OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM

PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

A. Predmet Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom

1. Tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom sú vypracované IAD, upravujú podrobnosti o poskytovaní služby Zabezpečený prístup k údajom a určujú časť obsahu Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom tým, že stanovujú a upravujú niektoré vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán, ktoré im zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom vyplývajú.

2. Odchylné dojednania v Zmluve o Zabezpečenom prístupe k údajom majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom a pred znením Všeobecných obchodných podmienok. Znenie Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom má prednosť pred znením Všeobecných obchodných podmienok.

B. Vymedzenie pojmov

1. Na účely Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom a Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom majú nižšie vymedzené pojmy s veľkým začiatočným písmenom nasledujúci význam:

1.1. **Autentifikačný SMS kód** – je autentifikačný SMS kód, ktorý IAD prideľuje a zasiela Investorovi na jeho Mobilné číslo, a ktorý slúži na overenie Žiadosti o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosti o Presun medzi Portfóliami podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus alebo Pokynu na dodanie podľa Zmluvy o Držiteľskej správe, podanej Investorom IAD elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE; pri podaní každej Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, žiadosti o Presun medzi Portfóliami podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus alebo Pokynu na dodanie podľa Zmluvy o Držiteľskej správe, IAD prideľuje Investorovi vždy nový Autentifikačný SMS kód. Audit log je chronologický záznam všetkých akcií a aktivít vykonaných v rámci systému alebo aplikácie, v súvislosti s SMS podpisom, ktorý slúži ako dôkaz o tom, kto a kedy vykonával konkrétne činnosti a obsahuje údaje ako najmä meno a priezvisko Investora, Mobilné číslo, Verifikačný kód, dátum a čas.

1.2. **Bankový účet Investora** – je bežný účet vedený v banke spravidla na meno Investora ako majiteľa, ktorý Investor používa alebo môže používať na účely súvisiace s poskytovaním Prístupu IAD ONLINE a oznámil ho IAD Žiadosťou o registráciu alebo neskôr počas trvania Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

1.3. **Cenník IAD** – je Cenník vypracovaný IAD, ktorý stanovuje poplatky za služby poskytované a úkony vykonávané IAD pre Investorov.

1.4. **Cenný papier zahraničného subjektu** – je cenný papier zahraničného subjektu kolektívneho investovania distribuovaný IAD na území Slovenskej republiky alebo majetková účasť v zahraničnom subjekte kolektívneho investovania distribuovaná IAD na území Slovenskej republiky.

1.5. **Dispozičné práva** – je formulár alebo listina o právnom úkone alebo oznámení Investora, ktorým:

a) Investor oznamuje IAD fyzickú osobu, ktorej udeľuje oprávnenie (plnomocenstvo, ktorým ju splnomocňuje), aby za Investora v jeho mene nakladala s Podielovými listami a Cennými papiermi zahraničných subjektov v majetku Investora a to vrátane žiadania ich vyplatenia alebo spätného odkupu spôsob, akým táto fyzická osoba je oprávnená konať za Investora, a jej podpisový vzor; ak Investor udelil oprávnenie (plnomocenstvo) viacerým fyzickým osobám, musí IAD súčasne oznámiť, či musia konať spoločne alebo každá môže konať samostatne,

b) Investor, ktorý je právnickou osobou, oznamuje IAD fyzické osoby oprávnené konať za Investora v jeho mene ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu Investora a ich podpisové vzory,

c) Investor, ktorý je neplnoletý alebo nemá spôsobilosť na právne úkony, oznamuje fyzickú osobu oprávnenú konať za Investora v jeho mene ako zákonný zástupca Investora a jej podpisový vzor.

1.6. **Dotknutý Investor** – je iný Investor, ktorý má s IAD uzavretú osobitnú Zmluvu o Prístupe IAD ONLINE, na základe ktorej mu IAD poskytuje Prístup IAD ONLINE, a ktorý má byť/môže byť dotknutý poskytovaním Prístupu IAD ONLINE Investorovi.

1.7. **Držaný Cenný papier zahraničného subjektu** – je Cenný papier zahraničného subjektu, ktorý IAD má alebo má mať v držaní vo svojom mene a na účet Investora pri poskytovaní Držiteľskej správy Investorovi na základe Zmluvy o Držiteľskej správe.

1.8. **Držiteľská správa** – je držiteľská správa Cenných papierov zahraničných subjektov, ktorú IAD poskytuje Investorovi ako formu správy Držaných Cenných papierov zahraničných subjektov na základe Zmluvy o Držiteľskej správe, a pri ktorej IAD vo svojom mene a na účet Investora drží Držané Cenné papiere zahraničných subjektov a robí voči tretím osobám právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Držanými Cennými papiermi zahraničných subjektov a uskutočňuje činnosti potrebné na dosiahnutie tohto výsledku.

1.9. **Elektronické oznámenie** – je oznámenie/žiadosť Investora voči IAD podávaná (spisovaná) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a formulára Žiadosť o poskytnutie služieb, ktorou Investor voči IAD oznamuje, v potrebnom rozsahu dokladuje a žiada o registráciu zmien osobných údajov, dokladov totožnosti alebo identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, alebo zmenu Evidovanej adresy elektronickej pošty, alebo zmenu Sprostredkovateľa.

1.10. **Evidovaná adresa elektronickej pošty –** je adresa elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora alebo Sprostredkovateľa, ktorú Investor alebo Sprostredkovateľ poskytuje alebo poskytol IAD, v ním udelenom súhlase s poskytovaním informácií, na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie na účel prijímania informácií poskytovaných mu IAD na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie, a ktorú IAD na základe toho eviduje vo svojom informačnom systéme.

1.11. **Heslo** – je heslo pridelené Investorovi alebo Sprostredkovateľovi od IAD alebo neskôr Investorom alebo Sprostredkovateľom zmenené, ktoré slúži na účel prihlasovania sa a preukazovania totožnosti Investora alebo Sprostredkovateľa voči IAD pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE. Heslo je Prístupový údaj pre Prístup IAD ONLINE.

1.12. **IAD** – je správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s., so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 182/B.

1.13. **IAD SIGN –** je mobilná aplikácia IAD, bezplatne prístupná na stiahnutie v digitálnych obchodoch s aplikáciami Google Play alebo App Store, ktorá umožňuje Investorovi a Sprostredkovateľovi v závislosti od rozsahu funkcionality pre jednotlivé formy Prístupu IAD ONLINE:

a) podpisovať elektronicky písomný právny úkon Investora (žiadosť, návrh na uzavretie zmluvy, prijatia návrhu na uzavretie zmluvy, iné oznámenie) adresovaný IAD robený (podávaný) v elektronickej podobe (uvedený v Prílohe 1 v stĺpci Funkcionality) a

b) prikladať k týmto písomným právnym úkonom Investora IAD nimi požadované prílohy v elektronickej podobe.

Prostredníctvom mobilnej aplikácie IAD SIGN nie je oprávnený podpisovať právny úkon Investora v elektronickej podobe adresovaný IAD Investor, ktorý je právnickou osobou, a tiež Investor, ktorý je fyzickou osobou a súčasne politicky exponovanou osobou alebo rezidentom Spojených štátov amerických alebo osobou, vo vzťahu ku ktorej IAD vykoná

alebo vykonáva zvýšenú starostlivosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

1.14. **Investor** – je osoba, ktorá svoje peňažné prostriedky použila alebo má záujem použiť na nadobudnutie Podielových listov alebo Cenných papierov zahraničných subjektov, alebo bola na tento účel oslovená, a ďalej tiež osoba, ktorá je alebo má záujem stať sa Klientom, alebo bola na tento účel oslovená.

1.15. **Klient** – je osoba, ktorá má s IAD uzavretú zmluvu o riadení portfólia, na základe ktorej jej IAD ako správcovská spoločnosť a obhospodarovateľ poskytuje investičnú službu riadenia portfólia.

1.16. **Mobilné číslo** – je telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, ktoré:

a) Investor oznámil/uviedol IAD na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE v Žiadosti o registráciu alebo v inej Žiadosti o zriadenie alebo neskôr pri oznamovaní zmien údajov oznámených/uvádzaných v Žiadosti o registráciu alebo v inej Žiadosti o zriadenie ako svoje telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, prostredníctvom ktorého používa služby podniku poskytujúceho elektronické komunikačné služby prostredníctvom mobilnej telefónnej siete (mobilného operátora); takýmto Mobilným číslom má byť spravidla telefónne číslo pridelené Investorovi alebo

b) Sprostredkovateľ oznámil/uviedol IAD na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE v Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa alebo neskôr pri oznamovaní zmien údajov oznámených/uvádzaných v Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa ako svoje telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, prostredníctvom ktorého používa služby podniku poskytujúceho elektronické komunikačné služby prostredníctvom mobilnej telefónnej siete (mobilného operátora); Mobilným číslom má byť spravidla telefónne číslo pridelené Sprostredkovateľovi.

1.17. **Obchodné podmienky Držiteľskej správy** – sú Obchodné podmienky Držiteľskej správy vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy o Držiteľskej správe tým, že stanovujú a upravujú niektoré vzájomné práva a povinnosti Investora a IAD pri poskytovaní Držiteľskej správy, ktoré im zo Zmluvy o Držiteľskej správe vyplývajú.

1.18. **Obchodné podmienky pre investovanie do portfólia** – sú obchodné podmienky vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu príslušnej Zmluvy o investovaní do portfólia. Obchodnými podmienkami sú:

a) Obchodné podmienky pre IAD Sporenie,
b) Obchodné podmienky pre RP IAD Wealth Management,
c) Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus,
d) Obchodné podmienky pre ETF Sporenie.

1.19. **Obchodné podmienky pre IAD Sporenie** – sú Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.

1.20. **Obchodné podmienky pre RP IAD Wealth Management** – sú Obchodné podmienky pre poskytovanie služby Riadenie portfólia IAD Wealth Management vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre RP IAD Wealth Management.

1.21. **Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus** – sú Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus.

1.22. **Obchodné podmienky pre ETF Sporenie** – sú Obchodné podmienky pre ETF Sporenie, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre ETF Sporenie.

1.23. **Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom** – sú tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom vypracované IAD.

1.24. **Obchodný zákonník** - je zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

1.25. **Podielnik** – je Investor, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie Podielových listov.

1.26. **Podielový fond** – je podielový fond vytváraný a spravovaný IAD ako správcovskou spoločnosťou podľa Zákona o kolektívnom investovaní. Majetkové práva Podielnikov sú

reprezentované Podielovými listami príslušného Podielového fondu. Podielový fond je tuzemským subjektom kolektívneho investovania a nie je právnickou osobou.

1.27. **Podielový list** – je podielový list Podielového fondu a cenný papier, s ktorým je spojené právo Podielnika na zodpovedajúci podiel na majetku v príslušnom Podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list každého Podielového fondu znie na jeden podiel na majetku Podielového fondu.

1.28. **Pokyn na dodanie** – je písomný pokyn Investora voči IAD pri poskytovaní Držiteľskej správy, aby IAD na ťarchu účtu Investora dodala Cenný papier zahraničného subjektu.

1.29. **Pokyn na prijatie** – je písomný pokyn Investora voči IAD pri poskytovaní Držiteľskej správy, aby IAD v prospech účtu Investora prijala Cenný papier zahraničného subjektu.

1.30. **Potenciálny sprostredkovateľ** – je osoba, ktorá je:

a) finančným agentom oprávneným vykonávať finančné sprostredkovanie podľa príslušného právneho predpisu,

b) finančnou inštitúciou oprávnenou na distribúciu cenných papierov alebo na poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov na základe povolenia a podľa príslušných právnych predpisov alebo

c) finančnou inštitúciou alebo inou osobou oprávnenou vykonávať distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania podľa príslušného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore,

a prejavila voči IAD záujem stať sa Sprostredkovateľom.

1.31. **Prístup IAD ONLINE** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorá je formou Zabezpečeného prístupu k údajom, a ktorú IAD poskytuje Investorovi na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

1.32. **Prístup IAD ONLINE FS** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorá je formou Zabezpečeného prístupu k údajom, a ktorú IAD poskytuje Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

1.33. **Prístup IAD ONLINE (internet)** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorú IAD poskytuje prostredníctvom aplikácie na webovej stránke Webového sídla IAD.

1.34. **Prístup IAD ONLINE (mobile),** skrátený názov **IAD Mobile** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorú IAD poskytuje prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktorá je bezplatne prístupná na stiahnutie v digitálnych obchodoch s aplikáciami Google Play alebo App Store.

