

Obchodné podmienky pre poskytovanie Služby mFondy

Bratislava, január 2018
účinné od 3. 1. 2018



1. Úvodné ustanovenia

1.1. Preambula

1.1.1. Tieto obchodné podmienky mBank SPÓŁKA AKCYJNA, akciová spoločnosť so sídlom Senatorska 18, Varšava, 00-950, Poľská republika, Identifikačné číslo: 001254524, zapísaná v Národnom súdnom registri vedenom Okresným súdom v meste Varšava, 12, obchodné oddelenie, pod číslom KRS 0000025237, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky mBank S.A., pobočka zahraničnej banky so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava Slovenská republika, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B, stanovujú práva a povinnosti mBank a Klientov a zásady právneho vzťahu medzi nimi pri poskytovaní a využívaní Služby mFondy. Sú záväznú pre všetky strany právneho vzťahu a vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

1.2. Definície a pojmy

Pojmy použité v OP s prvými veľkými začiatočnými písmenami majú význam podľa čl. 1.2. OP alebo majú rovnaký význam ako definície použité vo VOP alebo Obchodných podmienkach k bežným, sporiacim a vkladovým účtom a povolenému prečerpaniu v mBank, ak OP výslovne neustanovujú inak.

- 1.2.1. **Držiteľská správa** je správa, pri ktorej právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Podielovými listami nadobudnutými na základe Pokynov pre Klienta voči tretím osobám vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta mBank.
- 1.2.2. **FATCA** je daňový federálny zákon Spojených štátov amerických – Foreign Account Tax Compliance Act – v platnom znení.
- 1.2.3. **Fond** je tuzemský subjekt kolektívneho investovania alebo zahraničný subjekt kolektívneho investovania, ktorého majetkové účasti mBank ponúka Klientom na nadobudnutie v mene mBank a na účet Klienta; aktuálne ponúkané Fondy sú uvedené na Webovom sídle a sprístupnené prostredníctvom Internet Banking a mLinky.
- 1.2.4. **Investičný účet** je evidenčný účet, prostredníctvom ktorého Klient zadáva Pokyny a ktorý obsahuje informácie o Podielových listoch nadobudnutých a spravovaných v mene mBank a na účet Klienta. Investičný účet nie je Bežný účet.
- 1.2.5. **Kategorizácia klientov** je dokument vyhotovený v súlade s § 8a Zákona o cenných papieroch.
- 1.2.6. **Kľúčové informácie pre investorov** sú podstatné a primerane štruktúrované informácie poskytované Klientom s cieľom umožniť im pochopiť charakter a riziká emitenta, osoby, ktorá prevzala záruku za splatenie cenných papierov alebo výnosov, a cenných papierov, ktoré sú im ponúkané alebo ktoré sú prijímané na obchodovanie na regulovanom trhu, a rozhodnúť sa, ktoré verejné ponuky cenných papierov ďalej zvažovať.
- 1.2.7. **Náklady** sú vstupné, výstupné a iné poplatky, náklady na správu, hotové výdavky, odmena a iné peňažné plnenia spojené s nadobúdaním, predajom, konverziou a správou Podielových listov, ktoré môžu byť vyžadované Fondom, Správcovskou spoločnosťou, depozitárom Fondu alebo treťou osobou.
- 1.2.8. **OP** sú tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie Služby mFondy.
- 1.2.9. **Podfond** účtovne oddelená časť majetku a záväzkov vo Fonde; aktuálne ponúkané Podfondy sú uvedené na Webovom sídle, prostredníctvom Internet Banking a mLinky.
- 1.2.10. **Podielový list** je finančný nástroj – cenný papier a/alebo majetkové účasti na Fonde, s ktorým je spojené právo na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde alebo Podfonde a právo podieľať sa na výnosoch z tohto majetku v súlade s príslušnými predpismi.
- 1.2.11. **Pokyn** je Pokyn na nákup, Pokyn na predaj a/alebo Pokyn na konverziu.
- 1.2.12. **Pokyn na nákup** je pokyn Klienta zadaný prostredníctvom Investičného účtu, ktorým Klient poveruje mBank nadobudnúť Podielové listy príslušného Fondu alebo Podfonde v mene mBank a na účet Klienta.
- 1.2.13. **Pokyn na predaj** je pokyn Klienta zadaný prostredníctvom Investičného účtu, ktorým Klient poveruje mBank predaj Podielové listy príslušného Fondu alebo Podfonde v mene mBank a na účet Klienta.
- 1.2.14. **Pokyn na konverziu** je pokyn Klienta zadaný prostredníctvom Investičného účtu, ktorým Klient poveruje mBank uskutočniť konverziu Podielových listov v mene mBank a na účet Klienta.
- 1.2.15. **Prospekt** je dokument obsahujúci údaje, ktoré sú potrebné na to, aby sa investorom umožnilo vytvoriť si správne hodnotenie rizík spojených s investovaním do príslušného Fondu ako aj emitenta, jeho aktív a pasív, finančnej situácie, zisku a strát a vyhliadok a osôb, ktoré prevzali záruky za splatenie cenných papierov alebo výnosov a práv spojených s týmito cennými papiermi. Prospekt je prístupný na Webovom sídle a prostredníctvom Internet Banking.

