

# Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s.

(zmeny účinné od 01. 07. 2022)

ZMENIE OD 01.07.2022

PŔVODNÉ ZMENIE

## Definovanie pojmov

### Derivátové obchody

Vybrané finančné nástroje definované v Zákone, najmä menové forwardy, IRS obchody, cross currency swap.

žadne

### Elektronická obchodná platforma

Elektronická platforma určená Bankou využívaná na komunikáciu Klienta s Bankou za účelom podania Obchodnej žiadosti.

### Elektronická obchodná platforma

Elektronická platforma určená Bankou využívaná na komunikáciu Klienta s Bankou ohľadne podávania Obchodnej žiadosti (v minulosti označené aj ako obchodovanie prostredníctvom internetu).

### E-mail na zasielanie confirmácií a výpisov

E-mailová adresa Klienta určená na doručovanie confirmácií (potvrdení) a výpisov o obchodoch v zmysle OPCM.

žadne

### Hlavná e-mailová adresa

E-mailová adresa Klienta určená na zasielanie písomných zásielok a informácií Bankou Klientovi podľa Zmluvy.

žadne

### Klient Privátneho bankovníctva

Fyzická alebo právnická osoba, ktorá má uzatvorenú osobitnú zmluvu s Privátnym bankovníctvom Tatra banky, a.s..

### Klient Privátneho bankovníctva

Fyzická alebo právnická osoba, ktorá má uzatvorenú Zmluvu o osobnom numerickom bežnom účte (ďalej aj ako „Zmluva o NBÚ“), pričom platí, že vzťahy neupravené touto Zmluvou o NBÚ sa riadia Obchodnými podmienkami Private Banking Tatra banky, a. s..

### Klient – spotrebiteľ

Klient zadaný v dokumente Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov – spotrebiteľov.

žadne

**Obchodná žiadosť**

Žiadosť Klienta o uzatvorenie obchodu, uplatnenia opcie alebo udelenia pokynu, vrátane FX-pokynu v zmysle OPCM. Za obchodnú žiadosť sa považuje aj žiadosť Klienta podaná cez Elektronickú obchodnú platformu (vrátane platformy Bloomberg).

**VOP**

Dokumenty Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a. s. pre klientov – spotrebiteľov a Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre klientov fyzické osoby - podnikateľov a právnické osoby, zverejnené na Webovom sídle Banky.

**Obchodná žiadosť**

Žiadosť Klienta o uzatvorenie obchodu, uplatnenia opcie alebo udelenia pokynu, vrátane FX-pokynu v zmysle OPCM.

**VOP**

Dokument Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a. s. zverejnený na Webovom sídle Banky.

