

RÁMCOVÁ INVESTIČNÁ ZMLUVA č. 123-2021-00001**Priezvisko a meno:**

Trvalý pobyt (vrátane PSČ):

Rodné číslo:

Doklad totožnosti:

Zastúpený:

Bankové spojenie – č. účtu:

Telefónne číslo / Fax:

E-mail:

Korešpondenčná adresa:

(ďalej len „Klient“)

a**Obchodné meno:****Privatbanka, a.s.**

Sídlo:

Einsteinova 25, 851 01 Bratislava

Obchodné miesto:

IČO:

31 634 419

IČ DPH:

SK2020461905

Registrácia:

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa,
Vložka č. 3714/B, držiteľ bankového povolenia na základe
rozhodnutia NBS č. OPK-3774/2008 z 24.04.2008

Telefónne číslo / Fax:

/

V jej mene:

(ďalej len „Banka“)

uzatvárajú v zmysle § 269 ods. 2, § 566 a nasl., § 577 a nasl., § 716 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“), a v súlade s § 30, § 31 a nasl., § 36 a nasl. § 39 a nasl., § 41, § 42, § 43 a súvisiacimi ustanoveniami 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“) túto Zmluvu:

ÚVODNÉ USTANOVENIA

Článok I Predmet zmluvy

- 1.1 Banka sa na základe tejto Rámcovej investičnej zmluvy (ďalej len „**Zmluva**“) zaväzuje poskytovať Klientovi služby, uvedené v článku II tejto Zmluvy.
- 1.2 Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za poskytnuté služby odplatu.
- 1.3 Pojmy, ktoré sa v tejto Zmluve uvádzajú veľkými písmenami, majú význam vymedzený vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky (ďalej „**Všeobecné podmienky**“) a/alebo v Obchodných podmienkach pre poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb Banky (ďalej „**Investičné podmienky**“). Pojmy môžu byť uvedené v jednotnom alebo množnom čísle.

Článok II Poskytované služby

- 2.1 Banka na základe tejto Zmluvy môže klientovi poskytnúť nasledujúce služby:
 - 2.1.1 Časť A Uzatváranie obchodov s cennými papiermi na základe pokynu Klienta a osobitné druhy obchodov
 - 2.1.1.1 Obchody s cennými papiermi na základe pokynu Klienta (Časť A1)
 - a) prijatie a postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov (§ 6 ods.1 písm. a) Zákona o cenných papieroch),
 - b) vykonanie pokynu Klienta na jeho účet (§ 6 ods.1 písm. b) Zákona o cenných papieroch),
 - c) obchodovanie na vlastný účet (§ 6 ods.1 písm. c) Zákona o cenných papieroch).
 - 2.1.1.2 Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy (Časť A2)
 - a) úschova cenných papierov (článok VI Zmluvy),
 - b) správa finančných nástrojov na účet Klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb (článok VII Zmluvy).
 - 2.1.1.3 Uzatváranie osobitných druhov obchodov medzi Bankou a Klientom (Časť A3)
 - a) Nadlimitné termínované vklady (článok IX Zmluvy),
 - b) Štruktúrované vklady (článok X Zmluvy),
 - c) Menové obchody (článok XI Zmluvy).
 - 2.1.2 Časť B Riadenie portfólia (§ 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch).
- 2.2 Táto Zmluva má charakter rámcovej zmluvy a poskytuje právny základ a všeobecné podmienky pre poskytovanie služieb, uvedených v bode 2.1. Poskytnutie niektorej z uvedených služieb zo strany Banky vyžaduje osobitný právny úkon Klienta, ktorým si Banka Klient dohodnú podmienky požadovanej služby, akými sú napr. Pokyn pri uzatváraní obchodov s finančnými nástrojmi, uzatvorenie Investičnej stratégie pri službe riadenie portfólia, definovanie majetkového účtu Klientom pri službe správa cenných papierov a pod.

ČASŤ A.

Uzatváranie obchodov s cennými papiermi na základe pokynu Klienta a osobitné druhy obchodov

Obchody, uvedené v tejto časti zmluvy, sú vykonávané na základe osobitného Pokynu, ktorým Klient udeľuje Banke inštrukcie na vykonanie konkrétneho obchodu. V Banke tieto obchody vykonávajú zamestnanci odboru treasury, resp. oddelenia back office (úschova a správa cenných papierov).