- 1.2.16. **Rámcová zmluva** je Zmluva o využívaní služby „mFondy - Supermarket podielových fondov“ uzatvorená medzi Klientom a mBank.
- 1.2.17. **Služba mFondy** je investičná služba, investičná činnosť a vedľajšia služba, ktorá spočíva vo vykonávaní Pokynov a poskytovaní Držiteľskej správy.
- 1.2.18. **Správcovská spoločnosť** je právnická osoba, ktorá spravuje Fond.
- 1.2.19. **Stratégia vykonávania pokynov** je dokument vypracovaný mBank a popisujúci postupy mBank pri vykonávaní Pokynov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok.
- 1.2.20. **Štatút** je štatút príslušného Fondu. Štatút je dostupný na Webovom sídle a prostredníctvom Internet Banking.
- 1.2.21. **Webové sídlo** je webové sídlo mBank na doméne www.mbank.sk.
- 1.2.22. **Zákon o cenných papieroch** je zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení alebo iný právny predpis, ktorý ho v budúcnosti môže nahradiť.
- 1.2.23. **Zberný účet** je súhrnný bankový účet vedený v mene mBank, ktorý slúži na zhromažďovanie peňažných prostriedkov od Klientov za účelom vykonania Pokynu na nákup alebo za účelom vyplatenia finančných prostriedkov Klientom v prípade vykonania Pokynu na predaj.
- 1.2.24. **Zmluva o účtoch** je Zmluva o vedení bankových bežných a sporiacich účtov, vrátane všetkých jej súčastí a príloh, na základe ktorej mBank zriadi a vedie Bežný účet pre Klienta, uschováva jeho peňažné prostriedky a poskytuje platobné služby.
- 1.2.25. **Delegované nariadenie** je delegované nariadenie Komisie 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a prevádzkové podmienky investičných spoločností a vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

1.3. Informácie o Službe mFondy

- 1.3.1. Práva a povinnosti zmluvných strán pri využívaní a poskytovaní Služby mFondy sú upravené v Rámcovej zmluve, OP, VOP a Sadzobníku. Pri výkone práv a povinností vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy postupuje mBank v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, Kategorizáciou klientov, Opatreniami pri konflikte záujmov, Prospektom, Štatútom, Kľúčovými informáciami pre investorov, všeobecne záväznými právnymi predpismi a pravidlami domácich a zahraničných finančných trhov. mBank nezodpovedá za správnosť a aktuálnosť informácii obsiahnutých v Štatúte, Prospekte alebo Kľúčových informáciách pre investorov, prípadne iných dokumentoch vydávaných Správcovskou spoločnosťou alebo Fondom.
- 1.3.2. Rámcová zmluva ako aj ponuka Služby mFondy sa spravuje právnym poriadkom Slovenskej republiky.
- 1.3.3. mBank poskytuje Službu mFondy len vo vzťahu k Fondom, s ktorými mBank uzatvorila príslušnú zmluvu. mBank je oprávnená meniť ponuku Fondov podľa vlastného uváženia. Zmena ponuky Fondov sa nepovažuje za zmenu Rámcovej zmluvy ani za Zmenu.
- 1.3.4. Informácie, ktoré sú Klientovi dostupné na Webovom sídle alebo sprístupnené inak nie sú v žiadnom prípade investičným poradenstvom ani analýzou investičných príležitostí v zmysle príslušných právnych predpisov a sú určené výlučne k prezentácii ponuky Fondov.
- 1.3.5. mBank nenesie zodpovednosť za to, že Klientom zadané Pokyny nie sú v súlade s hodnotením primeranosti, ktoré vykonala mBank.
- 1.3.6. mBank je oprávnená plniť povinnosti z Rámcovej zmluvy aj prostredníctvom tretích osôb. mBank je oprávnená držať a evidovať Podielové listy a finančné prostriedky Klientov, vrátane tých, ktoré môžu byť pre Klienta získané v súvislosti so Službou mFondy, aj u tretej osoby, a to aj v zahraničí.
- 1.3.7. mBank výslovne upozorňuje Klienta, že účty, na ktorých sú vedené Podielové listy alebo peňažné prostriedky Klienta, môžu podliehať právnym predpisom iného štátu ako členského štátu Európskej únie, v dôsledku čoho sa práva Klienta spojené s týmito Podielovými listami alebo peňažnými prostriedkami môžu odlišovať. mBank prijme nevyhnutné kroky na zavedenie primeraných opatrení s cieľom dosiahnuť primeranú úroveň ochrany majetku klienta.
- 1.3.8. mBank upozorňuje Klienta, že osoba, u ktorej sú evidované Podielové listy, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto Podielové listy alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito Podielovými listami Klienta.
- 1.3.9. mBank poskytuje Klientovi informácie a správy o poskytnutých investičných službách v súlade s platnými právnymi predpismi. V tejto súvislosti mBank poskytuje Klientovi bez zbytočného odkladu informácie týkajúce sa vykonania Pokynu, ktoré obsahujú najmä deň vykonania Pokynu, identifikáciu Podielových listov, ich množstvo a jednotkovú cenu. Na žiadosť Klienta mBank poskytuje informácie o stave Pokynu. V rámci výkonu Držiteľskej správy mBank raz za štvrtrok poskytuje stavový výpis