1.35. **Prístup IAD ONLINE (portal),** skrátený názov **IAD sPortal** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorú IAD poskytuje prostredníctvom aplikácie na webovej stránke Webového sídla IAD.

1.36. **Prístupový údaj** – je prístupový údaj, ktorým Investor alebo Sprostredkovateľ preukazuje IAD svoju totožnosť pri používaní Zabezpečeného prístupu k údajom.

1.37. **SMS podpis** – je vlastnoručný elektronický podpis Investora alebo Sprostredkovateľa prostredníctvom SMS správy zaslanej z Mobilného čísla a Verifikačného kódu prideleného IAD Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na účel podpísania konkrétneho dokumentu, ktorým Investor, ktorý je fyzickou osobou, v súlade s týmito Obchodnými podmienkami pre Zabezpečený prístup k údajom podpisuje alebo podpísal písomný právny úkon Investora (žiadosť, návrh na uzavretie zmluvy, prijatia návrhu na uzavretie zmluvy, iné oznámenie) adresovaný IAD robený (podávaný) v elektronickej podobe. SMS podpisom nie je oprávnený podpisovať právny úkon Investora v elektronickej podobe adresovaný IAD Investor, ktorý je právnickou osobou, a tiež Investor, ktorý je fyzickou osobou a súčasne politicky exponovanou osobou alebo rezidentom Spojených štátov amerických alebo osobou, vo vzťahu, ku ktorej IAD vykoná alebo vykonáva zvýšenú starostlivosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

1.38. **Signoteck** – je aplikácia, ktorá je prístupná v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal) a umožňuje elektronicky podpisovať dokumenty IAD.
Prostredníctvom aplikácie Signoteck nie je oprávnený podpisovať právny úkon Investora v elektronickej podobe adresovaný IAD Investor, ktorý je právnickou osobou, a tiež Investor, ktorý je fyzickou osobou a súčasne politicky exponovanou osobou alebo rezidentom Spojených štátov amerických alebo osobou, vo vzťahu ku ktorej IAD vykoná alebo vykonáva zvýšenú starostlivosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

1.39. **Sprostredkovateľ** – je osoba, ktorá je:

a) finančným agentom oprávneným vykonávať finančné sprostredkovanie podľa príslušného právneho predpisu,

b) finančnou inštitúciou oprávnenou na distribúciu cenných papierov alebo na poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov na základe povolenia a podľa príslušných právnych predpisov alebo

c) finančnou inštitúciou alebo inou osobou oprávnenou vykonávať distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania podľa príslušného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore,

a ktorá je súčasne registrovaná IAD v jej informačnom systéme ako osoba, ktorú IAD využíva na distribúciu Podielových listov alebo na distribúciu Cenných papierov zahraničných subjektov alebo na sprostredkovanie obchodov pri poskytovaní ďalších služieb IAD; finančný agent tieto činnosti (finančné sprostredkovanie) vykonáva buď na základe zmluvy uzavretej s IAD alebo na základe osobitnej zmluvy uzavretej s iným samostatným finančným agentom, ktorý je Sprostredkovateľom a má uzavretú zmluvu s IAD.

1.40. **Šifrovací kľúč** – je šifrovací kľúč, ktorý IAD pridelila Investorovi alebo Sprostredkovateľovi a slúži na účel preukazovania totožnosti Investora alebo Sprostredkovateľa voči IAD pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE. Šifrovací kľúč je Prístupový údaj pre Prístup IAD ONLINE.

1.41. **Variabilný symbol Investora** – je variabilný symbol Investora, ktorý IAD pridelila Investorovi pri jeho registrácii ako Investora.

1.42. **Verifikačný kód –** je unikátny SMS kód, ktorý IAD prideľuje a zasiela Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na jeho Mobilné číslo na účel podpísania právneho úkonu Investora robeného voči IAD v elektronickej podobe SMS podpisom; na účel podpisovania každého právneho úkonu Investora alebo Sprostredkovateľa IAD prideľuje Investorovi vždy nový Verifikačný kód.

1.43. **Všeobecné obchodné podmienky** – sú Všeobecné obchodné podmienky vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD pri investovaní Investora do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov tým, že stanovujú a upravujú niektoré ich vzájomné práva a povinnosti pri vytváraní a spravovaní Podielových fondov, vydávaní a vyplácaní Podielových listov a nákupe, vyplácaní a spätnom odkupe Cenných papierov zahraničných subjektov. Všeobecné obchodné podmienky IAD uverejňuje na Webovom sídle IAD.

1.44. **QR kód** – je čiarový kód IAD alebo QR kód IAD, ktorý umožňuje rýchly prístup do mobilnej aplikácie IAD SIGN.

1.45. **Webové sídlo IAD** – je webové sídlo IAD s adresou www.iad.sk.

1.46. **Zabezpečený prístup k údajom** – je služba zabezpečeného prístupu k údajom, ktorú IAD poskytuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom. Zabezpečený prístup k údajom má formu Prístupu IAD ONLINE, ktorý IAD poskytuje na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

1.47. **Zákon o cenných papieroch** – je zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

1.48. **Zákon o kolektívnom investovaní** – je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

1.49. **Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** – je zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1.50. **Zmluva o Držiteľskej správe** – je písomná Zmluva o Držiteľskej správe uzavretá alebo uzavieraná medzi IAD ako správcom na strane jednej a Investorom ako majiteľom cenného papiera na strane druhej podľa § 41 v spojení s § 6 ods. 8 Zákona o cenných papieroch a § 577 a nasl. Obchodného zákonníka, ktorou sa IAD zaväzuje po dobu trvania Zmluvy o Držiteľskej správy vykonávať pre Investora Držiteľskú správu Držaných Cenných papierov zahraničných subjektov v majetku Investora, a Investor sa zaväzuje platiť IAD Investíciu, Odplatu za Držiteľskú správu a Poplatky dohodnuté podľa Zmluvy o Držiteľskej správe.

1.51. **Zmluva o investovaní do portfólia** – je písomná zmluva o investovaní do portfólia uzavretá alebo uzavieraná medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch. Zmluvou o investovaní do portfólia je:

a) Zmluva pre IAD Sporenie
b) Zmluva pre RP IAD Wealth Management
c) Zmluva pre Sporenie iPlus
d) Zmluva pre ETF Sporenie.

1.52. **Zmluva o Prístupe IAD ONLINE** – je Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom na poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom formou Prístupu IAD ONLINE uzavieraná alebo uzavretá medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a poskytovateľom na strane jednej a Investorom alebo Sprostredkovateľom ako používateľom na strane druhej.

1.53. **Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom** – je zmluva o poskytovaní Zabezpečeného prístupu k údajom na poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom formou Prístupu IAD ONLINE uzavieraná alebo uzavretá medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a poskytovateľom na strane jednej a Investorom alebo Sprostredkovateľom ako používateľom na strane druhej. Zmluvou o Zabezpečenom prístupe k údajom je Zmluva o prístupe IAD ONLINE.

1.54. **Zmluva pre IAD Sporenie** – je Zmluva o investovaní do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia uzavretá alebo uzavieraná medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch, ktorou sa počas Doby sporenia IAD zaväzuje poskytovať Klientovi IAD Sporenie podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia zaplatením Vkladu vo výške Cieľovej sumy a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.

1.55. **Zmluva pre RP IAD Wealth Management** - je Zmluva o poskytovaní služby Riadenie portfólia IAD Wealth Management uzavretá medzi IAD v právnom postavení obhospodarovateľa na strane jednej a Klientom v právnom postavení klienta na strane druhej, ktorou sa IAD zaväzuje poskytovať Klientovi RP IAD Wealth Management a Klient sa zaväzuje uhradiť Vklad na vytvorenie Portfólia Klienta a platiť Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre RP IAD Wealth Management.

1.56. **Zmluva pre Sporenie iPlus** - je písomná Zmluva o investovaní do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus uzavretá alebo uzavieraná medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch, ktorou sa počas Doby sporenia IAD

zaväzuje poskytovať Klientovi Sporenie iPlus podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus zaplatením Vkladu vo výške Cieľovej sumy a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus.

1.57. **Zmluva pre ETF Sporenie** - je písomná Zmluva o investovaní do Portfólia prostredníctvom ETF Sporenia uzavretá alebo uzavieraná medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch, ktorou sa počas Doby sporenia IAD zaväzuje poskytovať Klientovi ETF Sporenie podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre ETF Sporenie a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom ETF Sporenia zaplatením Vkladu vo výške Cieľovej sumy a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre ETF Sporenie.

1.58. **Žiadosť o registráciu** – je právny úkon a tiež listina o právnych úkonoch, ktorou sa zakladá zmluvný vzťah medzi Investorom a IAD pri investovaní Investora do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov, a v ktorej sú alebo môžu byť zahrnuté Žiadosť o vydanie Podielových listov, Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom (na poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom formou Prístupu IAD ONLINE), žiadosť Investora o zriadenie Účtu majiteľa Podielových listov, žiadosť Investora o registráciu na investovanie do Cenných papierov zahraničných subjektov a ich Držiteľskú správu, vyhlásenia a súhlasy Investora. Žiadosť o registráciu Investor robí a podáva IAD prostredníctvom formulára pre Žiadosť o registráciu nazvaného „ŽIADOSŤ O REGISTRÁCIU PODIELNIKA A VYDANIE PODIELOVÝCH LISTOV“.

1.59. **Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov** – je žiadosť o vyplatenie Podielových listov, ktorou Investor (alebo v jeho mene iná na to oprávnená osoba) žiada IAD o pravidelné (pravidelne sa opakujúce) vyplácanie Podielových listov v majetku Investora.

1.60. **Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa** – je právny úkon a tiež listina o právnych úkonoch, v ktorej sú zahrnuté žiadosť o registráciu osoby, ktorá je finančným agentom alebo finančnou inštitúciou (podľa § 3 písm. r) Zákona o kolektívnom investovaní), za Sprostredkovateľa a návrh na uzavretie Zmluvy o Zabezpečenom prístupe urobený voči IAD osobou, ktorá je finančným agentom alebo finančnou inštitúciou, a má záujem stať sa Sprostredkovateľom. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa sa robí a podáva prostredníctvom formulára nazvaného „ŽIADOSŤ O REGISTRÁCIU SPROSTREDKOVATEĽA“.

1.61. **Žiadosť o vyplatenie Podielových listov** – je Žiadosť o vyplatenie Podielových listov, ktorou Investor, ktorý je Podielnikom (alebo v jeho mene iná na to oprávnená osoba) žiada IAD o vyplatenie Podielových listov v majetku Investora. Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov sa rozumie aj žiadosť Investora o pravidelné vyplácanie Podielových listov (pravidelne sa opakujúce vyplatenie Podielových listov v majetku Investora).

1.62. **Žiadosť o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE** – je žiadosť o zmenu formy prístupu IAD ONLINE dohodnutej v Zmluve o Prístupe IAD ONLINE, ktorou Investor žiada IAD o zmenu poskytovanej formy Prístupu IAD ONLINE na inú formu Prístupu IAD ONLINE (predkladá IAD návrh na zmenu Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE v časti dohody o poskytovanej forme Prístupu IAD ONLINE).

1.63. **Žiadosť o zriadenie** – je

a) Žiadosť o registráciu, v ktorej Investor prijíma v nej zahrnutý návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE, alebo

b) Žiadosť o zriadenie Prístupu IAD ONLINE, ktorou Investor alebo Sprostredkovateľ robí voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE alebo

c) návrh na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia/prijatie návrhu na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia urobené Investorom voči IAD, v ktorom Investor voči IAD robí/prijíma návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE, alebo

d) návrh na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe urobený Investorom voči IAD, v ktorom Investor voči IAD robí návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE,

e) Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa, v ktorej osoba, ktorá má záujem stať sa Sprostredkovateľom, robí voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

2. Pokiaľ zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom a z Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom nevyplýva niečo iné, tak obsah týchto dokumentov je potrebné vykladať tak, že

2.1. odkazy na akékoľvek ustanovenie týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom sú odkazom na ustanovenie Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom v jeho aktuálne účinnom znení,

2.2. odkazy na Zmluvu o Zabezpečenom prístupe k údajom zahŕňajú aj Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom,

2.3. slová a pojmy uvedené v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak,

2.4. odkazy na osoby zahŕňajú právnické osoby aj fyzické osoby,

2.5. slová a pojmy vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský rod a stredný rod a naopak,

2.6. použité slovné spojenie „*Investor alebo Sprostredkovateľ*“ v príslušnom gramatickom tvare vyjadruje buď osobu Investora alebo osobu Sprostredkovateľa a to podľa toho, ktorá z týchto osôb v konkrétnom prípade je alebo sa má stať zmluvnou stranou Zmluvy o zabezpečenom prístupe k údajom,

2.7. pojem „*formulár*“ znamená formulár, ktorý pre určený účel vypracovala IAD a zverejnila ho v elektronickej podobe na Webovom sídle IAD a v listinnej (papierovej) podobe vo svojom sídle v priestoroch klientskeho centra,

2.8. všetky právne úkony, iné úkony a inú činnosť IAD ako právnickej osoby sú za IAD oprávnené prejavovať/robiť fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu IAD, pracovníkmi poverenými IAD alebo sú za IAD oprávnené konať z iného právneho dôvodu, a to spôsobom a v medziach podľa ich oprávnenia konať za IAD.

