na účely prípadného zasielania písomných potvrdení o obchodoch a iných informácií bankou klientovi podľa zmluvy alebo v súvislosti s ňou prostredníctvom e-mailu klient súhlasí, že tieto informácie môžu byť zasielané najmä vo formáte PDF z e-mailovej adresy:
dealing_konfirmacie@tatrabanka.sk na e-mailovú adresu, ktorú klient uviedol v žiadosti a táto e-mailová komunikácia nemusí byť šifrovaná, pričom si je klient vedomý súčasného stavu techniky a sú mu známe všetky technické predpoklady, ako aj riziká z toho vyplývajúce.
 15. Klient a banka súhlasia s tým, aby si banka a klient za účelom zabezpečenia dôkaznej situácie vyhotovili vlastný zvukový záznam vzájomného telefonického rozhovoru a tento v prípade potreby použili ako dôkaz o uzatvorení, či neuzatvorení obchodu alebo udelení, či neudelení pokynu, resp. FX-pokynu a iných skutočností súvisiacich s obchodom alebo pokynom klienta.
 16. Banka je oprávnená podmieniť uzatvorenie alebo realizáciu obchodov alebo dohôd súvisiacich s obchodmi, zaslaním rekonfirmácie klienta alebo podpísaním písomných zmlúv, resp. dohôd, a to aj v prípade, že písomná forma nie je pre platnosť

uzatvorenia týchto obchodov alebo dohôd, ktoré s nimi súvisia, predpísaná zákonom.

III.

Deň splatnosti, spotová valuta a deň spracovania.

1. Pre účely týchto OPCM má výraz „deň splatnosti“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch rovnaký význam ako výraz „deň plnenia“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch.
2. Pre účely týchto OPCM banka každý pracovný deň určuje ku každej z mien, uvedenej v kurzovom lístku banky, ako aj k mene euro príslušný deň spotovej valuty. Do času, kým banka neoznámí k mene spotovú valutu, považuje sa pre účely týchto OPCM za spotovú valutu príslušnú ku každému dňu a každej mene druhý nasledujúci deň po dni, ku ktorému sa spotová valuta určuje, pričom do týchto nasledujúcich dní sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou (ďalej len „spotová valuta“).
3. Ku každému záväzku zaplatiť dohodnutú výšku finančných prostriedkov z obchodu uzatvoreného podľa týchto OPCM sú známe tri nasledovné termíny: deň jeho vzniku, deň jeho plnenia, a deň jeho spracovania.
4. Ak nie je v týchto OPCM uvedené inak, alebo ak sa banka a klient nedohodnú inak, potom je deň spracovania záväzku určený porovnaním dňa jeho plnenia a spotovej valuty určenej ku dňu vzniku tohto záväzku, pričom pre určenie dňa spracovania platia nasledovné vzťahy:
 - a) ak deň plnenia záväzku nasleduje po spotovej valute určenej ku dňu vzniku tohto záväzku spôsobom podľa bodu 2 tohto článku, potom je deň spracovania tohto záväzku:
 - i. pre záväzok v eurách druhý pracovný deň v Slovenskej republike predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, alebo
 - ii. pre záväzok v cudzej mene druhý deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou,
 pričom v prípade, ak je pre záväzok banky a/alebo klienta rozhodujúci vzájomný vzťah rôznych mien alebo ak sú záväzky banky a/alebo klienta v rámci jedného obchodu vyjadrené v rôznych menách, bude dňom spracovania pre všetky tieto záväzky deň spracovania, ktorý nastane v zmysle odstavcov i. a ii. tohto písmena ako posledný;

b) ak deň plnenia záväzku predchádza spotovú valutu určenú ku dňu vzniku tohto záväzku spôsobom podľa bodu 2 tohto článku alebo je s touto spotovou valutou zhodný, potom je deň spracovania tohto záväzku rovnaký ako deň jeho vzniku;

(ďalej len “deň spracovania”).

IV.

Obchody, obchodované jednotky a ich referenčná cena

Pre účely týchto OPCM:

1. Obchodom je:
 - a) Dohoda uloženia
 - b) Menový obchod resp. konverzia (vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu)
 - c) Obchod s cennými papiermi (vrátane obchodu s cennými papiermi ako opčného kontraktu)
 - d) Opčný obchod
 - e) Špeciálny obchod (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatého bankou)
 - f) Forwardová zmluva na úrokové sadzby (ďalej len „FRA obchod“)
 - g) Zmluva o výmene úrokov dvoch rozdielnych úrokových sadzieb (ďalej len „IRS obchod“).
2. Obchodovanými jednotkami sú najmä, nie však výlučne, peňažné jednotky (ďalej len “peňažná jednotka“ alebo „mena“), cenné papiere, opčné práva a úrokové sadzby. Ak sa pri menách, ktorých hodnota je voči ostatným menám veľmi nízka, namiesto jej jednej jednotky používa obvykle jej desaťnásobok, stonásobok, tisíc násobok a pod., klient nemá právo namietať dohodnutie ceny tak, že klient dohodol cenu na jednu jednotku tejto meny namiesto ceny jej desaťnásobku, stonásobku, tisíc násobku a pod. Na určenie množstva meny týmto spôsobom banka klienta upozorní. Na určenie množstva cenných papierov môže klient a banka okrem ich počtu použiť aj súčet menovitých hodnôt celého množstva týchto cenných papierov.
3. Opčné právo je právo jednej zo zmluvných strán podkladového obchodu (opčného kontraktu) prejavíť vôľu, že trvá na tomto obchode, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na túto odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto zmluvnej strany (ďalej len „opcia“). Opčné právo prináleží vždy tej zmluvnej strane, ktorá ho odplatne nadobudla, alebo v prospech ktorej bolo bezodplatne vydané.
4. Úrok je cena peňažnej jednotky vyjadrená v percentách z tejto peňažnej jednotky, ktorú sa zaväzuje zaplatiť banka klientovi (ak je vyjadrená klad-

ným číslom) alebo klient banke (v absolútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za uloženie tejto peňažnej jednotky klientom v banke na dobu jedného roka alebo ktorú sa zaväzuje zaplatiť klient banke (ak je vyjadrená kladným číslom) alebo banka klientovi (v absolútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za poskytnutie tejto peňažnej jednotky bankou klientovi na dobu jedného roka. Ak v obchode klient alebo banka neuvedú inak, bol úrok dohodnutý na obdobie roka (p.a. – per annum) a jeho celková výška sa vypočíta prepočítaním v alikvotnom pomere na skutočnú dohodnutú lehotu uloženia peňažných jednotiek klientom v banke alebo poskytnutia peňažných jednotiek klientovi bankou. Pre účely stanovenia úrokov z vkladu klienta v banke sa za úročený deň považuje ten, k ultimu ktorého t.j. k 23 hod.59 min. 59 sek. a 99 st. sek. boli klientom poskytnuté peňažné prostriedky súčasťou jeho vkladu v banke. Pre účely tohto bodu má rok vždy 365 dní.

5. Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie, vyjadrený v percentách p.a. z týchto peňažných prostriedkov a zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom banka poskytuje peňažné prostriedky klientovi je:
 - a) pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia poskytnutia peňažných prostriedkov bankou, platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu (ďalej len "EURIBOR" v súčasnosti zverejňovaný spoločnosťou REUTERS). EURIBOR na obdobie dlhšie ako jeden deň fixovaný v deň spracovania záväzku poskytnúť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. EURIBOR na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške úrokovej sadzby 1 dňový EUR LIBOR, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.
 - b) pre peňažné prostriedky, pre ktoré je fixovaný LIBOR (okrem peňažných prostriedkov v eurách), úrok vo výške úrokovej sadzby LIBOR v príslušnej mene a na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia poskytnutia peňažných prostriedkov bankou, platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu (ďalej len "LIBOR"). LIBOR na obdobie dlhšie ako jeden deň fixovaný v deň spracovania záväzku poskytnúť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku

dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. LIBOR na obdobie jedného dňa je platný na deň, kedy bol fixovaný.

- c) pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v písm. a) a b) tohto bodu je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.
6. Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie, vyjadrený v percentách p.a. z týchto peňažných prostriedkov zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom klient ukladá peňažné prostriedky v banke je:
 - a) pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej o jednu osminu, t.j. EURIBOR – 0,125, na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov klientom v banke (ďalej len "EURIBID"). EURIBID na obdobie dlhšie ako jeden deň, fixovaný v deň spracovania záväzku uložiť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. EURIBOR ani EURIBID na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške úrokovej sadzby 1 dňový EUR LIBOR zníženej o jednu osminu, t.j. 1 dňový EUR LIBOR – 0,125, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný;
 - b) pre peňažné prostriedky, pre ktoré je fixovaný LIBOR (okrem peňažných prostriedkov v eurách), úrok vo výške úrokovej sadzby LIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej o jednu osminu, t.j. LIBOR – 0,125, v príslušnej mene a na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov klientom v banke (ďalej len "LIBOR – 0,125");
 - c) pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v písm. a) a b) tohto bodu je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.
 7. Cena meny vyjadrená množstvom inej meny je kurz tejto meny v inej mene (ďalej len „kurz“). Mena z kurzu, v ktorej je vyjadrená cena jednotky inej meny je vedľajšia mena (ďalej len „vedľajšia

mena“). Mena, ktorej cena je vyjadrovaná množstvom inej vedľajšej meny, je hlavná mena (ďalej len „hlavná mena“). Hlavná mena a vedľajšia mena z kurzu tvoria menový pár (ďalej len „menový pár“).

8. Referenčná cena hlavnej meny vyjadrená vo vedľajšej mene t.j. referenčný kurz hlavnej meny vo vedľajšej mene je priemer minimálne dvoch kurzov hlavnej meny vo vedľajšej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie menových obchodov s rovnakým dňom plnenia ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena hlavnej meny zisťuje. Referenčná cena meny „nákup“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na nákup tejto meny (BID) podľa prvej vety tohto bodu a referenčná cena meny „predaj“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na predaj tejto meny (ASK, OFFER) podľa prvej vety tohto bodu. V prípade, že v súvislosti so zrealizovaným FX-pokynom klienta klient neuzavrie menový obchod s bankou podľa čl. XI bodu 4, pre účely stanovenia referenčnej ceny bude banka považovať za plnenie tohto menového obchodu plnenie, ktoré sa malo realizovať z tohto menového obchodu, a to spotovou valutou ku dňu kedy banka oznámi klientovi, že jeho FX-pokyn bol zrealizovaný.
9. Referenčná cena cenného papiera t.j. referenčný kurz cenného papiera je cena, ktorú účastník resp. účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu banky naposledy ponúkali na tomto trhu vo svojom návrhu na obchod s týmto cenným papierom s rovnakým dňom plnenia tohto obchodu ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena cenného papiera zisťuje. Referenčná cena cenného papiera „nákup“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto cenného papiera na jeho kúpu (BID) a referenčná cena cenného papiera „predaj“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto cenného papiera na jeho predaj (ASK, OFFER). Ak neexistujú ponuky podľa tohto bodu na uzatvorenie obchodu s cennými papiermi pre rovnaký deň plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná cena cenného papiera zisťuje, použijú sa pre zistenie referenčnej ceny ponuky na uzatvorenie obchodov na deň plnenia najbližší ku dňu plnenia z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná cena cenného papiera zisťuje, avšak rozdiel medzi dňami plnenia obchodov v tomto bode nesmie byť viac ako 3 obchodné dni na organizovanom trhu, z ktorého ceny sa pre referenčnú cenu zisťujú. Ak nie je možné zistiť referenčnú cenu spôsobom uvedeným vyššie v tomto bode, potom je referenčná cena cenného papiera priemer minimálne dvoch cien v rovnakej mene, za ktoré minimálne dvaja iní účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie obchodov s týmito cennými papiermi s rovnakým dňom plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena cenného papiera zisťuje. Ak nebude možné určiť referenčnú cenu podľa tohto bodu z dôvodu, že nie je možné zistiť ponuku na kúpu cenného papiera, bude referenčná cena cenného papiera jedno euro (30,13 Sk – na prepočet bol použitý konverzný kurz: 1 euro = 30,1260 Sk). V prípade sporu klienta a banky o určenie ceny cenných papierov, ako ceny zodpovedajúcej výnosu cenných papierov do splatnosti alebo alikvótneho úrokového výnosu cenného papiera, bude rozhodujúci výpočet podľa matematického vzorca používaného Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s., Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 117/B (ďalej len „BCPB“).
10. Referenčná opčná prémia opcie je priemer minimálne dvoch opčných prémie rovnakej opcie vyjadrených v rovnakej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie opčných obchodov s opciou, v súvislosti s ktorou sa táto referenčná opčná prémia zisťuje. Referenčná opčná prémia „nákup“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na kúpu resp. nadobudnutie tejto opcie (BID) a referenčná opčná prémia „predaj“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na predaj resp. poskytnutie tejto opcie (ASK, OFFER). Za rovnaké opcie sa pre tento účel považujú opcie, z ktorých vyplývajú rovnaké práva. Opčná prémia je cena opcie.
11. Mimoťrhové náležitosti obchodov, resp. dohôd uzatvorených na základe zmluvy a týchto OPCM (najmä úroková sadzba, kurz, opčná prémia a pod.) sú také, ktoré sú v čase uzatvorenia týchto obchodov, resp. dohôd výrazne neobvyklé, t. z. výrazne výhodné alebo výrazne nevýhodné pre banku alebo pre klienta, v porovnaní s príslušnými podmienkami na medzibankovom trhu, pričom podmienky účastníkov medzibankového trhu sú primerane aplikované na tieto obchody, resp. dohody medzi bankou a klientom. Napríklad pri menových obchodoch uzatvorených na základe zmluvy a týchto OPCM sa za

výrazne neobvyklý kurz považuje taký kurz, ktorý by sa od kurzu dohodnutého za obvyklých trhových podmienok na medzibankovom trhu odlišoval v tretej až piatej číselnej pozícii (sprava doľava) kotácie menového páru, za predpokladu, že kotácia menového páru bežne pozostáva z piatich číselných pozícií.

