

## 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 prideluje a zasiela Investorovi na jeho Mobilné číslo, a ktorý slúži na overenie Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej Investorom IAD elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE; pri podaní každej Žiadosti o vyplatenie Podielových listov IAD prideluje Investorovi vždy nový Autentifikačný SMS kód.
  - 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 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 neploletý 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. **Elektronické oznámenie** - je oznámenie/žiadosť Investora voči IAD podávaná (spisovaná) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a formulára Žiadosti 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.

- 1.8. 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.
- 1.9. 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.
- 1.10. 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 Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
- 1.11. 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.
- 1.12. 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.
- 1.13. Mobilné číslo** – je telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, ktoré:
- 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
  - 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.
- 1.14. Obchodné podmienky pre investovanie do portfólia** – sú obchodné podmienky vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu príslušnej Zmluvy o investovaní do portfólia. Obchodnými podmienkami sú:
- Obchodné podmienky pre IAD Sporenie,
  - Obchodné podmienky pre RP Private Banking a
  - Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus.
- 1.15. Obchodné podmienky pre IAD Sporenie** – sú Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
- 1.16. Obchodné podmienky pre RP Private Banking** – sú Obchodné podmienky pre poskytovanie služby Riadenie portfólia Private Banking vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre RP Private Banking.
- 1.17. Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus** – sú Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus vypracované IAD, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus.
- 1.18. Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom** – sú tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom vypracované IAD.
- 1.19. Obchodný zákonník** - je Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 1.20. Podielnik** – je Investor, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie Podielových listov.
- 1.21. 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.

- 1.22. Podielový list** – je podielový list Podielového fondu a cenný papier, s ktorým je spojené právo Podielníka 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.
- 1.23. Prístup IAD ONLINE** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorá je formou Zabezpečeného prístupu k údajom, a ktorú IAD poskytuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.
- 1.24. Prístup IAD ONLINE (internet)** – je služba Prístup IAD ONLINE poskytovaná IAD prostredníctvom aplikácie na webovej stránke Webového sídla IAD.
- 1.25. Prístup IAD ONLINE (mobile)** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorú IAD poskytuje prostredníctvom mobilnej aplikácie (je prístupná prostredníctvom mobilnej aplikácie) na webovej stránke Webového sídla IAD.
- 1.26. Prístupový údaj** – je prístupový údaj, ktorým Investor alebo Sprostredkovateľ preukazuje IAD svoju totožnosť pri používaní Zabezpečeného prístupu k údajom.
- 1.27. 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.
- 1.28. 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 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.
- 1.29. Šifrovací kľúč** – je šifrovací kľúč, ktorý IAD prideliť 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.
- 1.30. Variabilný symbol Investora** - je variabilný symbol Investora, ktorý IAD prideliť Investorovi pri jeho registrácii ako Investora.
- 1.31. Verifikačný kód** – je unikátny SMS kód, ktorý IAD prideliť a zaslaniť 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 prideliť Investorovi vždy nový Verifikačný kód.
- 1.32. 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.

- 1.33. Webové sídlo IAD** – je webové sídlo IAD s adresou [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
- 1.34. 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.
- 1.35. Zákon o kolektívnom investovaní** – je Zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 1.36. 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.
- 1.37. 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 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. Zmluvou o investovaní do portfólia je:
- a) Zmluva pre Sporenie iPlus,
  - b) Zmluva pre IAD Sporenie a
  - c) Zmluvy pre RP Private Banking.
- 1.38. 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.
- 1.39. 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.
- 1.40. 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
- 1.41. 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.
- 1.42. Zmluvy pre RP Private Banking** - je Zmluva o poskytovaní služby Riadenie portfólia Private Banking 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 Private Banking a Klient sa zaväzuje uhradiť Vklad na vytvorenie Portfólia Klienta a platiť Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre RP Private Banking.
- 1.43. 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 nákup a predaj Cenných papierov zahraničných subjektov, 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“.