ČASŤ A1

Obchody s cennými papiermi na základe pokynu klienta

Článok III Obstaranie Finančných nástrojov pre klienta

- 3.1 Investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, poskytne Banka ak prijme od Klienta Pokyn, ktorý následne predá inému subjektu, ktorý tento Pokyn vykoná. Táto služba zahŕňa aj sprostredkovanie vykonania obchodov s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi.
- 3.2 Investičnú službu vykonanie pokynu klienta na jeho účet Klienta poskytne Banka Klientovi prijatím Pokynu Klienta na nákup alebo predaj jedného alebo viacerých finančných nástrojov na účet Klienta. Banka vystupuje ako zástupca Klienta, pričom sama vstupuje do obchodu vo svojom mene a na účet Klienta, alebo je priamo stranou obchodu. Napríklad, ak by Banka pri distribúcii Finančných nástrojov požiadala o vydanie korporátnych dlhopisov na svoje meno, ktoré eviduje priamo vo svojej evidencii, a až následne by ich prevádzala na Klienta, pôjde o službu vykonanie pokynu klienta na jeho účet.
- 3.3 Služby podľa bodu 2.1.1.1 Banka poskytuje Klientovi na základe Pokynu tohto Klienta, ktorého predmetom je kúpa alebo predaj Finančného nástroja (za predpokladu, že tento je Cenným papierom).
- 3.4 Banka môže Pokyn Klienta realizovať na základe :
 - a) Komisionárskeho vzťahu alebo
 - b) Mandátneho vzťahu.
- 3.5 Banka môže zrealizovať Pokyn Klienta aj tak, že Klientovi predá Cenný papier zo svojho majetku alebo od Klienta Cenný papier kúpi.
- 3.6 Banka môže s Klientom uzatvárať obchody s Finančnými nástrojmi tak, že Klient špecifikuje, ktorý Finančný nástroj má byť predmetom obchodu, alebo určí požadovaný druh Finančného nástroja a požiadavku na jeho parametre, a Banka následne ponúkne Klientovi cenu tohto Finančného nástroja, za ktorú je ochotná uzavrieť s Klientom obchod alebo iný údaj, ktorý túto cenu jednoznačne určuje (napríklad výnos do splatnosti pri dlhových finančných nástrojoch), pričom ak sa Klient jednoznačne vyjadrí, že túto cenu akceptuje, obchod sa tým uzavrie.

Článok IV Poplatky za realizáciu Pokynov Klienta

- 4.1 Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za služby podľa bodu 2.1.1.1 odplatu. Vykonaním Pokynu Klienta vzniká Banke nárok na odplatu.
- 4.2 Výška odplaty je individuálne stanovená v konkrétnom Pokyne, na základe ktorého banka poskytne Klientovi požadovanú službu. Hodnotu minimálnej aj maximálnej odplaty, účtovanej bankou pri obchode s finančnými nástrojmi, stanovuje Sadzobník poplatkov Privatbanky, a.s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), platný v čase vykonania spoplatňovaného úkonu. Odplata je stanovená ako percento z objemu obchodu. Odplatu hradí Klient spolu s vykonaním Pokynu.
- 4.3 V odplate nie sú zahrnuté, ak v ďalšom texte alebo v Sadzobníku poplatkov nie je výslovne uvedené inak, náklady na uskutočnenie činnosti, ktoré Banka v súvislosti s realizáciou Pokynu Klienta uhradí tretím osobám). Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.

ČASŤ A2

Úschova a správa cenných papierov

Článok V Úschova cenných papierov

- 5.1 Banka sa pri výkone funkcie uschovávateľa zaväzuje prevziať listinné Cenné papiere Klienta na uloženie do samostatnej úschovy. Banka vykonáva úkony spojené s úschovou Cenných papierov v rozsahu, ktorý je definovaný v Investičných podmienkach. Službu úschova cenných papierov začína Banka Klientovi poskytovať fyzickým prevzatím listinných Cenných papierov.

Článok VI Správa cenných papierov

- 6.1 Banka sa pri výkone funkcie správcu Cenných papierov zaväzuje vykonávať s odbornou starostlivosťou všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Cennými papiermi, a to aj bez príkazov Klienta. Banka vykonáva úkony spojené so správou Cenných papierov v rozsahu, ktorý je definovaný v Investičných podmienkach. Banka si vyhradzuje právo odmietnuť prijať listinný papier do úschovy.
- 6.2 Všetky výnosy z Cenných papierov spracuje Banka po ich prijatí. Pravidelné výnosy zo spravovaných Cenných papierov alebo ďalšie výnosy s nimi spojené budú pripísané v prospech bežného účtu Klienta alebo ním určeného účtu v deň prijatia zúčtovaných finančných prostriedkov. Banka si vyhradzuje právo pripísať Klientovi výnosy zo spravovaných Cenných papierov alebo ďalšie výnosy s nimi spojené až po obdržaní správnej výšky výnosov od tretej strany. Banka vykonáva ďalšie úkony spojené so zúčtovaním a pripísaním výnosov z Cenných papierov v rozsahu, ktorý je definovaný v Investičných podmienkach.
- 6.3 Službu správa cenných papierov začína Banka poskytovať Klientovi automaticky fyzickým prevzatím listinných Cenných papierov, alebo ak sú Cenné papiere Klienta pripísané na Hromadný majetkový účet, prípadne na Individuálny majetkový účet Klienta, zriadený pre Klienta Bankou. Majetkový účet, na ktorý budú pripísané Cenné papiere, definuje Klient v Pokyne.