obsahujúci informácie o Podielových listoch držaných na účet Klienta. Na základe žiadosti Klienta mBank poskytne tento výpis častejšie za Poplatok vo výške podľa Sadzobníka.

2. Všeobecné informácie

2.1. Zriadenie a poskytovanie Služby mFondy

- 2.1.1. mBank poskytuje Službu mFondy na základe platnej a účinnej Rámcovej zmluvy uzatvorenej medzi mBank a Klientom. Uzatvorenie Rámcovej zmluvy môže požadovať len Klient, ktorý má s mBank uzatvorenú platnú a účinnú Zmluvu o účtoch. Klient môže požiadať o uzatvorenie Rámcovej zmluvy prostredníctvom Prístupových kanálov špecifikovaných v Tabuľke funkčnosti prístupových kanálov. Na uzatvorenie Rámcovej zmluvy nie je právny nárok. O odmietnutí uzatvorenia Rámcovej zmluvy informuje mBank žiadateľa elektronickou formou.
- 2.1.2. Službu mFondy môže využívať len Klient, ktorý má s mBank uzatvorenú platnú a účinnú Zmluvu o účtoch, na základe ktorej je majiteľom Bežného účtu. Klient môže mať uzatvorenú iba jednu Rámcovú zmluvu. Klient je oprávnený využívať Službu mFondy prostredníctvom Investičného účtu.
- 2.1.3. Rámcová zmluva môže byť uzatvorená aj elektronickými prostriedkami, a to na základe žiadosti Klienta. Uzatvorenie Rámcovej zmluvy elektronickými prostriedkami potvrdzuje Klient prostredníctvom Internet Bankingu zadaním Autorizačného kódu, ktorý mBank zašle Klientovi autorizačnou SMS správou. Odoslaním Autorizačného kódu prostredníctvom Internet Bankingu Klient vyjadruje svoj súhlas s uzatvorením Rámcovej zmluvy elektronickými prostriedkami a súhlas so znením Rámcovej zmluvy.
- 2.1.4. Po uzatvorení Rámcovej zmluvy mBank zriadi a vedie pre Klienta Investičný účet. Klient má prístup k Investičnému účtu prostredníctvom Internet Bankingu. Prístup k Investičnému účtu a podmienky jeho užívania sa riadia Zmluvou o účtoch, pokiaľ Rámcová zmluva alebo tieto OP neustanovujú inak.
- 2.1.5. Prostredníctvom Investičného účtu Klient zadáva Pokyny a získava informácie o výške aktuálnej hodnoty Podielových listov. Informácie o výške aktuálnej hodnoty Podielových listov nadobudnutých v mene mBank a na účet Klienta sú poskytované na základe príslušnej evidencie týkajúcej sa predmetných Podielových listov a informácii o výške aktuálnej hodnoty Podielových listov poskytnutých príslušným Fondom, Správcovskou spoločnosťou alebo tretími osobami poskytujúcimi služby Správcovskej spoločnosti. mBank nenesie zodpovednosť za správnosť alebo presnosť uvedených informácií a voči mBank nie je možné uplatňovať žiadne nároky v súvislosti s takýmito informáciami. V prípade, že Klient zistí akékoľvek rozpory alebo nesúlad ohľadom uvedených informácií je Klient povinný bezodkladne upozorniť na takúto skutočnosť mBank prostredníctvom e-mailu alebo mLinky.
- 2.1.6. mBank zruší Investičný účet pri zániku Rámcovej zmluvy.