12. Trhová hodnota obchodu sa počíta podľa všeobecne uznávaných modelov finančnej matematiky, kde vstupmi sú aktuálne trhové podmienky.

V.

Náležitosti obchodov a pokynov klienta

1. Klient a banka uzatvorili dohodu uloženia, ak sa dohodli na:
 - a) Množstve a mene peňažných prostriedkov, ktoré má klient zložiť,
 - b) Dni, ku ktorému je klient povinný zložiť vklad v banke,
 - c) Dni, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie predmetného vkladu, resp. celkovej doby viazanosti vkladu, vrátane možnosti rozdelenia celkovej doby viazanosti vkladu na viacero úrokových období, to všetko za podmienky, že vklad bude prijatý bankou,
 - d) Číslo bežného účtu, z ktorého peňažné prostriedky budú použité na predmetný vklad a na ktorý bude predmetný vklad vyplatený bankou späť klientovi,
 - e) Úrokovú sadzbu, resp. úrokové sadzby pre jednotlivé úrokové obdobia pre určenie úroku, ktorým sa má v prípade prijatia vkladu bankou tento vklad v banke úročiť, pričom ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí banka klientovi a ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí klient banke.
2. Klient a banka uzatvorili menový obchod, ak sa dohodli na:
 - a) Množstve a mene hlavnej meny,
 - b) Cene vo vedľajšej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia bankou. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny,
 - c) Kúpe alebo predaji hlavnej meny klientom t.j. či bude klient v obchode kupujúci alebo predávajúci,
 - d) Dni alebo lehote plnenia záväzkov z menového obchodu,
- e) Spôsobe plnenia záväzkov z menového obchodu.
3. Klient a banka uzatvorili obchod s cennými papiermi, ak sa dohodli na:
 - a) Cenných papieroch a ich počte ako predmete obchodu. Počet cenných papierov môže klient a banka dohodnúť aj tým spôsobom, že dohodnú celkovú menovitou hodnotu obchodovaného množstva cenných papierov; za počet cenných papierov sa v tomto prípade považuje podiel celkovej menovitej hodnoty a menovitej hodnoty jedného cenného papiera.
 - b) Cene v eurách alebo inej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia bankou. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jeden cenný papier, dohodli zároveň kúpnu cenu celého množstva cenných papierov, ktorá je určená ako súčin ceny za jeden cenný papier a ich počtu. Ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva cenných papierov, nie je potrebné dohodnúť cenu za jeden cenný papier. Pre cenné papiere, ktorých majiteľ má právo na pravidelný v emisných podmienkach určený výnos, môže klient a banka dohodnúť cenu aj tým spôsobom, že dohodnú sumu v % z menovitej hodnoty. Potom dohodnutá cena bude súčtom dohodnutej sumy v % z menovitej hodnoty a pomernej časti najbližšie splatného výnosu z tohto cenného papiera. Táto pomeraná časť (aliquótny úrokový výnos) sa určí k dobe od splatnosti predchádzajúceho výnosu resp. vydania cenného papiera po deň prevodu cenného papiera, ak nie je dohodnuté inak.
 - c) Kúpe alebo predaji cenných papierov klientom t.j. či bude klient v obchode kupujúci alebo predávajúci.
4. Klient a banka uzatvorili opčný obchod, ak sa dohodli na:
 - a) Predaji (vydaní) opcie bankou klientovi alebo klientom banke, a
 - b) Opcii, ktorá musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:
 - i. Deň uplatnenia opcie (deň expirácie) resp. lehotu, počas ktorej ju môže jej nadobúdateľ uplatniť.
 - ii. Opčný kontrakt opcie - t.j. obchod, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na uplatnenie opcie, ktorej je kontrakt náležitosťou (ďalej len "opčný kontrakt"). Práva a záväzky z opčného kontraktu sa riadia ustanoveniami týchto OPCM.
 - c) Výške opčnej prémie.
5. Banka prijme pokyn na obstaranie kúpy alebo

predaja cenných papierov udelený klientom na základe komisionárskej zmluvy len v prípade, že tento pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

- a) identifikačné údaje klienta
- b) určenie typu operácie: obstaranie kúpy alebo predaja zaknihovaných cenných papierov v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1 / A, 814 80 Bratislava, IČO 313 389 76, zapísaného v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 393/B (ďalej len „CDCP“) alebo zaknihovaných cenných papierov v evidencii centrálného registra krátkodobých cenných papierov vedeného Národnou bankou Slovenska (ďalej len „Centrálny register NBS“) alebo cenných papierov vydaných mimo územia Slovenskej republiky v zaknihovanej alebo obdobnej podobe (spolu ďalej len „CP“)
- c) určenie miesta majetkového vysporiadania CP
V prípade, ak klient neurčí miesto majetkového vysporiadania CP, bude sa za miesto majetkového vysporiadania CP (okrem zaknihovaných CP v evidencii Centrálného registra NBS) považovať držiteľská správa cenných papierov zriadená a vedená bankou pre klienta v zmysle § 6 ods. 10 zákona o cenných papieroch (ďalej len „Investičný účet“) za predpokladu, že ho má klient v banke zriadený a vedený.
- d) jednoznačné bližšie určenie CP – najmä ISIN
- e) 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 poukázok, 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 poukázok, 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 OPCM 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 klienta 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 klienta 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 OPCM 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 klienta 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 klienta nebude platný.

- g) v prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A - 1010 Wien (ďalej len „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) začiatok platnosti pokynu

V prípade, ak klient neuvedie deň začiatku platnosti pokynu, bude sa za deň začiatku platnosti pokynu považovať deň prijatia pokynu klienta bankou.

i) 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.

j) 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

k) iné údaje vyžadované bankou.

6. Banka prijme pokyn na komisionárske obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swap týkajúci sa komodity) udelený klientom len v prípade, že tento pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

a) identifikačné údaje klienta

b) jednoznačné bližšie určenie komoditného derivátu (swapu týkajúceho sa komodity)

c) určenie, či má v komoditnom deriváte (swape týkajúcom sa komodity), ktorý je predmetom obstarávaného obchodu, klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny komodity a predávať pohyblivú cenu, resp. pohyblivé ceny komodity alebo či v ňom má klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny komodity a kupovať pohyblivú cenu, resp. pohyblivé ceny komodity

d) objem komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať (najčastejšie vyjadrený v lotoch)

e) dátum fixingu, resp. fixingov pohyblivej ceny komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať

f) limit, resp. limity fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať (najčastejšie za 1 lot), ktorý klient môže určiť nasledovným spôsobom, pričom ak ho určí inak alebo ho neurčí vôbec, tak platí trhový limit fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ak v týchto OPCM nie je výslovné uvedené inak:

- v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách, alebo

- ako trhový (bez určenia Stop loss ceny) alebo

- ako trhový s určením Stop loss ceny

Stop loss cena pritom môže byť určená iba pre prípad predaja alebo kúpy fixnej ceny komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, zo strany klienta a musí byť určená v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak klient v pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ pre iný prípad ako podľa predchádzajúcej vety alebo k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento pokyn klienta nebude platný.

g) začiatok platnosti pokynu, ktorým je vždy deň prijatia pokynu klienta bankou. V prípade ak klient v pokyne neuvedie deň začiatku platnosti pokynu alebo ako deň začiatku platnosti pokynu uvedie iný deň ako deň prijatia pokynu bankou, bude sa za deň začiatku platnosti pokynu považovať deň prijatia pokynu klienta bankou.

h) koniec platnosti pokynu, ktorý môže klient určiť najneskôr na 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. V prípade, ak klient v pokyne neuvedie deň konca platnosti pokynu alebo ako deň konca platnosti pokynu uvedenie neskorší deň ako najneskorší deň konca platnosti pokynu, ktorý je možné určiť v zmysle predchádzajúcej vety, bude sa za deň konca platnosti pokynu považovať najneskorší deň konca platnosti pokynu, ktorý je možné určiť v zmysle predchádzajúcej vety.

- i) bežný účet klienta vedený v banke na účely finančného vysporiadania obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity).
 - j) iné údaje vyžadované bankou.
7. Banka prijme FX-pokyn udelený klientom len v prípade, že tento FX-pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:
- a) Určenie záujmu klienta o kúpu alebo predaj hlavnej meny klientom t.j. či bude klient pri FX-pokyne kupujúci alebo predávajúci;
 - b) Určenie množstva a meny hlavnej meny;
 - c) Určenie ceny vo vedľajšej mene, a to najmä či ide o maximálnu alebo minimálnu cenu. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny.
 - d) Určenie lehoty platnosti FX-pokynu.
8. Klient a banka uzatvorili FRA obchod, ak sa dohodli minimálne na:
- a) určení kupujúcej a predávajúcej strany vo FRA obchode;
 - b) výške a mene istiny tvoriacej podkladové aktívum FRA obchodu, pričom výška istiny tvoriacej podkladové aktívum FRA obchodu môže byť vyjadrená v eurách alebo v cudzej mene, ktorú banka bežne akceptuje;
 - c) začiatku úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
 - d) konci úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
 - e) výške kontraktnej úrokovej sadzby spolu s kalkulačnou bázou pre výpočet úrokových výnosov vo FRA obchode, pričom výška kontraktnej úrokovej sadzby vo FRA obchode môže byť dohodnutá len ako pevná úroková sadzba vyjadrená ako % p.a.;
 - f) budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzbe vo FRA obchode, pričom budúca bežná (spotová) úroková sadzba vo FRA obchode môže byť dohodnutá len ako medzibanková úroková sadzba zverejňovaná na príslušných stránkach oficiálnych médií ako napríklad REUTERS
- alebo v iných médiách uverejňujúcich burzové správy, pre príslušnú menu a dĺžku úrokovacieho obdobia ku dňu fixingu, vyjadrená ako % p.a. (napríklad 6M EURIBOR k 30.6.2010 znamená úrokovacie obdobie 6 mesiacov pre menu euro a ku dňu 30.6.2010);
- g) dni, ktorý je rozhodný pre určenie výšky budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzby vo FRA obchode (ďalej len „deň fixingu FRA obchodu“), pričom deň fixingu FRA obchodu sa stanoví ako druhý pracovný deň pred dňom začiatku úrokovacieho obdobia FRA obchodu, pričom do pracovných dní sa nezapočítavajú dni, ktoré nie sú pracovnými dňami nielen v Slovenskej republike, ale nie sú pracovnými dňami ani v krajine, v mene ktorej sa budúca bežná (spotová) úroková sadzba dohodnutá vo FRA obchode určuje;
 - h) určení bežného účtu klienta v banke, z ktorého bude klient plniť svoje záväzky z FRA obchodu voči banke a na ktorý bude banka plniť svoje záväzky z FRA obchodu voči klientovi
9. Klient a banka uzatvorili IRS obchod, ak sa dohodli minimálne na:
- a) určení kupujúcej a predávajúcej strany v IRS obchode;
 - b) mene a výške istiny tvoriacej podkladové aktívum IRS obchodu;
 - c) začiatku a konci lehoty IRS obchodu;
 - d) výške prvej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom prvá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p.a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke oficiálnych médií, ako napr. REUTERS a pod. (napr. 6M EURIBOR, 1M LIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
 - e) frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe prvej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri prvej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej len „úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu“);
 - f) určení druhej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom druhá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p.a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke ofi-

ciálnych médií, ako napr. REUTERS a pod. (napr. 6M EURIBOR, 1M LIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;

- g) frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe druhej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri druhej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej len „úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu“);
- h) určení bežného účtu klienta v banke, z ktorého bude klient plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči banke a na ktorý bude banka plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči klientovi.

B

OBCHODY A POKYNY

VI.