Článok VII Poplatky za úschovu a správu cenných papierov

- 7.1 Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za služby podľa bodu 2.1.1.2 odplatu. Nárok na odplatu vzniká Banke prijatím Cenných papierov Klienta do úschovy, resp. správy.
- 7.2 Výška odplaty je stanovená Sadzobníkom poplatkov platným v čase vykonania spoplatňovaného úkonu.
- 7.3 V odplate nie sú zahrnuté, ak v ďalšom texte alebo v Sadzobníku poplatkov nie je výslovne uvedené inak, náklady na uskutočnenie činnosti, ktoré Banka v súvislosti s poskytovaním služby úschova a správa cenných papierov uhradí tretím osobám (napr. poplatky verejných trhov, poplatky za notárske úkony). Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.
- 7.4 Ak Banka vykonáva na požiadanie klienta hlasovacie práva spojené s Cennými papiermi podľa Článok VI tejto Zmluvy, je Klient povinný uhradiť Banke všetky náklady vynaložené na zastupovanie Klienta.
- 7.5 Banka účtuje odplatu za úschovu a správu cenných papierov Klientovi ročne, za prechádzajúci kalendárny rok. Klient týmto splnomocňuje Banku na inkaso sumy odplaty za úschovu a správu cenných papierov z ktoréhokoľvek účtu Klienta, vedeného Bankou.

ČASŤ A3

Osobitné druhy obchodov medzi Bankou a Klientom

Článok VIII Nadlimitný termínovaný vklad

- 8.1 Banka môže s Klientom uzatvárať spôsobom upraveným vo Všeobecných podmienkach obchody, ktorých predmetom je zriadenie Nadlimitného termínovaného vkladu tak, že Klient najskôr špecifikuje parametre, ktoré spĺňajú vecné a formálne podmienky zriadenia Nadlimitného termínovaného vkladu stanovené vo Všeobecných obchodných podmienkach a Banka následne ponúkne Klientovi úrokovú sadzbu pre úročenie príslušného Nadlimitného termínovaného vkladu, za ktorú je ochotná Klientovi predmetný Nadlimitný termínovaný vklad zriadiť. Banka zriadi Nadlimitný termínovaný vklad len vtedy, keď sa Klient jednoznačne vyjadrí, že túto sadzbu akceptuje, čím sa tento obchod uzavrie.

Článok IX Štruktúrovaný vklad

- 9.1 Banka môže s Klientom uzatvárať obchody, ktorých predmetom je zriadenie Štruktúrovaného vkladu, na základe Bankou vopred definovaných podmienok, ktoré Banka Klientovi oznámi pred prípadným uzatvorením obchodu v podobe zriadenia Štruktúrovaného vkladu. Podmienky zriadenia Štruktúrovaného vkladu sú upravené vo Všeobecných podmienkach a príslušných Podmienkach Štruktúrovaného vkladu.

Článok X Menové obchody

- 10.1 Banka môže s Klientom uzatvárať Menové obchody spôsobom upraveným vo Všeobecných podmienkach tak, že Klient uvedie všetky nevyhnutné údaje o potenciálnom obchode, ktoré z vecného a formálneho hľadiska spĺňajú náležitosti upravené vo Všeobecných obchodných podmienkach a Banka následne ponúkne Klientovi výmenný kurz, resp. kurzy, za ktorý je Banka ochotná uzavrieť s Klientom obchod, pričom ak sa Klient jednoznačne vyjadrí, že túto cenu akceptuje, obchod sa tým uzavrie.

ČASŤ B.

RIADENIE PORTFÓLIA

Článok XI Podstata služby riadenie portfólia, investičná stratégia

- 11.1 Prostredníctvom služby riadenie portfólia Banka v súlade s oprávneniami, ktoré jej udelí Klient, obhospodaruje portfólio finančných nástrojov Klienta. Podmienkou pre začatie poskytovania služby riadenie portfólia Klientovi je stanovenie Investičnej stratégie a jej odsúhlasenie zo strany Klienta.
- 11.2 Investičná stratégia definuje úvodné portfólio Klienta, a Klient jej podpísaním vyslovuje súhlas s jeho štruktúrou a rizikovým profilom (zložením). Investičná stratégia presne špecifikuje spôsob a pravidlá investovania do Finančných nástrojov pri tvorbe Klientskeho portfólia tak, aby bolo vytvorené portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom investičnej stratégie je aj spôsob diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív (ďalej len „Investičná stratégia“).