- 1.44. **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.
  - 1.45. **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 obchodníkom cennými papiermi, za Sprostredkovateľa a návrh na uzavretie Zmluvy o Zabezpečenom prístupe urobený voči IAD osobou, ktorá je finančným agentom alebo obchodníkom cennými papiermi, a má záujem stať sa Sprostredkovateľom. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa sa robí a podáva prostredníctvom formulára nazvaného „ŽIADOSŤ O REGISTRÁCIU SPROSTREDKOVATEĽA“.
  - 1.46. **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).
  - 1.47. **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).
  - 1.48. **Žiadosť o zriadenie** – je
    - a) Žiadosť o registráciu, v ktorej Investor prijíma v nej zahrnutý návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE,
    - b) Žiadosť o zriadenie Prístupu IAD ONLINE na predpísanom formulári, 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 Investorm voči IAD, v ktorom Investor voči IAD robí/prijíma návrh na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE,
    - d) 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 Investorm alebo Sprostredkovateľom a podanej IAD. Zmluva o Prístupe IAD ONLINE je uzavretá (nadobúda platnosť a účinnosť)
  - 2.1. medzi IAD a Investorm na základe Žiadosti o zriadenie urobenej Investorm
    - 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 urobenej Investorm 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 prideli 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 (resp. osobou, ktorá má záujem stať sa 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 prideli mu jeho Prístupové údaje pre Prístup IAD ONLINE v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč.
3. Žiadosť o zriadenie doručená IAD, ktorá nie je Investorm 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 Prístupu 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 Prístupu 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.
- 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 dojednanej 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 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 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 a aplikácie Prístupu IAD ONLINE 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,
  - 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 podanej Investorom IAD elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE Investor preukazuje svoju totožnosť aj Autentifikačným SMS kódom.
13. Ak Investor elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE podá IAD Žiadosť o vyplatenie Podielových listov alebo Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov 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. elektronicke 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.
  - 14.5. v elektronickej podobe prijímať (s osobou, ktorá má záujem stať sa Sprostredkovateľom, spísať) Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa.
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.
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 prideliť Investorovi alebo Sprostredkovateľovi jeho Prístupové údaje v rozsahu: Heslo a Šifrovací kľúč.
3. Pridelené Prístupové údaje IAD oznamuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi:
  - 3.1. 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 elektronickej 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 elektronickej podobe IAD zasiela Investorovi alebo Sprostredkovateľovi prostredníctvom krátkej textovej správy (SMS) na Mobilné číslo Investora alebo Sprostredkovateľa, alebo
  - 3.2. 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 účinkami od 21.02.2022 IAD nezriaďuje Investorovi nový Prístup IAD ONLINE vo forme Pasívny.

#### **F. Žiadosť o vyplatenie 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 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
- 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,
  - 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
  - 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.

- Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicke 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.
- Ak Investor elektronicke 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 prideli Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicke vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia prideliila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej elektronicke IAD odoslaním všeobecnej SMS správy Investorovi na jeho Mobilné číslo oznámi, že prijala Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v jeho majetku.
- Ak Investor elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE Super PLUS podá IAD Žiadosť o vyplatenie Podielových listov pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora, IAD prideli Investorovi Autentifikačný SMS kód, ktorý mu formou SMS správy odošle na Mobilné číslo Investora. IAD takúto Žiadosť o vyplatenie Podielových listov podanú elektronicke pre Podielové listy v majetku Dotknutého Investora vykoná, len ak ju Investor overí zadaním Autentifikačného SMS kódu, ktorý mu IAD na účel jej overenia prideliila a odoslala na Mobilné číslo Investora. Po overení takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov podanej elektronicke 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.
- 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 elektronicke cez Prístup IAD ONLINE PLUS alebo cez Prístup IAD ONLINE Super PLUS:
  - ku dňu jej elektronickeho 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 elektronickeho doručenia IAD,
  - len ak je Žiadosť o vyplatenie Investorom správne a riadne vyplnená a overená Autentifikačným SMS kódom prideleným IAD na jej overenie.
- Na základe Žiadosti o vyplatenie Podielových listov (pre Podielové listy v majetku Investora alebo Dotknutého Investora) podanej Investorom elektronicke 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.