Dohoda uloženia

1. Účelom dohody uloženia je poskytnutie peňažných prostriedkov na dohodnutú lehotu klientom banke za úhradu vo výške dohodnutého úroku, pričom ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí banka klientovi a ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí klient banke.
2. Predmetom dohody uloženia je uloženie vkladu klienta z dohodnutého účtu klienta vedeného v banke na dohodnutú lehotu t.j. od dohodnutého dňa do dohodnutého dňa, ku ktorému klient žiada banku o jeho vyplatenie, v dohodnutej výške a mene a jeho prijatie a dohodnuté úročenie, pričom v deň, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu sa vklad neúročí (ďalej len „dohoda uloženia“).
3. Uzatvorením dohody uloženia sa klient zaväzuje zložiť vklad v banke v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku.
4. Ak aktuálna výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta podľa bodu 2. tohto článku do 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku je nižšia ako dohodnutá výška vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 2 tohto článku, tak:
 - a) banka je oprávnená, nie však povinná, jednostranne znížiť dohodnutú výšku vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 2 tohto článku na výšku zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta podľa bodu 2. tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku zaokrúhlenú nadol na tisíc jednotiek meny, v ktorej je dohodnutý účet klienta podľa bodu 2. tohto článku vedený, alebo
 - b) dohoda uloženia sa zrušuje, ak výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta podľa bodu 2. tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku je nižšia ako minimálny objem obchodu pre dohody uloženia aktuálne zverejnený na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.
5. Uzatvorením dohody uloženia sa banka zaväzuje klientom ukladaný vklad podľa tejto dohody prijať a tento vklad bude úročený podľa bodu 1. tohto článku do prvého dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu.
6. Úrok z vkladu je splatný a vyplácaný k dohodnutému dňu výplaty vkladu, teda po uplynutí celkovej doby viazanosti vkladu, ak sa banka a klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
7. Splatný úrok z vkladu vyplácaný bankou klientovi (ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo) banka pripíše na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu alebo na bežný účet, na ktorom sa banka a klient dohodnú, ak sa vzájomne dohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia. Úrok z vkladu vyplácaný bankou klientovi bude znížený o daň v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
8. Splatný úrok z vkladu vyplácaný klientom banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) si banka odpíše z vkladu vyplácaného bankou klientovi alebo ho odpíše z ktoréhokoľvek bežného účtu klienta vedeného v banke.
9. Súčasťou každej dohody uloženia je nasledovné ustanovenie o výplate vkladu bankou klientovi a ustanovenie o viazaní (vinkulácii) výplaty vkladu klienta:
 - a) Banka vyplatí vklad zložený v banke podľa dohody uloženia tým spôsobom, že ku dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu, pripíše peňažné prostriedky vo výške vkladu na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, ak sa banka a klient vzájomne

nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.

b) Klient viaže výplatu vkladu zloženého v banke podľa dohody uloženia na uplynutie dňa predchádzajúceho dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu. Banka nie je povinná pred uplynutím vyššie uvedeného dňa vyplatiť klientovi jeho vklad, ak sa banka a klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.

10. Banka a klient sa môžu telefonicky alebo písomne vzájomne dohodnúť na predčasnom ukončení dohody uloženia pred pôvodne dohodnutým dňom vyplatenia vkladu, pričom si výslovne dohodnú aj deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia, výšku poplatku v prospech banky za predčasný výber vkladu a bežný účet klienta vedený v banke, na ktorý budú vyplatené peňažné prostriedky pri predčasnej výplate vkladu. V prípade, ak sa banka a klient dohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, banka v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia vyplatí vklad klientovi na dohodnutý bežný účet klienta vedený v banke, pričom vyplatená suma vkladu bude znížená o dohodnutý poplatok v prospech banky za predčasný výber vkladu. V takomto prípade bude vklad úročený alikvótno, a to za obdobie od dňa zloženia vkladu klientom v banke (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu vyplatenia vkladu bankou klientovi (vrátane). Tento alikvótny úrok z vkladu bude splatný a vyplácaný v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia.

11. V prípade, ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient dohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období, tak príslušný úrok z vkladu za príslušné úrokové obdobie bude splatný a vyplácaný v posledný deň príslušného úrokového obdobia a ďalej sa nebude úročiť. V takomto prípade klient zároveň môže počas ktoréhokoľvek úrokového obdobia požiadať banku o vyplatenie celého vkladu (nie po častiach) na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, k poslednému dňu príslušného úrokového obdobia a banka je povinná takejto žiadosti klienta vyhovieť.

12. Vyplatením celého vkladu bankou klientovi a vyplatením všetkých splatných úrokov z neho platnosť dohody uloženia skončí.

13. Vklad zložený podľa dohody uloženia je iná forma vkladu, na ktorú sa nevzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka o vkladných knižkách a vkladových listoch.

14. Vklady prijímané bankou na základe dohôd uloženia v súlade so zmluvou a podľa týchto OPCM sa považujú za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

VII.

Menový obchod

1. Účelom menového obchodu je:

- a) predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť eurá, alebo
- b) kúpiť za eurá peňažné prostriedky cudzej meny, alebo
- c) predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
- d) kúpou nadobudnúť peňažné prostriedky cudzej meny za peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
- e) aby banka v súvislosti s platobnými príkazmi klienta resp. príkazmi na úhradu klienta (ďalej len "platobné príkazy") alebo v súvislosti s úhradami resp. platbami prijímanými bankou v prospech klienta alebo platenými bankou klientovi, neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka v súlade s VOP banky (uskutočnenie konverzie pre prijímané úhrady alebo platby nie je možné realizovať ak sa obchod uzatvára prostredníctvom internetu), alebo
- f) aby klient pohľadávkou z uzatváraného menového obchodu zabezpečil plnenie svojho záväzku alebo jeho časti z iného menového obchodu splatného v rovnakej mene a v rovnakom čase ako jeho pohľadávka z uzatváraného menového obchodu, alebo
- g) aby klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok, ktorý bude vysporiadaný spôsobom uvedeným v písm. f) tohto bodu, alebo
- h) aby klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok vo výške časti jeho pohľadávky z iného menového obchodu uzatvoreného za účelom podľa písm. e) tohto bodu, ku ktorému klient neodovzdal banke riadne a včas platobné príkazy, alebo
- i) vysporiadať zrealizovaný FX-pokyn klienta.

2. Menový obchod vrátane menového obchodu ako

opčného kontraktu je kúpna zmluva, ktorej predmetom je kúpa dohodnutého množstva hlavnej meny kupujúcim od predávajúceho za kúpnu cenu v dohodnutej výške vo vedľajšej mene, pričom dohodnutá výška kúpnej ceny jednej jednotky hlavnej meny je dohodnutým kurzom (ďalej len „menový obchod“ alebo „konverzia“).

3. Klient je v menovom obchode kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť, alebo je v menovom obchode predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem predať.
4. Banka je v menovom obchode predávajúci, ak klient je v menovom obchode kupujúci, alebo banka je v menovom obchode kupujúci, ak je klient v menovom obchode predávajúci.
5. Uzatvorením menového obchodu sa predávajúci zaväzuje dodať kupujúcemu dohodnuté množstvo hlavnej meny v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote.
6. Uzatvorením menového obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote za dohodnuté množstvo hlavnej meny kúpnu cenu vo výške podľa dohodnutého kurzu alebo v dohodnutej výške.
7. V prípade, že banka a klient dohodnú plnenie záväzkov nie v dohodnutý deň, ale v dohodnutej lehote plnenia záväzkov z menového obchodu a tento menový obchod bol uzatvorený za účelom, aby banka v súvislosti s platobným príkazom (resp. platobnými príkazmi) klienta alebo v súvislosti s úhradou (-dami) resp. platbou (-bami) prijímanou bankou v prospech klienta neuskutočnila konverziu v súlade s VOP banky kurzom podľa jej kurzového lístka, ale v menovom obchode dohodnutým kurzom v dohodnutej lehote, potom má klient povinnosť
 - i. zabezpečiť, aby banka mohla pre klienta prijať platbu (platby) tak, aby súčet súm týchto platieb bol zhodný s výškou záväzku klienta z menového obchodu najneskôr v lehote “cut off time” (podľa VOP banky) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, alebo
 - ii. podať platobný príkaz na úradu (príkazy na úradu) tak, aby súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu bol zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu, a to najneskôr v lehote “cut off time” (podľa VOP banky) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu.
8. Ak bol v menovom obchode dohodnutý deň plnenia záväzku dodať hlavnú menu, potom je v tento deň splatný aj záväzok z tohoto obchodu zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene a naopak. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude

banka plniť záväzok dodať hlavnú menu v deň, v ktorý si klient splnil svoj záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude banka plniť záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene v deň, v ktorý si klient splnil svoj záväzok dodať hlavnú menu.

9. Ak budú pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu a zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene rôzne dni plnenia, potom pre obidva tieto záväzky platí neskorší dohodnutý deň a skorší deň sa nebude brať do úvahy.
10. Ak pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu alebo zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene budú dni spracovania rôzne, pre obidva tieto záväzky z tohto menového obchodu platí skorší deň spracovania a neskorší deň spracovania sa nebude brať do úvahy.

VIII.

Obchod s cennými papiermi

1. Obchod s cennými papiermi je predaj cenných papierov (odplatný prevod cenných papierov t.j. odplatná zmena osoby oprávnenej z cenných papierov) predávajúcim kupujúcemu za kúpnu cenu, pričom predávajúci ako osoba oprávnená z cenných papierov je ku dňu ich prevodu ich majiteľ a zároveň prevodca a kupujúci je nadobúdateľ týchto cenných papierov (ďalej len „obchod s cennými papiermi“).
2. Klient je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem cenné papiere kúpiť, alebo je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem cenné papiere predať.
3. Banka je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak je klient v obchode s cennými papiermi kupujúci, alebo je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak je klient v obchode s cennými papiermi predávajúci.
4. Predávajúci sa uzatvorením obchodu s cennými papiermi zaväzuje urobiť všetky kroky, za predpokladanej súčinnosti kupujúceho, smerujúce k zmene vlastníctva cenných papierov z predávajúceho na kupujúceho v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu.
5. Kupujúci sa uzatvorením kúpnej zmluvy zaväzuje zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu ich kúpnu cenu vo výške dohodnutej pri uzatvorení tohto obchodu.
6. Ak bol v obchode s cennými papiermi dohodnutý deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu, potom je v tento deň splatný aj

záväzkov z tohoto obchodu zaplatiť predávajúcemu ich kúpnu cenu a naopak.

7. Banka a klient nemôžu v obchode s cennými papiermi dohodnúť pre záväzkov previesť na kupujúceho cenné papiere iný deň plnenia ako pre záväzkov zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu. V obchode s cennými papiermi s rôznymi termínmi plnenia záväzku previesť cenné papiere a záväzku zaplatiť za cenné papiere ich kúpnu cenu bude skorší z nich neplatný a neskorší bude platíť pre obidva záväzky.
8. Ak klient a banka nedohodnú deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu a záväzku zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu, potom ich splatnosť je v tretí pracovný deň nasledujúci po uzatvorení obchodu s cennými papiermi, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
9. Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v tretí alebo skorší pracovný deň nasledujúci po vzniku tohto záväzku je zhodný s dňom vzniku tohto záväzku, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
10. Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere po treťom pracovnom dni nasledujúcom po vzniku tohto záväzku je tretí pracovný deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce a nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
11. Deň spracovania záväzku zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu je rovnaký s dňom spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere.
12. V prípade, ak je mena obchodu s cennými papiermi 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 subjekt, u ktorého má banka vedené príslušné cenné papiere (ďalej len „Depozitár banky“).

IX.

Opčný obchod

1. Opčný obchod je zmluva o odplatnom vydaní opcie predávajúcim kupujúcemu ako nadobúdateľovi tejto opcie k dohodnutému opčnému kontraktu za dohodnutú prémiiu t.j. cenu tejto opcie (ďalej len „opčný obchod“).
2. Klient je v opčnom obchode kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť opciu, alebo je v opčnom obchode predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem predat opciu.
3. Banka je v opčnom obchode predávajúci, ak klient je v opčnom obchode kupujúci alebo banka je v opčnom obchode kupujúci, ak je klient v opčnom obchode predávajúci.
4. Uzavretím opčného obchodu predávajúci vydáva v prospech kupujúceho opciu.
5. Uzavretím opčného obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť za opciu jej kúpnu cenu v dohodnutej výške t.j. opčnú prémiiu, pričom tento záväzok kupujúceho z opčného obchodu je splatný spotovou valutou podľa čl. III určenou ku dňu uzatvorenia opčného obchodu, pokiaľ sa banka a klient nedohodli inak.
6. Opčný obchod uplynutím dohodnutého dňa uplatnenia opcie z tohto obchodu zaniká. V prípade uplatnenia opcie v deň uplatnenia, je opčný kontrakt ďalej platný.
7. V prípade, ak klient v dohodnutý deň uplatnenia, resp. v dohodnutej lehote na uplatnenie opcie vydanéj v jeho prospech sám neprejaví vôľu túto opciu uplatniť, má banka právo, nie však povinnosť, uplatniť túto opciu za klienta za predpokladu, že toto uplatnenie tejto opcie banka po zhodnotení aktuálnych trhových podmienok posúdi ako výhodné pre klienta. V prípade, ak v dohodnutý deň uplatnenia opcie vydanéj v prospech banky je uplatnenie tejto opcie za aktuálnych trhových podmienok výhodné pre banku, považuje sa táto opcia za bankou automaticky uplatnenú aj bez osobitného kontaktovania klienta bankou na účely uplatnenia tejto opcie. Banka však vyvínie maximálne úsilie, aby toto uplatnenie opcie bankou klientovi oznámila.