Článok XII Závazky zmluvných strán pri riadení portfólia

- 12.1 V prípade, ak Klient prejaví záujem o službu riadenie portfólia, Banka sa s cieľom plniť predmet tejto Zmluvy a poskytovať Klientovi službu riadenie portfólia zaväzuje:
- a) zabezpečovať tvorbu a riadenie Klientskeho portfólia podľa vopred dohodnutej Investičnej stratégie;
 - b) obstarávať nákup a predaj CP do Klientskeho portfólia aj bez pokynov Klienta;
 - c) uschovávať listinné cenné papiere;

d) obhospodarovať Klientske portfólio, najmä vykonávať právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi.

12.2 S cieľom plniť predmet Zmluvy sa Klient zaväzuje:

- a) poskytnúť Banke potrebnú súčinnosť pri stanovení Investičnej stratégie a zabezpečení úkonov súvisiacich s plnením povinností Banky pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia podľa tejto Zmluvy, najmä poskytnúť včas potrebné splnomocnenia a doklady;
- b) zaplatiť Banke odplatu za službu riadenie portfólia a iné náhrady podľa tejto Zmluvy.

Článok XIII Riadenie portfólia cenných papierov Klienta

13.1 Banka obhospodaruje Klientske portfólio. Banka vykoná jeho ocenenie v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé CP a iné finančné nástroje. Ocenenie vykonané Bankou je rozhodujúce na určenie hodnoty Klientskeho portfólia.

13.2 Banka sa zaväzuje investovať finančný majetok vedený na účtoch Klienta, zriadených pre účely riadenia portfólia, podľa dohodnutej Investičnej stratégie, ktorá je prílohou tejto Zmluvy. Klient výberom Investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP.

13.3 Banka je oprávnená pri obhospodarovaní Klientskeho portfólia obstaráť nákup CP do portfólia Klienta zo svojho majetku. Banka je oprávnená pri obhospodarovaní Klientskeho portfólia obstaráť predaj CP z portfólia Klienta tak, že ho kúpi do svojho majetku. Pri nákupe do svojho majetku a predaji zo svojho majetku musí Banka uplatňovať zásady odbornej starostlivosti a predchádzať konfliktu záujmov.

13.4 Banka sa zaväzuje zabezpečovať úschovu a evidenciu CP Klienta v Klientskom portfóliu. Banka bude zabezpečovať evidenciu slovenských zaknihovaných CP prostredníctvom držiteľského účtu Klienta vedeného Bankou, a/alebo prostredníctvom klientskeho účtu v Centrálnom depozitári cenných papierov alebo u člena Centrálného depozitára cenných papierov. Úschovu, evidenciu a správu, vrátane držiteľskej správy, zahraničných CP bude Banka vykonávať v spolupráci so zahraničnou spoločnosťou, ktorá vykonáva správu CP.

13.5 Banka sa zaväzuje zabezpečiť oddelenú evidenciu CP na účte Klienta od majetku Banky.

13.6 Banka sa zaväzuje obhospodarovať CP v Klientskom portfóliu a za tým účelom vykonávať najmä tieto úkony:

- a) inkasovať priebežne výnos z dlhopisov a menovitú hodnotu pri ich splatnosti;
- b) inkasovať dividendy z akcií a príjmy z predaja CP;
- c) inkasovať akékoľvek iné výnosy a výplaty z CP;
- d) zastupovať Klienta pred emitentom pri zdaňovaní výnosov zo zahraničných CP;
- e) sledovať termíny výplaty výnosov CP a termíny splatnosti CP;
- f) vykonať a zaevidovať zmeny v Klientskom portfóliu na základe obstarania nákupu alebo predaja CP;
- g) prevziať CP Klienta z portfólia spravovaného inou osobou, ak tieto CP budú tvoriť súčasť Klientskeho portfólia spravovaného Bankou.

13.7 Banka zabezpečí úschovu listinných CP Klienta, ak tieto tvoria súčasť Klientskeho portfólia spravovaného Bankou. Klient sa zaväzuje splnomocniť Banku na disponovanie s jeho listinnými CP na účely zabezpečenia služieb súvisiacich so správou listinných CP.

Článok XIV Mandát pri riadení portfólia

14.1 Klient udeľuje Banke pri vykonávaní služby riadenia portfólia plný mandát, resp. plný mandát s investičným obmedzením; t.j. Banka ako obhospodarovateľ Klientskeho portfólia obstaráva nákupy, predaje cenných papierov, resp. finančných nástrojov bez pokynov a súhlasu Klienta, avšak v súlade s Investičnou stratégiou.