DRUHÁ ČASŤ
PRÍSTUP IAD ONLINE

C. Zmluva o Prístupe IAD ONLINE

1. Zmluvou o Prístupe IAD ONLINE sa IAD zaväzuje podľa podmienok a v rozsahu v nej dohodnutých poskytovať Investorovi alebo Sprostredkovateľovi Prístup IAD ONLINE a Investor alebo Sprostredkovateľ poskytovanie Prístupu IAD ONLINE prijíma a zaväzuje sa používať Prístup IAD ONLINE v súlade s podmienkami dohodnutými v Zmluve o Prístupe IAD ONLINE a platiť IAD za poskytovanie Prístupu IAD ONLINE poplatky podľa Cenníka IAD.

2. Zmluva o Prístupe IAD ONLINE sa uzaviera na základe riadne vyplnenej a podpísanej Žiadosti o zriadenie urobenej Investorom alebo Sprostredkovateľom a podanej IAD. Zmluva o Prístupe IAD ONLINE je uzavretá (nadobúda platnosť a účinnosť)

2.1. medzi IAD a Investorom na základe Žiadosti o zriadenie urobenej Investorom

a) keď Investor prijme návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE tým, že voči IAD urobí a doručí Žiadosť o registráciu, v ktorej prijme v nej zahrnutý návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE alebo,

b) keď IAD prijme návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE urobený Investorom v Žiadosti o zriadenie tým, že IAD buď písomne vyjadrí súhlas s návrhom Investora na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE alebo Investorovi zriadi Prístup IAD ONLINE a pridelí mu jeho Prístupové údaje pre Prístup IAD ONLINE v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč,

2.2. medzi IAD a Sprostredkovateľom na základe Žiadosti o zriadenie urobenej Sprostredkovateľom, keď IAD prijme návrh Sprostredkovateľa na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE, ktorý Sprostredkovateľ urobil v jeho Žiadosti o zriadenie, tým, že IAD buď písomne vyjadrí súhlas s návrhom Sprostredkovateľa na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE alebo Sprostredkovateľovi zriadi Prístup IAD ONLINE a pridelí mu jeho Prístupové údaje pre Prístup IAD ONLINE v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč.

3. Žiadosť o zriadenie doručená IAD, ktorá nie je Investorom alebo Sprostredkovateľom riadne vyplnená alebo podpísaná alebo obsahuje nedovolené zmeny, nemá účinky návrhu na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE ani prijatia návrhu na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE. O tom, či Žiadosť o zriadenie má alebo nemá účinky návrhu na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE alebo prijatia návrhu na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE, má právo rozhodnúť IAD.

4. Žiadosť o zriadenie sa považuje

4.1. za riadne vyplnenú, ak je vyplnená čitateľne požadovanými údajmi v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami a podľa pokynov a podmienok na jej vyplnenie uvedených v Žiadosti o zriadenie alebo zverejnených IAD na Webovom sídle IAD,

4.2. za riadne podpísanú, ak je podpísaná fyzickou osobou, ktorá Žiadosť o zriadenie urobila ako Investor alebo Sprostredkovateľ, alebo fyzickou osobou oprávnenou konať v mene osoby, ktorá Žiadosť o zriadenie urobila ako Investor alebo Sprostredkovateľ, spôsobom a v medziach podľa jej oprávnenia konať za Investora alebo Sprostredkovateľa.

D. Prístup IAD ONLINE

1. IAD poskytuje Prístup IAD ONLINE v jednej z týchto foriem:

1.1. Investorovi vo forme Prístup IAD ONLINE:

a) PASÍVNY,

b) PLUS alebo

c) Super PLUS,

pričom konkrétnu formu Prístupu IAD ONLINE, ktorú IAD poskytuje Investorovi, si Investor a IAD dojednávajú v Zmluve o Prístupe IAD ONLINE,

1.2. Sprostredkovateľovi vo forme Prístup IAD ONLINE FS.

2. V závislosti od aplikácie, prostredníctvom ktorej je Prístup IAD ONLINE poskytovaný, IAD poskytuje Prístup IAD ONLINE ako:

2.1. Prístup IAD ONLINE (internet) poskytovaný prostredníctvom aplikácie na webovej stránke Webového sídla IAD alebo

2.2. Prístup IAD ONLINE (mobile) poskytovaný prostredníctvom mobilnej aplikácie alebo

2.3. Prístup IAD ONLINE (portal) poskytovaný prostredníctvom aplikácie na webovej stránke Webového sídla IAD.

3. Pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE IAD umožňuje Investorovi prostredníctvom elektronickej komunikačnej siete (internetu) formou šifrovanej komunikácie a v rozsahu a podľa podmienok dohodnutých v Zmluve o Prístupe IAD ONLINE:

3.1. zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme, a

3.2. v závislosti od formy Prístupu IAD ONLINE a aplikácie, prostredníctvom ktorej je Prístup IAD ONLINE poskytovaný, a rozsahu dostupnej funkcionality tiež:

a) elektronicky podávať (robiť) Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy alebo Pokyn na dodanie pre Cenné papiere zahraničných subjektov v majetku Investora,

b) elektronicky podávať (robiť) Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Investora,

c) zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme,

d) elektronicky podávať (robiť) Žiadosti o vyplatenie podielových listov pre Podielové listy alebo Pokyny na dodanie pre Cenné papiere zahraničných subjektov v majetku Dotknutého Investora,

e) elektronicky podávať (robiť) oznámenia/žiadosti o registráciu zmien osobných údajov Investora (okrem zmeny Mobilného čísla), dokladov totožnosti a identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, Evidovanej adresy elektronickej pošty Investora a tiež Investorom zvoleného Sprostredkovateľa.

4. Rozsah dostupnej funkcionality pre jednotlivé formy Prístupu IAD ONLINE a aplikácie, prostredníctvom ktorých je Prístup IAD ONLINE poskytovaný, je určený v Prílohe 1 Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom.

5. Podmienkou pre uzavretie (platnosť a účinnosť) Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE a zriadenie a poskytovanie Prístupu IAD ONLINE Investorovi od IAD v každej forme a aplikácii Prístupu IAD ONLINE je, že Investor poskytol IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a na účel poskytovania informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie má IAD registrovanú jeho Evidovanú adresu elektronickej pošty.

6. Ďalšími podmienkami pre zriadenie a poskytovanie Prístupu IAD ONLINE PLUS Investorovi od IAD (popri podmienke podľa článku D. bod 5. Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom) sú:

6.1. Investor má mobilný telefón a Mobilné číslo, ktoré oznámil IAD a IAD ho registruje vo svojom informačnom systéme,

6.2. Investor má Bankový účet Investora,

6.3. ak sa má Investorovi umožňovať zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora vo forme Prístup IAD ONLINE PASÍVNY, tak

a) Dotknutý Investor má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE v ktorejkoľvek jeho forme,

b) Dotknutý Investor na predpísanom formulári udelil Investorovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala

ba) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom, alebo

bb) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Klientom.

7. Ďalšími podmienkami pre zriadenie a poskytovanie Prístupu IAD ONLINE Super PLUS Investorovi od IAD (popri podmienke podľa článku D. bod 5. Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom) sú:

7.1. Investor má mobilný telefón a Mobilné číslo, ktoré oznámil IAD a IAD ho registruje vo svojom informačnom systéme,

7.2. Investor má Bankový účet Investora,

7.3. súčet hodnoty majetku Investora tvoriaceho portfólio Investora spravované IAD pre Investora pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia a aktuálnej ceny Podielových listov v majetku Investora presahuje 1.000.000,00 € (slovami jeden milión eur),

7.4. ak sa má Investorovi umožňovať zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora vo forme Prístup IAD ONLINE PASÍVNY, tak

a) Dotknutý Investor má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE v ktorejkoľvek jeho forme,

b) Dotknutý Investor na predpísanom formulári udelil Investorovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala

ba) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom, alebo

bb) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Klientom,

7.5. ak sa má Investorovi umožňovať zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora vo forme Prístup IAD ONLINE PLUS, tak

a) Dotknutý Investor má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE vo forme PLUS alebo Super PLUS a

b) Dotknutý Investor na predpísanom formulári udelil Investorovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva aj právo Investora nakladať s Podielovými listami, ktoré sú v majetku Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom.

8. Pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE PASÍVNY v závislosti od rozsahu dostupnej funkcionality IAD umožňuje Investorovi:

8.1. zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov, ak je Investor Podielnikom, a

8.2. zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta, ak je Investor Klientom.

9. Pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE PLUS v závislosti od rozsahu dostupnej funkcionality IAD umožňuje Investorovi:

9.1. používať služby a uskutočňovať činnosti v rovnakom rozsahu, ako to umožňuje pri Prístupe IAD ONLINE PASÍVNY,

9.2. elektronicky podávať (robiť) Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Investora alebo Pokyn na dodanie pre Cenné papiere zahraničných subjektov,

9.3. elektronicky podávať (robiť) Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov, ak ide o Podielové listy Podielových fondov určených v Prílohe 2 Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom (ďalej „**Príloha 2**“) a pokyn na zrušenie takejto Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov,

9.4. elektronicky podávať (robiť) oznámenia/žiadosti o registráciu zmien osobných údajov (okrem zmeny Mobilného čísla), dokladov totožnosti a identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, Evidovanej adresy elektronickej pošty Investora a tiež Investorom zvoleného Sprostredkovateľa a

9.5. Prístup IAD ONLINE PASÍVNY k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora.

10. Pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE Super PLUS v závislosti od rozsahu dostupnej funkcionality IAD umožňuje Investorovi:

10.1. používať služby, uskutočňovať činnosti a robiť úkony v rovnakom rozsahu, ako to umožňuje pri Prístupe IAD ONLINE PLUS, a

10.2. prístup IAD ONLINE PLUS k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora, ak sú splnené aj podmienky podľa článku D. bod 7. ods. 7.5. Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom.

11. V rámci Prístupu IAD ONLINE PLUS a Prístupu IAD ONLINE Super PLUS môže Investor používať Prístup IAD ONLINE k vybraným údajom týkajúcim sa jedného alebo aj viacerých Dotknutých Investorov v rozsahu, v akom sú vo vzťahu k jednotlivým Dotknutým Investorom splnené podmienky vyžadované v týchto Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom pre zriadenie a poskytovanie určitej formy Prístupu IAD ONLINE a pre umožnenie Prístupu IAD ONLINE k údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora. Prístup IAD ONLINE k vybraným údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora IAD Investorovi zruší (neumožní), ak vo vzťahu k takémuto Dotknutému Investorovi nebude (prestane byť) splnená

ktorákoľvek z podmienok vyžadovaných v týchto Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom pre zriadenie a poskytovanie určitej formy Prístupu IAD ONLINE a pre umožnenie Prístupu IAD ONLINE k údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora, najmä v prípade, ak

11.1. Dotknutý Investor odvolá písomné plnomocenstvo alebo predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme,

11.2. Dotknutý Investor odvolá písomné plnomocenstvo alebo predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva právo Investora nakladať s Podielovými listami, ktoré sú v majetku Dotknutého Investora.

12. Pri používaní Prístupu IAD ONLINE Investor preukazuje svoju totožnosť týmito Prístupovými údajmi:

12.1. rodným číslom Investora, ak je Investor fyzickou osobou alebo identifikačným číslom Investora, ak je Investor právnickou osobou,

12.2. Heslom a

12.3. Šifrovacím kľúčom.