2.2. Pokyny

- 2.2.1. Za správnosť a úplnosť údajov uvedených v Pokyne zodpovedá Klient. Pokyn musí obsahovať povinné náležitosti uvedené v Stratégii vykonávania pokynov a musí spĺňať podmienky vyžadované Investičným účtom, inak mBank neumožní jeho zadanie a v prípade jeho zadania ním nebude viazaná.
- 2.2.2. Klient je oprávnený zadávať Pokyny nepretržite, s výnimkou technických odstávok na strane mBank.
- 2.2.3. Identifikácia Klienta pri zadávaní Pokynu a autorizácia Pokynu sa uskutočňuje v súlade so Zmluvou o účtoch tak, akoby išlo o Platobný príkaz. Klient nie je oprávnený splnomocniť akéhokoľvek zástupcu, aby tento za neho robil akékoľvek úkony alebo zadával Pokyny v rámci Služby mFondy.
- 2.2.4. Pokyn sa považuje za zadaný a prijatý mBank momentom, kedy ho Klient potvrdil Autorizačným kódom a bol zaregistrovaný v internom systéme mBank.
- 2.2.5. Klient nie je oprávnený zadávaný Pokyn zmeniť. Klient je oprávnený odvolať Pokyn do najbližšieho Cut-off time v súlade s článkom 2.2.5 VOP. Posledné dve vety článku 2.2.5 VOP sa nevzťahujú na Službu mFondy.
- 2.2.6. mBank môže za účelom vykonania spájať viaceré Pokyny Klientov, ako aj obchody na vlastný účet s Pokynmi Klientov, a to za podmienok stanovených v Stratégii vykonávania pokynov. mBank týmto upozorňuje Klienta, že účinok spojenia vo vzťahu ku konkrétnemu Pokynu môže byť v neprospech Klienta. mBank sa zároveň zaväzuje účinne dodržiavať opatrenia alokácie Pokynov, ktoré zabezpečujú spravodlivú alokáciu spojených Pokynov a obchodov.
- 2.2.7. mBank je oprávnená vykonať Pokyn aj tým spôsobom, že Klientovi predá Podielové listy zo svojho majetku alebo od Klienta kúpi Podielové listy do svojho majetku.

- 2.2.8. mBank je oprávnená vykonávať Pokyny prostredníctvom tretích osôb. V takomto prípade mBank zodpovedá, akoby Pokyn mBank vykonala sama. mBank uzatvára zmluvy iba s odborne spôsobilými tretími osobami, u ktorých je predpoklad riadneho plnenia záväzkov.
- 2.2.9. mBank neumožní zadanie Pokynu a v prípade zadania Pokynu mBank nie je povinná Pokyn vykonať v prípade, ak podľa jej uváženia:
- a) Pokyn alebo vykonanie Pokynu je v rozpore s Rámcovou zmluvou, OP, VOP, Štatútom, Prospektom, Kľúčovými informáciami pre investorov, všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými a účinnými v SR alebo mieste vykonania pokynu, vnútornými predpismi mBank, pravidlami alebo zvyklosťami miesta výkonu Pokynu, alebo zmluvnými záväzkami mBank prevzatými voči Fondom, Správcovským spoločnostiam alebo iným distribútorom Podielových listov,
 - b) Pokyn je v rozpore s medzinárodnými alebo nadnárodnými pravidlami prijímanými v rámci boja proti terorizmu, boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo medzinárodnými sankciami,
 - c) Pokyn je neúplný, neidentifikovateľný, nezrozumiteľný alebo nesprávne vyplnený,
 - d) hrozí konflikt záujmov medzi mBank, členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, osobami prepojenými s mBank a Klientmi alebo medzi Klientmi navzájom,
 - e) vykonaním Pokynu by mohlo prísť k narušeniu transparentnosti finančného trhu,
 - f) vykonaním Pokynu by mohlo prísť k manipulácii s trhom,
 - g) mBank má podozrenie na spojitosť Pokynu s trestným činom,
 - h) mBank má pochybnosti, že Pokyn bol zadaný Klientom,
 - i) z iných dôvodov ustanovených v Rámcovej zmluve alebo OP.
- 2.2.10. mBank Pokyn neprijme a nevykoná, ak Klient nemá ku dňu zadania Pokynu na Bežnom účte dostatok peňažných prostriedkov na jeho vykonanie, vrátane Poplatku a Nákladov.
- 2.2.11. mBank nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi, ak:
- a) nevykonala Pokyn v súlade s čl. 2.2.9., alebo čl. 2.2.10. OP,
 - b) Pokyn bol zadaný v mene a na účet Klienta treťou osobou,
 - c) depozitár alebo Správcovská spoločnosť z akéhokoľvek dôvodu Pokyn nevykonali, vykonali ho oneskorene alebo ho vykonali nesprávne,
 - d) Pokyn nebol vykonaný alebo bol vykonaný oneskorene alebo nesprávne v dôsledku udalostí alebo skutočností, ktorým mBank ani pri vynaložení všetkej odbornej starostlivosti nemohla zabrániť a ktoré nemohla mBank pri prevzatí Pokynu predvídať,
 - e) vznikla v dôsledku rozhodnutí úradov alebo orgánov verejnej moci.
- Týmito ustanoveniami nie je dotknutý čl. 3.3 VOP.