#### **G. Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov**

- 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 elektronicke 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 podaná elektronicky cez 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 prideli 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 prideli 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 prideli 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 prideli 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 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.
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. Po tom, ako Žiadosť o registráciu podávanú (spisovanú) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE podpíšu 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. Žiadosť o registráciu podanú (spísanú) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE 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 Sprostredkovateľ odošle Investorovi na E-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež IAD a Sprostredkovateľovi.
5. Ak Investor Žiadosť o registráciu podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a podpisuje ju SMS podpisom, tak:
- 5.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Investorovi
- a) verifikačný kód na overenie telefónneho čísla užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora a adresy elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, oznámených Investorom IAD (Sprostredkovateľovi),
- b) predzmluvné informácie (Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom a ďalšie dokumenty, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom),
- c) 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),
- 5.2. po doručení prvého oznámenia následne Investor musí na internetovej stránke z linku 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. následne IAD oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Sprostredkovateľovi link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ potvrdiť/odsúhlasiť, že Investor používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, 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,
- 5.4. ak Investor aj Sprostredkovateľ takéto telefónne číslo a e-mailovú adresu potvrdia, tak IAD druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) a na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora a tiež na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, zašle Investorovi
- a) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o registráciu,
- b) Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o registráciu,

- c) link / odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o registráciu podávaný IAD,
- d) ak Investor SMS podpisom podpísal vyplnený formulár Žiadosti o registráciu, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi SMS podpisom Investora podpísanú Žiadosť o registráciu, v ktorej bude pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci údaj: podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom +421xxxxxxx a poslané na e-mail dňa xx.xx.202x s uvedeným Verifikačným kódom, a pri podpise Sprostredkovateľa bude uvedený text obsahujúci meno a priezvisko Sprostredkovateľa a údaj, že podpísal prihlásením pod osobným číslom dňa xx.xx.202x. Ak je Žiadosť o registráciu podaná (spísaná) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnená a podpísaná a doručená IAD, IAD vykoná jej registráciu a zriadi Investorovi Prístup IAD ONLINE, tak 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 Prístupuých 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 Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, ktorú pre IAD sprostredkúva.
2. Návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, ktorý 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 elektronicke podpísaný/podpísané
    - a) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo
    - b) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom.
3. Pred alebo pri prijatí (spísaní s Investorom) návrhu Investora na uzavretie/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 Investora na uzavretie/prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý návrh Investora na uzavretie/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. Po tom, ako návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podávaný/podávané (spisovaný/spisované) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE podpíšu 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/a návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia. Návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podaný/podané (spísaný/spísané) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE 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 Sprostredkovateľ odošle Investorovi na E-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež IAD a Sprostredkovateľovi.

5. Ak Investor návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a podpisuje ho SMS podpisom, tak:
- 5.1. IAD prvým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Investorovi
- a) verifikačný kód na overenie telefónneho čísla užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a adresy elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, oznámených Investorom IAD (Sprostredkovateľovi),
  - b) predzmluvné informácie (Obchodné podmienky pre investovanie do portfólia a ďalšie dokumenty, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy o investovaní do portfólia),
  - c) 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 požíva oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu),
- 5.2. po doručení prvého oznámenia následne Investor musí na internetovej stránke z linku zaslaného prvým oznámením IAD potvrdiť/odsúhlasiť, že používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že požíva oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,
- 5.3. následne IAD oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) zašle Sprostredkovateľovi link/odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Sprostredkovateľ potvrdiť/odsúhlasiť, že Investor používa oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, a že požíva oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailová adresa) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora,
- 5.4. ak Investor aj Sprostredkovateľ takéto telefónne číslo a e-mailovú adresu potvrdia, tak IAD druhým oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) a na oznámenú adresu elektronickej pošty (e-mailovú adresu) Investora, ktorá má byť Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora a tiež na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, zašle Investorovi
- a) na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie/prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,
  - b) Verifikačný kód na účel podpisu návrhu Investora na uzavretie/prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia,
  - c) link/odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie/prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia podávaný IAD,
  - d) ak Investor SMS podpisom podpísal vyplnený formulár návrhu Investora na uzavretie/prijatia návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi SMS podpisom Investora podpísaný návrh Investora na uzavretie/prijatie návrhu Investora na uzavretie Zmluvy o investovaní do portfólia, v ktorej bude pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci údaj: podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom +421xxxxxxx a poslané na e-mail dňa xx.xx.202x s uvedeným Verifikačným kódom a pri podpise Sprostredkovateľa bude uvedený text obsahujúci meno a priezvisko Sprostredkovateľa a údaj, že podpísal prihlásením pod osobným číslom dňa xx.xx.202x. Ak je návrh Investora na uzavretie/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 doručení IAD, IAD vykoná jeho registráciu a zriadi Investorovi Prístup IAD ONLINE, tak 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 Prístupuých údajov.