14.2 Klient pri vykonávaní služby riadenie portfólia splnomocňuje Banku na nasledujúce úkony súvisiace s cennými papiermi:

- a) úkony spojené s obstaraním kúpy alebo predaja CP vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov;
- b) úkony spojené s nadobudnutím CP pri jeho vydaní vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov;

- c) rubopisovanie CP pri jeho prevodoch;
- d) prevzatie a odovzdanie CP z/do úschovy vrátane podpisu príslušných protokolov;
- e) predloženie CP emitentovi pri jeho splatnosti.

Článok XV Poplatky za službu riadenie portfólia

- 15.1 Odplata za službu riadenie portfólia sa štandardne skladá z nasledovných zložiek:
- a) odplata za vytvorenie Klientskeho portfólia – je definovaná ako % z každého novoinvestovaného objemu peňažných prostriedkov, prevyšujúceho historické maximum rozdielu všetkých vkladov a výberov Klienta,
 - b) fixná zložka odplaty – je definovaná ako % ročne z aktuálnej hodnoty portfólia,
 - c) variabilná zložka odplaty – je definovaná ako % z dosiahnutého čistého zhodnotenia, vypočítaného na základe čistej aktuálnej hodnoty Klientskeho portfólia k ultimu kalendárneho roka, alebo k dátumu ukončenia zmluvného vzťahu. Čisté zhodnotenie portfólia sa vypočíta tak, že od dosiahnutého brutto výnosu sa odpočítajú poplatky, zinkasovaná zrážková daň z finančných nástrojov a stanovený benchmark.
- 15.2 Konkrétnu výšku odplaty za službu riadenie portfólia si Banka a Klient pred začiatkom poskytovania služby riadenie portfólia individuálne dohodnú v Investičnej stratégii, ktorá tvorí prílohu k tejto v Zmluve. Maximálnu výšku poplatku za službu riadenie portfólia stanovuje Sadzobník poplatkov.
- 15.3 V odplate sú zahrnuté poplatky za úschovu a správu cenných papierov, zaradených do Klientskeho portfólia. V odplate nie sú zahrnuté, ak v ďalšom texte alebo v Sadzobníku poplatkov nie je výslovne uvedené inak, náklady na uskutočnenie činnosti, ktoré Banka uhradí tretím osobám v súvislosti s poskytovaním služby riadenie portfólia Klientovi. Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.
- 15.4 Odplata za vytvorenie Klientskeho portfólia bude zúčtovaná do 10. kalendárneho dňa mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom boli prostriedky Klienta poukázané na Individuálny účet riadenia portfólia. Príslušná pomerná časť fixnej odplaty je vypočítavaná denne a zúčtovaná je v mesačných intervaloch do 10. kalendárneho dňa mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, ktorého sa odplata týka. Variabilná časť odplaty je zúčtovaná jednorazovo po ukončení kalendárneho roka, do 31. januára príslušného roka alebo v deň ukončenia zmluvného vzťahu.

SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok XVI Konfirmácie a výpisy

- 16.1 Banka bude Klientovi doručovať výpisy súvisiace s poskytovaním služieb podľa bodu 2.1.1. a 2.1.2 Zmluvy (ďalej „Výpisy“) a potvrdenia (oznámenia) o realizácii obchodov alebo iných transakcií uskutočnených v rámci plnenia predmetu Zmluvy (t.j. Konfirmácií) v súvislosti s Investičnými službami a Vedľajšími službami prostredníctvom Internet bankingu.
- 16.2 Banka zašle Klientovi Konfirmáciu v prípade, že predmetná transakcia je:
- a) obchodom, ktorý je výsledkom Bankou poskytnutej príslušnej Investičnej služby podľa bodu 2.1.1.1,
 - b) je obchodom podľa bodu 2.1.1.3 Zmluvy alebo,
 - c) výsledkom Bankou poskytnutej príslušnej Vedľajšej služby.

Článok XVII Ustanovenia o Kolaterále

- 17.1 Banka je oprávnená pri plnení predmetu Zmluvy požadovať od Klienta Kolaterál, ktorého povahu, výšku a pravidlá nakladania s ním upravujú Investičné podmienky.