X.

Komisionárska zmluva

1. Klient je v komisionárskej zmluve komitent a banka je v komisionárskej zmluve komisionár.
2. Predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM 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 v zmysle

ustanovení § 31 a nasl. zákona o cenných papie-roch na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM.

3. Ak klient vo svojom pokyne uvedie záujem kúpiť CP, ktoré ešte len majú byť vydané, potom predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM 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 na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM, 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 OPCM nie je výslovne uvedené inak.
4. Banka je oprávnená neprijíť alebo nerealizovať pokyn klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP doručený banke, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti tohto pokynu klienta alebo ak tento pokyn klienta neobsahuje náležitosti podľa článku V bodu 5 týchto OPCM.
5. Banka môže realizovať pokyn klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP aj tým spôsobom, že klientovi predá CP zo svojho majetku alebo od klienta CP kúpi do svojho majetku.
6. Banka je oprávnená pri realizácii pokynov klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa vlastného uváženia kumulovať tieto pokyny klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a pokynmi prijatými od ďalších jej klientov.
7. Banka je oprávnená obstaráť kúpu, resp. predaj CP pre klienta v menšom množstve ako klient uviedol v pokyne na obstaranie kúpy alebo predaja CP, prípadne po častiach.
8. 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.
9. Pokyn klienta 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 klienta určenou Stop loss cenou aspoň jeden obchod s príslušným CP v zmysle tohto pokynu klienta, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi takto zrealizovanou trhovou cenou príslušného CP a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.
10. 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 trhovú cenu príslušného CP nižšia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.
11. Banka a klient sa touto komisionárskou zmluvou dohodli, že pokyny, podľa ktorých bude banka obstarávať pre klienta predaj, kúpu alebo odplatné nadobudnutie CP, nebudú mať písomnú formu, ale klient bude tieto pokyny udeľovať ústne okrem prípadu uvedeného v nasledujúcej vete. Banka si týmto vyhradzuje právo podmieňovať prijatie akéhokoľvek pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP jeho udelením zo strany klienta v písomnej forme.
12. Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že banka nie je povinná plniť svoje záväzky z tejto komisionárskej zmluvy v prípade, keď klient peňažné prostriedky alebo CP, ktoré je povinný vinkulovať v prospech banky podľa týchto OPCM, nemá vinkulované v požadovanej výške, resp. v požadovanom množstve a spôsobom v súlade s čl. XVIII bod 6 a 7 a nezaťažené akýmikoľvek právami tretích osôb (t.j. ďalej len „disponibilné“), na svojom účte v banke, na Investičnom účte zriadenom a vedenom bankou pre klienta, na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi v zmysle § 105 ods. 3 zákona o cenných papie-roch v banke (ďalej len „Účet slovenských CP“), na účte majiteľa cenných papierov zriadenom klientovi podľa zákona č. 600/1992 Zb. o cenných papierochoch v znení neskorších predpisov v bývalom Stredisku cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „Účet v SCP“), na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi v CDCP, na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi u člena CDCP alebo na svojom majetkovom účte v Centrálnom registri NBS.
13. Klient sa zaväzuje spôsobom podľa podmienok uvedených v týchto OPCM platiť za činnosti banky uskutočňované pri plnení jej záväzkov z komisionárskej zmluvy odplatu (-ty), vo výške

dohodnutej medzi bankou a klientom v čase udeľenia pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP, a to za každý obchod uzatvorený na základe komisionárskej zmluvy jednotlivu, pričom táto odplata je splatná ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja CP.

14. Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie kúpy CP zaväzuje zaplatiť banke za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie banka obstará uzatvorením obchodu na jeho účet, finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška ich kúpnej ceny, ktorú banka zaplatí predávajúcemu alebo emitentovi podľa tohto obchodu, a to ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu.
15. V prípade, ak je mena transakcie uskutočnenej na základe pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP iná ako je mena bežného účtu určeného klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje kurzový lístok banky a ak v takomto prípade mena tejto transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku banky, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval Depozitár banky.
16. Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie predaja CP zaväzuje previesť CP, ktorých predaj bude banka obstarávať uzatvorením obchodu na jeho účet s kupujúcim, na banku alebo priamo tomuto kupujúcemu, a to ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu a v množstve, v ktorom bol realizovaný pokyn klienta.

XI.

Dohoda o FX-pokyne

1. Klient a banka uzavreli dohodu o FX-pokyne, ak banka prijala FX-pokyn od klienta. Na základe tejto dohody o FX-pokyne sa banka zaväzuje bezodkladne vykonávať činnosť smerujúcu k realizácii klientovho FX-pokynu, t.j. k uzavretiu obchodu na medzibankovom trhu na základe tohto FX-pokynu.
2. Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že banka pri zrealizovaní FX-pokynu negarantuje cenu určenú v FX-pokyne; banka sa však zaväzuje vykonať tento pokyn za cenu najbližšie možnú k cene určenej v FX-pokyne po dosiahnutí stanoveného maxima alebo minima v rámci možností realizácie na medzibankovom trhu (ďalej len "realizačná cena FX-pokynu").
3. Klient môže podať žiadosť o odvolanie FX-pokynu

len v čase podľa čl. II bodu 1, a to len v prípade, ak nebol ešte zrealizovaný. FX-pokyn sa považuje za zrušený momentom, keď banka akceptuje žiadosť klienta o odvolanie FX-pokynu.

4. Po oznámení skutočnosti bankou klientovi, že FX-pokyn klienta bol zrealizovaný, je klient povinný bezodkladne, najneskôr však do konca dňa, kedy sa oznámenie uskutočnilo, uzavrieť s bankou menový obchod, pričom náležitosti tohto menového obchodu v zmysle čl. V bodu 2 písm. a) a c) budú zhodné s náležitosťami FX-pokynu. Základom pre určenie ceny tohto menového obchodu dealerom bude:
 - realizačná cena FX-pokynu v zmysle bodu 2 tohto článku;
 - s klientom dohodnutá lehota plnenia záväzkov z tohto menového obchodu.

XII.

Špeciálny obchod

1. Špeciálny obchod je individuálny obchod (napríklad štruktúrovaný obchod, bariérová opcia, digitálna opcia, komoditný swap, atď.) uzatvorený medzi bankou a klientom na základe OPCM, ktorého vybrané náležitosti a jednotlivé podmienky môžu byť dohodnuté medzi bankou a klientom nad rámec alebo odlišne od ustanovení OPCM. Špeciálny obchod môže byť medzi bankou a klientom dohodnutý a vzniknúť aj rôznou kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM. Špeciálnym obchodom je aj obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) uzatvorený medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatého bankou.
2. Banka a klient platne uzatvorili špeciálny obchod ak sa vzájomne dohodli na všetkých podstatných náležitostiach tohoto špeciálneho obchodu, ako napr. podmienkach úročenia finančných prostriedkov, uplatnenia opcií, výške a spôsobe finančného plnenia špeciálneho obchodu, spôsobe vysporiadania špeciálneho obchodu, podmienkach zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu a ďalších podstatných náležitostiach konkrétneho špeciálneho obchodu. Ďalšie náležitosti a podmienky špeciálnych obchodov, ktoré neboli osobitne dohodnuté medzi bankou a klientom podľa tohto článku sa riadia OPCM.
3. V prípade špeciálneho obchodu, ktorý vznikol kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM, sú osobitne dohodnuté náležitosti a podmienky špeciálneho obchodu dohodnuté podľa tohto článku rozhodujúce, pokiaľ sú odlišné v porovnaní s úpravou náležitostí a podmienok jednotlivých skombinovaných obchodov, dohôd

alebo pokynov podľa OPCM.

4. Uzatvorenie špeciálneho obchodu s uvedením jeho podstatných náležitostí potvrdí banka písomne vo forme písomnej konfirmácie. Banka zároveň následne informuje klienta aj o ďalších relevantných skutočnostiach súvisiacich so stavom, náležitosťami a podmienkami špeciálneho obchodu počas jeho platnosti, resp. realizácie.
5. Uzatvorenie dohôd, ktoré sú súčasťou špeciálneho obchodu a na ktorých platnosť je zákonom predpísaná písomná forma pred realizáciou týchto dohôd klient bezodkladne po zaslaní písomnej konfirmácie banky podľa predchádzajúceho bodu tohto článku potvrdí banke na jej žiadosť formou písomnej rekonfirmácie.
6. V prípade, ak klient svoju povinnosť podľa predchádzajúceho bodu tohto článku nesplní, banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť svoje záväzky zo špeciálneho obchodu.
7. Banka a klient sú povinní plniť svoje vzájomné záväzky vyplývajúce z uzatvoreného špeciálneho obchodu v dohodnutom čase a v prípade potreby poskytnúť si navzájom požadovanú súčinnosť.
8. Klient týmto dáva banke príkaz na odpisovanie peňažných prostriedkov zo svojho účtu/účtov vedeného bankou a na nakladanie s cennými papiermi klienta na účely zabezpečenia plnenia a vysporiadania záväzkov klienta s uzatvoreného špeciálneho obchodu alebo súvisiacich s uzatvoreným špeciálnym obchodom.
9. Ak nie je pri uzatvorení špeciálneho obchodu medzi bankou a klientom dohodnuté inak, má banka pri realizácii špeciálneho obchodu postavenie kalkulačného agenta, ktorý napríklad určuje príslušné referenčné ceny, referenčné úroky, referenčné opčné prémie, podmienky zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu, a to podľa aktuálne platných trhových podmienok, pričom sa primerane použijú ustanovenia OPCM.

XIII.

FRA obchod

1. Predmetom FRA obchodu je buď záväzok kupujúceho uhradiť predávajúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba alebo záväzok predávajúceho uhradiť kupujúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba.
2. Vo FRA obchode môže banka vystupovať v postavení kupujúceho FRA obchodu, vtedy je klient v

postavení predávajúceho FRA obchodu, alebo môže banka vystupovať v postavení predávajúceho FRA obchodu, potom je klient v postavení kupujúceho FRA obchodu. Povinnosti kupujúceho a predávajúceho vo FRA obchode uvedené v ďalších ustanoveniach týchto OPCM sú príslušnými povinnosťami banky alebo klienta z FRA obchodu, a to v závislosti od ich postavenia v konkrétnom FRA obchode.

3. V deň fixingu FRA obchodu banka zistí výšku budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzby dohodnutej v uzatvorenom FRA obchode a diskontovaním rozdielu medzi budúcou bežnou (spotovou) úrokovou sadzbou a dohodnutou kontraktčnou úrokovou sadzbou o úrokovacie obdobie vypočíta výšku vyrovnávacej platby z FRA obchodu podľa nasledovného vzorca:

$$AD_{FRA} = \frac{|(r_{T,FRA} - ks_{FRA})| \times N_{FRA} \times \frac{T_{FRA}}{B}}{\left(1 + r_{T,FRA} \times \frac{T_{FRA}}{B}\right)}$$

kde

AD_{FRA}	vyrovnávacia platba v príslušnej mene;
N_{FRA}	výška istiny podkladového aktíva FRA obchodu;
ks_{FRA}	kontraktčná úroková sadzba FRA obchodu;
r_{T,FRA}	budúca bežná (spotová) úroková sadzba pre obdobie T _{FRA} FRA obchodu [tzn. sadzby EURIBOR pre euro a pod.];
T_{FRA}	počet dní medzi začiatkom a koncom úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
B	úroková báza pre výpočet úrokového výnosu.