Pri Žiadosti o vyplatenie Podielových listov alebo Pokyn na dodanie pre Cenné papiere zahraničných subjektov podaných Investorom IAD elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE Investor preukazuje svoju totožnosť aj Autentifikačným SMS kódom.

Pre prvé prihlásenie do Prístupu IAD ONLINE poskytovaného prostredníctvom aplikácie Prístup IAD ONLINE (mobile) Investor použije ako Prístupové údaje rodné číslo Investora, ak je Investor fyzickou osobou alebo identifikačné číslo Investora, ak je Investor právnickou osobou a pridelené Prístupové údaje v rozsahu Heslo a Šifrovací kľúč. Investor následne po prvom prihlásení môže zmeniť Heslo a uviesť a potvrdiť nové heslo ako Heslo, ktoré bude používať pri ďalšom prihlasovaní do Prístupu IAD ONLINE (mobile).

13. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE podá IAD Žiadosť o vyplatenie Podielových listov alebo Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov alebo Pokyn na dodanie pre Cenné papiere zahraničných subjektov overuje svoju totožnosť tiež zadaním Autentifikačného SMS kódu.

14. Na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE IAD poskytuje Sprostredkovateľovi Prístup IAD ONLINE len vo forme Prístup IAD ONLINE FS. Pri poskytovaní Prístupu IAD ONLINE FS IAD umožňuje Sprostredkovateľovi prostredníctvom elektronickej komunikačnej siete (internetu) formou šifrovanej komunikácie, v rozsahu a podľa podmienok dohodnutých v Zmluve o Prístupe IAD ONLINE a v závislosti od aplikácie, prostredníctvom ktorej je Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný, a rozsahu dostupnej funkcionality tiež:

14.1. zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme,

14.2. v elektronickej podobe prijímať (s Investorom spísať) Žiadosť o registráciu, ktorú pre IAD sprostredkúva,

14.3. v elektronickej podobe prijímať (s Investorom spísať) návrh na uzavretie alebo prijatie návrhu na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, ktorú pre IAD sprostredkúva,

14.4. v elektronickej podobe prijímať (s Investorom spísať) návrh na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe a/alebo Pokyn na prijatie, ktoré pre IAD sprostredkúva,

14.5. elektronicky podávať (robiť) oznámenia/žiadosti o registráciu zmien osobných údajov (okrem zmeny Mobilného čísla), dokladov totožnosti a identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, Evidovanej adresy elektronickej pošty Investora a tiež Investorom zvoleného Sprostredkovateľa.

14.6. v elektronickej podobe prijímať (s osobou, ktorá má záujem stať sa Sprostredkovateľom, spísať) Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa

a tiež umožňuje v závislosti od aplikácie, prostredníctvom ktorej je Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný a od rozsahu dostupnej funkcionality uvedenej v Prílohe 1: (i) Sprostredkovateľovi

a Investorovi elektronicky podpisovať písomný právny úkon Investora (žiadosť, návrh na uzavretie zmluvy, prijatia návrhu na uzavretie zmluvy, iné oznámenie) adresovaný IAD robený (podávaný) v elektronickej podobe uvedený v bodoch 14.2. až 14.5 vyššie (ii) Sprostredkovateľovi a osobe, ktorá má záujem stať sa Sprostredkovateľom elektronicky podpisovať Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa adresovanú IAD robenú (podávanú) v elektronickej podobe uvedenú v bode 14.6. vyššie.

15. Pre zriadenie a poskytovanie Prístupu IAD ONLINE FS Sprostredkovateľovi od IAD musia byť splnené tieto podmienky:

15.1. Sprostredkovateľ poskytol IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a na účel poskytovania informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie má IAD jeho Evidovanú adresu elektronickej pošty,

15.2. Sprostredkovateľ má mobilný telefón a Mobilné číslo, ktoré oznámil IAD a IAD ho registruje vo svojom informačnom systéme,

15.3. ak sa má Sprostredkovateľovi vo vzťahu k Dotknutému Investorovi umožňovať Prístup IAD ONLINE PASÍVNY k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora, tak

a) Dotknutý Investor má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE v ktorejkoľvek jeho forme,

b) Dotknutý Investor na predpísanom formulári udelil Sprostredkovateľovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva oprávnenie Sprostredkovateľa, aby mu IAD poskytovala

ba) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom, alebo

bb) údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Klientom.

16. V rámci Prístupu IAD ONLINE FS môže Sprostredkovateľ používať Prístup IAD ONLINE k vybraným údajom týkajúcim sa jedného alebo aj viacerých rôznych Dotknutých Investorov v rozsahu, v akom sú vo vzťahu k jednotlivým Dotknutým Investorom splnené podmienky vyžadované v týchto Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom pre zriadenie a poskytovanie Prístupu IAD ONLINE FS a pre umožnenie Prístupu IAD ONLINE PASÍVNY k údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora Sprostredkovateľovi.

17. Pri používaní Prístupu IAD ONLINE FS Sprostredkovateľ preukazuje svoju totožnosť týmito Prístupovými údajmi:

17.1. identifikačným číslom Sprostredkovateľa,

17.2. Heslom a

17.3. Šifrovacím kľúčom.

a) Pre prvé prihlásenie do Prístupu IAD ONLINE FS poskytovaného prostredníctvom aplikácie Prístup IAD ONLINE (mobile) Sprostredkovateľ použije ako Prístupové údaje identifikačné číslo Sprostredkovateľa a pridelené Prístupové údaje v rozsahu Heslo a Šifrovací kľúč. Sprostredkovateľ následne po prvom prihlásení môže Heslo zmeniť a uviesť a potvrdiť nové heslo ako Heslo, ktoré bude používať pri ďalšom prihlasovaní do Prístupu IAD ONLINE FS poskytovaného prostredníctvom aplikácie Prístup IAD ONLINE (mobile).

b) Pre prvé prihlásenie do Prístupu IAD ONLINE FS poskytovaného prostredníctvom aplikácie Prístup IAD ONLINE (portal) Sprostredkovateľ použije ako Prístupové údaje identifikačné číslo Sprostredkovateľa a pridelené Prístupové údaje v rozsahu Heslo a Šifrovací kľúč. Sprostredkovateľ následne uvedie a potvrdí nové heslo ako Heslo, ktoré bude používať pri ďalšom prihlasovaní do Prístupu IAD ONLINE FS poskytovaného prostredníctvom aplikácie Prístup IAD ONLINE (portal).

18. Prístup IAD ONLINE FS IAD celkom zruší, ak osoba, ktorej bol zriadený, prestala byť Sprostredkovateľom. Prístup IAD ONLINE k vybraným údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora IAD Sprostredkovateľovi zruší (neumožní), ak vo vzťahu k takémuto Dotknutému Investorovi nebude (prestane byť) splnená ktorákoľvek z podmienok vyžadovaných v týchto Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom pre zriadenie a poskytovanie určitej formy Prístupu IAD ONLINE a pre umožnenie Prístupu IAD ONLINE k údajom týkajúcim sa určitého Dotknutého Investora, najmä v prípade, ak Dotknutý Investor odvolá písomné plnomocenstvo alebo predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva oprávnenie Sprostredkovateľa, aby mu IAD poskytovala údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme.
19. Prístup IAD ONLINE FS IAD môže čiastočne alebo celkom zrušiť, ak má podozrenie, že Sprostredkovateľ sa dopúšťa zneužívania Prístupu IAD ONLINE FS alebo Sprostredkovateľ sa v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania dopustil alebo dopúšťa trestného činu alebo iného protiprávneho konania.
20. Technickým predpokladom pre používanie Prístupu IAD ONLINE je, že Investor alebo Sprostredkovateľ používa na komunikáciu s IAD prostredníctvom elektronickej komunikačnej siete (internetu) technické zariadenie s internetovým prehliadačom s integrovaným bezpečnostným protokolom.

E. Zriadenie Prístupu IAD ONLINE

1. Pokiaľ nie je v Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom uvedené inak, tak IAD zriadi Investorovi alebo Sprostredkovateľovi Prístup IAD ONLINE po uzavretí Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.
2. Pri zriadení Prístupu IAD ONLINE IAD pridelí Investorovi alebo Sprostredkovateľovi jeho Prístupové údaje v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč.
3. Pridelené Prístupové údaje IAD oznamuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi:
   - **4.1.** oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie nasledovne:
     - **a)** oznámenie s pridelenými Prístupovými údajmi v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč IAD zasiela Investorovi alebo Sprostredkovateľovi v elektronickom dokumente v zašifrovanej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora alebo Sprostredkovateľa,
     - **b)** prístupový kľúč na dešifrovanie zaslaného oznámenia s pridelenými Prístupovými údajmi v elektronickom dokumente v zašifrovanej podobe IAD zasiela Investorovi alebo Sprostredkovateľovi prostredníctvom krátkej textovej správy (SMS) na Mobilné číslo Investora alebo Sprostredkovateľa, alebo
   - **4.2.** oznámením s pridelenými Prístupovými údajmi v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč v listinnej (papierovej) podobe doručovaným prostredníctvom poštového podniku doporučenou listovou zásielkou s doručenkou.
4. S účinnosťou od 21.02.2022 IAD nezriaďuje Investorovi nový Prístup IAD ONLINE vo forme Pasívny.

F. Žiadosť o vyplatenie Podielových listov a žiadosti o Presun medzi Portfóliami podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus

1. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez takúto formu Prístupu IAD ONLINE podať IAD elektronicky Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy každého z Podielových fondov, ktoré má vo svojom majetku; týmto nie sú dotknuté podmienky pre vyplatenie Podielového listu stanovené štatútom Podielového fondu, o ktorého Podielový list ide.
2. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS podať IAD elektronicky Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre

Podielové listy každého z Podielových fondov, ktoré sú v majetku Dotknutého investora, ak Dotknutý investor

2.1. má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS a

2.2. Dotknutý Investor na formulári predpísanom IAD udelil Investorovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva

a) oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na účte majiteľa zaknihovaných podielových listov Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom,

b) oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala údaje, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Klientom a tiež

c) právo Investora nakladať s Podielovými listami, ktoré sú v majetku Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Podielnikom;

tým nie sú dotknuté podmienky pre vyplatenie Podielového listu stanovené štatútom Podielového fondu, o ktorého Podielový list ide.

3. Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS musí Investor správne a riadne vyplniť podľa podmienok a pokynov IAD uverejnených na Webovom sídle IAD (na webovej stránke Webového sídla IAD) a musí ju overiť Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD, inak je neplatná.

4. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE PLUS alebo Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Investora, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicky vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v jeho majetku.

5. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicky pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Dotknutému Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v jeho majetku.

6. Pri akýchkoľvek pochybnostiach je IAD oprávnená odmietnuť Investorom v Žiadosti o vyplatenie Podielových listov žiadané vyplatenie Podielových listov. IAD spracuje Investorovu Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS:

6.1. ku dňu jej elektronického doručenia IAD v prípade, ak bola doručená v pracovný deň; ak bola doručená v iný ako pracovný deň, IAD ju spracuje k pracovnému dňu nasledujúcemu po dni jej elektronického doručenia IAD,

6.2. len ak je Žiadosť o vyplatenie Podielových listov Investorom správne a riadne vyplnená a overená Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD na jej overenie.

7. Na základe Žiadosti o vyplatenie Podielových listov (pre Podielové listy v majetku Investora alebo Dotknutého Investora) podanej Investorom elektronicky cez stanovenú formu Prístupu IAD ONLINE IAD vyplatí Podielový list výlučne bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov na bankový účet, ktorý Investor voči IAD určil v Žiadosti o vyplatenie Podielových listov.

8. Ustanovenia článku F. bod 1. až 7. týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom platia primerane aj pre podanie a overenie žiadosti o Presun medzi Portfóliami podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus podanej Investorom elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS.

G. Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov

1. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez takúto formu Prístupu IAD ONLINE podať IAD elektronicky Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov, ktorou požiada o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Investora pre Podielové listy Podielového fondu uvedeného v Prílohe 2; tým nie sú dotknuté podmienky pre vyplatenie Podielového listu stanovené štatútom Podielového fondu, o ktorého Podielový list ide.
2. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS podať IAD elektronicky Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Dotknutého Investora, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS, pre Podielové listy Podielového fondu uvedeného v Prílohe 2 v majetku Dotknutého Investora; tým nie sú dotknuté podmienky pre vyplatenie Podielového listu stanovené štatútom Podielového fondu, o ktorého Podielový list ide.
3. Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov podanú elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS musí Investor správne a riadne vyplniť podľa podmienok a pokynov IAD uverejnených na Webovom sídle IAD a musí ju overiť Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD, inak je neplatná. Pri akýchkoľvek pochybnostiach je IAD oprávnená odmietnuť pravidelné vyplácanie Podielových listov žiadané Investorom v Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov.
4. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE PLUS alebo Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Investora, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Investora podanú elektronicky vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Investora, podanej elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že pre Podielové listy v jeho majetku prijala Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov.
5. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Dotknutého Investora, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Dotknutého Investora podanú elektronicky vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Dotknutému Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora.
6. Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov podanú elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS IAD spracuje:
   - **6.1.** ku dňu jej elektronického doručenia IAD v prípade, ak bola doručená v pracovný deň; ak bola doručená v iný ako pracovný deň, IAD ju spracuje k pracovnému dňu nasledujúcemu dňu jej elektronického doručenia IAD,
   - **6.2.** len ak je Investorom správne a riadne vyplnená a overená Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD na jej overenie.
7. Na základe Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov podanej Investorom elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS IAD vyplatí Podielový

list výlučne bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov na bankový účet, ktorý Investor voči IAD určil v takejto Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov.

8. Investor, ktorý má zriadenú potrebnú formu Prístupu IAD ONLINE umožňujúcu podať IAD elektronicky Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov, môže cez takúto formu Prístupu IAD ONLINE podať IAD elektronicky pokyn, ktorým takúto trvajúcu Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov zruší. Ustanovenie článku G. bod 3. týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom platí primerane aj pre podanie a overenie pokynu Investora na zrušenie Žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov.

H. Žiadosť o registráciu

1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) Žiadosť o registráciu, ktorú pre IAD sprostredkúva.

2. Žiadosť o registráciu, ktorú Sprostredkovateľ prijíma (s Investorom spisuje) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS:

2.1. musí byť Investorom správne a riadne vyplnená v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami, a tiež podľa podmienok a pokynov uvedených IAD uverejnených na Webovom sídle IAD,

2.2. Investor v nej musí

a) udeliť IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a

b) prijať v nej zahrnutý návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE,

2.3. musí byť elektronicky podpísaná

a) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo

b) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom alebo

c) Investorom a tiež Sprostredkovateľom podpisom prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

d) Investorom a tiež Sprostredkovateľom podpisom cez QR kód prostredníctvom mobilnej aplikácie IAD SIGN.

3. Pred alebo pri prijatí (spísaní s Investorom) Žiadosti o registráciu v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

3.1. identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

3.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný pred alebo pri spísaní Žiadosti o registráciu poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Žiadosť o registráciu prijíma (s Investorom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. Všeobecných obchodných podmienok, a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu so Žiadosťou o registráciu v elektronickej podobe.

4. Ak Žiadosť o registráciu podávanú (spisovanú) v elektronickej podobe :

4.1. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takejto Žiadosti o registráciu. Ak Žiadosť o registráciu podanú (spísanú) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) Investor overil verifikačným kódom zaslaným IAD, tak takúto Žiadosť o registráciu spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej

osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe overenú verifikačným kódom IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi,

4.2. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal)

a) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi alebo

b) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

c) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi cez QR kód v mobilnej aplikácii IAD SIGN,

tak takúto Žiadosť o registráciu spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

5. Ak Investor Žiadosť o registráciu podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS a podpisuje ju SMS podpisom, tak:

5.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Investorovi link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor potvrdiť/odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

5.2. ihneď po doručení prvého oznámenia IAD musí Investor na internetovej stránke z linku / odkazu na internetovú stránku zaslaného prvým oznámením IAD potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

5.3. ak Investor takéto telefónne číslo, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a e-mailovú adresu, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, potvrdil/odsúhlasil, tak

a) IAD zašle Investorovi

aa) druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o registráciu,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o registráciu podávaný IAD,

ab) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o registráciu,

b) IAD zašle Sprostredkovateľovi

ba) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o registráciu,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o registráciu podávaný IAD,

bb) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na Mobilné číslo

Sprostredkovateľa, Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o registráciu,

5.4. ak Investor a tiež Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísali vyplnený formulár Žiadosti o registráciu, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi a tiež Sprostredkovateľovi Žiadosť o registráciu podpísanú SMS podpisom Investora a tiež SMS podpisom Sprostredkovateľa,

a) v ktorej je pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci text vo formáte (číslom sa rozumie Mobilné číslo Investora v tvare napr. +421 9xx 000 000 t.j. +421 (predvoľba krajiny – Slovensko) 09xx (mobilný operátor) 000 000 (telefónne číslo)): podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom xxxxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

b) v ktorej je pri podpise Sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte: podpísaný/á meno priezvisko (Sprostredkovateľa), reg. NBS xxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

5.5. ak je Žiadosť o registráciu podaná (spísaná) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnená a podpísaná a doručená IAD, tak IAD vykoná jej registráciu / registráciu Investora vo svojom Informačnom systéme, zriadi Investorovi Prístup IAD ONLINE a túto skutočnosť IAD oznámi Investorovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora spravidla spolu s oznámením Prístupových údajov.

I. Zmluva o investovaní do portfólia

1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, ktorú pre IAD sprostredkúva.

2. Návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, ktoré Sprostredkovateľ prijíma (s Investorom spisuje) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS:

2.1. musí byť Investorom správne a riadne vyplnený / vyplnené v súlade so Obchodnými podmienkami pre investovanie do portfólia a tiež podľa podmienok a pokynov uvedených IAD uverejnených na Webovom sídle IAD,

2.2. Investor v ňom musí

a) udeliť IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a

b) urobiť/prijať voči IAD v ňom zahrnutý návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE poskytovaného prostredníctvom aplikácie,

2.3. musí byť elektronicky podpísaný / podpísané

a) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo

b) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom alebo

c) Investorom a tiež Sprostredkovateľom podpisom prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

d) Investorom a tiež Sprostredkovateľom podpisom cez QR kód prostredníctvom mobilnej aplikácie IAD SIGN,

tak takýto Návrh Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

3. Pred alebo pri prijatí (spísaní s Investorom) návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie

Zmluvy o investovaní do portfólia v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

3.1. identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

3.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný pred alebo pri spísaní návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia prijíma (s Investorom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa Obchodných podmienok pre investovanie do portfólia a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu s návrhom Investora na uzavretie/prijatím návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia v elektronickej podobe.

4. Ak návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podávaný / podávané (spisovaný / spisované) v elektronickej podobe:

4.1. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takéhoto návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia. Ak návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podaný / podané (spísaný / spísané) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) Investor overil verifikačným kódom zaslaným IAD, tak takýto návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe overený / overené verifikačným kódom IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi,

4.2. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal)

a) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi alebo

b) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

c) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi cez QR kód v mobilnej aplikácii IAD SIGN,

tak takýto návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

5. Ak Investor návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS a podpisuje ho SMS podpisom, tak:

5.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Investorovi link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

5.2. ihneď po doručení prvého oznámenia IAD musí Investor na internetovej stránke z linku / odkazu na internetovú stránku zaslaného prvým oznámením IAD potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

5.3. ak Investor takéto telefónne číslo, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a e-mailovú adresu, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, potvrdil / odsúhlasil, tak

a) IAD zašle Investorovi

aa) druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podávaný IAD,

ab) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, Verifikačný kód na účel podpisu návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,

b) IAD zašle Sprostredkovateľovi

ba) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podávaný IAD,

bb) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na Mobilné číslo Sprostredkovateľa Verifikačný kód na účel podpisu návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,

5.4. ak Investor a tiež Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísali vyplnený formulár návrhu alebo prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi a tiež Sprostredkovateľovi návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podpísaný SMS podpisom Investora a tiež SMS podpisom Sprostredkovateľa,

a) v ktorom je pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci text vo formáte (číslom sa rozumie Mobilné číslo Investora v tvare napr. +421 9xx 000 000 t.j. +421 (predvoľba krajiny – Slovensko) 09xx (mobilný operátor) 000 000 (telefónne číslo)): podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom xxxxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

b) v ktorom je pri podpise Sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte: podpísaný/á meno priezvisko (Sprostredkovateľa), reg. NBS xxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu,

ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

5.5. ak je návrh alebo prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podaný (spísaný) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnený a podpísaný a doručený IAD, tak IAD vykoná jeho registráciu a zriadi Investorovi Prístup IAD ONLINE a túto skutočnosť IAD oznámi

c) Investorovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora spravidla spolu s oznámením Prístupových údajov a tiež

d) Sprostredkovateľovi oznámením v elektronickej podobe zasielaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa.

J. Zmluva o Držiteľskej správe, Pokyn na prijatie a Pokyn na dodanie

1. Zmluva o Držiteľskej správe

1.1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe, ktorú pre IAD sprostredkúva.

1.2. Návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe, ktorý Sprostredkovateľ prijíma (s Investorom spisuje) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS:

a) musí byť Investorom správne a riadne vyplnený v súlade so Obchodnými podmienkami Držiteľskej správy a tiež podľa podmienok a pokynov uvedených IAD uverejnených na Webovom sídle IAD,

b) Investor v ňom musí

(1) udeliť IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a

(2) urobiť voči IAD v ňom zahrnutý návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE poskytovaného prostredníctvom aplikácie,

c) musí byť elektronicky podpísaný

(1) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo

(2) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom.

1.3. Pred alebo pri prijatí (spísaní s Investorom) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

a) identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

b) získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný pred alebo pri spísaní návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe prijíma (s Investorom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa Obchodných podmienok Držiteľskej správy a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu s návrhom Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe v elektronickej podobe.

1.4. Ak návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podávaný (spisovaný) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takéhoto návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe. Ak návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podaný (spísaný) v elektronickej podobe

prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE F S Investor overil verifikačným kódom zaslaným IAD, tak takýto návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe overený verifikačným kódom IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

1.5. Ak návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podávaný (spisovaný) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS Investor a Sprostredkovateľ podpisujú SMS podpisom, tak:

1.5.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Investorovi link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

1.5.2. ihneď po doručení prvého oznámenia IAD musí Investor na internetovej stránke z linku / odkazu na internetovú stránku zaslaného prvým oznámením IAD potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

1.5.3. ak Investor takéto telefónne číslo, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a e-mailovú adresu, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, potvrdil / odsúhlasil, tak

a) IAD zašle Investorovi

aa) druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár návrhu na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podávaný IAD,

ab) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, Verifikačný kód na účel podpisu návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe,

b) IAD zašle Sprostredkovateľovi

ba) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podávaný IAD,

bb) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na Mobilné číslo Sprostredkovateľa Verifikačný kód na účel podpisu návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe,

1.6. ak Investor a tiež Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísali vyplnený formulár návrhu na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej

komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi a tiež Sprostredkovateľovi návrhu na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podpísaný SMS podpisom Investora a tiež SMS podpisom Sprostredkovateľa,

a) v ktorom je pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci text vo formáte (číslom sa rozumie Mobilné číslo Investora v tvare napr. +421 9xx 000 000 t.j. +421 (predvoľba krajiny – Slovensko) 09xx (mobilný operátor) 000 000 (telefónne číslo)): podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom xxxxxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

b) v ktorom je pri podpise Sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte: podpísaný/á meno priezvisko (Sprostredkovateľa), reg. NBS xxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

1.7. ak je návrh Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe podaný (spísaný) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnený a podpísaný a doručený IAD, tak IAD vykoná jeho registráciu a zriadi Investorovi Prístup IAD ONLINE a túto skutočnosť IAD oznámi

c) Investorovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora spravidla spolu s oznámením Prístupových údajov a tiež

d) Sprostredkovateľovi oznámením v elektronickej podobe zasielaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa.

2. Pokyn na prijatie

2.1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) Pokyn na prijatie Investora urobený pri poskytovaní Držiteľskej správy.

2.2. Pokyn na prijatie, ktorý Sprostredkovateľ prijíma (s Investorom spisuje) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS:

a) musí byť Investorom správne a riadne vyplnený v súlade so Obchodnými podmienkami Držiteľskej správy a tiež podľa podmienok a pokynov uvedených IAD uverejnených na Webovom sídle IAD,

b) musí byť elektronicky podpísaný

(1) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo

(2) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom.