Článok XVIII Úhrada poplatkov

- 18.1 Ak Klient nevyrovná záväzok na uhradenie Pohľadávky do piatich pracovných dní od splatnosti Pohľadávky, má Banka právo na úrok z omeškania maximálne vo výške ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva, aktuálne vo výške základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky platnej k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu zvýšenej o 5 percentuálnych bodov. Pohľadávkou sa pre účely tejto Zmluvy rozumie akákoľvek pohľadávka Banky, ktorá vznikne na základe tejto Zmluvy alebo dokumentu s ňou súvisiaceho, a to najmä pohľadávka na vyrovnanie obchodu, pohľadávka na úhradu poplatkov a iných nákladov spojených s využívaním/vykonávaním Investičných služieb a/alebo Vedľajších služieb podľa tejto Zmluvy a pod.
- 18.2 Klient výslovne súhlasí s tým, že Banka môže kedykoľvek započítať svoju Pohľadávku s ktoroukoľvek pohľadávkou, ktorú má Klient voči Banke (vrátane pohľadávky z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou), bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka Klienta voči Banke v čase započítania splatná, alebo nie a bez ohľadu na príkazy Klienta na nakladanie s prostriedkami na účte resp. inými aktívami. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Banka je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije kurz stanovený Bankou v deň započítania pohľadávky. Banka môže taktiež bez ďalšieho predchádzajúceho súhlasu zo strany Klienta započítať Pohľadávku alebo pohľadávku tretích strán s pohľadávkami Klienta voči Banke za účelom vyrovnania všetkých záväzkov Klienta podľa tejto Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli, že sa na ich právny vzťah vyplývajúci z tejto Zmluvy sa nevzťahuje ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka.
- 18.3 Zmluvné strany sa dohodli, že ak Klient nesplní povinnosť uspokojiť Pohľadávku Banky v plnej výške a v termínoch podľa tejto Zmluvy, je Banka oprávnená túto svoju Pohľadávku uspokojiť tak, že s vynaložením odbornej starostlivosti odpredá aj bez pokynu Klienta primerané množstvo Finančných nástrojov, ktoré má Klient na svojom účte vedenom Bankou alebo ktoré na základe obchodu uzatvoreného na účet tohto Klienta majú byť na účet Klienta pripísané.

Článok XIX Splnomocňovacie ustanovenia

- 19.1 Klient svojím podpisom na tejto Zmluve splnomocňuje Banku na uskutočnenie všetkých úkonov, ktoré sú v súvislosti s uskutočnením obchodov a/alebo poskytnutím služby podľa tejto Zmluvy potrebné a Banka toto splnomocnenie prijíma.
- 19.2 V prípade dohodnutia obchodu podľa bodu 2.1.2 písm. a), b) alebo c) Zmluvy Klient splnomocňuje Banku na inkaso sumy peňažných prostriedkov, ktorá je predmetom príslušného obchodu, z bežného účtu Klienta v prospech príslušného účtu:
- Nadlimitného termínovaného vkladu vedeného na meno Klienta, ak bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý obchod podľa bodu 2.1.2 písm. a) Zmluvy,
 - Štruktúrovaného vkladu vedeného na meno Klienta, ak bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý obchod podľa bodu 2.1.2 písm. b) Zmluvy,
 - vedeného v inej mene na meno Klienta, v prospech ktorého má byť pripísaná príslušná suma v tejto inej mene, ak bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý obchod podľa bodu 2.1.2 písm. c) Zmluvy.
- 19.3 Klient sa zaväzuje splnomocniť Banku na disponovanie s jeho listinnými Cennými papiermi na účely zabezpečenia služieb súvisiacich so správou listinných Cenných papierov (ak bude takéto osobitné splnomocnenie potrebné). Klient sa zaväzuje splnomocniť Banku na disponovanie s jeho zaknihovanými Cennými papiermi v takom znení a forme, aby Banka bola oprávnená v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovaným Cennými papiermi.
- 19.4 Klient svojím podpisom na tejto Zmluve splnomocňuje Banku na všetky úkony nevyhnutné na realizáciu postupu podľa bodu 20.6 Zmluvy.