4. Banka vystaví písomné potvrdenie o vypočítaní vyrovnávacej platby každého FRA obchodu (v skratke len "konfirmácia o vysporiadaní FRA obchodu"). Konfirmáciu o vysporiadaní FRA obchodu vystaví banka v deň fixingu FRA obchodu a bezodkladne ju zašle klientovi. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní konfirmácie o vysporiadaní FRA obchodu údaje na nej porovnať so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne banke.
5. Záväzok banky ako kupujúceho z FRA obchodu uhradiť klientovi ako predávajúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná

- (spotová) úroková sadzba, je splnený pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet klienta vedený v banke v predmetnej mene.
6. Závazok klienta ako kupujúceho z FRA obchodu uhradiť banke ako predávajúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontrakčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby z bežného účtu klienta vedeného v banke v predmetnej mene.
 7. Závazok banky ako predávajúceho z FRA obchodu uhradiť klientovi ako kupujúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontrakčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet klienta vedený v banke v predmetnej mene.
 8. Závazok klienta ako predávajúceho z FRA obchodu uhradiť banke ako kupujúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontrakčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby v predmetnej mene z bežného účtu klienta vedeného v banke.
 9. Na účely splnenia záväzkov klienta podľa bodu 6 a 8 tohto článku dáva klient uzatvorením príslušného FRA obchodu banke súhlas na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta vedeného bankou, ktorý bol pri uzatvorení FRA obchodu určený na účely plnenia záväzkov klienta z FRA obchodu voči banke.
 10. Zmluvné strany sú povinné plniť svoje záväzky z FRA obchodov podľa tohto článku v deň začiatku úrokovacieho obdobia.

XIV.

IRS obchod

1. Predmetom IRS obchodu je záväzok kupujúceho platiť predávajúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej prvej úrokovej sadzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu a súčasne záväzok predávajúceho platiť kupujúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej druhej úrokovej sadzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu.
2. V IRS obchode môže banka vystupovať v postavení kupujúceho v IRS obchode, vtedy je klient v postavení predávajúceho v IRS obchode, alebo

môže banka vystupovať v postavení predávajúceho v IRS obchode, potom je klient v postavení kupujúceho v IRS obchode. Povinnosti kupujúceho a predávajúceho uvedené v ďalších ustanoveniach týchto OPCM sú príslušnými povinnosťami banky alebo klienta z IRS obchodu, a to v závislosti od ich postavenia v IRS obchode a ďalších dohodnutých náležitostí IRS obchodu.

3. Pre účely výpočtu jednotlivého úrokového výnosu v IRS obchode, úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu plyní odo dňa splatnosti úrokového výnosu za predchádzajúce úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (vrátane tohoto dňa) do dňa splatnosti úrokového výnosu za príslušné úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (tento deň vynímajúc), pričom prvé úrokové obdobia pre jednotlivé úrokové sadzby plynú odo dňa začiatku lehoty IRS obchodu (vrátane tohoto dňa).
4. Výška úrokového výnosu v IRS obchode za príslušné úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu sa určí podľa nasledujúceho vzorca:

$$\dot{U}V = I * \dot{U}S * D / B$$

kde:

I je výška istiny,

$\dot{U}S$ je jednotlivá úroková sadzba vyjadrená desiatinným číslom,

D je počet dní jednotlivého úrokového obdobia určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy, a

B je počet dní v roku určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy dohodnutých v IRS obchode.

Prípadné záporné vyjadrenie takto určenej výšky úrokového výnosu v IRS obchode na základe zápornej úrokovej sadzby znamená zmenu postavenia jeho platiteľa na jeho prijímateľa medzi kupujúcim a predávajúcim v IRS obchode.

5. Ak bola jednotlivá úroková sadzba pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovej sadzby, aktuálnu výšku príslušnej referenčnej úrokovej sadzby rozhodujúcu pre príslušné úrokové obdobie zistí banka dva pracovné dni pred dňom začiatku tohto príslušného úrokového obdobia. Do pracovných dní sa nezapočítavajú dni, ktoré nie sú pracovnými dňami nielen v Slovenskej republike, ale ani v krajine, v ktorej sa stanovuje príslušná referenčná úroková sadzba.
6. O výške platby úrokového výnosu za každé uplynulé úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú

sadzbu, ktorá bola pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovvej sadzby, resp. o výške vyrovnávacej platby v zmysle bodu 10 tohto článku informuje banka klienta písomne pred dňom splatnosti tohto príslušného úrokového výnosu, resp. takejto vyrovnávacej platby. Toto písomné oznámenie súčasne obsahuje informáciu o výške príslušnej platby za nasledujúce úrokové obdobie.

7. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní písomného oznámenia banky podľa predchádzajúceho bodu porovnať údaje v ňom obsiahnuté so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne banke.
8. Kupujúci z IRS obchodu je povinný uhradiť predávajúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre prvú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
9. Predávajúci z IRS obchodu je povinný uhradiť kupujúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre druhú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
10. Ak sa dni splatnosti úrokových výnosov za úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu a za úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu v rámci toho istého IRS obchodu zhodujú (ďalej len „zhodný deň“), vyrovnanie záväzkov zmluvných strán vyplývajúcich z tohto IRS obchodu k tomuto zhodnému dňu sa realizuje vyrovnávacou platbou. Túto vyrovnávaciu platbu uhradza tá zmluvná strana, ktorej záväzok uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k zhodnému dňu je vyšší ako záväzok druhej zmluvnej strany uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k tomuto zhodnému dňu. Výška tejto vyrovnávacej platby je určená ako rozdiel uvedených platieb príslušných úrokových výnosov podľa predchádzajúcej vety.
11. Pokiaľ si zmluvné strany pri uzatvorení IRS obchodu dohodli ďalšie záväzky, sú povinné plniť si tieto záväzky spôsobom a ku dňu dohodnutými v IRS obchode.
12. Záväzky klienta z IRS obchodu budú splnené odpísaním peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta. Na účely splnenia záväzkov klienta z IRS obchodu dáva klient uzatvorením príslušného IRS obchodu banke súhlas na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta vedeného bankou, ktorý bol pri uzatvorení IRS obchodu určený na účely plnenia záväzkov klienta z IRS obchodu voči banke.
13. Záväzky banky z IRS obchodu budú splnené tým

spôsobom, že banka pripíše príslušné peňažné prostriedky vo výške týchto záväzkov na bežný účet klienta vedený v banke.

XV.

Komisionárske obstarávanie obchodov s komoditnými derivátmi

1. Pri komisionárskom obstarávaní obchodov s komoditnými derivátmi je klient komitentom a banka komisionárom.
2. Predmetom komisionárskeho obstarávania obchodov s komoditnými derivátmi podľa týchto OPCM je obstaranie obchodu s komoditným derivátom, a to swapom týkajúcim sa komodity bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku bankou pre klienta za odplatu na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM.
3. Ak banka prijme pokyn od klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), banka sa zaväzuje bezodkladne vykonávať činnosť smerujúcu k realizácii klientovho pokynu, t.j. k uzatvoreniu obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) pre klienta v súlade s pokynom klienta.
4. Banka bude realizovať pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) v prípade jeho realizácie výlučne tým spôsobom, že príslušný obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) banka uzatvorí s klientom na vlastný účet ako špeciálny obchod podľa týchto OPCM a v súlade s týmto článkom OPCM.
5. Banka je oprávnená neprijať alebo nerealizovať pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) doručený banke, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti tohto pokynu klienta alebo ak tento pokyn klienta neobsahuje náležitosti podľa článku V bodu 6 týchto OPCM.
6. Banka je oprávnená pri realizácii pokynov klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) podľa vlastného uváženia kumulovať tieto pokyny klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a pokynmi prijatými od ďalších jej klientov.
7. Pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má

komoditný derivát (swap) týkať, ako výlučne trhový automaticky vtedy, keď sa 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.“ na medzibankovom trhu zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať aspoň jeden obchod s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) s rovnakou alebo s nižšou fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, ako v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi touto fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.

8. Pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako výlučne trhový automaticky vtedy, keď sa 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.“ na medzibankovom trhu zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať aspoň jeden obchod s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) s rovnakou alebo s vyššou fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, ako v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi touto fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.
9. V prípade, ak dá klient banke pokyn na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový 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 na medzibankovom trhu pri obchodoch s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) fixná cena za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, nižšia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.

10. V prípade, ak dá klient banke pokyn na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový 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 na medzibankovom trhu pri obchodoch s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) fixná cena za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, vyššia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.
11. Banka a klient sa dohodli, že pokyny, podľa ktorých bude banka obstarávať pre klienta obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), nebudú mať písomnú formu, ale klient bude tieto pokyny udeľovať ústne okrem prípadu uvedeného v nasledujúcej vete. Banka si týmto vyhradzuje právo podmieňovať prijatie akéhokoľvek pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) jeho udelením zo strany klienta v písomnej forme.
12. Klient sa zaväzuje spôsobom podľa podmienok uvedených v týchto OPCM platiť za činnosti banky uskutočňované pri plnení jej záväzkov pri komisionárskom obstarávaní obchodov s komoditnými derivátmi odplatu (-ty), vo výške dohodnutej medzi bankou a klientom v čase udelenia pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), a to za každý takto uzatvorený obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) jednotlivito, pričom táto odplata je splatná ku dňu dohodnutému medzi bankou a klientom v čase udelenia pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity).
13. V prípade, ak je mena transakcie uskutočnenej na základe pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) iná ako je mena bežného účtu klien-

ta vedeného v banke určeného klientom na účely finančného vysporiadania tejto transakcie, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje kurzový lístok banky a ak v takomto prípade mena tejto transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku banky, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký sa aplikoval pri obstaraní obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) bankou.

C PLNENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNOV

XVI.

Plnenie záväzkov klienta

1. Účelom ustanovení tohto článku je zabezpečiť plnenie záväzkov klienta odo dňa ich spracovania.
2. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzkov klienta z dohody uloženia dáva týmto klient banke príkaz na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške dohodnutého vkladu z bežného účtu klienta vedeného v banke podľa dohody uloženia a na odpísanie splatného úroku vyplácaného klientom banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) z vkladu vyplácaného bankou klientovi alebo z ktoréhokoľvek bežného účtu klienta vedeného v banke.
3. Za účelom zabezpečenia plnenia každého z nasledovných záväzkov klienta:
 - a) z menového obchodu,
 - b) z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu,
 - c) z opčného obchodu zaplatiť banke opčnú prémii,
 - d) z komisionárskej zmluvy zaplatiť banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude banka pre klienta a na jeho účet obstarávať,
 - e) z komisionárskej zmluvy zaplatiť za každú bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu,
 - f) zo špeciálneho obchodu (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatého bankou),
 dáva týmto klient banke ku dňu jeho spracovania príkaz na jeho úhradu zo svojho bežného účtu vedeného bankou v príslušnej mene alebo v inej

mene. Klient týmto vinkuluje v prospech banky peňažné prostriedky vo výške svojho záväzku na svojom bežnom účte vedenom bankou od dňa spracovania príkazu uvedeného v tomto bode na úhradu tohto záväzku do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu banky klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažiť právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Pokiaľ záväzky uvedené v písm. a) až f) tohto bodu spĺňajú podmienky uvedené v čl. III bod 4 písm. b) týchto OPCM, vinkuluje klient peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety od momentu uzatvorenia obchodu.

4. V prípade, že menový obchod bol uzatvorený za účelom uvedeným v čl. VII bod 1 písm.e) týchto OPCM, je klient povinný :
 - a) podať na základe uzatvoreného menového obchodu platobný príkaz (príkazy) tak, že súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu) na úhradu najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho dňu plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky a, alebo
 - b) zabezpečiť možnosť banky prijať prichádzajúcu platbu pre klienta najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky.
5. V prípade, že banka vedie pre klienta viac bežných účtov v rovnakej mene, v akej má banka realizovať ktorýkoľvek príkaz klienta uvedený v tomto článku, môže banka realizovať tento príkaz na ktoromkoľvek z nich okrem prípadu, keď sa klient a banka v obchode dohodli na jednom z nich.
6. Na realizáciu platobných príkazov podľa týchto OPCM sa vzťahujú primerane aj ustanovenia VOP banky.
7. Ustanovenia tohto článku o príkazoch klienta na úhradu záväzku sa nepoužijú v prípade, keď banka započíta tento záväzok klienta so svojim záväzkom v plnom rozsahu.
8. V prípade, ak má klient v banke zriadený a vedený Investičný účet, alebo ak má klient v banke zriadený a vedený Účet slovenských CP alebo ak má klient zriadený Účet v SCP, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné cenné papiere, resp. CP, tak za účelom splnenia každého z nasledovných záväzkov klienta voči banke:
 - a) z obchodu s cennými papiermi previesť cenné papiere,

- b) z komisionárskej zmluvy previesť CP, klient žiada banku o dodanie cenných papierov, resp. CP z príslušného Investičného účtu klienta v banke alebo z príslušného Účtu slovenských CP klienta v banke alebo z príslušného Účtu v SCP klienta, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné cenné papiere, resp. CP, kupujúcemu, a to ku dňu plnenia tohto záväzku klienta, ak sa banka a klient nedohodnú inak.
9. Klient žiada banku, aby cenné papiere, ktoré klient od banky kúpi alebo CP, ktorých kúpu banka pre klienta obstará, banka prijala prednostne na Investičný účet klienta v banke, ak ho má klient v banke zriadený a vedený alebo na Účet slovenských CP klienta v banke, ak ho má klient v banke zriadený a vedený, ak sa banka a klient nedohodnú inak.
10. Ak klient a banka v obchode uzatvorenom podľa týchto OPCM nedohodnú inak deň plnenia záväzkov, ktoré sa majú plniť peňažnými prostriedkami, potom budú tieto záväzky splatné spotovou hodnotou podľa čl. III určenou ku dňu ich vzniku.