**J. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa**

1. Finančný agent alebo obchodník s cennými papiermi, ktorý má záujem stať sa Sprostredkovateľom, musí Žiadosťou o registráciu Sprostredkovateľa požiadať IAD, aby ho IAD vo svojom informačnom systéme zaregistrovala ako Sprostredkovateľa; registráciu osoby finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi 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 finančným agentom alebo obchodníkom s cennými papiermi, ktorý žiada o registráciu za Sprostredkovateľa, spísať) iný Sprostredkovateľ.
3. Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa, ktorú Sprostredkovateľ prijíma (spisuje s osobou finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi, ktorý žiada o registráciu za Sprostredkovateľa) 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 elektronicke podpísaná obyčajným elektronicným podpisom osoby, ktorá žiada o registráciu za Sprostredkovateľa, a tiež obyčajným elektronicným podpisom Sprostredkovateľa, ktorý ju prijíma.
4. Pri prijatí (spísaní s osobou, ktorá žiada o registráciu za Sprostredkovateľa) Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa v elektronickej podobe vo vzťahu k osobe finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi, ktorá žiada o registráciu za Sprostredkovateľa, a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za takúto osobu, ktorý žiada o registráciu za Sprostredkovateľa, Sprostredkovateľ musí uskutočniť a osoba finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi, ktorá žiada o registráciu za Sprostredkovateľa (každá fyzická osoba za neho konajúca) 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 finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi, ktorý žiada o registráciu za Sprostredkovateľa, povinná pri spísaní Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa prijíma (s takouto osobou 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. Správne a riadne vyplnenú a podpísanú Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa v elektronickej podobe spolu s dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie použitými na overenie identifikácie a totožnosti osoby, ktorá žiada o registráciu za Sprostredkovateľa (fyzickej osoby za neho konajúcej), v elektronickej podobe Sprostredkovateľ doručí (odošle) IAD cez Prístup IAD ONLINE.
6. Ak IAD na základe Žiadosti o registráciu Sprostredkovateľa v elektronickej podobe vykoná registráciu osoby finančného agenta alebo obchodníka s cennými papiermi ako Sprostredkovateľa, tak takémuto Sprostredkovateľovi ďalej zriadi Prístup IAD ONLINE vo forme Prístupu IAD ONLINE FS a prideli mu potrebné Prístupové údaje.

**K. 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 prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE 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 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 Sprostredkovateľ odošle Investorovi na E-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež IAD a Sprostredkovateľovi.

#### **L. Elektronické oznámenie**

1. Sprostredkovateľ môže cez Prístup IAD ONLINE FS poskytovaný prostredníctvom potrebnej aplikácie Prístupu IAD ONLINE v elektronickej podobe prijať (s Investorom spísať) Elektronické oznámenie, ktorým Investor voči IAD prostredníctvom formulára Žiadosť o poskytnutie služieb oznamuje o registráciu zmien osobných údajov, dokladov totožnosti alebo identifikačných údajov týkajúcich sa Investora, alebo zmenu Evidovanej adresy elektronickej pošty, alebo zmenu Sprostredkovateľa. Sprostredkovateľ však nemôže prijať (s Investorom spísať) ani overiť podpis Investora na Žiadosti o poskytnutie služieb, ktorou Investor oznamuje zmenu Mobilného čísla na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE.
2. Žiadosť o poskytnutie služieb urobená Elektronickým oznámením, ktoré Sprostredkovateľ prijíma (s Investorom spisuje) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS:
  - 1.1. musí byť Investorom správne a riadne vyplnená v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami alebo Obchodnými podmienkami pre investovanie do portfólia a tiež podľa podmienok a pokynov uvedených IAD uverejnených na Webovom sídle IAD,
  - 1.2. musí byť elektronicky podpísaná
    - a) Investorom a tiež Sprostredkovateľom vlastnoručne obyčajným elektronickým podpisom alebo
    - b) Investorom SMS podpisom a Sprostredkovateľom SMS podpisom.
3. Pri prijatí (spísaní s Investorom) Žiadosti o poskytnutie služieb Elektronickým oznámením 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 pri spísaní Žiadosti o poskytnutie služieb Elektronickým oznámením poskytnúť Sprostredkovateľovi, ktorý Žiadosť o poskytnutie služieb 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.