Článok XX Ukončenie Zmluvy

- 20.1 Zmluva zaniká:
- dohodou zmluvných strán alebo

- b) výpoveďou zo strany Banky alebo zo strany Klienta.
- 20.2 Každá zo zmluvných strán môže písomne vypovedať túto Zmluvu, pričom výpovedná lehota je dva mesiace a začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej strane. Všetky obmedzenia zodpovednosti za škodu a odškodnenia podľa tejto Zmluvy a všetky iné ustanovenia, ktoré vzhľadom na svoju povahu majú platiť aj po výpovedi a zániku Zmluvy, zostanú v platnosti.
- 20.3 V prípade výpovede Zmluvy Banka bezodkladne vyúčtuje Klientovi hodnotu Majetkového účtu alebo Držiteľského účtu a v primeranom rozsahu dá pokyn aj tretím stranám, aby taktiež uskutočnili vyúčtovanie, okrem prípadov, kedy je Banka oprávnená ponechať si Cenné papiere alebo finančné prostriedky na iných účtoch využívaných pre účely plnenia predmetu tejto Zmluvy, na vyrovnanie už uskutočnených alebo začatých transakcií alebo na vyplatenie nevyrovnaných záväzkov Klienta bez ohľadu na to, či sú splatné alebo nie, vrátane záväzkov voči Banke.
- 20.4 V prípade výpovede tejto Zmluvy je Banka oprávnená zadržať a nevydať Klientovi Cenné papiere, pokiaľ Klient úplne neuhradí všetky záväzky splatné alebo neuhradené, na ktoré má Banka nárok podľa tejto Zmluvy, alebo pokiaľ Klient neurčí osobu, na ktorú budú so súhlasom Banky prevedené práva a povinnosti Klienta podľa tejto Zmluvy a ktorá bude prevzatie záväzkov za Klienta akceptovať a uspokojí všetky pohľadávky Banky vyplývajúce z tejto Zmluvy.
- 20.5 V prípade výpovede tejto Zmluvy, je Klient povinný Banke poskytnúť potrebnú súčinnosť v súvislosti s presunom Cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte Klienta na účet majiteľa, ktorého špecifikáciu Klient oznámi Banke v lehote podľa Investičných podmienok.
- 20.6 V prípade, že Klient nesplní povinnosť podľa bodu 20.5 Zmluvy, je Banka oprávnená aj bez predchádzajúceho súhlasu Klienta speňažiť (odpredať) Cenné papiere, ktoré eviduje na Majetkovom účte Klienta, a to podľa podmienok a pravidiel stanovených v Investičných podmienkach.

Článok XXI Osobitné ustanovenia

- 21.1 Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpiť na tretiu osobu svoju pohľadávku voči Banke alebo inak s ňou nakladať. Klient nie je oprávnený zriadiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky záložné právo k pohľadávke Klienta voči Banke.
- 21.2 Klient svojím podpisom súhlasí s/so:
- Stratégiou vykonávania pokynov zverejnenej na internetovej stránke www.privatbanka.sk v časti MiFID a zároveň svojím podpisom na Zmluve potvrdzuje, že sa s ňou aj oboznámil,
 - poskytovaním informácií Klientovi prostredníctvom internetovej stránky www.privatbanka.sk v časti MiFID v rozsahu definovanom v Investičných podmienkach, keďže Klient má pravidelný prístup k internetu, a to bez ohľadu na to, či uviedol alebo neuviedol emailovú adresu v záhlaví tejto Zmluvy,
 - poskytovaním informácií Klientovi na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie. Trvanlivé médium zahŕňa najmä CD-ROM, DVD, USB kľúče, pevné disky osobných počítačov, na ktorých je uložená elektronická pošta a internet banking,
 - vykonávaním pokynov Klienta na OTC trhoch, t.j. mimo regulovaného trhu a mimo mnohostranného obchodného systému.
- 21.3 Klient svojím podpisom:
- vyhlasuje, že sa oboznámil so znením Zmluvy a znením (i) Investičných podmienok účinných v čase uzatvorenia tejto Zmluvy, (ii) Všeobecných podmienok účinných v čase uzatvorenia tejto Zmluvy, ktoré mu boli poskytnuté na trvanlivom médiu a súhlasí s ich obsahom,
 - vyhlasuje, že sa oboznámil s informáciami o výške odplát, ktoré súvisia s touto Zmluvou (Sadzobník poplatkov, ktorý mu bol poskytnutý na trvanlivom médiu), a ktoré sú od Klienta vyžadované Bankou počas trvania zmluvného vzťahu,