2.3. Pred alebo pri prijatí (spísaní s Investorom) Pokynu na prijatie Investora v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

a) identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

b) získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný pred alebo pri spísaní Pokynu na prijatie Investora poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Pokyn na prijatie Investora prijíma (s Investorom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa Obchodných podmienok Držiteľskej správy a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu s Pokynom na prijatie Investora v elektronickej podobe.

2.4. Ak Pokyn na prijatie Investora podávaný (spisovaný) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS podpísali Investor aj Sprostredkovateľ

vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takéhoto Pokynu na prijatie Investora. Ak Pokyn na prijatie Investora podaný (spísaný) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS Investor overil verifikačným kódom zaslaným IAD, tak takýto Pokyn na prijatie Investora spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe overený verifikačným kódom Sprostredkovateľ odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež IAD a Sprostredkovateľovi.

2.5. Ak Pokyn na prijatie Investora podávaný (spisovaný) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS Investor a Sprostredkovateľ podpisujú SMS podpisom, tak:

a) IAD zašle Investorovi

aa) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora,

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Pokyn na prijatie Investora,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Pokyn na prijatie Investora podávaný IAD,

ab) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, Verifikačný kód na účel podpisu formulára Pokyn na prijatie Investora,

b) IAD zašle Sprostredkovateľovi

ba) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa

(1) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Pokyn na prijatie Investora

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Pokyn na prijatie Investora podávaný IAD,

bb) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na Mobilné číslo Sprostredkovateľa Verifikačný kód na účel podpisu formulára Pokyn na prijatie Investora,

2.6. ak Investor a tiež Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísali vyplnený formulár Pokyn na prijatie Investora, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi a tiež Sprostredkovateľovi formulár Pokyn na prijatie Investora podpísaný SMS podpisom Investora a tiež SMS podpisom Sprostredkovateľa,

a) v ktorom je pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci text vo formáte (číslom sa rozumie Mobilné číslo Investora v tvare napr. +421 9xx 000 000 t.j. +421 (predvoľba krajiny – Slovensko) 09xx (mobilný operátor) 000 000 (telefónne číslo)): podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom xxxxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

b) v ktorom je pri podpise Sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte: podpísaný/á meno priezvisko (Sprostredkovateľa), reg. NBS xxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

2.7. ak je formulár Pokyn na prijatie Investora podaný (spísaný) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnený a podpísaný a doručený IAD, tak IAD

vykoná jeho registráciu a túto skutočnosť IAD oznámi

a) Investorovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora a tiež

b) Sprostredkovateľovi oznámením v elektronickej podobe zasielaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa.

2.8. Na základe Pokynu na prijatie Investora IAD zariadi prijatie Držaného Cenného papiera zahraničného subjektu v prospech účtu Investora. Pri akýchkoľvek pochybnostiach je však IAD oprávnená odmietnuť Investorom na základe Pokynu na prijatie žiadané prijatie Cenného papiera zahraničného subjektu v prospech účtu Investora.

2.9. Pokyn na prijatie môže byť vyhotovený samostatne alebo aj ako súčasť iného dokumentu alebo zmluvy, pričom rovnako môže byť Pokyn na prijatie zadaný Investorom IAD ako samostatný úkon alebo ako súčasť iného ďalšieho úkonu. V prípade ak sa vyžaduje podpis Pokynu na prijatie zo strany Investora alebo Sprostredkovateľa, tento môže byť podpísaný Investorom alebo Sprostredkovateľom spoločne s iným úkonom alebo iným dokumentom alebo zmluvou jedným podpisom Investora alebo Sprostredkovateľa.

3. Pokyn na dodanie

3.1. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez takúto formu Prístupu IAD ONLINE podať IAD elektronicky Pokyn na dodanie Držaného Cenného papiera zahraničného subjektu na ťarchu účtu Investora; týmto nie sú dotknuté podmienky pre Pokyn na dodanie uvedené Zmluve o Držiteľskej správe a Obchodných podmienkach Držiteľskej správy.

3.2. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS podať IAD elektronicky Pokyn na dodanie pre Cenné papiere zahraničného subjektu, ktoré sú v Držiteľskej správe IAD poskytovanej Dotknutému Investorovi, ak Dotknutý investor

má od IAD zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS a

Dotknutý Investor na formulári predpísanom IAD udelil Investorovi písomné plnomocenstvo a IAD predchádzajúci písomný súhlas a písomný pokyn, z ktorého vyplýva

a) oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala údaje týkajúce sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva ohľadom Cenných papierov zahraničného subjektu Dotknutého Investora, ak je Dotknutému Investorovi poskytovaná Držiteľská správa,

b) oprávnenie Investora, aby mu IAD poskytovala údaje, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje na majetkovom účte a peňažnom účte klienta Dotknutého Investora, ak je Dotknutý Investor Klientom a tiež

c) právo Investora nakladať s Cennými papiermi zahraničného subjektu, ak je Dotknutému Investorovi poskytovaná Držiteľská správa;

tým nie sú dotknuté podmienky pre Pokyn na dodanie uvedené Zmluve o Držiteľskej správe a Obchodných podmienkach Držiteľskej správy.

3.3. Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu podaný elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS musí Investor správne a riadne vyplniť podľa podmienok a pokynov IAD uverejnených na Webovom sídle IAD (na webovej stránke Webového sídla IAD) a musí ju overiť Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD, inak je neplatný.

3.4. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE PLUS alebo Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takýto Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu podaný elektronicky vykoná, len ak ho Investor overí zadaním

Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takéhoto Pokynu na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu podaného elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu v Držiteľskej správe, ktorú IAD Investorovi poskytuje.

3.5. Pri akýchkoľvek pochybnostiach je IAD oprávnená odmietnuť Investorom vykonať zadaný Pokyn na dodanie Cenného papiera zahraničného subjektu. IAD spracuje Investorov Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu podaný elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS v súlade s podmienkami Zmluvy o Držiteľskej správe a Obchodnými podmienkami Držiteľskej správy:

a) ku dňu jeho elektronického doručenia IAD v prípade, ak bola doručená v pracovný deň; ak bola doručená v iný ako pracovný deň, IAD ju spracuje k pracovnému dňu nasledujúcemu po dni jej elektronického doručenia IAD, avšak pri dodržaní podmienok a v súlade s podmienkami stanovenými pre zadanie Pokynu na dodanie podľa Obchodných podmienok Držiteľskej správy,

b) len ak je Pokyn na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu Investorom správne a riadne vyplnený a overený Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD na jeho overenie.

3.6. Na základe Pokynu na dodanie Cenných papierov zahraničného subjektu podaného Investorom elektronicky cez stanovenú formu Prístupu IAD ONLINE IAD vyplatí príslušné peňažné prostriedky Investorovi v súlade s Obchodnými podmienkami Držiteľskej správy.

3.7. Pokyn na dodanie môže byť vyhotovený samostatne alebo aj ako súčasť iného dokumentu alebo zmluvy, pričom rovnako môže byť Pokyn na dodanie zadaný Investorom IAD ako samostatný úkon alebo ako súčasť iného ďalšieho úkonu.

K. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa

1. Potenciálny sprostredkovateľ na účel jeho registrácie za Sprostredkovateľa musí Žiadosťou o registráciu Sprostredkovateľa požiadať IAD, aby ho IAD vo svojom informačnom systéme zaregistrovala ako Sprostredkovateľa; registráciou Potenciálneho sprostredkovateľa za Sprostredkovateľa v informačnom systéme IAD nie sú dotknuté ďalšie podmienky pre vykonávanie finančného sprostredkovania ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo z nich vyplývajúce.

2. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Potenciálnym sprostredkovateľom spísať) iný Sprostredkovateľ.

3. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa, ktorú Sprostredkovateľ prijíma (spisuje s Potenciálnym sprostredkovateľom) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS, musí byť správne a riadne vyplnená v súlade s týmito Obchodnými podmienkami pre Zabezpečený prístup k údajom a podľa podmienok a pokynov IAD uverejnených na Webovom sídle IAD a musí byť vlastnoručne elektronicky podpísaná:

3.1. obyčajným elektronickým podpisom Potenciálneho sprostredkovateľa a tiež obyčajným elektronickým podpisom Sprostredkovateľa, ktorý ju prijíma alebo

3.2. podpisom Potenciálneho sprostredkovateľa a tiež Sprostredkovateľa prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

3.3. podpisom Potenciálneho sprostredkovateľom a tiež Sprostredkovateľa cez QR kód prostredníctvom mobilnej aplikácie IAD SIGN.

4. Pri prijatí (spísaní s Potenciálnym sprostredkovateľom) Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Potenciálneho sprostredkovateľa, a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za takúto osobu, Sprostredkovateľ musí uskutočniť a osoba Potenciálneho sprostredkovateľa musí umožniť a strpieť

4.1. identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

4.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je osoba Potenciálneho sprostredkovateľa povinná pri spísaní Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa prijíma (s Potenciálnym sprostredkovateľom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. Všeobecných obchodných podmienok a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu so Žiadosťou o registráciu Sprostredkovateľa v elektronickej podobe.

5. Ak Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa podávanú (spisovanú) v elektronickej podobe:

5.1. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) podpísali Potenciálny sprostredkovateľ aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi, tak IAD zašle Potenciálnemu sprostredkovateľovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takejto Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa. Ak Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa podanú (spísanú) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) Potencionálny sprostredkovateľ overil verifikačným kódom zaslaným IAD, tak takúto Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Potenciálneho sprostredkovateľa (fyzickej osoby konajúcej za Potenciálneho sprostredkovateľa) zaznamenanými v elektronickej podobe overenú verifikačným kódom IAD odošle Potenciálnemu sprostredkovateľovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

5.2. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal)

a) podpísali Potenciálny sprostredkovateľ aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi alebo

b) podpísali Potenciálny sprostredkovateľ aj Sprostredkovateľ podpismi prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

c) podpísali Potenciálny sprostredkovateľ aj Sprostredkovateľ podpismi cez QR kód v mobilnej aplikácii IAD SIGN,

tak takúto Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Potenciálneho sprostredkovateľa (fyzickej osoby konajúcej za Potenciálneho sprostredkovateľa) zaznamenanými v elektronickej podobe IAD odošle Potenciálnemu sprostredkovateľovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

6. Ak Potenciálny sprostredkovateľ Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS a podpisuje ju SMS podpisom, tak:

6.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Potenciálnemu sprostredkovateľovi link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Potencionálny sprostredkovateľ potvrdiť/odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Potenciálneho sprostredkovateľa, ktoré má byť Mobilným číslom Potenciálneho sprostredkovateľa, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Potenciálneho sprostredkovateľa, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Potenciálneho sprostredkovateľa,

6.2. ihneď po doručení prvého oznámenia IAD musí Potenciálny sprostredkovateľ na internetovej stránke z linku / odkazu na internetovú stránku zaslaného prvým oznámením IAD potvrdiť / odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Potenciálneho sprostredkovateľa, ktoré má byť Mobilným číslom

Potenciálneho sprostredkovateľa, a že používa oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Potenciálneho sprostredkovateľa, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Potenciálneho sprostredkovateľa,

6.3. ak Potenciálny sprostredkovateľ takéto telefónne číslo, ktoré má byť Mobilným číslom Potenciálneho sprostredkovateľa, a e-mailovú adresu, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Potenciálneho sprostredkovateľa, potvrdil / odsúhlasil tak

a) IAD zašle Potenciálnemu sprostredkovateľovi

aa) druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Potenciálneho sprostredkovateľa, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Potenciálneho sprostredkovateľa,

(1) na základe údajov poskytnutých Potenciálnym sprostredkovateľom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Potenciálny sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa podávaný IAD,

ab) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Potenciálneho sprostredkovateľa, ktoré má byť Mobilným číslom Potenciálneho sprostredkovateľa, Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa,

b) IAD zašle Sprostredkovateľovi

ba) oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Sprostredkovateľa

(1) na základe údajov poskytnutých Potenciálnym sprostredkovateľom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa,

(2) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Potenciálny sprostredkovateľ SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa podávaný IAD,

bb) a oznámením zasielaným prostredníctvom SMS správy na Mobilné číslo Sprostredkovateľa Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa,

6.4. ak Potenciálny sprostredkovateľ a tiež Sprostredkovateľ SMS podpisom podpísali vyplnený formulár Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Potenciálnemu sprostredkovateľovi a tiež Sprostredkovateľovi Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa podpísanú SMS podpisom Potenciálneho sprostredkovateľa a tiež SMS podpisom Sprostredkovateľa,

a) v ktorej je pri podpise Potenciálneho sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte (číslom sa rozumie Mobilné číslo Potenciálneho sprostredkovateľa v tvare napr. +421 9xx 000 000 t.j. +421 (predvoľba krajiny – Slovensko) 09xx (mobilný operátor) 000 000 (telefónne číslo)): podpísaný/á meno priezvisko (Potenciálneho sprostredkovateľa) číslom xxxxxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

b) v ktorej je pri podpise Sprostredkovateľa uvedený údaj obsahujúci text vo formáte: podpísaný/á meno priezvisko (Sprostredkovateľa), reg. NBS xxxxxxxxxx s Verifikačným kódom xxxxxxxxxx dňa xx.xx.xxxx, alebo je text uvedený v audit logu, ktorý tvorí neoddeliteľnú prílohu vyplneného formulára,

6.5. ak je Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa podaná (spísaná) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnená a podpísaná a doručená IAD, tak IAD vykoná jej registráciu / registráciu Potenciálneho sprostredkovateľa ako Sprostredkovateľa vo svojom Informačnom systéme, zriadi Potenciálnemu

sprostredkovateľovi Prístup IAD ONLINE vo forme Prístupu IAD ONLINE FS, a túto skutočnosť IAD oznámi Potenciálnemu sprostredkovateľovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Potenciálneho sprostredkovateľa spravidla spolu s oznámením Prístupových údajov.