## Článok 2. Komunikácia Klienta s pracovníkmi Banky

- |   |  |
|---|--|
| <p>2.1 Pred podaním Obchodnej žiadosti sú Klient, resp. ním určená Oprávnená osoba, povinní na účely identifikácie svojej osoby pred konaním a komunikáciou za Klienta voči Banke podľa Zmluvy použiť na žiadosť Banky jeden z pridelených Prostriedkov identifikácie. V prípade podania Obchodnej žiadosti cez platformu Bloomberg, postup identifikácie Klienta, resp. ním určenej Oprávnenej osoby prebieha v súlade s nastaveniami a podmienkami definovanými platformou Bloomberg</p>  | <p>2.1 Pred podaním Obchodnej žiadosti sú Klient, resp. ním určená Oprávnená osoba, povinní na účely identifikácie svojej osoby pred konaním a komunikáciou za Klienta voči Banke podľa Zmluvy použiť na žiadosť Banky jeden z pridelených Prostriedkov identifikácie.</p>   |
| <p>2.2 V prípade klientov Privátneho bankovníctva je Banka oprávnená na účely identifikácie Klienta a/alebo osôb oprávnených konať za Klienta, žiadať alternatívne aj identifikátory identifikácie používané pre účely zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom Privátneho bankovníctva (ďalej aj ako „Zmluva PB“). Pri identifikácii svojej osoby prostredníctvom Bankou osobitne prideleného kódu spolu s dohodnutým heslom Klient, resp. osoba splnomocnená Klientom podľa Zmluvy vysloví svoj osobitne pridelený kód podľa Zmluvy PB a zároveň odpovie na otázku Banky podľa výberu Banky dohodnutou odpoveďou označenou ako heslo pre príslušnú otázku v zmysle Zmluvy PB.</p> | <p>2.2 V prípade klientov Privátneho bankovníctva je Banka oprávnená na účely identifikácie Klienta a/alebo osôb oprávnených konať za Klienta, žiadať alternatívne aj identifikátory identifikácie používané pre účely Zmluvy o NBÚ. Pri identifikácii svojej osoby prostredníctvom Bankou osobitne prideleného kódu spolu s dohodnutým heslom Klient, resp. osoba splnomocnená Klientom podľa Zmluvy vysloví svoj osobitne pridelený kód podľa Zmluvy o NBÚ a zároveň odpovie na otázku Banky podľa výberu Banky dohodnutou odpoveďou označenou ako heslo pre príslušnú otázku v zmysle Zmluvy o NBÚ.</p> |
| <p>2.3 Klient má možnosť realizovať Obchodnú žiadosť prostredníctvom Dealera (v priebehu Pracovného dňa v čase od 8:30 do 16:00) alebo prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy</p>  | <p>2.3 Klient má možnosť realizovať Obchodnú žiadosť prostredníctvom Dealera (v priebehu Pracovného dňa v čase od 8:30 do 16:00) alebo prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy (v priebehu Pracovného dňa v čase od 8:30 do 17:00).</p>  |
| <p>2.13 V prípade telefonickkej komunikácie sú Banka a Klient 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.</p>   | <p>2.13 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.</p>  |
| <p>žiadne</p>   | <p>2.15 Klient sa zaväzuje pri komunikácii s Bankou prostredníctvom Elektronickej obchodnej platformy za účelom uzatvárania obchodov alebo udeľovania pokynov prístupovať na Elektronickú obchodnú platformu prostredníctvom Webového sídla Banky.</p>   |
| <p>2.16 Písomné potvrdenie (ďalej aj ako „konfirmácia“) 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.</p>   | <p>2.17 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.</p>   |

- 
- |   |   |
|---|---|
| <p>2.17 Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM porovnať údaje na potvrdení so skutočnosťou a prípadné nezrovnalosti oznámiť bezodkladne Banke. Ak je to Bankou vyžadované, Klient je povinný podpísať potvrdenie o uzatvorení obchodu, pričom takáto konfirmácia môže byť podpísaná aj Oprávnenou osobou. Ak do troch Pracovných dní od doručenia potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM Klient neoznámí Banke prípadné nezrovnalosti v tomto potvrdení alebo ho podpísané nedoručí Banke, znamená to, že Klient s obsahom tohto potvrdenia súhlasí.</p> | <p>2.18 Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM porovnať údaje na potvrdení so skutočnosťou a prípadné nezrovnalosti oznámiť bezodkladne Banke. Klient je povinný vrátiť Banke podpísané potvrdenie o uzatvorení obchodu. Ak do troch Pracovných dní od doručenia potvrdenia o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM Klient neoznámí Banke prípadné nezrovnalosti v tomto potvrdení alebo ho podpísané nevráti Banke, znamená to, že Klient s obsahom tohto potvrdenia súhlasí.</p> |
| <p>2.18 Banka je oprávnená podmieniť uzatvorenie alebo realizáciu ďalších obchodov alebo dohôd súvisiacich s obchodmi, zaslaním rekonfirmácie 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.</p>   | <p>2.19 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</p>  |
| <p>2.19 Klient, resp. nim určená Oprávnená osoba, je oprávnený prostredníctvom Bankou predpísaného formulára alebo telefonicky požiadať Banku o zmenu Hlavnej emailovej adresy ako aj Emailu na zasielanie konfirmácií a výpisov. Na doručovanie všetkých písomností súvisiacich s obchodmi alebo pokynmi Klienta, na ktoré sa vzťahujú tieto OPCM, sa použijú ustanovenia VOP.</p>   | <p>2.20 Na doručovanie všetkých písomností súvisiacich s obchodmi alebo pokynmi Klienta, na ktoré sa vzťahujú tieto OPCM, sa použijú ustanovenia VOP.</p>   |
-