2.3. Pokyn na nákup

- 2.3.1. Na základe Pokynu na nákup mBank vo svojom mene a na účet Klienta obstará vydanie Podielových listov v súlade so Štatútom, Prospektom a inými príslušnými predpismi. Klient nie je oprávnený požadovať obstaranie Podielových listov vo svojom mene.
- 2.3.2. Klient nie je oprávnený zaslať finančné prostriedky na Zberný účet bez zadania Pokynu na nákup prostredníctvom Investičného účtu. Obdržanie akýchkoľvek prostriedkov na Zberný účet bez zadania Pokynu na nákup prostredníctvom Investičného účtu sa nepovažuje za zadanie Pokynu na nákup, nie je pre mBank záväzná a tieto finančné prostriedky budú vrátené odosielateľovi.
- 2.3.3. Pokyn na nákup môže byť obmedzený minimálnou výškou investície v súlade so Štatútom, Prospektom alebo Kľúčovými informáciami pre investorov.
- 2.3.4. Zadanie Pokynu na nákup sa zároveň považuje za zadanie Platobného príkazu podľa Zmluvy o účtoch. Platobný príkaz zadaný Pokynom na nákup bude vykonaný na ťarchu Bežného účtu v súlade so Zmluvou o účtoch, pokiaľ Rámcová zmluva alebo OP neustanovujú inak.
- 2.3.5. Ak Pokyn nebol vykonaný a peňažné prostriedky prevedené na základe Pokynu sú vrátené, mBank pripíše príslušné peňažné prostriedky späť na Bežný účet.
- 2.3.6. Vydanie a nadobúdanie Podielových listov sa realizuje v súlade s právnym poriadkom, ktorým sa spravuje Fond.
- 2.3.7. Pokyn na nákup predstavuje konkrétny pokyn v zmysle Stratégie vykonávania pokynov.

2.4. Pokyn na predaj

- 2.4.1. Klient je oprávnený žiadať vyplatenie Podielových listov zadaním Pokynu na predaj. Na základe Pokynu na predaj mBank vo svojom mene a na účet Klienta predá Podielové listy v súlade so Štatútom, Prospektom a Kľúčovými informáciami pre investorov a inými príslušnými pravidlami.
- 2.4.2. Pokyn na predaj môže byť zadaný iba k takému množstvu Podielových listov alebo ich hodnote, ktorými Klient disponuje na Investičnom účte k dátumu vykonania Pokynu na predaj. V prípade, že

na Investičnom účte Klienta k momentu vykonania Pokynu nie je dostatok Podielových listov, resp. ich frakcií, prípadne Podielové listy nedosahujú hodnotu zadanú v Pokyne na predaj, mBank nie je povinná Pokyn vykonať.

- 2.4.3. Finančné prostriedky získané predajom Podielových listov budú pripísané Klientovi na Bežný účet v hodnote rovnajúcej sa odkupnej hodnote Podielových listov zníženej o Poplatky a Náklady vyberané v súlade s Kľúčovými informáciami pre investorov a Sadzovníkom, pokiaľ nie je ustanovené inak.
- 2.4.4. Pokyn na predaj predstavuje konkrétny pokyn v zmysle Stratégie vykonávania pokynov.

2.5. Pokyn na konverziu

- 2.5.1. Pokyn na konverziu môže Klient zadať iba v prípade, že Štatúty príslušných Fondov takýto postup pripúšťajú a ide o Fondy spravované tou istou Správcovskou spoločnosťou.
- 2.5.2. Na základe Pokynu na konverziu mBank vo svojom mene a na účet Klienta zabezpečí konverziu Podielových listov vydaných vybraným Fondom alebo Podfondom za Podielové listy iného Fondu alebo Podfondu, ak to príslušné predpisy a pravidlá umožňujú.
- 2.5.3. Pokyn na konverziu predstavuje konkrétny pokyn v zmysle Stratégie vykonávania pokynov.