XVII.

Plnenie záväzkov banky a vzájomné započítavanie záväzkov

1. Banka bude plniť svoj záväzok z menového obchodu, záväzok z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu, záväzok z komisionárskej zmluvy vyplatiť peňažné prostriedky získané z predaja CP klienta, záväzok z opčného obchodu zaplatiť opčnú prémiiu a záväzok zo špeciálneho obchodu (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatej bankou) jedným z nasledovných spôsobov:
- a) bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet klienta vedený bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet klienta vedený bankou v inej mene bude banka postupovať primerane, ako pri platbách prijímaných bankou pre klienta podľa VOP banky kurzom, ktorý je platný v banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď klient uzatvorí menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz, alebo
- b) v prípade menových obchodov vykonaním platby resp. úhrady bankou v mene klienta na základe jeho platobného príkazu do zahraničia (príkazy v cudzích menách, v ktorých je príjemca tuzemec, sa považujú za príkazy do zahraničia) v rovnakej výške ako je záväzok banky z menového obchodu, odovzdaného banke najneskôr pred lehotou "cut off time" dňa spracovania príslúchajúceho dňa plnenia tohto záväzku banky z menového obchodu, a to podľa VOP banky a v prípade, že klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby banka v súvislosti s touto platbou neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, alebo
- c) započítaním s ktorýmkoľvek záväzkom klienta voči banke z menového alebo iného obchodu v rovnakej mene a s rovnakým dňom splatnosti (ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevyklúčujú), alebo
- d) ľubovoľnou kombináciou vyššie uvedených spôsobov.
2. Banka môže splniť svoj záväzok podľa písm. b) predchádzajúceho bodu aj vykonaním viac ako jednej platby, ale len za podmienky, že príkazy na platby boli odovzdané klientom podľa podmienok uvedených v písm. b) predchádzajúceho bodu a súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu.
3. Banka započíta záväzok klienta z menového obchodu s jej záväzkom:
- a) na vyplatenie sumy vo výške platby prijatej bankou resp. platieb prijatých bankou v prospech klienta, alebo
- b) na pripísanie sumy vo výške platby prijatej bankou resp. platieb prijatých bankou v prospech klienta, vo výške v ktorej sa kryjú len v prípade, že:
- mena záväzkov sa zhoduje,
 - platba resp. platby boli prijaté bankou pred lehotou "cut off time" dňa spracovania príslúchajúceho tomuto záväzku banky z menového obchodu,
 - klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby banka v súvislosti s touto platbou resp. platbami neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka,
 - obchod nebol uzatvorený prostredníctvom internetu,
 - všeobecne záväzné právne predpisy to nevyklúčujú.
4. V prípade, ak klient nespĺni svoju povinnosť uvedenú v čl. XVI bod 4, klient súhlasí s tým, že banka je oprávnená podľa svojej vlastnej úvahy vysporiadať menový obchod uzatvorený za účelom uvedeným v čl. VII bod 1 písm. e) OPCM spôsobom uvedeným v bode 1 písm. a) tohto článku, alebo predĺžiť lehotu splatnosti tohto obchodu a v posledný deň tejto lehoty obchod vysporiadať spôsobom uvedeným v bode 1 písm. a) tohto článku.
5. V prípade, že banka započítala svoju pohľadávku voči klientovi z menového obchodu s pohľadávkou klienta voči banke v rovnakých menách a s

rovnakou splatnosťou, vykoná banka zúčtovanie zostávajúcej časti jej záväzku po započítaní v prospech účtu klienta alebo časti záväzku klienta po započítaní na ťarchu jeho účtu podľa nasledovného príkazu. Klient týmto dáva banke ku dňu spracovania časti jeho záväzku po započítaní podľa tohto bodu príkaz na jej úhradu zo svojho bežného účtu vedeného bankou v príslušnej mene. Deň spracovania časti záväzku z menového obchodu je rovnaký s dňom spracovania tohto záväzku. Klient týmto vinkuluje v prospech banky peňažné prostriedky vo výške časti záväzku klienta po započítaní podľa tohto bodu na svojom bežnom účte vedenom bankou od dňa jeho spracovania do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu banky klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažiť právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Banka zúčtuje zostávajúcu časť jej záväzku po započítaní v prospech účtu klienta bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet klienta vedený bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet klienta vedený bankou v inej mene bude banka postupovať primerane ako pri platbách prijímaných bankou pre klienta podľa VOP banky kurzom ako je platný v banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď klient uzatvorí ďalší menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz. Záznam o platbe v prospech účtu klienta alebo na ťarchu účtu klienta vo výpise z tohto účtu na základe ustanovení tohto bodu sa považuje za oznámenie banky klientovi o započítaní vzájomných záväzkov bankou podľa tohto bodu. Záznam o platbe v prospech účtu klienta a na ťarchu účtu klienta sa nevykoná v prípade, že sa vzájomné pohľadávky kryjú v plnom rozsahu.

6. Záväzok banky uskutočniť prevod cenných papierov vyplývajúci z obchodu s cennými papiermi je splnený:
- a) v prípade, ak klient od banky kupuje alebo ak klient banke predáva cenné papiere, ktoré sú obchodované na BCPB, zadaním priameho obchodu v systéme BCPB.
 - b) v prípade, ak klient od banky kupuje cenné papiere, ktoré nie sú obchodované na BCPB, podaním inštrukcie banky Depozitárovi banky na dodanie cenných papierov klientovi.
 - c) v prípade, ak klient banke predáva cenné papiere, ktoré nie sú obchodované na BCPB, podaním inštrukcie banky Depozitárovi banky na prijatie cenných papierov od klienta.

7. Záväzok banky uskutočniť majetkové vysporiadanie obchodu s CP vyplývajúci z pokynu klienta v rámci komisionárskej zmluvy je splnený:
- a) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja SLCP na/z Účtu slovenských CP, resp. z Účtu v SCP momentom, keď CDCP zaznamená 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 primárnom 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 ťarchu Investičného účtu.
 - d) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP nie na/z Investičného účtu alebo nie na/z Účtu slovenských CP, resp. nie z Účtu v SCP momentom zaslania potvrdenia o vykonaní pokynu a údajov potrebných na vysporiadanie transakcie klientovi.

D

ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNOV

XVIII.

Kolaterál

1. Účelom ustanovení tohto článku je upraviť zabezpečenie plnenia záväzkov klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM pred dňom spracovania týchto záväzkov, ktorý ešte nenastal, pričom zabezpečenie plnenia týchto záväzkov klienta sa uskutočňuje niektorým z nasledovných spôsobov alebo kombináciou nasledovných spôsobov:
- a) vinkuláciou peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta vedenom bankou, a/alebo
 - b) uzatvorením zmluvy o kontokorentnom úvere medzi klientom a bankou a/alebo,
 - c) postúpením pohľadávky klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k tejto zmluve o termínovanom vkladovom účte a/alebo,
 - d) zriadením a existenciou záložného práva banky

- na osobitný bežný účet klienta zriadený a vedený v banke, na ktorom budú peňažné prostriedky vinkulované podľa písm. a) tohto bodu („kolaterálny bežný účet“) a/alebo
- e) iným spôsobom dohodnutým medzi bankou a klientom.
2. Banka má právo žiadať od klienta poskytnutie zabezpečenia plnenia záväzkov klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM niektorým zo spôsobov uvedeným v bode 1 tohto článku alebo ich kombináciou, a to až do výšky priebežne vypočítavanej bankou podľa bodu 3 tohto článku. Klient je povinný poskytnúť banke ňou požadované zabezpečenie podľa predchádzajúcej vety. Reálna výška peňažných prostriedkov zabezpečujúcich obchod/y klienta sa nazýva kolaterál. Na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta z obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM sa prednostne použijú ustanovenia bodov 6 a 7 tohto článku. Na účely zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z obchodu s cennými papiermi podľa týchto OPCM previesť cenné papiere sa prednostne použije ustanovenie bodu 8 tohto článku. Na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta v súvislosti s komisionárskym obstarávaním obchodov s komoditnými derivátmi podľa týchto OPCM sa prednostne použije ustanovenie bodu 9 tohto článku.
 3. Najvyššia výška povinného zabezpečenia je priebežne vypočítavaná bankou ako súčet krízových hodnôt jednotlivých obchodov klienta s bankou. V prípade, že je súčet krízových hodnôt väčší ako nula alebo rovný nule, je výška povinného zabezpečenia rovná nule. V prípade, že je súčet krízových hodnôt menší ako nula, výška povinného zabezpečenia nebude vyššia ako absolútna hodnota tohoto súčtu. Krízová hodnota obchodu klienta je trhovú hodnotu obchodu z pohľadu klienta za podmienok krízového scenára k danému obchodu. Krízový scenár k danému obchodu predstavuje zmena všetkých relevantných trhových faktorov obchodu v neprospech klienta v porovnaní s aktuálnymi trhovými podmienkami, a to nasledovne:
 - v prípade kurzu mien zmena o maximálne 20 relatívnych % hodnoty kurzu mien,
 - v prípade úrokových sadzieb zmena o maximálne 10 absolútnych %,
 - v prípade volatility kurzov mien zmenu o maximálne 30 absolútnych %,
 - v prípade kreditných spreadov zmenu o maximálne 20 absolútnych %,
 - v prípade cien akcií a hodnôt indexov zmenu o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny akcie alebo indexu,
 - v prípade cien komodít zmenu o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny komodity,
 - v prípade volatility akcií a indexov zmenu o maximálne 30 absolútnych %,
 - v prípade volatility cien komodít zmenu o maximálne 40 absolútnych %,
 - v prípade relevantných trhových faktorov neuvedených vyššie sa budú brať do úvahy maximálne pohyby, ktoré nastali na trhoch v krízových obdobiach po roku 2000 (napríklad v rokoch 2000-2002, 2008-2009, 2011-2012),
 - maximálne hodnoty relevantných trhových faktorov je možné primerane navýšiť v prípade trhových zmien alebo udalostí, ktoré môžu mať výrazný vplyv na situáciu na finančných trhoch (napríklad zmena kurzového režimu príslušnej meny, intervencie centrálnych bánk, zmena ratingu krajiny, významné vyhlásenia centrálnych bánk alebo ich predstaviteľov, významné politické zmeny v krajine, vojenské konflikty, zhoršenie kreditu alebo platobná neschopnosť významných finančných inštitúcií a podobne), pričom platí, že na takúto zmenu maximálnych hodnôt relevantných trhových faktorov je postačujúca aj zmena v očakávaniach takýchto trhových zmien alebo udalostí.
- (Príklady:
1. Napríklad zmena o 20 relatívnych % pri hodnote kurzu mien nastane v prípade, ak sa hodnota kurzu určitej meny voči inej mene vo výške 1,1000 zmení o $1,1000 \cdot 20\%$, teda o 0,22. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá hodnota tohto kurzu vo výške 1,3200, ak je v neprospech klienta jeho zvýšenie alebo 0,8800, ak je v neprospech klienta jeho zníženie.
 2. Napríklad zmena o 10 absolútnych % pri úrokových sadzbách nastane v prípade, ak sa úroková sadzba pre peňažné prostriedky v určitej mene na jeden rok vo výške 10,5% zmení o 10%. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá táto úroková sadzba vo výške 20,5%, ak je v neprospech klienta jej zvýšenie alebo 0,5%, ak je v neprospech klienta jej zníženie.)
 4. Spôsoby zabezpečenia obchodov a pokynov podľa týchto OPCM:
 - a) Vinkulácia peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta v banke
Klient vinkuluje v prospech banky od momentu

uzatvorenia obchodu na svojom bežnom účte vedenom bankou peňažné prostriedky vo výške kolaterálu stanovenej a priebežne prehodnocovanej bankou, pričom táto výška kolaterálu nebude vyššia než hodnota priebežne vypočítavaná bankou spôsobom podľa bodu 3 tohto článku. Klient tieto peňažné prostriedky vinkuluje tým spôsobom, že do času splnenia všetkých záväzkov klienta, ktorých plnenie sa takto zabezpečuje, klient nebude oprávnený bez súhlasu banky s týmito peňažnými prostriedkami nakladať ani ich zaťažiť právom tretích osôb. Počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky.

b) Zmluva o kontokorentnom úvere

Klient uzatvorí s bankou osobitnú Zmluvu o kontokorentnom úvere, ktorý bude v prípade existencie pohľadávky banky voči klientovi z obchodov podľa týchto OPCM a jej riadneho neuhradenia klientom banke čerpaný na účely jej splatenia.