L. Dispozičné práva

1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) Dispozičné práva, avšak len v prípade ak súčasne s tým prijíma (s Investorom spisuje) Investorovu Žiadosť o registráciu alebo návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia.

2. Pri prijatí (spísaní s Investorom) Dispozičných práv v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

2.1. identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie identifikácie a totožnosti osoby a

2.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

3. Na tento účel je Investor povinný pri spísaní Dispozičných práv poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Dispozičné práva prijíma (s Investorom spisuje), doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa Všeobecných obchodných podmienok alebo Obchodných podmienok pre investovanie do portfólia, a Sprostredkovateľ je povinný tieto doklady a dokumenty zaznamenané v elektronickej podobe doručiť (odoslať) IAD spolu so Žiadosťou o registráciu, resp. so Zmluvou o investovaní do portfólia v elektronickej podobe.

4. Po tom, ako Dispozičné práva podávané (spisované) v elektronickej podobe

4.1. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) podpíše Investor aj Sprostredkovateľ, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takýchto Dispozičných práv. Dispozičné práva podané (spísané) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile) spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe overenú verifikačným kódom IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

4.2. prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal)

a) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ vlastnoručne obyčajnými elektronickými podpismi alebo

b) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi prostredníctvom aplikácie Signoteck alebo

c) podpísali Investor aj Sprostredkovateľ podpismi cez QR kód v mobilnej aplikácii IAD SIGN,

4.3. tak takéto Dispozičné práva podané (spísané) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE FS v aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal) spolu so všetkými predloženými dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie týkajúcimi sa Investora (fyzickej osoby konajúcej za Investora) zaznamenanými v elektronickej podobe IAD odošle Investorovi na e-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež Sprostredkovateľovi.

M. Elektronické oznámenie

1. Investor, ktorý má zriadený a poskytovaný Prístup IAD ONLINE PLUS alebo Prístup IAD ONLINE Super PLUS, môže cez takúto formu Prístupu IAD ONLINE podať IAD Elektronické oznámenie.
2. Elektronické oznámenie podané elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS musí Investor správne a riadne vyplniť podľa podmienok a pokynov IAD uverejnených na Webovom sídle IAD (na webovej stránke Webového sídla IAD) a musí ho overiť Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD, inak je neplatný.
3. Ak Investor elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE PLUS alebo Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Elektronické oznámenie, IAD pridelí Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takéto Elektronické oznámenie podané elektronicky vykoná, len ak ho Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jeho overenia pridelila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takéhoto Elektronického oznámenia podaného elektronicky IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Elektronické oznámenie.
4. Pri akýchkoľvek pochybnostiach je IAD oprávnená odmietnuť Investorom vykonať zadané Elektronické oznámenie.
5. IAD spracuje Elektronické oznámenie Investora podané elektronicky cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS v súlade s príslušnými obchodnými podmienkami pre zmluvný vzťah medzi IAD a Investorom (napr. Všeobecnými obchodnými podmienkami IAD alebo Obchodnými podmienkami pre investovanie do portfólia alebo Obchodnými podmienkami Držiteľskej správy, podľa toho ktoré sa aplikujú).

TRETIA ČASŤ
SPOLOČNÉ USTANOVENIA

N. Ďalšie práva a povinnosti IAD, Investora a Sprostredkovateľa

1. Investor alebo Sprostredkovateľ je oprávnený a povinný používať svoj Zabezpečený prístup k údajom v súlade s podmienkami Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom a v rozsahu v nej stanovenom a podľa spôsobu používania predpísaného IAD.
2. IAD informuje Investora alebo Sprostredkovateľa
   - 2.1. o predpísanom spôsobe používania Prístupu IAD ONLINE (internet) prostredníctvom pokynov a podmienok uverejňovaných na webovej stránke Webového sídla IAD spravidla v prístupe k aplikácii Prístup IAD ONLINE (internet),
   - 2.2. o predpísanom spôsobe používania Prístupu IAD ONLINE (mobile) prostredníctvom pokynov a podmienok uverejňovaných na webovej stránke Webového sídla IAD spravidla v prístupe k aplikácii Prístup IAD ONLINE (mobile),
   - 2.3. o predpísanom spôsobe používania Prístupu IAD ONLINE (portal) prostredníctvom pokynov a podmienok uverejňovaných na webovej stránke Webového sídla IAD spravidla v prístupe k aplikácii Prístup IAD ONLINE (portal).

   Pred prvým použitím Zabezpečeného prístupu k údajom a tiež pred každým ďalším použitím Zabezpečeného prístupu k údajom je Investor alebo Sprostredkovateľ povinný dôkladne sa oboznámiť s pokynmi a podmienkami na používanie Zabezpečeného prístupu k údajom a s ich zmenami, o ktorých IAD informuje Investora alebo Sprostredkovateľa spôsobom podľa predchádzajúcej vety.
3. Pri používaní Zabezpečeného prístupu k údajom je Investor alebo Sprostredkovateľ povinný:
   - 3.1. postupovať čestne, svedomito, s náležitou starostlivosťou a obozretnosťou a v súlade so zásadami dobrých mravov a poctivého obchodného styku,
   - 3.2. zabezpečovať utajenie svojich Prístupových údajov a chrániť svoje Prístupové údaje a Mobilné číslo pred ich stratou, odcudzením, zneužitím a prezradením, a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby zabránil ich strate, odcudzeniu, zneužitiu alebo prezradeniu,

3.3. zamedziť neoprávnený a nepovolený prístup iných osôb k svojim Prístupovým údajom a k Mobilnému číslu.

4. V prípade, ak dôjde k strate, odcudzeniu, zneužitiu alebo prezradeniu Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE alebo Mobilného čísla Investora alebo Sprostredkovateľa, alebo pri akomkoľvek podozrení Investora alebo Sprostredkovateľa, že došlo k strate, odcudzeniu, zneužitiu alebo prezradeniu jeho Prístupových údajov alebo Mobilného čísla, je Investor alebo Sprostredkovateľ povinný túto skutočnosť bez zbytočného odkladu oznámiť IAD telefonicky a súčasne je povinný IAD požiadať o zablokovanie svojho Prístupu IAD ONLINE.

5. IAD na žiadosť Investora alebo Sprostredkovateľa urobenú telefonicky zablokuje jeho Prístup IAD ONLINE, ak Investor alebo Sprostredkovateľ v telefonickom oznámení uvedie správne identifikačné údaje Investora alebo Sprostredkovateľa požadované IAD. Žiadosti o zablokovanie Prístupu IAD ONLINE urobené telefonickým oznámením IAD vybavuje počas času určeného pre styk s Investormi klientskeho centra IAD.

6. V prípade, ak:

6.1 má IAD podozrenie zo zneužitia Prístupu IAD ONLINE Investora alebo Sprostredkovateľa alebo zo straty, odcudzenia alebo zneužitia jeho Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE, alebo

6.2 má IAD obavy o bezpečnosť Prístupu IAD ONLINE, alebo

6.3 má IAD obavy z možnosti vzniku škody na majetku Investora, alebo

6.4 má IAD podozrenie, že Prístup IAD ONLINE Investora alebo Sprostredkovateľa mohol byť použitý v súvislosti so spáchaním trestného činu alebo priestupku,

je IAD oprávnená poskytovanie Prístupu IAD ONLINE prerušiť (zablokovať). O tejto skutočnosti IAD bez odkladu informuje Investora alebo Sprostredkovateľa oznámením urobeným voči Investorovi alebo Sprostredkovateľovi ústne prostredníctvom telefónu alebo písomným oznámením urobeným a zaslaným v elektronickej podobe prostredníctvom e-mailu na Evidovanú adresu elektronickej pošty alebo v papierovej podobe prostredníctvom pošty.

7. Ak došlo k zablokovaniu Prístupu IAD ONLINE, tak IAD zruší zablokovanie Prístupu IAD ONLINE, ak o to Investor alebo Sprostredkovateľ požiada IAD písomnou žiadosťou o zrušenie zablokovania Prístupu IAD ONLINE doručenou IAD.

8. V žiadosti o zrušenie zablokovania Prístupu IAD ONLINE je Investor alebo Sprostredkovateľ oprávnený požiadať IAD o pridelenie nových Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE prideľovaných IAD (Hesla a Šifrovacieho kľúča). V takom prípade IAD pridelí Investorovi alebo Sprostredkovateľovi nové Prístupové údaje pre Prístup IAD ONLINE v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč a tieto mu oznámi. Po zrušení zablokovania Prístupu IAD ONLINE Investor alebo Sprostredkovateľ používa na preukazovanie totožnosti tieto nové Prístupové údaje pridelené mu IAD.

9. Žiadosť o zrušenie zablokovania Prístupu IAD ONLINE a žiadosť o pridelenie nových Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE je Investor alebo Sprostredkovateľ povinný urobiť písomne buď v listinnej (papierovej) podobe na formulári predpísanom IAD, ktorý musí riadne a čitateľne vyplniť podľa pokynov v ňom uvedených, musí ho vlastnoručne podpísať a doručiť IAD, alebo žiadosťou urobenou a IAD doručenou v elektronickej podobe prostredníctvom e-mailu odoslaného z jeho Evidovanej adresy elektronickej pošty (v takom prípade nemusí byť žiadosť na formulári predpísanom IAD).

10. Investor alebo Sprostredkovateľ je oprávnený požiadať IAD o pridelenie nových Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE prideľovaných IAD (Hesla a Šifrovacieho kľúča). V takom prípade IAD pridelí Investorovi alebo Sprostredkovateľovi nové Prístupové údaje pre Prístup IAD ONLINE v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč a tieto mu oznámi. Žiadosť o pridelenie nových Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE je Investor alebo Sprostredkovateľ povinný urobiť písomne buď v listinnej (papierovej) podobe na formulári predpísanom IAD, ktorý musí riadne a čitateľne vyplniť podľa pokynov v ňom uvedených, musí ho vlastnoručne podpísať a doručiť IAD, alebo žiadosťou urobenou a IAD doručenou v elektronickej podobe prostredníctvom e-mailu

odoslaného z jeho Evidovanej adresy elektronickej pošty (v takom prípade nemusí byť žiadosť na formulári predpísanom IAD).

11. Investor alebo Sprostredkovateľ je povinný IAD bez zbytočného odkladu oznámiť, že došlo k zmene tých jeho údajov, ktoré sa uvádzajú v Žiadosti o registráciu alebo v Žiadosti o zriadenie.

O. Zodpovednosť

1. V súvislosti s poskytovaním Zabezpečeného prístupu k údajom IAD zodpovedá Investorovi alebo Sprostredkovateľovi len za škody spôsobené zavineným porušením jej povinnosti. IAD nezodpovedá Investorovi ani Sprostredkovateľovi za škody spôsobené porušením povinností iných právnických osôb alebo fyzických osôb.

2. Investor alebo Sprostredkovateľ zodpovedá za správnosť, pravdivosť a pravosť údajov, dokladov a dokumentov, ktoré poskytol alebo oznámil IAD, a za škodu, ktorú spôsobil tým, že IAD poskytol nesprávne, nepravdivé alebo nepravé údaje, doklady alebo dokumenty.

3. Investor alebo Sprostredkovateľ zodpovedá za ochranu a používanie svojich Prístupových údajov a svojho Mobilného čísla pred ich stratou, odcudzením, zneužitím a prezradením a za zamedzenie prístupu iných neoprávnených osôb k jeho Prístupovým údajom a k jeho Mobilnému číslu. IAD nezodpovedá za škody vzniknuté Investorovi alebo Sprostredkovateľovi v dôsledku straty, odcudzenia, zneužitia a prezradenia jeho Prístupových údajov alebo jeho Mobilného čísla, v dôsledku nesprávneho, neopatrného alebo neodborného používania Zabezpečeného prístupu k údajom Investorom alebo Sprostredkovateľom ani za ďalšie škody spôsobené porušením povinností Investora alebo Sprostredkovateľa.

4. Ak Investor alebo Sprostredkovateľ svojim konaním (aj opomenutím) umožnil, aby jeho Zabezpečený prístup k údajom použila alebo používala iná osoba, tak za použitie alebo používanie Investorovho alebo Sprostredkovateľovho Zabezpečeného prístupu k údajom inou osobou Investor alebo Sprostredkovateľ zodpovedá vždy tak, akoby svoj Zabezpečený prístup k údajom používal sám.

P. Trvanie, zmena a zánik Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom

1. Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom sa uzaviera na dobu neurčitú.

2. Počas trvania Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE je Investor oprávnený Žiadosťou o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE doručenou IAD požiadať IAD o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE dosiaľ poskytovaného Investorovi od IAD na inú formu Prístupu IAD ONLINE žiadanú Investorom.

3. Pokiaľ z Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom nevyplýva inak, tak Žiadosť o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE je Investor povinný urobiť písomne na formulári predpísanom IAD, ktorý je Investor povinný riadne a čitateľne vyplniť, musí v ňom vyznačiť ním požadovanú zmenu formy Prístupu IAD ONLINE a podpis Investora na Žiadosti o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE musí byť úradne osvedčený; Žiadosť o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE, ktorá nespĺňa tieto náležitosti, je neplatná. V prípade pochybností je IAD oprávnená rozhodnúť o tom, či je Žiadosť o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE platná alebo neplatná.

4. Ak je Žiadosť o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE podaná Investorom platná a ak Investor spĺňal aj ďalšie podmienky pre poskytovanie v Žiadosti o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE žiadanej formy Prístupu IAD ONLINE, tak IAD vykoná zmenu formy Prístupu IAD ONLINE žiadanú Investorom v Žiadosti o zmenu formy Prístupu IAD ONLINE.

5. IAD v rámci Prístupu IAD ONLINE zruší Investorovi alebo Sprostredkovateľovi zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora, ktoré IAD v elektronickej podobe uchováva alebo eviduje vo svojom informačnom systéme, ak ju o to Dotknutý Investor požiada písomne spravidla Žiadosťou o poskytnutie služieb doručenou IAD.

6. Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom zanikne v prípadoch stanovených v Zmluve o Zabezpečenom prístupe k údajom alebo vo všeobecne záväznom právnom predpise.

7. Investor, Sprostredkovateľ a IAD môžu Zmluvu o Zabezpečenom prístupe k údajom vypovedať aj bez udania dôvodu písomnou výpoveďou doručenou druhej zmluvnej strane. Zmluva

o Zabezpečenom prístupe k údajom v takom prípade zaniká v najbližší nasledujúci pracovný deň po doručení výpovede druhej zmluvnej strane.

8. Ak vo vzťahoch vzniknutých zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom musel v mene Investora pôvodne konať jeho zákonný zástupca, tak bez zbytočného odkladu po tom, ako sa IAD dozvie, že takéto zákonné zastúpenie zaniklo, tak IAD Zabezpečený prístup k údajom Investorovi zruší a Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom tým zaniká; túto skutočnosť IAD Investorovi ani jeho pôvodnému zákonnému zástupcovi osobitne neoznamuje. Investor môže následne uzavrieť s IAD novú Zmluvu o Zabezpečenom prístupe k údajom.

PIATA ČASŤ
PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Q. Prechodné a záverečné ustanovenia

1. Ustanoveniami týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom sa riadia právne vzťahy IAD a Investora alebo Sprostredkovateľa pri poskytovaní Zabezpečeného prístupu údajom zo Zmlúv o Zabezpečenom prístupe k údajom, ktoré vznikli (boli uzavreté) od účinnosti týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom.

2. Tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom odo dňa ich účinnosti určujú aj časť obsahu zmluvy o poskytovaní služby zabezpečeného prístupu k údajom (zmluvy o poskytovaní Prístupu IAD ONLINE, Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE), k uzavretiu ktorej došlo pred účinnosťou týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom, ak trvá za účinnosti týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom. Vznik (platnosť a účinnosť) takejto zmluvy o poskytovaní služby zabezpečeného prístupu k údajom sa posudzuje podľa doterajších Obchodných podmienok pre poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom a takáto zmluva o poskytovaní služby zabezpečeného prístupu k údajom uzavretá s Investorom nestráca platnosť ani účinnosť, ak IAD nemá registrovanú Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora.

3. Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom sa riadi právom Slovenskej republiky a na rozhodovanie sporov zmluvných strán zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom je daná právomoc súdov Slovenskej republiky. Právne vzťahy IAD a Investora alebo Sprostredkovateľa vzniknuté zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom, ktoré nie sú upravené Zmluvou o Zabezpečenom prístupe k údajom, Obchodnými podmienkami pre Zabezpečený prístup k údajom ani Všeobecnými obchodnými podmienkami, sa riadia Obchodným zákonníkom.

4. IAD je oprávnená tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom jednostranne zmeniť, zrušiť alebo nahradiť novými Obchodnými podmienkami pre poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom. Po každej zmene Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom je IAD povinná uverejniť na Webovom sídle IAD úplné znenie Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom so zapracovanými zmenami, v ktorom uvedie dátum účinnosti zmeneného znenia, ktorý nesmie predchádzať dátumu uverejnenia úplného znenia Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom.

5. Do tridsiatich (30) dní potom, ako IAD

5.1. zmení Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom a na Webovom sídle IAD uverejní úplné znenie Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom so zapracovanými zmenami alebo

5.2. nahradí Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom a na Webovom sídle IAD uverejní nové Obchodné podmienky pre poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom,

môže Investor alebo Sprostredkovateľ svoju Zmluvu o Zabezpečenom prístupe k údajom vypovedať; ak tak neurobí a naďalej používa Zabezpečený prístup k údajom, tak potom platí, že Investor alebo Sprostredkovateľ vyjadril súhlas so zmenou alebo s nahradením Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom a vôľu byť viazaný zmenenými Obchodnými podmienkami pre Zabezpečený prístup k údajom od účinnosti ich zmeneného znenia alebo novými Obchodnými podmienkami pre poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom od

účinnosti ich nového znenia.

6. Formuláre predpísané IAD pre žiadosti a iné úkony Investora podľa týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom uverejňuje IAD na Webovom sídle IAD.
7. Tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom sú účinné od 10.08.2026.

V Bratislave, dňa 27.07.2026

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz
predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek
člen predstavenstva

PRÍLOHA 1
OBCHODNÝCH PODMIENOK PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM

Prístup IAD ONLINE poskytovaný Investorovi

Rozsah dostupnej funkcionality pre jednotlivé formy Prístupu IAD ONLINE poskytované Investorovi v závislosti od aplikácie, prostredníctvom ktorej je poskytovaný, je nasledovný:

Funkcionalita	Prístup IAD ONLINE (internet)			Prístup IAD ONLINE (mobile)		
	PASÍVNY	PLUS	Super PLUS	PASÍVNY	PLUS	Super PLUS
zabezpečený prístup k vybraným údajom* týkajúcich sa Investora	áno	áno	áno	áno	áno	áno
elektronické podanie Žiadosti o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Investora	nie	áno	áno	nie	áno	áno
elektronické podanie Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, ktorou sa žiada pravidelné vyplácanie Podielových listov, pre Podielové listy v majetku Investora	nie	áno	áno	nie	áno	áno
zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora	nie	áno	áno	nie	áno	áno
elektronické podanie Žiadosti o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora	nie	nie	áno	nie	nie	áno
Žiadosť o poskytnutie služieb urobená Elektronickým oznámením (zmena osobných údajov, dokladu totožnosti týkajúcich sa Investora	nie	nie	nie	nie	áno	áno
Žiadosť o poskytnutie služieb urobená Elektronickým oznámením (zmena Evidovanej adresy elektronickej pošty Investora)	nie	áno	áno	nie	áno	áno
Žiadosť o poskytnutie služieb urobená Elektronickým oznámením (zmena identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, zmena Sprostredkovateľa)	nie	nie	nie	nie	nie	nie
žiadosť o Presun medzi Portfóliami podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus	nie	áno	áno	nie	áno	áno
Pokyn na dodanie	nie	nie	nie	nie	nie	nie

* vybranými údajmi Investora sa rozumie najmä adresa bydliska (trvalé bydlisko, korešpondenčná adresa), Mobilné telefónne číslo, typ Prístupu IAD ONLINE, prehľad žiadostí o vyplatenie Podielových listov zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE, prehľad žiadostí o pravidelné vyplácanie

Podielových listov zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE, prehľad obchodov v majetku Investora, vybrané informácie o majetku Investora, prehľad iných žiadostí Investora zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE. Majetkom Investora sa rozumejú Podielové listy Podielových fondov Investora, Cenné papiere zahraničných subjektov Investora, portfólio Investora v zmysle Zmluvy o investovaní do portfólia.

Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný Sprostredkovateľovi

Rozsah dostupnej funkcionality pre Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný Sprostredkovateľovi v závislosti od aplikácie, prostredníctvom ktorej je poskytovaný, je nasledovný:

Funkcionalita	Prístup IAD ONLINE (internet)	Prístup IAD ONLINE (mobile)	Prístup IAD ONLINE (portal)
zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora* (Prístup IAD ONLINE PASÍVNY)	áno	áno	áno
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie	nie	áno	áno
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre ETF Sporenie	nie	áno	áno
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus	nie	áno	áno
prijatie (spísanie) Investorovho prijatia návrhu na uzavretie Zmluvy pre RP IAD Wealth Management	nie	nie	nie
Žiadosť o registráciu - prijatie/spísanie s Investorom v elektronickej podobe	nie	áno	áno
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o Držiteľskej správe a/alebo Pokynu na prijatie	nie	áno	áno
Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa – prijatie/spísanie v elektronickej podobe	nie	áno	áno
Žiadosť o poskytnutie služieb urobená Elektronickým oznámením žiadosti o registráciu zmien osobných údajov, dokladov totožnosti alebo identifikačných údajov týkajúcich sa Sprostredkovateľa a Evidovanej adresy elektronickej pošty Sprostredkovateľa, zmena Sprostredkovateľa	nie	nie	nie

* vybranými údajmi Dotknutého Investora sa rozumie najmä adresa bydliska (trvalé bydlisko, korešpondenčná adresa), Mobilné telefónne číslo, typ Prístupu IAD ONLINE, prehľad žiadostí o vyplatenie Podielových listov zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE, prehľad žiadostí o pravidelné vyplácanie Podielových listov zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE, prehľad obchodov v majetku Dotknutého Investora, vybrané informácie o majetku Dotknutého Investora, prehľad iných žiadostí Investora zadaných prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE. Majetkom Dotknutého Investora sa rozumejú Podielové listy Podielových fondov Investora, Cenné papiere zahraničných subjektov Dotknutého Investora, portfólio Dotknutého Investora v zmysle Zmluvy o investovaní do portfólia.

PRÍLOHA 2
OBCHODNÝCH PODMIENOK PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM

Ak sú splnené ďalšie podmienky stanovené v Obchodných podmienkach pre Zabezpečený prístup k údajom, tak cez Prístup IAD ONLINE môže Investor podať Žiadosť o vyplatenie podielových listov, ktorou žiada o pravidelné vyplácanie Podielových listov pre Podielové listy týchto Podielových fondov:

1. Český konzervativní, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
2. Zaistený IAD – depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.