2.6. Investičný dotazník

- 2.6.1. Pred poskytnutím Služby mFondy alebo aj kedykoľvek počas trvania Rámcovej zmluvy mBank zisťuje informácie o znalostiach a skúsenostiach Klienta v oblasti investovania týkajúce sa Podielových listov a požadovanej investičnej, resp. vedľajšej služby tak, aby bolo možné určiť, či sú tieto dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s danou investičnou službou a či je požadovaná služba pre Klienta primeraná (hodnotenie primeranosti). Klient nie je povinný vyplniť tento dotazník. mBank však upozorňuje Klienta, že takéto jeho rozhodnutie jej neumožní určiť, či príslušná investičná služba, vedľajšia služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodné, preto vyplnenie dotazníka Klientom odporúča.
- 2.6.2. Informácie podľa čl. 2.6.1. OP obsahujú najmä informácie o:
 - a) druhoch investičnej alebo vedľajšej služby, obchodu a finančného nástroja, ktoré Klient pozná,
 - b) povahe, objeme a frekvencií obchodov s finančnými nástrojmi, ktoré Klient vykonáva a období, počas ktorého boli uskutočňované,
 - c) úrovni vzdelania, povolání alebo významnom bývalom povolaní Klienta.
- 2.6.3. Ak mBank na základe informácií poskytnutých Klientom podľa čl. 2.6.1. OP zistí, že požadovaná investičná alebo vedľajšia služba nie je pre Klienta primeraná, Klienta na túto skutočnosť upozorní a bude ho varovať.
- 2.6.4. Klient zodpovedá za presnosť a úplnosť poskytnutých informácií.
- 2.6.5. Investičný dotazník neposudzuje vhodnosť finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby z hľadiska investičných cieľov alebo individuálnej situácie Klienta. Riziká spojené s investovaním znáša Klient.
- 2.6.6. mBank vedie záznamy o hodnotení primeranosti vykonávanom podľa vyššie uvedených ustanovení, vrátane:
 - a) výsledku hodnotenia primeranosti,
 - b) akéhokoľvek varovania, ktoré bolo Klientovi poskytnuté v prípade, že investičná služba alebo nákup produktu boli vyhodnotené ako potenciálne neprimerané pre Klienta, aj keď napriek tomuto varovaniu Klient požiadal o pokračovanie transakcie a prípadne, aj keď mBank prijala požiadavku Klienta pokračovať v transakcii,
 - c) akéhokoľvek varovania poskytnutého Klientovi, ak Klient nepredložil dostatočné informácie na to, aby umožnil firme vykonať hodnotenie primeranosti, aj keď napriek tomuto varovaniu Klient požiadal o pokračovanie transakcie a prípadne, aj keď mBank prijala požiadavku Klienta pokračovať v transakcii.

2.7. Držiteľská správa

- 2.7.1. mBank vykonáva pre Klienta Držiteľskú správu Podielových listov.
- 2.7.2. Podielové listy Klienta sú vedené na držiteľskom účte depozitára príslušného Fondu v mene mBank.
- 2.7.3. V rámci Držiteľskej správy vykonáva mBank právne úkony týkajúce sa Podielových listov voči Správcovskej spoločnosti, Fondu alebo tretím osobám vo svojom mene a na účet Klienta, najmä:
 - a) prijatie Podielového listu,
 - b) dodanie Podielového listu,
 - c) pripisovanie plnení vyplývajúcich z držania Podielového listu na účet Klienta.
- 2.7.4. Prostredníctvom Webového sídla je mBank povinná informovať Klienta o všetkých zásadných

skutočnostiach súvisiacich s Podielovými listami držanými na účet Klienta, o ktorých sa mBank pri výkone Držiteľskej správy dozvie.