- c) potvrdzuje, že mu bola v zmysle § 12 ods. 4 písm. f) zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov pred uzatvorením zmluvy poskytnutá informácia o ochrane vkladov prostredníctvom Informačného formulára vkladateľa,
- d) vyhlasuje, že bol Bankou v súlade so Zákonom o cenných papieroch oboznámený o zaradení do kategórie **neprofesionálny klient**, ďalej mu boli Bankou poskytnuté na trvanlivom médiu informácie o Kritériách kategorizácie klientov a o Konflikte záujmov, pričom s uvedenými dokumentmi Klient vyjadruje súhlas,
- e) vyhlasuje, že bol poučený o charaktere a rizikách spojených s poskytovanými Investičnými službami, o mieste výkonu služby v rámci Stratégie vykonávania pokynov, o svojich právach na poskytovanie informácií zo strany Banky, o spôsobe a rozsahu systému ochrany klientov a o zárukách poskytovaných týmto systémom, o povinnostiach a zodpovednostiach Banky ako obchodníka s cennými papiermi,
- f) vyhlasuje, že **JE** - **NIE JE** (nehodiace sa, prosím prečiarknite) osobou s osobitným vzťahom k Banke v zmysle ustanovenia § 35 ods. 4 Zákona o bankách,
- g) vyhlasuje, že **JE** - **NIE JE** (nehodiace sa, prosím prečiarknite) politicky exponovanou osobou alebo osobou blízkou k tejto osobe v zmysle § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a zároveň sa zaväzuje, že bude Banku informovať o všetkých skutočnostiach, ktoré budú mať vplyv na obsah tohto vyhlásenia,
- h) vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov, sú v jeho vlastníctve a obchod alebo obchody vykonáva na svoj vlastný účet, v opačnom prípade je Klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný, a odovzdať Banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet,
- i) vyhlasuje, že produkty a služby Banky nevyužije na navrhovanie, ponúkanie, organizovanie, sprístupňovanie alebo zavádzanie cezhraničných opatrení podliehajúcich oznamovaniu (opatrenia potenciálneho agresívneho daňového plánovania). V opačnom prípade je Klient povinný bezodkladne oznámiť Banke všetky náležitosti cezhraničného opatrenia podliehajúceho oznamovaniu, ktoré klient realizuje prostredníctvom produktov alebo služieb Banky,
- j) v prípade, že má v úmysle udeliť Banke príslušný Pokyn na zriadenie Štruktúrovaného vkladu, vyhlasuje a potvrdzuje, že si je vedomý rizík spojených so Štruktúrovaným vkladom, najmä riziko toho, že výška Prémiového výnosu závisí od veličín, ktoré Banka ani Klient nemôžu ovplyvniť, takže sa môže stať, že výška Prémiového výnosu sa môže rovnať nule,
- k) vyhlasuje, že všetky jeho údaje uvedené v tejto Zmluve sú pravdivé a zaväzuje sa oznámiť Banke akúkoľvek zmenu svojich údajov,
- l) vyhlasuje, že pred uzavretím Zmluvy mu boli oznámené všetky informácie podľa článku 13 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov. Uvedené informácie sú Klientovi nepretržite k dispozícii na webovom sídle Banky,
- m) berie na vedomie a súhlasí, aby informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom a zákonom o ochrane osobných údajov, Banka poskytla tretím osobám za účelom plnenia predmetu tejto Zmluvy,
- n) berie na vedomie a súhlasí s tým, že Banka je oprávnená z dôvodu zvýšenia bezpečnosti nahrávať na záznamové zariadenie hovory a elektronickú komunikáciu, obsahom ktorých je zadanie Pokynu, uskutočnenie obchodu alebo iné úkony súvisiace s touto Zmluvou. Kópia záznamov týchto hovorov a elektrickej komunikácie bude na požiadanie dostupná počas piatich rokov, a keď to vyžaduje príslušný orgán, počas obdobia siedmich rokov.

Článok XXII Záverečné ustanovenia

- 22.1 Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpísania obidvoma zmluvnými stranami. Nadobudnutím platnosti a účinnosti tejto Zmluvy zaniká účinnosť všetkých zmlúv a dohôd medzi zmluvnými stranami, pokiaľ boli uzatvorené, či už v písomnej alebo ústnej forme,

ktorých predmetom je úprava právnych vzťahov pri obstaraní kúpy alebo predaja Cenných papierov, uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi medzi Klientom a Bankou, zriaďovanie Nadlimitných termínovaných vkladov a/alebo Štruktúrovaných vkladov, uzatváranie obdobných obchodov, ako sú obchody podľa bodu 2.1.2 c), správa Cenných papierov alebo výška poplatku za správu Cenných papierov a úschova Cenných papierov alebo výška poplatku za úschovu Cenných papierov.

- 22.2 Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú. Zmluvu je možné meniť a dopĺňať len vzostupne očíslovanými písomnými dodatkami.
- 22.3 Právne pomery v Zmluve výslovne neupravené sa spravujú Všeobecnými podmienkami a/alebo Investičnými podmienkami. Právne pomery týkajúce sa Internet bankingu sa spravujú Všeobecnými podmienkami. Ak ani tieto neupravujú niektoré právne pomery v tejto Zmluve neuvedené, spravujú sa príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Občianskeho zákonníka, Obchodného zákonníka, zákona č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový, ako aj ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi. Banka si vyhradzuje právo Všeobecné podmienky a/alebo Investičné podmienky uvedené v tomto bode meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Banky alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Banky a na internetovej stránke www.privatbanka.sk.
- 22.4 Zmluvné strany vyhlasujú, že si Zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli a tá predstavuje ich slobodnú a vážnu vôľu, zbavenú akéhokoľvek omylu, na znak čoho ju zmluvné strany vlastnoručne podpísali.
- 22.5 Zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých každá zmluvná strana dostane jeden.

V Bratislave dňa 15.03.2021

dňa

Banka:

Privatbanka, a.s.

Klient:
