

RÁMCOVÁ INVESTIČNÁ ZMLUVA č. 017-2026-....

Priezvisko a meno:

Trvalý pobyt (vrátane PSČ):

Dátum narodenia:

a

Obchodné meno:

Penta Bank, a. s.

Sídlo:

Einsteinova 25, 851 01 Bratislava

IČO:

31 634 419

IČ DPH:

SK2020461905

Registrácia:

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

V jej mene:

Ing. Marek Benčat obchodný riaditeľ (CCO)

Ing. Zoltán Palsovics riaditeľ predaja a distribúcie – SK

(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 vo forme poplatkov.
- 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:

Časť A

2.1.1 Uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi na základe pokynu Klienta a osobitné druhy obchodov.

2.1.1.1 Obchody s Finančnými nástrojmi 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).

2.1.1.2 Úschova a správa Finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy (Časť A2).

- a) úschova cenných papierov (článok V Zmluvy);
- b) správa Finančných nástrojov na účet Klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb (článok VI Zmluvy).

2.1.1.3 Uzatváranie osobitných druhov obchodov medzi Bankou a Klientom (Časť A3).

- a) Nadlimitný termínovaný vklad (článok VIII Zmluvy);
- b) Štruktúrovaný vklad (článok IX Zmluvy);
- c) Spotové menové obchody (článok X Zmluvy).

Časť B

2.1.2 Riadenie portfólia (§ 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch).

Časť C

2.1.3 Produkt pravidelného investovania (§ 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch)

ČASŤ A

Uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi 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 (v prípade úschovy a správy Finančných nástrojov). Pre vylúčenie pochybností platí, že Banka nie je povinná akceptovať a vykonať a/alebo konať na základe pokynu alebo inej komunikácie zo strany Klienta, ktorá nespĺňa obsahové a formálne požiadavky relevantné pre požadovanú investičnú službu v zmysle odseku 2.1 vyplývajúce zo Stratégie vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*) a/alebo pokiaľ takáto komunikácia nie je Banke oznámená spôsobom vyplývajúcim zo Stratégie vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*).

ČASŤ A1

Obchody s Finančnými nástrojmi 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 vo vzťahu k finančným nástrojom, poskytne Banka ak prijme od Klienta Pokyn, ktorý následne postúpi inému subjektu oprávnenému tento Pokyn ďalej postúpiť alebo priamo vykonať, 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 vo vzťahu k finančným nástrojom poskytne Banka Klientovi prijatím Pokynu Klienta na nákup alebo predaj jedného alebo viacerých Finančných nástrojov na účet Klienta, pričom táto investičná služba zahŕňa aj uzavretie príslušných zmlúv na predaj finančných nástrojov vydaných Bankou v čase ich vydania. Banka v takom prípade vystupuje ako zástupca Klienta, pričom buď sama vstupuje do obchodu vo svojom mene a na účet Klienta, alebo je priamo stranou obchodu.
- 3.3 Služby podľa bodu 2.1.1.1 Banka poskytuje Klientovi na základe Pokynu, ktorého predmetom je kúpa alebo predaj Finančného nástroja.
- 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 Finančný nástroj zo svojho majetku alebo od Klienta Finančný nástroj kúpi za predpokladu, že v tomto prípade je možné pre Klienta dosiahnuť najlepší možný výsledok v zmysle ustanovenia § 73o Zákona o cenných papieroch.
- 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 pripravená 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 a oznámi spôsobom predpokladaným Investičnými podmienkami a/alebo Stratégiou vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*), že túto cenu akceptuje, čím sa tento obchod uzavrie.
- 3.7 Klient si je vedomý, že obchody s Finančnými nástrojmi na základe pokynu Klienta uzatvára výlučne na základe vlastného rozhodnutia a Banka mu pri týchto obchodoch neposkytuje investičnú službu investičné poradenstvo podľa § 6 ods.1 písm. e) Zákona o cenných papieroch a v súvislosti s týmito obchodmi neposkytuje Klientovi osobné odporúčania na akékoľvek nakladanie s Finančnými nástrojmi.
- 3.8 Klient si je vedomý všetkých rizík spojených s obchodmi s Finančnými nástrojmi, ktoré sú vykonávané na základe jeho Pokynov. Hlavné riziká spojené s obchodmi s Finančnými nástrojmi sú uvedené v dokumentoch na webovom sídle banky a Klient bol s nimi oboznámený, čo potvrdzuje podpisom tejto Zmluvy.
- 3.9 Banka nezodpovedá za menové, úrokové a prípadné ďalšie riziká vzniknuté z dôvodov, na ktoré Banka nemá vplyv (napr. riziká na strane emitenta, burzy cenných papierov a pod.).
- 3.10 Banka predtým, ako začne s Klientom realizovať konkrétne obchody zisťuje, či Finančný nástroj a investičná služba sú pre Klienta primerané. Za týmto účelom Banka požaduje od Klienta informácie, ktoré sa týkajú jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania do Finančných nástrojov a využívania investičných služieb, aby mohla posúdiť, či si Klient uvedomuje riziká spojené s príslušným druhom Finančného nástroja alebo investičnej služby. V prípade, ak Klient odmietne Banke poskytnúť požadované informácie alebo nepreukáže dostatočné znalosti Finančného nástroja/investičnej služby alebo nepreukáže dostatočnú toleranciu k riziku, Banka má právo odmietnuť Klientovi poskytnúť požadovanú investičnú službu.

Článok IV Poplatky za realizáciu Pokynov Klienta

- 4.1 Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za služby podľa bodu 2.1.1.1 poplatok. Nárok na poplatok vzniká Banke vykonaním Pokynu Klienta.
- 4.2 Výška poplatku je individuálne stanovená v konkrétnom Pokyne na základe príslušných položiek uvedených v Sadzobníku poplatkov Penta Bank, a. s. (ďalej len „**Sadzobník poplatkov**“) alebo na základe tam uvedených objektívnych kritérií. Hodnotu minimálnej aj maximálnej výšky poplatku, účtovaného Bankou pri obchode s Finančnými nástrojmi, stanovuje Sadzobník poplatkov, platný v čase vykonania spoplatňovaného úkonu. Poplatok je stanovený ako percento z objemu obchodu. Poplatok hradí Klient najneskôr pri vykonaní Pokynu.

- 4.3 V poplatku 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, pričom Banka Klienta vždy vopred informuje o maximálnej výške takých nákladov.

ČASŤ A2

Úschova a správa Finančných nástrojov

Článok V Úschova cenných papierov

- 5.1 Banka sa pri výkone funkcie uschovávateľa zaväzuje prevziať listinné Cenné papiere od 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. Banka si vyhradzuje právo odmietnuť prijať listinný Cenný papier do úschovy.

Článok VI Správa Finančných nástrojov

- 6.1 Banka sa pri výkone funkcie správcu Finančných nástrojov zaväzuje vykonávať s odbornou starostlivosťou všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi, a to aj bez osobitných príkazov Klienta. Banka vykonáva úkony spojené so správou Finančných nástrojov v rozsahu, ktorý je definovaný v Investičných podmienkach. Banka si vyhradzuje právo odmietnuť vykonať správu konkrétneho Finančného nástroja.
- 6.2 Všetky výnosy z Finančných nástrojov spracuje Banka po ich prijatí. Pravidelné výnosy zo spravovaných Finančných nástrojov alebo ďalšie výnosy s nimi spojené budú pripísané v prospech bežného účtu Klienta vedeného v Banke. Banka si vyhradzuje právo pripísať Klientovi výnosy zo spravovaných Finančných nástrojov 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 Finančných nástrojov v rozsahu, ktorý je definovaný v Investičných podmienkach.
- 6.3 Službu správa Finančných nástrojov začína Banka poskytovať Klientovi fyzickým prevzatím listinných Cenných papierov, alebo, v prípade zaknihovaných Cenných papierov, momentom ich pripísania na Držiteľský účet, prípadne na Majetkový účet Klienta, zriadený pre Klienta Bankou. Majetkový účet, na ktorý budú pripísané Cenné papiere, definuje Klient v Pokyne. V prípade iných Finančných nástrojov ako Cenné papiere sa služba správa Finančných nástrojov začína momentom, keď sú zo strany Klienta k týmto Finančným nástrojom udelené také práva (napr. udelením splnomocnenia), ktoré Banke umožňujú tieto Finančné nástroje efektívne spravovať obdobným spôsobom ako v prípade Cenných papierov uvedených v prvej vete tohto odseku.

Článok VII Poplatky za úschovu a správu Finančných nástrojov

- 7.1 Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke za služby podľa bodu 2.1.1.2 poplatok. Nárok na poplatok vzniká Banke od momentu začatia poskytovania danej služby podľa podmienok tejto Zmluvy.
- 7.2 Výška poplatku je stanovená v Sadzobníku poplatkov platným v čase vykonania spoplatňovaného úkonu na základe príslušných položiek vyplývajúcich zo Sadzobníka poplatkov alebo na základe tam uvedených objektívnych kritérií.
- 7.3 V poplatku 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 Finančných nástrojov uhradí tretím osobám (napr. poplatky verejných trhov, poplatky za notárske úkony). Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám, pričom Banka Klienta vždy vopred informuje o maximálnej výške takých nákladov.

- 7.4 Ak Banka vykonáva na požiadanie Klienta hlasovacie práva spojené s Cennými papiermi podľa Článku IX tejto Zmluvy, je Klient povinný uhradiť Banke všetky náklady vynaložené na zastupovanie Klienta.
- 7.5 Banka účtuje poplatok za úschovu a správu Finančných nástrojov Klientovi ročne, vždy za uplynulý kalendárny rok. Banka je v deň splatnosti príslušného poplatku za úschovu a správu Finančných nástrojov oprávnená zaťažiť ktorýkoľvek bežný účet Klienta vedený v Banke čiastkou rovnajúcou sa výške príslušného poplatku a pripísať čiastku rovnajúcu sa výške príslušného poplatku na interný účet Banky.

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. Postupuje sa tak, že Klient najskôr špecifikuje parametre, ktoré spĺňajú vecné a formálne podmienky zriadenia Nadlimitného termínovaného vkladu stanovené vo Všeobecných podmienkach a Banka následne ponúkne Klientovi úrokovú sadzbu pre úročenie príslušného Nadlimitného termínovaného vkladu, za ktorú je pripravená 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 uzatvorením obchodu. Podmienky zriadenia Štruktúrovaného vkladu sú upravené vo Všeobecných podmienkach a príslušných Podmienkach Štruktúrovaného vkladu.

Článok X Spotové menové obchody

- 10.1 Banka môže s Klientom uzatvárať Spotové 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 podmienkach a Banka následne ponúkne Klientovi výmenný kurz, resp. kurzy, za ktorý je Banka pripravená uzavrieť s Klientom obchod, pričom ak sa Klient jednoznačne vyjadrí, že túto cenu akceptuje, obchod sa tým uzavrie.

ČASŤ B

RIADENIE PORTFÓLIA

Článok XI Predmet služby riadenie portfólia, investičná stratégia

- 11.1 Prostredníctvom služby riadenie portfólia Banka v súlade s oprávneniami, ktoré jej udelí Klient, riadi portfólio Finančných nástrojov Klienta. Podmienkou pre začatie poskytovania služby riadenie portfólia Klientovi je stanovenie Investičnej stratégie (ďalej len „**Investičná stratégia**“) a jej odsúhlasenie a podpísanie zo strany Klienta.
- 11.2 Investičná stratégia 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 definovanie spôsobu diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Investičná stratégia tiež definuje úvodné portfólio Klienta, a Klient jej podpísaním vyslovuje súhlas s

jeho štruktúrou a rizikovým profilom (zložením). Súčasťou Investičnej stratégie je aj stanovenie poplatkov za službu riadenie portfólia v zmysle pravidiel a postupov uvedených v článku XV tejto Zmluvy.

- 11.3 Súčasťou poskytovania služby riadenie portfólia je aj poskytovanie služieb úschova a správa cenných papierov.

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 Finančných nástrojov do Klientskeho portfólia aj bez individuálnych pokynov Klienta;
 - c) uschovávať listinné Cenné papiere;
 - d) riadiť 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 poplatok za službu riadenie portfólia a iné náhrady podľa tejto Zmluvy.

Článok XIII Riadenie portfólia Finančných nástrojov Klienta

- 13.1 Banka riadi Klientske portfólio, t.j. zaväzuje sa investovať finančný majetok vedený na účtoch Klienta, zriadených pre účely riadenia portfólia, podľa dohodnutej a Klientom schválenej Investičnej stratégie.
- 13.2 Klient si je vedomý a akceptuje, že:
- a) výberom Investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov alebo hodnoty Finančných nástrojov,
 - b) zaradenie konkrétnych Finančných nástrojov do limitov angažovanosti na jednotlivé triedy aktív, stanovených v Investičnej stratégii, je vo výlučnej kompetencii Banky,
 - c) limity angažovanosti na jednotlivé triedy aktív dohodnuté v Investičnej stratégii môžu byť dočasne prekročené, resp. nenaplnené v dôsledku pohybu trhových cien Finančných nástrojov, pričom banka je povinná čo najskôr tieto zosúladiť s limitmi, dohodnutými v Investičnej stratégii.
- 13.3 Banka vykoná ocenenie Klientskeho portfólia v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé Finančné nástroje. Ocenenie vykonané Bankou je rozhodujúce na určenie hodnoty Klientskeho portfólia.
- 13.4 Banka je oprávnená pri riadení Klientskeho portfólia obstarat':
- a) nákup Finančných nástrojov do portfólia Klienta zo svojho majetku za predpokladu, že v tomto prípade je možné pre Klienta dosiahnuť najlepší možný výsledok v zmysle ustanovenia § 73o Zákona o cenných papieroch; a
 - b) predaj Finančných nástrojov z portfólia Klienta tak, že ho kúpi do svojho majetku; za predpokladu, že v tomto prípade je možné pre Klienta dosiahnuť najlepší možný výsledok v zmysle ustanovenia § 73o Zákona o cenných papieroch a za predpokladu, že pri nákupe do svojho majetku a predaji zo svojho majetku musí Banka uplatňovať zásady odbornej starostlivosti a predchádzať konfliktu záujmov.
- 13.5 Banka sa zaväzuje zabezpečovať úschovu a evidenciu Finančných nástrojov Klienta v Klientskom portfóliu. Banka bude zabezpečovať evidenciu slovenských zaknihovaných Cenných papierov prostredníctvom Držiteľského účtu Klienta vedeného Bankou, a/alebo prostredníctvom klientskeho účtu v Centrálnom depozitári cenných papierov. Úschovu, evidenciu a správu, vrátane držitelskej správy, zahraničných Finančných nástrojov bude

Banka vykonávať v spolupráci so zahraničnou spoločnosťou, ktorá vykonáva správu Finančných nástrojov.

- 13.6 Banka sa zaväzuje zabezpečiť oddelenú evidenciu Finančných nástrojov Klienta od majetku Banky.
- 13.7 Banka sa zaväzuje riadiť Finančné nástroje 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 alebo vyrovnania Finančných nástrojov;
 - c) inkasovať akékoľvek iné výnosy a výplaty z Finančných nástrojov;
 - d) zastupovať Klienta pred emitentom pri zdaňovaní výnosov zo zahraničných Finančných nástrojov;
 - e) sledovať termíny výplaty výnosov Finančných nástrojov a termíny splatnosti alebo vyrovnania Finančných nástrojov;
 - f) vykonať a zaevidovať zmeny v Klientskom portfóliu na základe obstarania nákupu alebo predaja Finančných nástrojov;
 - g) prevziať Finančné nástroje Klienta z portfólia spravovaného inou osobou, ak tieto Finančné nástroje budú tvoriť súčasť Klientskeho portfólia spravovaného Bankou.
- 13.8 Banka zabezpečí úschovu listinných Cenných papierov Klienta, ak tieto tvoria súčasť Klientskeho portfólia spravovaného Bankou. Klient sa zaväzuje splnomocniť Banku na disponovanie s jeho listinnými Cennými papiermi na účely zabezpečenia služieb súvisiacich so správou listinných Cenných papierov.

Článok XIV Mandát pri riadení portfólia

- 14.1 Klient udeľuje Banke pri vykonávaní služby riadenia portfólia plný mandát, resp. plný mandát s investičným obmedzením vyplývajúcim z Investičnej stratégie, na základe čoho Banka v rámci riadenia Klientskeho portfólia obstaráva nákupy a predaje Finančných nástrojov a ostatné úkony pri riadení portfólia bez individuálnych pokynov alebo súhlasu Klienta, avšak vždy v súlade s Investičnou stratégiou. Klient si je vedomý, že napriek skutočnosti, že Banka pri riadení portfólia postupuje vždy s odbornou starostlivosťou a v súlade s dohodnutou Investičnou stratégiou, na hodnotu Klientskeho portfólia má vplyv aj vývoj na finančnom trhu, ktorý je nezávislý od činnosti Banky.
- 14.2 Klient pri vykonávaní služby riadenie portfólia splnomocňuje Banku na nasledujúce úkony súvisiace s Finančnými nástrojmi:
- a) úkony spojené s obstaraním kúpy alebo predaja Finančných nástrojov vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov;
 - b) úkony spojené s nadobudnutím Finančných nástrojov pri ich vydaní vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov;
 - c) rubopisovanie Cenných papierov pri ich prevodoch;
 - d) prevzatie a odovzdanie Cenných papierov z/do úschovy vrátane podpisu príslušných protokolov;
 - e) predloženie Finančných nástrojov emitentovi pri ich splatnosti.
- 14.3 V prípade, pokiaľ by zo strany Klienta došlo k jednostrannému spochybneniu alebo odvolaniu mandátu a/alebo akéhokoľvek výslovného a/alebo implicitného splnomocnenia v súvislosti so službou riadenia portfólia, bez ktorého Banka nemôže túto službu efektívne poskytovať, Banka je oprávnená zmluvný vzťah, na základe ktorého bola služba riadenia portfólia poskytovaná, vypovedať s okamžitou účinnosťou.

Článok XV Poplatky za službu riadenie portfólia

- 15.1 Poplatok za službu riadenie portfólia sa štandardne skladá z nasledovných zložiek:
- a) poplatok za vytvorenie Klientskeho portfólia – je definovaný vo výške zodpovedajúcej určitej percentuálnej sadzbe z každého novoinvestovaného objemu peňažných prostriedkov, prevyšujúceho historické maximum pozitívneho rozdielu všetkých vkladov a výberov Klienta;

- b) poplatok za riadenie portfólia – je definovaný vo výške zodpovedajúcej určitej ročnej percentuálnej sadzbe z aktuálnej hodnoty Klientskeho portfólia.
- 15.2 Výšku každého typu poplatku za službu riadenie portfólia podľa predchádzajúceho bodu 15.1 si Banka a Klient dohodnú pred začiatkom poskytovania služby riadenie portfólia v Investičnej stratégii, ktorá je podmienkou pre začatie poskytovania služby riadenie portfólia Klientovi.
- 15.3 V poplatku sú zahrnuté aj náklady za úschovu a správu Finančných nástrojov, zaradených do Klientskeho portfólia. V poplatku 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, pričom Banka Klienta vždy vopred informuje o maximálnej výške takých nákladov.
- 15.4 Poplatok za vytvorenie Klientskeho portfólia podľa bodu 15.1 písm. a) Zmluvy a prípadné poplatky v zmysle predchádzajúceho bodu 15.3 budú zúčtované vždy do 10. kalendárneho dňa mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom boli prostriedky Klienta poukázané na Individuálny účet riadenia portfólia. Príslušná pomerná časť poplatku za riadenie portfólia podľa bodu 15.1 písm. b) je vypočítavaná denne z aktuálnej hodnoty Klientskeho portfólia zistenej ku dňu, za ktorý sa tento poplatok vyčísľuje (ďalej „denný poplatok“). Pomerná časť tohto poplatku je následne zúčtovaná ako úhrn denných poplatkov vyčíslených za každý deň predmetného mesiaca, a to v mesačných intervaloch vždy do 10. kalendárneho dňa mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, ktorého sa poplatok týka.

ČASŤ C

PRODUKT PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA

Článok XVI Predmet produktu pravidelného investovania, investičná stratégia

- 16.1 Banka a Klient sa môžu dohodnúť na poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia za osobitných podmienok, určených pre produkt pravidelného investovania – Budúcnosť (ďalej len „**Produkt pravidelného investovania**“). Hlavným znakom tohto produktu je na jednej strane prejav vôle Klienta pravidelne (mesačne) investovať finančné prostriedky a na druhej strane záväzok Banky riadiť Klientske portfólio, t.j. investovať finančný majetok vedený na účtoch Klienta, zriadených pre účely Produktu pravidelného investovania, podľa dohodnutej investičnej stratégie.
- 16.2 Podmienkou pre začatie poskytovania služby Produkt pravidelného investovania Klientovi je stanovenie osobitnej investičnej stratégie (ďalej len „**Investičná stratégia pre Produkt pravidelného investovania**“) a jej schválenie a podpísanie zo strany Klienta. Klient môže mať vytvorených viacero portfólií. Pre každé portfólio je stanovená samostatná Investičná stratégia pre Produkt pravidelného investovania.
- 16.3 Investičná stratégia pre Produkt pravidelného investovania 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 pre Produkt pravidelného investovania je definovanie spôsobu diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Investičná stratégia tiež definuje úvodné portfólio Klienta, a Klient jej podpísaním vyslovuje súhlas s jeho štruktúrou a rizikovým profilom (zložením). Súčasťou Investičnej stratégie pre Produkt pravidelného investovania je aj stanovenie poplatkov za službu Produkt pravidelného investovania v zmysle pravidiel a postupov uvedených v článku XX tejto Zmluvy a definovanie účtu, zriadeného pre potreby Produktu pravidelného investovania (ďalej len „**Individuálny účet Produktu pravidelného investovania**“).
- 16.4 Súčasťou poskytovania služby Produkt pravidelného investovania je aj poskytovanie služieb úschova a správa cenných papierov.

Článok XVII Závazky zmluvných strán pri Produkte pravidelného investovania

- 17.1 V prípade, ak Klient prejaví záujem o službu Produkt pravidelného investovania, 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 pre Produkt pravidelného investovania;
 - b) obstarávať nákup a predaj Finančných nástrojov do Klientskeho portfólia aj bez individuálnych pokynov Klienta;
 - c) riadiť Klientske portfólio, najmä vykonávať právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi.
- 17.2 S cieľom plniť predmet Zmluvy sa Klient v súvislosti so zriadením služby Produkt pravidelného investovania zaväzuje:
- a) pravidelne investovať finančné prostriedky, t.j. pravidelne (mesačne) posilať finančné prostriedky na Individuálny účet Produktu pravidelného investovania;
 - b) poskytnúť Banke potrebnú súčinnosť pri stanovení Investičnej stratégie pre Produkt pravidelného investovania a zabezpečení úkonov súvisiacich s plnením povinností Banky pri poskytovaní investičnej služby Produkt pravidelného investovania podľa tejto Zmluvy, najmä poskytnúť včas potrebné splnomocnenia a doklady;
 - c) zaplatiť Banke poplatok za službu Produkt pravidelného investovania a iné náhrady podľa tejto Zmluvy.

Článok XVIII Riadenie portfólia Finančných nástrojov Klienta v rámci Produktu pravidelného investovania

- 18.1 Banka riadi Klientske portfólio v rámci Produktu pravidelného investovania, t.j. zaväzuje sa investovať finančný majetok vedený na účtoch Klienta, zriadených pre účely Produktu pravidelného investovania, podľa dohodnutej a Klientom schválenej Investičnej stratégie pre Produkt pravidelného investovania.
- 18.2 Klient si je vedomý a akceptuje, že:
- a) výberom Investičnej stratégie pre Produkt pravidelného investovania znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov alebo hodnoty Finančných nástrojov,
 - b) zaradenie konkrétnych Finančných nástrojov do limitov angažovanosti na jednotlivé triedy aktív, stanovených v Investičnej stratégii pre Produkt pravidelného investovania, je vo výlučnej kompetencii Banky,
 - c) limity angažovanosti na jednotlivé triedy aktív dohodnuté v Investičnej stratégii pre Produkt pravidelného investovania môžu byť dočasne prekročené, resp. nenaplnené v dôsledku pohybu trhových cien Finančných nástrojov, pričom Banka je povinná čo najskôr tieto zosúladiť s limitmi, dohodnutými v Investičnej stratégii pre Produkt pravidelného investovania.
- 18.3 Na ostatné pravidlá riadenia portfólia Finančných nástrojov Klienta v rámci Produktu pravidelného investovania sa primerane použijú ustanovenia o riadení portfólia, upravené v bodoch 13.3 až 13.8 tejto zmluvy.

Článok XIX Mandát pri riadení portfólia

- 19.1 Klient udeľuje Banke pri vykonávaní služby Produkt pravidelného investovania plný mandát.
- 19.2 Na úpravu mandátu pri vykonávaní služby Produkt pravidelného investovania sa ďalej primerane použijú ustanovenia čl. XIV

Článok XX Poplatky za službu Produkt pravidelného investovania

- 20.1 Poplatok za službu Produkt pravidelného investovania sa štandardne skladá z nasledovných zložiek:
- a) vstupný poplatok - je definovaný vo výške zodpovedajúcej určitej percentuálnej sadzbe z každého objemu peňažných prostriedkov, zaslaného na Individuálny účet Produktu pravidelného investovania Klienta,

- b) poplatok za riadenie portfólia – je definovaný vo výške zodpovedajúcej určitej ročnej percentuálnej sadzbe z aktuálnej hodnoty Klientskeho portfólia k ultimu príslušného kalendárneho roka alebo k dátumu ukončenia zmluvného vzťahu,
 - c) výstupný poplatok (poplatok za predčasný výber) - je definovaný percentuálnou sadzbou z každého vybraného objemu peňažných prostriedkov podľa doby uplynutej od založenia Klientskeho portfólia v rámci Produktu pravidelného investovania a dňom výberu; poplatok je splatný k dátumu zaslania finančných prostriedkov Klientovi.
- 20.2 Banka si v zmysle platného Sadzobníku poplatkov môže za službu Produkt pravidelného investovania účtovať aj ďalšie poplatky.
- 20.3 Výška každého typu poplatku za službu Produkt pravidelného investovania podľa predchádzajúcich bodov 15.1 a 20.2 je uvedená v platnom Sadzobníku poplatkov.

SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok XXI Konfirmácie a výpisy

- 21.1 Banka bude Klientovi doručovať výpisy súvisiace s poskytovaním služieb podľa bodu 2.1.1., 2.1.2 a 2.1.3 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.
- 21.2 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 XXII Ustanovenia o Kolaterále

- 22.1 Banka je oprávnená pri plnení predmetu Zmluvy požadovať od Klienta Kolaterál, resp. Finančné krytie. Povahu, výšku a pravidlá nakladania s ním upravujú Investičné podmienky.