c) Postúpenie pohľadávky klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k zmluve o termínovanom vkladovom účte

Klient uzatvorí s bankou osobitné zmluvy, na základe ktorých je banka v prípade existencie pohľadávky banky voči klientovi z obchodov podľa týchto OPCM a jej riadneho neuhradenia klientom banke oprávnená odpísať prostriedky z termínovaného vkladového účtu na účely jej splatenia.

d) Kolaterálový bežný účet

Kolaterálový bežný účet bude zriadený a vedený na základe osobitnej zmluvy o kolaterálovom bežnom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom a záložné právo k tomuto kolaterálovému bežnému účtu bude zriadené na základe osobitnej zmluvy o zriadení záložného práva ku kolaterálovému bežnému účtu uzatvorenej medzi bankou a klientom. Ak banka vedie pre klienta kolaterálový bežný účet, vinkulácia peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta v banke podľa písm. a) tohto bodu bude prednostne vykonávaná na kolaterálovom bežnom účte klienta. Klient, ktorému banka vedie kolaterálový bežný účet, súhlasí, aby banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu klienta vedeného v banke na kolaterálový bežný účet na účely ich vinkulácie podľa písm. a) tohto bodu na kolaterálovom bežnom účte, Klient, ktorému banka vedie

kolaterálový bežný účet, na ktorom je vykonávaná vinkulácia peňažných prostriedkov podľa písm. a) tohto bodu, súhlasí, aby banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z kolaterálového bežného účtu, ktoré nepodliehajú vinkulácii podľa písm. a) tohto bodu, na iný bežný účet klienta vedený v banke uvedený v zmluve o kolaterálovom bežnom účte alebo v prípade, ak to na tento bežný účet nebude z akéhokoľvek dôvodu možné, tak na akýkoľvek iný bežný účet klienta vedený v banke.

5. Klient je povinný a zaväzuje sa najneskôr do 16.00 hod nasledujúceho pracovného dňa od dňa telefonického alebo písomného (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámenia banky klientovi, že výška kolaterálu poskytnutého klientom banke je nedostatočná a je potrebné jej navýšenie do hodnoty bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej bankou v zmysle bodu 2 a 3 tohto článku, doplniť toto zabezpečenie tým spôsobom, že klient vloží alebo prevedie bezhotovostným prevodom na bežný účet klienta v banke uvedený v oznámení podľa tohto bodu peňažné prostriedky v takej výške, aby celková výška kolaterálu poskytnutého klientom banke predstavovala minimálne hodnotu bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej bankou v zmysle bodu 2 a 3 tohto článku.
6. V prípade plnenia záväzku z komisionárskej zmluvy bankou za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z komisionárskej zmluvy:
 - a) zaplatiť banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude banka pre klienta a na jeho účet obstarávať a
 - b) zaplatiť za každú bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu, klient udelením každého jeho pokynu vinkuluje v prospech banky na svojom bežnom účte peňažné prostriedky vo výške
 - i. zodpovedajúcej celej predpokladanej kúpnej cene CP v zmysle pokynu klienta, ak sa jedná o pokyn klienta na obstaranie kúpy CP, ktorého realizáciu má banka zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním. 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.

- ii. predpokladanej odplaty banky, pričom pre účely tejto vinkulácie bude predpokladaná výška odplaty vypočítaná z predpokladaného jedného obchodu na účet klienta v objeme CP a ich cene z pokynu klienta, ktorým by bol pokyn klienta úplne realizovaný, tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi od dňa začiatku platnosti tohto pokynu nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby. Počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Počas platnosti tohto pokynu klienta sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške časti predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladanej odplaty banky, ktoré už boli zo strany klienta zaplatené.
7. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z komisionárskej zmluvy previesť CP klient od dňa začiatku platnosti pokynu klienta na obstaranie predaja CP až do dňa príslušného prevodu CP vinkuluje všetky tieto CP v prospech banky tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby, pričom banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými CP alebo obdobným spôsobom blokovať nakladanie s predmetnými CP.
8. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z obchodu s cennými papiermi previesť cenné papiere klient od dňa spracovania tohto záväzku klienta až do dňa príslušného prevodu cenných papierov vinkuluje všetky tieto cenné papiere v prospech banky tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťažovať právom tretej osoby, pričom banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými cennými papiermi alebo obdobným spôsobom blokovať nakladanie s predmetnými cennými papiermi.
9. Vo vzťahu k obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), ktorý by mala

banka uzatvoriť s klientom ako špeciálny obchod v prípade realizácie pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), je klient povinný poskytnúť banke zabezpečenie plnenia záväzkov klienta z tohto obchodu už od momentu podania pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) banke, pričom ak klient toto zabezpečenie takto banke neposkytne, tak tento pokyn klienta nebude platný.

10. Ak je záväzok klienta určený v inej mene ako je mena peňažných prostriedkov, ktorými klient zabezpečuje plnenie tohto záväzku, potom banka vypočíta výšku kolaterálu ako:
 - a) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a aktuálne platného kurzu devíza „stred“ týchto peňažných prostriedkov v eurách, zvýšeného o 5 %, ak klient zabezpečuje svoj záväzok v eurách, alebo
 - b) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a tzv. krížového kurzu. Krížový kurz je podiel kurzu banky meny peňažných prostriedkov zabezpečovaného záväzku devíza „stred“ vyjadrený v eurách, zvýšeného o 5 % a kurzu banky inej cudzej meny, v ktorej klient zabezpečuje svoj záväzok, vyjadrený v eurách devíza „stred“.
11. Klient sa zaväzuje vykonať všetky úkony a poskytnúť banke všetku súčinnosť, ktorú bude banka podľa svojho vlastného uváženia opodstatnene požadovať na ochranu svojich záujmov vyplývajúcich alebo súvisiacich s obchodom, resp. obchodmi alebo so zmluvou, a to najmä, nie však výlučne na účely vzniku, trvania, zachovania alebo realizácie zabezpečenia záväzkov klienta z obchodov a pokynov.
12. Poskytnutie zabezpečenia zo strany klienta banke a všetky s tým súvisiace práva banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiace práva banky slúžia výlučne na ochranu a obmedzenie rizika banky. Žiadne takéto právo banky nesmie byť chápané ako nástroj na obmedzenie akéhokoľvek rizika klienta alebo ako povinnosť banky obmedzovať prípadné straty alebo škody klienta alebo inak chrániť klienta.
13. Výška záväzkov alebo straty a škody klienta z obchodov môže presiahnuť výšku zabezpečenia poskytnutého zo strany klienta banke alebo výšku zabezpečenia požadovaného bankou od klienta, čo však klienta nezaväzuje povinnosť poskytnúť banke zabezpečenie v požadovanej výške podľa týchto OPCM a uhradiť všetky svoje záväzky v plnej výške.
14. Banka má právo, nie však povinnosť, uplatniť

alebo neuplatniť podľa vlastného rozhodnutia ktoréhokoľvek zo svojich práv podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky.

15. Neuplatnenie alebo neskoršie uplatnenie ktoréhokoľvek z práv banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky neznamenaá vzdanie sa tohto práva a nezabavuje banku možnosti uplatniť si toto svoje právo neskôr.
16. Banka nezodpovedná za žiadnu stratu alebo škodu klienta, vrátane straty alebo škody klienta spôsobenej pohybom kurzov, úrokových mier, indexov, cien alebo iným pohybom na finančnom trhu, ktorá môže vzniknúť z dôvodu uplatnenia alebo neuplatneneia ktoréhokoľvek z práv banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky.

XIX.

Predčasné ukončenie a vysporiadanie obchodu a opačný obchod

1. Ak klient nesplní ktorúkoľvek svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, a to najmä, nie však výlučne v nasledovných prípadoch:
 - a) ak banka nezrealizuje príkaz klienta na úhradu jeho záväzku z takéhoto obchodu z jeho bežného účtu podľa týchto OPCM z dôvodu nedostatočného krytia na účte alebo z dôvodu neexistencie účtu klienta vedeného bankou, alebo
 - b) ak klient riadne nesplní ktorýkoľvek svoj záväzok z obchodu s cennými papiermi alebo z komisionárskej zmluvy, alebo
 - c) ak klient nepodá na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby banka v súvislosti s jeho platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, platobný príkaz (príkazy) na úhradu tak, že súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu, a to najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho dňu plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky, alebo
 - d) ak klient na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby banka v súvislosti s jeho prichádzajúcou platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, nezabezpečí možnosť banky prijať túto prichádzajúcu platbu pre klienta najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky, alebo
 - e) ak klient nedoplní v lehote stanovenej bankou kolaterál v zmysle čl. XVIII týchto OPCM ako poskytnutie zabezpečenia na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta, alebo
 - f) ak klient nesplní svoj záväzok uzavrieť s bankou menový obchod za účelom vysporiadania zrealizovaného FX-pokynu, alebo ak nastane niektorá z nasledovných skutočností:
 - g) vo vzťahu ku klientovi dôjde k:
 - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok klienta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
 - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku klienta v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
 - h) vo vzťahu ku klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe klienta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu klienta, alebo
 - i) začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči klientovi ako povinnému, alebo
 - j) vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb klientom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), alebo
 - k) bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky:
 - (i) vo vzťahu ku klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splnutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy, alebo
 - (ii) vo vzťahu ku klientovi bolo na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti, alebo
 - (iii) príslušný orgán klienta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku klienta, alebo
 - (iv) klient podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku, alebo
 - (v) klient vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti, alebo
 - (vi) došlo ku zmene centra hlavných záujmov klienta (vo význame uvedenom v článku 3 bod 1 Nariadenia Rady (ES) č. 1346/2000 zo dňa 29. mája 2000, o konkurznom konaní), alebo
 - l) akékoľvek vyhlásenie klienta poskytnuté banke je nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom takýchto vyhlásení alebo klient poskytol banke nesprávne údaje, neposkytol banke dohodnu-

- té údaje a podklady alebo zamlčal podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie banky o tom, či uzatvorí s klientom zmluvu, obchod alebo akýkoľvek iný zmluvný vzťah, alebo
- m) z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia pohľadávok banky voči klientovi a v stanovenej lehote nedôjde k doplneniu tohto zabezpečenia, alebo
- n) klient vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči banke v termíne jeho splatnosti, alebo
- o) podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi bankou a klientom, najmä zmluvy o úvere:
- (i) sa vyskytne prípad neplnenia, ktorým sa rozumie skutočnosť označená v príslušnej zmluve ako prípad neplnenia, prípad porušenia zmluvy alebo inak s podobným významom, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude banka oprávnená požadovať od klienta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti, alebo
- p) klient nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia banky vplyv na schopnosť klienta splatiť pohľadávky banky voči klientovi, alebo
- q) dôjde k takej podstatnej zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov klienta, na základe alebo v súvislosti s ktorou sa zmení pomer hlasovacích práv na valnom zhromaždení klienta. Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto písmene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie klienta doručené banke, výpis z obchodného registra predložený klientom banke), alebo
- r) dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti klienta (štatutárny orgán, dozorná rada). Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto písmene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie klienta doručené banke, výpis z obchodného registra predložený klientom banke), alebo
- s) výskyt prípadu nezákonnosti, ktorým sa rozumie zmena alebo okolnosť s výnimkou úkonu zo strany banky alebo klienta, na základe ktorej by sa pre banku alebo klienta stalo protiprávnym, nedovoleným alebo zakázaným plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- t) výskyt prípadu vyššej moci, ktorým sa rozumie zmena politických, ekonomických alebo iných podmienok v štáte (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna), ktorá môže mať podľa zodpovedného uváženia banky podstatný nepriaznivý dopad na:
- (i) finančný trh štátu, ktorý je relevantný vo vzťahu k obchodu, resp. obchodom, alebo
 - (ii) schopnosť banky alebo klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- u) banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom, alebo
- v) voči klientovi, členom jeho štatutárneho orgánu alebo jeho spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie, alebo
- w) skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru banky podstatný nepriaznivý dopad na:
- (i) podnikateľskú alebo finančnú situáciu klienta alebo jeho vyhliadky, alebo
 - (ii) schopnosť klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
 - (iii) platnosť alebo vymožitelnosť záväzkov klienta z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- x) klient zomrie,
- tak má banka právo, nie však povinnosť, v zmysle tohto článku predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM a/alebo v zmysle tohto článku uzatvoriť na základe rozhodnutia banky za klienta opačný obchod, resp. viacero opačných obchodov k obchodu, resp. obcho-