- 2.7.5. mBank nie je viazaná inštrukciami Klienta, ak podľa uváženia mBank sú tieto v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, Štatútom, Prospektom, Kľúčovými informáciami pre investorov, inými vnútornými predpismi Fondu alebo vnútornými predpismi a pravidlami mBank.
- 2.7.6. Klient znáša náklady na vykonanie inštrukcie.
- 2.7.7. mBank pred vstupom do právneho vzťahu informuje Klienta o činnostiach Držiteľa uvedených v Delegovanom nariadení.
- 2.7.8. mBank, ktorá drží Podielové listy Klienta, zašle aspoň raz štvrťročne výpis týchto Podielových listov na trvalom nosiči, ak takýto výpis nebol poskytnutý v inom pravidelnom výpise. Na základe žiadosti Klienta mBank poskytne takýto výpis častejšie za obchodnú cenu.
- 2.7.9. mBank zabezpečuje vedenie záznamov takým spôsobom, ktorý umožňuje identifikovať podielové listy a finančné prostriedky jednotlivých klientov tak, aby bolo možné kedykoľvek jednoznačne priradiť konkrétne podielové listy a finančné prostriedky k jednotlivým klientom. mBank pravidelne harmonizuje svoje záznamy s účtami a záznamami tretích strán.
- 2.7.10. Finančné nástroje a fondy sú vo všeobecnosti uložené na spoločnom účte vedenom v mene mBank. mBank zaručuje klientovi, že klientove podielové listy a finančné prostriedky na súhrnnom účte sú držané takým spôsobom, aby bolo možné rozlíšiť aktíva v držbe pre jedného klienta od aktív v držbe pre iného klienta.
- 2.7.11. mBank a tretie strany, prostredníctvom ktorých mBank splňa záväzky, ktoré prevzala, musia viesť záznamy o zverených fondoch a podielových listoch oddelene od svojich vlastných aktív.
- 2.7.12. mBank vedie záznamy o podielových listoch vydaných na účet klientov tak, aby mohla vždy odlíšiť podielové listy držané pre jednotlivých klientov.
- 2.7.13. mBank vedie záznamy o podielových listoch takým spôsobom, ktorý zabezpečuje ich presnosť, a najmä ich korešpondenciu s podielovými certifikátmi a finančnými prostriedkami držanými pre klientov, a aby ich bolo možné použiť ako auditorský záznam.
- 2.7.14. mBank môže používať finančné nástroje alebo finančné prostriedky klientov na vlastný účet alebo na účet inej osoby alebo klienta mBank len vtedy, ak klient poskytol predchádzajúci súhlas pre takéto použitie finančných nástrojov alebo fondov.

3. Spoločné ustanovenia

3.1. Zánik záväzkových vzťahov

- 3.1.1. V zmysle ustanovenia § 5 ods. 5 zákona č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v platnom znení Klient nemá právo odstúpiť od Rámcovej zmluvy za podmienok uvedených v tomto zákone.
- 3.1.2. Rámcová zmluva zaniká dňom zániku Zmluvy o účtoch, a to aj v prípade, ak nebol uskutočnený žiadny právny úkon výslovne smerujúci k zániku Rámcovej zmluvy.
- 3.1.3. Klient môže Rámcovú zmluvu vypovedať len v prípade, ak má ku dňu podania výpovede nulový zostatok na Investičnom účte, inak sa na výpoveď neprihliada.
- 3.1.4. Odo dňa doručenia výpovede Rámcovej zmluvy alebo Zmluvy o účtoch druhej zmluvnej strane Klient nie je oprávnený žadovať Pokyny, s výnimkou Pokynov na predaj.
- 3.1.5. Ak ku dňu doručenia výpovede Rámcovej zmluvy Klientovi zo strany mBank alebo doručenia výpovede Zmluvy o účtoch ktorejkoľvek zmluvnej strane sú na Investičnom účte evidované Podielové listy, Klient je povinný do uplynutia výpovednej lehoty zadať Pokyn na predaj všetkých Podielových listov.
- 3.1.6. Ak ku dňu zániku Rámcovej zmluvy sú na Investičnom účte evidované akékoľvek Podielové listy, mBank je oprávnená vykonať predaj alebo inak speňažiť všetky Podielové listy na účet Klienta podľa vlastného uváženia. Podpisom Rámcovej zmluvy Klient splnomocňuje mBank na vykonanie všetkých úkonov potrebných na postup v súlade s ustanoveniami tohto článku.
- 3.1.7. Finančné prostriedky získané predajom alebo iným speňažením Podielových listov podľa predchádzajúceho článku, znížené o Poplatky a Náklady, je mBank povinná vyplatiť Klientovi na Bežný účet bez zbytočného odkladu. Pokiaľ v čase výplaty finančných prostriedkov Klient nemá uzatvorenú platnú a účinnú Zmluvu o účtoch, mBank vyplatí finančné prostriedky iným vhodným spôsobom podľa vlastného uváženia alebo ich eviduje až do premlčania nároku na ich výplatu a neúročí ich.
- 3.1.8. Ak v čase zániku Rámcovej zmluvy existuje záväzný Pokyn, ktorý ešte nebol vykonaný, mBank jeho

vykonanie dokončí podľa pravidiel a podmienok dohodnutých v Rámcovej zmluve.

3.2. Poplatky a Náklady

- 3.2.1. Klient je povinný hradiť Poplatky a Náklady.
- 3.2.2. Poplatky za uskutočnenie Pokynu sú splatné momentom prijatia Pokynu zo strany mBank. Za účelom ich úhrady je mBank oprávnená vykonávať zrážku zo sumy určenej Klientom na investovanie alebo zrážku z finančných prostriedkov nachádzajúcich sa na Bežnom účte. Článok 3.1.1 VOP týmto nie je dotknutý.
- 3.2.3. Náklady sú splatné a uhrádzané vo výške a spôsobom určeným Kľúčovými informáciami pre investorov. Pokiaľ z Kľúčových informácií pre investorov nevyplýva iný spôsob úhrady Nákladov, mBank je oprávnená za účelom úhrady Nákladov vykonať zrážku z Bežného účtu.
- 3.2.4. mBank výslovne upozorňuje Klienta, že v súvislosti s obchodmi s Podielovými listami alebo v súvislosti s využívaním a poskytovaním Služby mFondy môžu Klientovi vzniknúť ďalšie náklady, vrátane daní a poplatkov, ktoré nie sú platené prostredníctvom mBank ani tretích osôb a nie sú nimi ani vyberané. mBank zároveň upozorňuje, že daňový režim závisí od individuálnej situácie Klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť. mBank neposkytuje daňové poradenstvo ani žiadne súvisiace služby. Za splnenie daňových a iných finančných povinností zodpovedá Klient.
- 3.2.5. Pred vstupom do právneho vzťahu poskytne mBank Klientovi odhadovaný sadzobník Nákladov a poplatkov v súvislosti so Službami mFondy a raz ročne rozpis skutočne vynaložených Nákladov a poplatkov.

3.3. FATCA

- 3.3.1. V súvislosti s dodržiavaním daňového zákona FATCA a povinností vyplývajúcich z medzinárodnej dohody uzatvorenej v súvislosti s implementáciou daňového zákona FATCA je mBank oprávnená kedykoľvek vyzvať Klienta na poskytnutie príslušných informácií, ktoré sú podstatné a nevyhnutné pre posúdenie, či sa na Klienta vzťahuje daňový zákon FATCA, a na predloženie dokladov preukazujúcich uvedené skutočnosti. Zároveň, mBank nie je až do poskytnutia požadovaných dokladov a ich vyhodnotenia povinná vykonávať Pokyny Klienta. Klient je povinný poskytnúť požadované informácie a doklady bez zbytočného odkladu, najneskôr v lehote určenej mBank. mBank je oprávnená okamžite odstúpiť od Rámcovej zmluvy, ak Klient neposkytne požadované informácie a doklady alebo ak podľa uváženia mBank Klient podlieha režimu daňového zákona FATCA. Článok 3.2.4 písm. e) VOP sa nepoužije.

4. Záverečné ustanovenia

- 4.1.1. mBank je oprávnená uskutočniť Zmenu v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe inými dôvodmi podmieneného rozhodnutia vedenia mBank. Zmenu mBank zverejní v Obchodných priestoroch mBank a na Webovom sídle spolu s určením jej platnosti a účinnosti, pričom zverejnenie mBank zabezpečí najneskôr dva mesiace pred určeným dňom účinnosti. Ak Klient nesúhlasí so Zmenou, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť vo vyššie uvedenej lehote a v tejto lehote je zároveň oprávnený na okamžité bezodplatné skončenie Rámcovej zmluvy odstúpením. Doručením písomného oznámenia o odstúpení zo strany Klienta Rámcová zmluva zaniká a súčasne sa stávajú splatnými všetky doposiaľ nesplatené pohľadávky. Klient je povinný doručiť oznámenie o odstúpení od Rámcovej zmluvy najneskôr do uplynutia lehoty podľa prvej vety. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí mBank svoj nesúhlas so Zmenou, platí, že so Zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy mBank a Klienta sa odo dňa účinnosti Zmeny riadia zmenenými OP.
- 4.1.2. mBank je tiež oprávnená uskutočniť Zmenu, ak Zmena nespôsobí zmenu práv a povinností z už uzatvorených Zmlúv (predovšetkým v súvislosti so zavedením nových bankových produktov a služieb) alebo v prípade zmeny priamo vyvolanej zmenou právnych predpisov. Účinnosť takejto Zmeny nastane ku dňu zverejnenia nového znenia OP na Webovom sídle alebo k neskoršiemu dňu, ktorý mBank uvedie v oznámení zverejnenom spolu s novým znením príslušných dokumentov mBank; ustanovenie čl. 4.1.1. OP sa nepoužije. O takejto Zmene mBank Klientov vhodným spôsobom informuje.
- 4.1.3. Príslušné časti OP a VOP platia aj po skončení právneho vzťahu Klienta a mBank, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 4.1.4. Ak existuje rozpor medzi ustanoveniami OP a VOP, ustanovenia OP majú prednosť.
- 4.1.5. Tieto obchodné podmienky nahrádzajú obchodné podmienky zo dňa 1. 5. 2017 a nadobúdajú účinnosť dňa 3. 1. 2018