Článok XXIII Úhrada poplatkov

- 23.1 Ak Klient nevyrovná záväzok na uhradenie Pohľadávky do piatich Obchodných dní od splatnosti Pohľadávky, má Banka právo na úrok z omeškania vo výške ustanovenej podľa príslušných právnych predpisov. Pohľadávkou sa pre účely tejto Zmluvy rozumie akákoľvek pohľadávka Banky, ktorá vznikne na základe tejto Zmluvy alebo dokumentu s ňou súvisiaceho alebo v súvislosti s touto Zmluvou, 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 (vrátane nákladov na uskutočnenie činností, ktoré Banka v súvislosti s poskytovaním služieb podľa tejto Zmluvy uhradí tretím osobám) a pod.
- 23.2 Klient výslovne súhlasí s tým, že Banka môže kedykoľvek započítvať 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 prepočítvať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije kurz stanovený Bankou v deň započítania pohľadávky. Banka a Klient sa dohodli, že sa na ich právny vzťah vyplývajúci z tejto Zmluvy sa nevzťahuje ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka.
- 23.3 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 okrem započítania podľa bodu 23.2 aj 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 XXIV Splnomocňovacie ustanovenia

- 24.1 Klient svojím podpisom na tejto Zmluve splnomocňuje Banku na vykonanie všetkých úkonov, ktoré sú v súvislosti s uskutočnením obchodov a/alebo poskytnutím služby podľa tejto Zmluvy potrebné a Banka toto splnomocnenie prijíma.
- 24.2 V prípade dohodnutia obchodu podľa bodu 2.1.1.3 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:
- a) Nadlimitného termínovaného vkladu vedeného na meno Klienta, ak bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý obchod podľa bodu 2.1.1.3 písm. a) Zmluvy,
 - b) Štruktúrovaného vkladu vedeného na meno Klienta, ak bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý obchod podľa bodu 2.1.1.3 písm. b) Zmluvy,
 - c) 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 2.1.1.3 písm. c) Zmluvy.
- 24.3 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. Klient sa zaväzuje splnomocniť Banku na disponovanie s jeho Finančnými nástrojmi, ktoré nie sú zároveň Cennými papiermi v takom znení a forme, aby Banka bola oprávnená v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so takýmito Finančnými nástrojmi.
- 24.4 Klient svojím podpisom na tejto Zmluve splnomocňuje Banku na všetky úkony nevyhnutné na realizáciu postupu podľa bodu 25.6 Zmluvy.
- 24.5 V prípade, pokiaľ by zo strany Klienta došlo k jednostrannému spochybneniu alebo odvolaniu splnomocnení upravených v predchádzajúcich odsekoch tohto článku XIX a/alebo akéhokoľvek výslovného a/alebo implicitného splnomocnenia obsiahnutého v tejto Zmluve, Banka je oprávnená túto Zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou.

Článok XXV Ukončenie Zmluvy

- 25.1 Zmluva zaniká:
- a) dohodou zmluvných strán alebo
 - b) výpoveďou zo strany Banky alebo zo strany Klienta.
- 25.2 Každá zo zmluvných strán môže písomne vypovedať túto Zmluvu, pričom s výnimkou prípadov podľa bodu 14.3 a bodu 24.5 je výpovedná lehota dva mesiace a začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej 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 aj po zániku Zmluvy.
- 25.3 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 podľa nasledujúceho bodu 25.4 oprávnená ponechať si Finančné nástroje alebo finančné prostriedky na iných účtoch využívaných pre účely plnenia predmetu tejto Zmluvy, v množstve alebo v rozsahu potrebnom na vyrovnanie už uskutočnených alebo začatých transakcií alebo na vyplatenie

nevyrovnaných záväzkov Klienta podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou bez ohľadu na to, či sú splatné alebo nie, vrátane záväzkov voči Banke.

- 25.4 V prípade výpovede tejto Zmluvy je Banka oprávnená zadržať a nevydať Klientovi Finančné nástroje, pokiaľ Klient úplne neuhradí všetky svoje záväzky voči Banke, na ktoré má Banka nárok podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, 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 alebo v súvislosti s ňou, a to v množstve alebo v rozsahu potrebnom na splnenie všetkých takých záväzkov Klienta voči Banke, bez ohľadu na to, či sú v čase výpovede tejto Zmluvy splatné alebo nie.
- 25.5 V prípade výpovede tejto Zmluvy, je Klient povinný Banke poskytnúť potrebnú súčinnosť v súvislosti s presunom Cenných papierov evidovaných na Držiteľskom účte na Majetkový účet Klienta alebo iný vhodný účet, ktorého špecifikáciu Klient oznámi Banke v lehote podľa Investičných podmienok.
- 25.6 V prípade, že Klient nesplní povinnosť podľa bodu 25.5 Zmluvy, je Banka oprávnená aj bez predchádzajúceho súhlasu Klienta speňažiť (odpredať) Cenné papiere, ktoré eviduje na Držiteľskom účte, a to podľa podmienok a pravidiel stanovených v Investičných podmienkach.