- dom uzatvoreným podľa týchto OPCM, pričom toto právo banky trvá aj po pominutí skutočnosti, resp. dôvodu, na základe ktorého vzniklo.
2. Uplatnenie práva banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM banka telefonicky alebo písomne (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámi klientovi. Banka pritom klientovi oznámi aj deň účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov, pričom ak tento deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov banka klientovi osobitne neoznámi, tak platí, že dňom účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov je deň, v ktorý banka klientovi oznámila uplatnenie práva banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM.
 3. V deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov všetky vzájomné práva a povinnosti banky a klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú bankou v zmysle tohto článku.
 4. Sumu vysporiadania banka vypočíta ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo ak to nebude možné, tak v neskorší deň primerane určený bankou.
 5. Sumu vysporiadania vypočíta banka z nasledujúcich hodnôt vyjadrených v mene EUR nasledovne:
 - (i) hodnota predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov, plus
 - (ii) súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a príslušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné banke pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné banke, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal, minus
 - (iii) súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a príslušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné klientovi pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné klientovi, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal.
 6. Hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov banka vypočíta vo vzťahu ku každému predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom ako súčet:
 - (i) hodnoty skutočných alebo potenciálnych strát alebo nákladov banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú kladným číslom), a
 - (ii) hodnoty skutočných alebo potenciálnych ziskov banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú záporným číslom)
 pri uzatvorení skutočného alebo hypotetického náhradného obchodu, ktorý by mal pre banku v podstatných ohľadoch rovnaký ekonomický efekt ako predčasne ukončený obchod, a to vrátane všetkých opčných práv, úhrad a dodaní, ktoré v rámci predčasne ukončeného obchodu mali alebo mohli byť vykonané, ak by nenastal deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu.
 7. Banka má právo určiť hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov podľa vlastného uváženia akýmkoľvek obchodne primeraným spôsobom. Pri určovaní hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov má banka právo, nie však povinnosť, zohľadniť akúkoľvek relevantnú a dostupnú informáciu, napríklad:
 - (i) cenové ponuky (indikatívne alebo záväzné) na náhradné obchody s ekonomicky ekvivalentnými podstatnými podmienkami získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo interne, a
 - (ii) trhové údaje získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo z interných zdrojov.
 Banka však nemá povinnosť použiť ktorúkoľvek z informácií uvedených v tomto bode, najmä ak predpokladá, že použitie týchto informácií by viedlo k obchodne neprimeranému výsledku alebo že tieto informácie nie sú dostupné alebo spoľahlivé.
 8. Banka má právo zahrnúť, nie však duplicitne, do výpočtu hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov akékoľvek straty alebo náklady, ktoré jej vznikli v súvislosti s ukončovaním, likvidáciou alebo obnovovaním akéhokoľvek zaistenia (napr. „hedging“ alebo „back to back“ obchody) vo vzťahu k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom alebo z nich vyplývajúcim plneniam.
 9. Použitie interných modelov alebo postupov, ktoré banka obvykle používa na oceňovanie finančných aktív sa vždy považuje za konanie obchodne primeraným spôsobom.
 10. Banka nie je povinná uzatvoriť žiadny skutočný náhradný obchod k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom.

11. Banka telefonicky alebo písomne (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámi klientovi bankou vypočítanú sumu vysporiadania a takto oznámená suma vysporiadania je pre klienta a banku záväzná s výnimkou zjavnej chyby.
12. Ak je suma vysporiadania kladná, tak klient zaplatí banke sumu vysporiadania v lehote určenej bankou, a to na účet banky v mene EUR určený bankou, pričom banka je na tieto účely oprávnená odpísať sumu vysporiadania vo svoj prospech z ktoréhokoľvek účtu klienta vedeného bankou, na čo jej klient dáva svoj súhlas.
13. Ak je suma vysporiadania záporná, tak banka zaplatí klientovi absolútnu hodnotu sumy vysporiadania do troch pracovných dní od oznámenia bankou vypočítanej sumy vysporiadania bankou klientovi, a to na bežný účet určený klientom alebo ak ho klient neurčí, tak na akýkoľvek účet klienta, ktorý je banke známy.
14. Ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevyklúčujú, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavujú zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona č. 7/2005 Z.z o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o konkurze a reštrukturalizácii“).
15. Ak všeobecne záväzné právne predpisy vylúčujú, aby ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavovali zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, tak sa ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM považujú za dohodu o novácii. Na základe tejto novácie všetky vzájomné práva a povinnosti banky a klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú bankou v zmysle tohto článku.
16. Vzhľadom na to, že suma vysporiadania môže byť zaplatená aj klientovi, ktorý nesplnil svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM nepredstavujú dohodu o náhrade škody alebo o zmluvnej pokute.
17. Opačné obchody k obchodu $O(1)$, resp. skupine obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ sú také obchody $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ uzatvorené v jeden obchodný deň D , pre ktoré platí, že súčet trhových hodnôt obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ a prípadných ziskov, resp. strát realizovaných z obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ sa v jednotlivé obchodné dni od dňa D až do splatnosti posledného splatného z obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a $O(1)'$, $O(2)'$, ... $O(M)'$ vplyvom pohybu trhových faktorov nezmení okrem nemateriálnych zmien, pričom za nemateriálnu zmenu sa považuje predovšetkým zmena vplyvom časovej hodnoty peňazí.
18. Banka vysporiada vzájomné záväzky a pohľadávky banky a klienta z obchodu $O(1)$, resp. obchodov $O(1)$, $O(2)$, ... $O(N)$ a vzájomné záväzky a pohľadávky banky a klienta z opačného obchodu $O(1)'$, resp. opačných obchodov $O(1)'$, $O(2)'$ $O(M)'$ ich vzájomným započítaním, a to v deň splatnosti obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných obchodov. Opčnú prémie opačného obchodu je klient povinný zaplatiť banke v deň stanovený podľa čl. IX bod 5 týchto OPCM.
19. Vysporiadanie obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných obchodov, vrátane vysporiadania zaplatenia opčnej prémie z opačného obchodu, v zmysle predchádzajúceho bodu tohto článku banka vykoná prednostne na kolaterálovom bežnom účte klienta alebo ak to nebude možné alebo postačujúce aj realizovaním ďalších zabezpečení uvedených v čl. XVIII bod 1 týchto OPCM poskytnutých klientom banke a následne aj spôsobom v zmysle VOP banky.
20. Ak dôjde k ukončeniu alebo zrušeniu zmluvy alebo obchodu podľa ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorých použitie nemožno vylúčiť, ustanovenia tohto článku týkajúce sa vysporiadania predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov alebo opačných obchodov trvajú a budú platiť aj po takom ukončení alebo zrušení.
21. Banka alebo klient nemôžu jednostranne ukončiť alebo zrušiť (výpoveďou, odstúpením alebo akýmkoľvek iným spôsobom) akýkoľvek obchod uzatvorený podľa týchto OPCM akýmkoľvek iným spôsobom ako je uvedené v týchto OPCM.

E SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

XX.

1. Ustanovenia týchto OPCM upravujúce konanie klienta sa rovnako vzťahujú na oprávnené osoby konajúce za klienta. Záväzky klienta týkajúce sa jeho komunikácie s dealermi uvedené v týchto OPCM sú rovnako záväzkami oprávnených osôb v čase, keď konajú za klienta.
2. Vinkulácia peňažných prostriedkov alebo cenných papierov, resp. CP v zmysle týchto OPCM tým spôsobom, že klient nebude bez súhlasu banky s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP nakladať, je viazanie práva klienta nakladať s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP, vrátane ich výplaty a zaťaženia akýmkoľvek spôsobom právami tretích osôb na splnenie podmienky, že banka bude s nakladaním s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP súhlasíť. Vinkuláciu vyznačí banka okamihom jej vzniku vo svojej evidencii.
3. Banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť záväzky z obchodov podľa týchto OPCM do času, kým je klient v omeškani s plnením ktoréhokoľvek záväzku zo zmlúv uzatvorených s bankou podľa týchto OPCM.
4. Banka aj klient majú právo vypovedať zmluvu bez udania dôvodu. Výpovedná lehota je jeden týždeň a začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede druhej zmluvnej strane. V prípade, že medzi zmluvnými stranami sú nevysporiadané vzťahy z obchodov podľa týchto OPCM, výpovedná lehota začína plynúť až momentom vysporiadania všetkých záväzkov z obchodov.
5. Klient súhlasí, aby banka na žiadosť Národnej banky Slovenska, BCPB, CDCP, resp. člena CDCP poskytla o klientovi a jeho obchodoch podľa týchto OPCM nimi požadované údaje.
6. Pre účely týchto OPCM prijatie alebo dodanie cenných papierov, resp. CP vydaných v zahraničí (s výnimkou listinných cenných papierov vydaných v zahraničí) nahrádza záznam na Investičnom účte o prijatí alebo dodaní cenných papierov, resp. CP. Záznam na Investičnom účte o prijatí alebo dodaní cenných papierov, resp. CP sa banka zaväzuje klientovi potvrdiť.
7. Klient súhlasí s tým, že ktorúkoľvek pohľadávku voči banke z obchodu uzatvoreného podľa tejto zmluvy a týchto OPCM môže postúpiť na tretiu osobu len s predchádzajúcim súhlasom banky.
8. Pojmy zadefinované v týchto OPCM majú význam uvedený v definíciách bez ohľadu na gramatický tvar zadefinovaného pojmu. V prípade vyhotovenia zmluvy, týchto OPCM, žiadostí, návrhov, dohôd, dodatkov, pokynov, výpisov, potvrdení, oznámení a ďalších dokumentov na základe zmluvy alebo týchto OPCM alebo súvisiacich so zmluvou alebo s týmito OPCM aj v inom ako v slovenskom jazyku, je vždy právne relevantné ich vyhotovenie v slovenskom jazyku a nikdy nie ich vyhotovenie v inom ako v slovenskom jazyku.
9. Skutočnosti neupravené týmito OPCM sa riadia VOP banky a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky.
10. Banka má právo, nie však povinnosť, jednostranne zrušiť obchody, resp. dohody uzatvorené na základe zmluvy a týchto OPCM, ak boli uzatvorené s mimotrhovou náležitosťou. Banka sa zaväzuje kontaktovať klienta bezodkladne, najneskôr však do 2 pracovných dní po uzatvorení takéhoto obchodu, resp. takejto dohody a prednostne riešiť vzniknutú situáciu uzatvorením nového obchodu, resp. novej dohody s klientom. Banka je povinná na požiadanie klienta preukázať existenciu mimotrbovej náležitosti, a to zo zdrojov a údajov, ktoré sú jej bežne dostupné pri obchodovaní. Zrušenie obchodov, resp. dohôd uzatvorených s mimotrhovou náležitosťou banka klientovi oznámi písomne.
11. Rámcové zmluvy, na základe ktorých boli uzatvorené obchody upravené zmluvou a týmito OPCM (ďalej len „rámcové zmluvy“) pred účinnosťou zmluvy, sa ku dňu nadobudnutia účinnosti zmluvy dohodou zmluvných strán zrušujú, okrem prípadu, že sú medzi zmluvnými stranami nevysporiadané záväzky z obchodov podľa rámcových zmlúv. V tomto prípade sa obchody a záväzky z nich uzatvorené na základe rámcových zmlúv riadia ustanoveniami rámcových zmlúv a rámcové zmluvy sa zrušujú ku dňu vysporiadania všetkých záväzkov z obchodov uzatvorených na základe rámcových zmlúv. Obchody uzatvorené po účinnosti zmluvy sa riadia jej ustanoveniami a týmito OPCM.
12. 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.

13. Ak nie je pre jednotlivé produkty a služby dohodnuté inak, podmienky obsiahnuté v zmluve, ako aj v týchto OPCM môže banka z dôvodov legislatívnych zmien dotýkajúcich sa poskytovaných produktov a služieb, zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií bankových služieb jednostranne meniť, pričom takúto zmenu podmienok oznámi banka klientovi najneskôr jeden mesiac pred jej účinnosťou, ktorú banka

určí v tomto oznámení. V prípade, že so zmenou podmienok nebude klient súhlasiť, má právo bezodplatne a s okamžitou účinnosťou ukončiť zmluvný vzťah podľa zmluvy s bankou. Ak najneskôr jeden týždeň pred účinnosťou zmien podmienok klient doručí banke písomnú výpoveď zmluvy, zmluvný vzťah podľa zmluvy zanikne ku dňu účinnosti zmeny podmienok. Ak klient nedoručí takúto písomnú výpoveď v uvedenej lehote, odo dňa účinnosti zmeny podmienok sa uplatnia zmenené podmienky.

14. Tieto OPCM nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s., ktoré nadobudli platnosť dňa 1. novembra 2014 a účinnosť dňa 1. decembra 2014.
15. **Tieto OPCM nadobúdajú platnosť dňa 15. mája 2015, ktorý je zároveň dňom ich zverejnenia v priestoroch odboru Capital Markets banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk a účinnosť dňa 15. júna 2015.**