## Článok 4. Obchody, obchodované jednotky a ich referenčná cena

- |   |  |
|---|--|
| <p>4.1 Obchodom je:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) Dohoda uloženia</li><li>b) Menový obchod resp. konverzia (vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu)</li><li>c) Obchod s cennými papiermi (vrátane obchodu s cennými papiermi ako opčného kontraktu)</li><li>d) Opčný obchod</li><li>e) Zmluva o výmene úrokov dvoch rozdielnych úrokových sadzieb (ďalej aj ako „IRS obchod”).</li></ul> <hr/> <p>4.5.1 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 aj ako „EURIBOR”). 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. 3. 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 1 dňovej euro short-term rate (ďalej aj ako „€STR“), pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.</p> <hr/> <p>žiadne</p> | <p>4.1 Obchodom je:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) Dohoda uloženia</li><li>b) Menový obchod resp. konverzia (vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu)</li><li>c) Obchod s cennými papiermi (vrátane obchodu s cennými papiermi ako opčného kontraktu)</li><li>d) Opčný obchod</li><li>e) Forwardová zmluva na úrokové sadzby (ďalej aj ako „FRA obchod“)</li><li>f) Zmluva o výmene úrokov dvoch rozdielnych úrokových sadzieb (ďalej aj ako „IRS obchod“).</li></ul> <hr/> <p>4.5.1 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 aj ako „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. 3. 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.</p> <hr/> <p>4.5.2 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 aj ako „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. 3. OPCM. LIBOR na obdobie jedného dňa je platný na deň, kedy bol fixovaný.</p> |
|---|--|

<p>4.6.1 pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej o 1/8 percenta, t. j. EURIBOR - 0,125%, na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov Klientom v Banke (ďalej aj ako „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. 3. 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 €STR zníženej o 1/8 percenta, t. j. €STR - 0,125%, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.</p>	<p>4.6.1 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 aj ako „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. 3. 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 zníženej o jednu osminu, t. j. 1 dňový EUR LIBOR - 0,125, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.</p>
<p>žiadne</p>	<p>4.6.2 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 aj ako „LIBOR - 0,125 “);</p>
<p>4.13 V prípade, ak príslušná referenčná úroková sadzba, ktorá sa spravuje Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov (ďalej len „Nariadenie o benchmarkoch“), je dočasne nedostupná, Banka určí príslušnú referenčnú úrokovú sadzbu obchodne opodstatneným spôsobom v čase potrebnom pre jej určenie v súlade s obchodnou praxou alebo ak je to možné, použije priemer od troch protistrán</p>	<p>žiadne</p>
<p>4.14 V prípade, ak príslušná referenčná úroková sadzba, ktorá sa spravuje Nariadením o benchmarkoch, je trvalo nedostupná, jej použitie je v rozpore s príslušným právnym poriadkom, metodológia jej kalkulácie sa výrazne zmení alebo vyhlásením príslušného orgánu dohľadu nemá výpovednú hodnotu, tak náhradná referenčná úroková sadzba pre príslušné úrokové obdobie je vždy určená Bankou obchodne opodstatneným spôsobom v čase potrebnom pre jej určenie v súlade s obchodnou praxou, v každom prípade najneskôr do konca úrokového obdobia. Takto určená náhradná referenčná úroková sadzba podľa tohto bodu musí do najvyššej možnej miery odzrkadľovať hodnotu príslušnej referenčnej úrokovej sadzby a byť v súlade s požiadavkami Nariadenia o benchmarkoch v platnom znení.</p>	<p>žiadne</p>

- 4.15 Pre účely výpočtu podľa bodu 4.14., za náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu bude považovaná taká sadzba, ktorá je: žiadne
- a) odporúčaná príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom), alebo
  - b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) tohto bodu, používaná v podobných transakciách v tej istej mene s rovnocennými alebo porovnateľnými podmienkami vo vzťahu k príslušnej referenčnej úrokovej sadzbe, pričom Banka zoberie do úvahy vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhoví štandard, alebo
  - c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) tohto bodu, Bankou určená v dobrej viere tak, aby bola najviac porovnateľná s príslušnou referenčnou úrokovou sadzbou.