Článok XXVI Osobitné ustanovenia

- 26.1 Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpiť na tretiu osobu svoje pohľadávky a práva voči Banke vyplývajúce z tejto Zmluvy alebo inak s nimi nakladať. Klient nie je oprávnený zriadiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky záložné právo k pohľadávkam a právam Klienta voči Banke vyplývajúcim z tejto Zmluvy.
- 26.2 Klient svojím podpisom súhlasí s/so:
- a) Stratégiou vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*) zverejnenej na internetovej stránke www.pentabank.com v časti MiFID a zároveň svojím podpisom na Zmluve potvrdzuje, že sa s ňou aj oboznámil,
 - b) poskytovaním informácií Klientovi prostredníctvom internetovej stránky www.pentabank.com v časti MiFID v rozsahu definovanom v Investičných podmienkach, a to bez ohľadu na to, či uviedol alebo neuviedol emailovú adresu v záhlaví tejto Zmluvy,
 - c) 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,
 - d) vykonávaním pokynov Klienta na OTC trhoch, t.j. mimo regulovaného trhu a mimo mnohostranného obchodného systému, pričom tento súhlas Klient udeľuje Banke ako všeobecný súhlas na všetky obchody Klienta.
- 26.3 Klient svojím podpisom:
- a) 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 oboje poskytnuté na trvanlivom médiu a súhlasí s ich obsahom,
 - b) vyhlasuje, že sa oboznámil s informáciami o výške poplatkov, 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 podľa tejto Zmluvy,
 - 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,
- 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 za účelom ich ďalšieho oznámenia Bankou podľa príslušných právnych predpisov,
- 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 a že výška Prémiového výnosu sa môže pri určitých okolnostiach rovnať aj 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 elektronickej komunikácie bude na požiadanie dostupná počas piatich rokov, a keď to vyžaduje príslušný orgán, počas obdobia siedmich rokov.

Článok XXVII Záverečné ustanovenia

- 27.1 Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpísania obidvoma zmluvnými stranami. Nadobudnutím platnosti a účinnosti tejto Zmluvy zaniká účinnosť všetkých predchádzajúcich zmlúv a dohôd medzi zmluvnými stranami, pokiaľ boli uzatvorené, či už v písomnej alebo ústnej forme, ktorých predmetom bola úprava právnych vzťahov pri obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov, uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi medzi Klientom a Bankou, poskytovanie služby riadenie portfólia, zriaďovanie Nadlimitných termínovaných vkladov a/alebo Štruktúrovaných vkladov, uzatváranie obdobných obchodov, ako sú obchody podľa bodu 2.1.1.3 c), správa Finančných nástrojov alebo výška poplatku za správu Finančných nástrojov a úschova Cenných papierov alebo výška poplatku za úschovu Cenných papierov. Klientske portfólio, zriadené podľa predchádzajúcej zmluvy, upravujúcej poskytovanie služby riadenie portfólia Bankou, zostáva zachované a Banka pokračuje v jeho obhospodarovaní podľa ustanovení tejto Zmluvy.

- 27.2 Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú. Zmluvu je možné meniť a dopĺňať len vzostupne očíslovanými písomnými dodatkami.
- 27.3 Právne pomery v Zmluve výslovne neupravené sa v súlade s § 273 ods. 1 Obchodného zákonníka spravujú Všeobecnými podmienkami, Stratégiou vykonávania pokynov (Best Execution Policy) a/alebo Investičnými podmienkami. V prípade rozporu medzi Všeobecnými podmienkami, Stratégiou vykonávania pokynov (Best Execution Policy) a/alebo Investičnými podmienkami má prednosť Stratégia vykonávania pokynov (Best Execution Policy) pred Všeobecnými podmienkami a Investičnými podmienkami, pričom v prípade rozporu medzi Všeobecnými podmienkami a Investičnými podmienkami navzájom majú prednosť Investičné podmienky. Text tejto Zmluvy má vždy prednosť pred všetkými dokumentmi uvedenými v predchádzajúcej vete. Podľa rovnakých pravidiel sa interpretujú rozpory medzi definovanými pojmami s veľkým začiatočným písmenom, pokiaľ by identické pojmy boli v týchto dokumentoch definované odlišným spôsobom. 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 spôsobom uvedeným vo Všeobecných podmienkach alebo Investičných podmienkach a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Banky a na internetovej stránke www.pentabank.com.
- 27.4 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.
- 27.5 Zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých každá zmluvná strana dostane jeden.

Miesto:

Dátum:

Klient

Miesto:

Dátum:

Penta Bank, a. s.
Ing. Marek Benčat
Obchodný riaditeľ (CCO)

Penta Bank, a. s.
Ing. Zoltán Palsovícs
Riaditeľ predaja a distribúcie – SK

Penta Bank, a. s.
Einsteinova 25
851 01 Bratislava