## Článok 5. Náležitosti obchodov a pokynov Klienta

žiadne

- 5.7 Klient a Banka uzatvorili FRA obchod, ak sa dohodli minimálne na:
  - 5.7.1 Určení kupujúcej a predávajúcej strany vo FRA obchode;
  - 5.7.2 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;
  - 5.7.3 Začiatku úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
  - 5.7.4 Konci úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
  - 5.7.5 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.;
  - 5.7.6 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 30.6.2019 znamená úrokovacie obdobie 6 mesiacov pre menu euro a ku dňu 30.6.2019);
  - 5.7.7 Dni, ktorý je rozhodný pre určenie výšky budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzby vo FRA obchode (ďalej aj ako „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;
  - 5.7.8 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.



- 5.7 Klient a Banka uzatvorili IRS obchod, ak sa dohodli minimálne na:
- 5.7.1 Určení kupujúcej a predávajúcej strany v IRS obchode;
  - 5.7.2 Mene a výške istiny tvoriacej podkladové aktívum IRS obchodu;
  - 5.7.3 Začiatku a konci lehoty IRS obchodu;
  - 5.7.4 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. platforma Bloomberg a pod. (napr. 6M EURIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
  - 5.7.5 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe prvej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri prvej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu“);
  - 5.7.6 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 oficiálnych médií, ako napr. platforma Bloomberg a pod. (napr. 6M EURIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
  - 5.7.7 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe druhej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri druhej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu“);
  - 5.7.8 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, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak
- 5.8 Klient a Banka uzatvorili IRS obchod, ak sa dohodli minimálne na:
- 5.8.1 Určení kupujúcej a predávajúcej strany v IRS obchode;
  - 5.8.2 Mene a výške istiny tvoriacej podkladové aktívum IRS obchodu;
  - 5.8.3 Začiatku a konci lehoty IRS obchodu;
  - 5.8.4 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;
  - 5.8.5 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe prvej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri prvej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu“);
  - 5.8.6 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 oficiálnych médií, ako napr. REUTERS a pod. (napr. 6M EURIBOR, 1M LIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;
  - 5.8.7 Frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe druhej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri druhej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej aj ako „úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu“);
  - 5.8.8 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.

## Článok 9. Opčný obchod

- 9.7 V prípade, ak Klient v dohodnutý deň uplatnenia, resp. k poslednému dňu dohodnutej lehoty na uplatnenie opcie vydanej 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 vydanej 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 vyvinie maximálne úsilie, aby toto uplatnenie opcie Bankou Klientovi oznámila.
- 9.7 V prípade, ak Klient v dohodnutý deň uplatnenia, resp. v dohodnutej lehote na uplatnenie opcie vydanej 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 vydanej 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 vyvinie maximálne úsilie, aby toto uplatnenie opcie Bankou Klientovi oznámila.

## Článok 10. Komisionárska zmluva

- 10.17 V prípade, že bol pokyn zo strany Banky prijatý, pričom počas jeho platnosti ho schválený obchodník s cennými papiermi alebo miesto výkonu, na ktorý bol tento pokyn postúpený v zmysle Stratégii zrušil, v tom prípade sa považuje tento pokyn za zrušený bez nutnosti rušenia pokynu zo strany Klienta. V prípade, ak Klient požiadava o zrušenie pokynu, ktorý bol zrealizovaný schváleným obchodníkom s cennými papiermi alebo miestom výkonu ešte pred zadaním požiadavky na jeho zrušenie, Banka má právo takto prijatú žiadosť Klienta neakceptovať. žiadne

## Článok 13. FRA obchod

žiadne

- 13.1 Predmetom FRA obchodu je buď záväzok kupujúceho uhradiť predávajúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontrakčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba alebo záväzok predávajúceho uhradiť kupujúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontrakčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba.
- 13.2 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.
- 13.3 V deň fixingu FRA obchodu Banka zistí výšku budúcej bežnej (spotovej) úrovej sadzby dohodnutej v uzatvorenom FRA obchode a diskontovaním rozdielu medzi budúcou bežnou (spotovou) úrokovou sadzbou a dohodnutou kontrakčnou úrokovou sadzbou o úrokovacie obdobie vypočíta výšku vyrovnávacej platby z FRA obchodu podľa nasledovného vzorca:  
kde  
ADFRA - vyrovnávacia platba v príslušnej mene;  
NFRA - výška istiny podkladového aktíva FRA obchodu;  
ksFRA - kontrakčná úroková sadzba FRA obchodu;  
rT,FRA - budúca bežná (spotová) úroková sadzba pre obdobie TFRA FRA obchodu [tzn. sadzby EURIBOR pre euro a pod.];  
TFRA - počet dní medzi začiatkom a koncom úrokovacieho obdobia FRA obchodu;  
B - úroková báza pre výpočet úrokového výnosu.
- 13.4 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.
- 13.5 Záväzok Banky ako kupujúceho z FRA obchodu uhradiť Klientovi 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 pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet Klienta vedený v Banke v predmetnej mene.

- 13.6 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 buduca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby z bežného účtu Klienta vedeného v Banke v predmetnej mene.
- 13.7 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 buduca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet Klienta vedený v Banke v predmetnej mene.
- 13.8 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 ako buduca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby v predmetnej mene z bežného účtu Klienta vedeného v Banke.
- 13.9 Na účely splnenia záväzkov Klienta podľa bodu 13.6 a 13.8 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.
- 13.10 Zmluvné strany sú povinné plniť svoje záväzky z FRA obchodov podľa tohto článku v deň začiatku úrokovacieho obdobia.

## Článok 13. IRS obchod

Prečíslovanie článku a jednotlivých odsekov

13.5 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. Pre zistenie príslušnej referenčnej úrokovej sadzby a jej výšky sa primerane aplikujú ustanovenia v bodoch 4.13 až 4.15 článku 4. týchto OPCM. 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.

13.6 O výške platby úrokového výnosu za každé uplynulé úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu, ktorá bola pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovej sadzby, resp. o výške vyrovnávacej platby v zmysle bodu 13.10 tohto článku informuje Banka Klienta písomne najneskôr v deň splatnosti tohto príslušného úrokového výnosu, resp. takejto vyrovnávacej platby.

## Článok 14. IRS obchod

14.5 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.

14.6 O výške platby úrokového výnosu za každé uplynulé úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu, ktorá bola pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovej sadzby, resp. o výške vyrovnávacej platby v zmysle bodu 14.10 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.

---

## Článok 14. Plnenie záväzkov Klienta

Prečíslovanie článku a jednotlivých odsekov

---

## Článok 15. Plnenie záväzkov Klienta

---

**Článok 15. Plnenie záväzkov Banky a vzájomné  
započítavanie záväzkov**

Prečíslovanie článku a jednotlivých odsekov

**Článok 16. Plnenie záväzkov Banky a vzájomné  
započítavanie záväzkov**

---



## Článok 16. Interný finančný limit

- 16.1 Na realizáciu Derivátových obchodov v zmysle Zmluvy a OPCM môže Banka Klientovi stanoviť interný finančný limit (ďalej aj ako „FXD limit“), pričom Banka Klienta informuje o výške FXD limitu písomným oznámením (ďalej aj ako „Oznámenie o FXD limite“) doručeným do príslušnej časti v Internet bankingu/mobilnej aplikácii (v časti pre doručovanie správ a dokumentov) Oprávnených osôb, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak. žiadne
- 16.2 FXD limit predstavuje Bankou kalkulovaný maximálny objem aktuálneho precenenia portfólia derivátových obchodov Klienta a možného budúceho precenenia na najbližších 10 pracovných dní, prekročením ktorého má Banka právo požadovať od Klienta zabezpečenie v zmysle čl. 17. bod 17.1 týchto OPCM. Tieto precenenia nepresiahnu najvyššiu výšku povinného zabezpečenia definovanú v čl. 17. bod 17.3 týchto OPCM.
- 16.3 Threshold predstavuje sumu maximálneho objemu aktuálneho precenenia portfólia derivátových obchodov Klienta, prekročením ktorého má Banka právo požadovať od Klienta zabezpečenie v zmysle čl. 17. bod 17.1 týchto OPCM.
- 16.4 Banka môže stanovenie FXD limitu podmieniť uzatvorením osobitnej úverovej zmluvy (ďalej aj ako „Úverová zmluva“) medzi Bankou a Klientom, ktorej účelom je poskytnutie finančných prostriedkov alebo ich časti na zabezpečenie alebo uhradenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy, pričom hodnota FXD limitu môže byť alikvotne znížená v závislosti od výšky alokácie úverových rámcov v zmysle osobitnej Úverovej zmluvy.
- 16.5 FXD limit sa môže v priebehu doby platnosti Zmluvy meniť, pričom spravidla raz ročne prebieha jeho revízia. Banka Klienta informuje o upravenej novej výške FXD limitu spôsobom uvedeným v bode 16.1 tohto článku.
- 16.6 Banka je oprávnená odmietnuť uzatvorenie obchodu, ak by mal byť FXD limit jeho následkom prekročený. Na žiadosť Klienta Banka oznámi Klientovi, či FXD limit dovoľuje Klientovi uzatvoriť ním zamýšľané obchody.
- 16.7 V prípade nedodania kolaterálu, Banka má právo ukončiť otvorené obchody v zmysle článku 18. týchto OPCM.
- 16.8 Klient je oprávnený požiadať Banku o zdieľanie FXD limitu s ďalšími subjektmi (ďalej aj ako „Zdieľaný FXD limit“). Banka je oprávnená, nie však povinná akceptovať požiadavku Klienta. V prípade vyhovenia požiadavke Klienta zo strany Banky, bude Oprávneným osobám subjektov podľa prvej vety tohto bodu, zaslané oznámenie o Zdieľanom FXD limite postupom podľa bodu 16.1 tohto článku, za predpokladu, že dané subjekty majú s Bankou uzatvorenú Zmluvu. V oznámení podľa tohto bodu bude Klient označený ako „Klient (hlavný subjekt)“ a ďalšie subjekty, s ktorými zdieľa tento FXD limit sú označené ako „Klient“.

- 16.9 Hlavný subjekt (klient Banky, ktorému Banka schválila FXD limit, pričom nemá Zmluvu), je oprávnený požiadať Banku o zdieľanie FXD limitu s ďalšími subjektmi. Banka je oprávnená, nie však povinná akceptovať požiadavku Hlavného subjektu. V prípade vyhovenia požiadavke Hlavného subjektu zo strany Banky, bude Oprávneným osobám subjektov podľa prvej vety tohto bodu, zaslané oznámenie o Zdieľanom FXD limite postupom podľa bodu 16.1 tohto článku, za predpokladu, že dané subjekty majú s Bankou uzatvorenú Zmluvu. V oznámení podľa tohto bodu bude klient Banky označený ako „Hlavný subjekt“ a ďalšie subjekty, s ktorými zdieľa tento FXD limit sú označené ako „Klient“.

## Článok 17. Zabezpečenie záväzkov z obchodov a pokynov

- 17.1 Účelom ustanovení tohto článku je úprava zabezpečenia 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 zabezpečenia alebo ich kombináciou:
- vinkuláciou peňažných prostriedkov na bežnom účte Klienta vedenom Bankou, a/alebo
  - zriadením a existenciou záložného práva Banky na osobitný bežný účet Klienta zriadený a vedený v Banke, na ktorom budú peňažné prostriedky vinkulované (ďalej aj ako „kolaterálový bežný účet“) a/alebo
  - 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,
  - iným spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

- 17.4 Spôsoby zabezpečenia obchodov a pokynov podľa týchto OPCM:
- 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 nebude z akéhokoľvek dôvodu možné, tak na akýkoľvek iný bežný účet Klienta vedený v Banke

## Článok 17. Kolaterál

- 17.1 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:
- vinkuláciou peňažných prostriedkov na bežnom účte Klienta vedenom Bankou, a/alebo
  - uzatvorením zmluvy o kontokorentnom úvere medzi Klientom a Bankou a/alebo,
  - 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,
  - 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 (ďalej aj ako „kolaterálový bežný účet“) a/alebo
  - iným spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

- 17.4 Spôsoby zabezpečenia obchodov a pokynov podľa týchto OPCM:
- 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.
  - 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

Písm. a) a c) ostávajú bez zmeny, pôvodné písm. b) Zmluva o kontokorentnom úvere nahradené písm. d) Kolaterálny bežný účet

17.5 Klient je povinný a zaväzuje sa najneskôr do 16.00 hod nasledujúceho Pracovného dňa odo dňa telefonického alebo písomného (e-mailom na Hlavnú emailovú adresu) oznámenia Banky Klientovi, že výška zabezpečenia poskytnutého Klientom Banke je nedostatočná a je potrebné jej navýšenie do hodnoty Bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej Bankou v zmysle bodu 17.2 a 17.3 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 zabezpečenia poskytnutého Klientom Banke predstavovala minimálne hodnotu Bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej Bankou v zmysle bodu 17.2 a 17.3 tohto článku.

peňažných prostriedkov z kolaterálneho bežného účtu, ktoré nepodliehajú vinikulácii podľa písm. a) tohto bodu, na iný bežný účet Klienta vedený v Banke uvedený v zmluve o kolaterálnom bežnom účte alebo v prípade, ak to na tento nebude z akéhokoľvek dôvodu možné, tak na akýkoľvek iný bežný účet Klienta vedený v Banke.

17.5 Klient je povinný a zaväzuje sa najneskôr do 16.00 hod nasledujúceho Pracovného dňa odo dňa telefonického alebo písomného (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 17.2 a 17.3 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 17.2 a 17.3 tohto článku.

## Článok 19. Ukončenie zmluvy

- 19.1 Pokiaľ sa Zmluvné strany nedohodnú inak, tak Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú a zaniká:
- a) Dohodou Zmluvných strán;
  - b) Výpoveďou, a to ktoroukoľvek Zmluvnou stranou
  - c) Výpoveďou zo strany Banky, v prípade, ak Klient nemá v Banke vedený žiadny bežný účet alebo požiada o jeho zrušenie, pričom v takom prípade Banka Klientovi výpoveď neposiela.

- 19.1 Pokiaľ sa Zmluvné strany nedohodnú inak, tak Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú a zaniká:
- a) Dohodou Zmluvných strán;
  - b) Výpoveďou, a to ktoroukoľvek Zmluvnou stranou.

## Článok 20. Záverečné ustanovenia

- |   |  |
|---|--|
| <p>20.11 Banka si vyhradzuje právo jednostranne meniť podmienky príslušných zmluvných vzťahov medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto OPCM, ako aj podmienky obsiahnuté v týchto OPCM. Banka sa zaväzuje písomne informovať Klienta na Webovom sídle Banky, v obchodných priestoroch Banky a Klienta – spotrebiteľa zaslaním oznámenia do schránky dokumentov/do príslušnej sekcie v Internet bankingu/mobilnej aplikácii, o zmene podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny podmienok. Klient je oprávnený po oznámení o zmene podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak Klient pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien OPCM nevypovie príslušný zmluvný vzťah s Bankou, platí, že tieto zmeny OPCM prijal. Pri zmene podmienok v prospech Klientov Banka Klientov informuje o zmene podmienok najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny podmienok, pričom takáto zmena podmienok Klientovi nezakladá právo na ukončenie príslušného zmluvného vzťahu s Bankou.</p> | <p>20.11 Banka si vyhradzuje právo jednostranne meniť podmienky príslušných zmluvných vzťahov medzi Bankou a Klientom, ktoré vznikli podľa týchto OPCM, ako aj podmienky obsiahnuté v týchto OPCM. Banka sa zaväzuje písomne informovať Klienta o zmene podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny podmienok. Klient je oprávnený po oznámení o zmene podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať príslušný zmluvný vzťah s Bankou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak Klient pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien OPCM nevypovie príslušný zmluvný vzťah s Bankou, platí, že tieto zmeny OPCM prijal. Pri zmene podmienok v prospech Klientov Banka Klientov informuje o zmene podmienok najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny podmienok, pričom takáto zmena podmienok Klientovi nezakladá právo na ukončenie príslušného zmluvného vzťahu s Bankou.</p> |
| <p>20.12 Tieto OPCM nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Obchodné podmienky Capital Markets Tatra Banky, a. s., ktoré nadobudli platnosť dňa 25. októbra 2019 a účinnosť dňa 25. novembra 2019.</p>   | <p>20.12 Tieto OPCM nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Obchodné podmienky Capital Markets Tatra Banky, a. s., ktoré nadobudli platnosť dňa 15. mája 2015 a účinnosť dňa 15. júna 2015.</p>   |
| <p>20.13 Tieto OPCM nadobúdajú platnosť dňa 1. júna 2022, ktorý je zároveň aj dňom ich zverejnenia v sídle Banky a na Webovom sídle Banky, a účinnosť dňa 1. júla 2022.</p>   | <p>20.13 Tieto OPCM nadobúdajú platnosť dňa 25. októbra 2019, ktorý je zároveň aj dňom ich zverejnenia v sídle Banky a na Webovom sídle Banky, a účinnosť dňa 25. novembra 2019.</p>   |