4. Po tom, ako Žiadosť o poskytnutie služieb podávanú (spisovanú) Elektronickým oznámením podpíše Investor aj Sprostredkovateľ, IAD zašle Investorovi na jeho Mobilné číslo v nej uvedené verifikačný kód, ktorý slúži na overenie takejto Žiadosti o poskytnutie služieb. Žiadosť o poskytnutie služieb podanú (spísanú) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE 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 Sprostredkovateľ odošle Investorovi na E-mailovú adresu elektronickej pošty v nej uvedenú (ako zaheslované dokumenty) a ďalej tiež IAD a Sprostredkovateľovi.
5. Ak Investor Žiadosť o poskytnutie služieb podáva (spisuje) Elektronickým oznámením prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a podpisuje ju SMS podpisom, tak IAD oznámením zasielaným prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (e-mailom) a na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora, ktorá má byť

Evidovanou adresou elektronickej pošty Investora, a tiež na oznámené telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete Investora, ktoré má byť Mobilným číslom Investora, zašle Investorovi

- 5.1. na základe údajov poskytnutých Investorom na účel podpisu vyplnený formulár Žiadosti o poskytnutie služieb,
- 5.2. Verifikačný kód na účel podpisu Žiadosti o poskytnutie služieb,
- 5.3. link/odkaz na internetovú stránku, na ktorej musí Investor SMS podpisom podpísať vyplnený formulár Žiadosti o poskytnutie služieb,
- 5.4. ak Investor SMS podpisom podpísal vyplnený formulár Žiadosti o poskytnutie služieb, tak IAD prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie (zaheslovaným e-mailom) zašle Investorovi SMS podpisom Investora podpísanú Žiadosť o poskytnutie služieb, v ktorej bude pri podpise Investora uvedený údaj obsahujúci údaj: podpísaný/á meno priezvisko (Investora) číslom +421xxxxxxx a poslané na e-mail dňa xx.xx.202x uvedeným Verifikačným kódom a pri podpise Sprostredkovateľa bude uvedený text obsahujúci meno a priezvisko Sprostredkovateľa a údaj, že podpísal prihlásením pod osobným číslom dňa xx.xx.202x. Ak je Žiadosť o poskytnutie služieb podaná (spísaná) v elektronickej podobe cez Prístup IAD ONLINE FS správne a riadne vyplnená a podpísaná a doručená IAD a IAD vykoná jej registráciu, tak túto skutočnosť IAD oznámi Investorovi oznámením v elektronickej podobe zaslaným prostredníctvom elektronickej komunikácie (e-mailu) na Evidovanú adresu elektronickej pošty Investora.

### **TRETIA ČASŤ SPOLOČNÉ USTANOVENIA**

#### **M. 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 prostredníctvom pokynov a podmienok uverejňovaných na webovej stránke Webového sídla IAD spravidla v prístupe k aplikácii Prístup IAD ONLINE.

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 urobí 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 má IAD podozrenie zo zneužitia Prístupu IAD ONLINE Investora alebo Sprostredkovateľa alebo zo straty, odcudzenia alebo zneužitia jeho Prístupových údajov pre Prístup IAD ONLINE, 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 doručenu 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 prideloovaných IAD (Hesla a Šifrovacieho kľúča). V takom prípade IAD prideli 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 doručenu 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 prideloovaných IAD (Hesla a Šifrovacieho kľúča). V takom prípade IAD prideli 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 doručenu 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.

#### **N. 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.

**O. 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**

**P. 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 nahradíť 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. IAD zrušuje doterajšie OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM zo dňa 04.08.2021.
8. IAD zrušuje Prístup MTA, ktorý bol formou Zabezpečeného prístupu k údajom poskytovanou na IAD na základe Zmluvy o prístupe MTA podľa doterajších OBCHODNÝCH PODMIENOK PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM zo dňa 04.08.2021, a Prístup MTA ďalej neposkytuje. Zmluvy o prístupe MTA podľa doterajších OBCHODNÝCH PODMIENOK PRE ZABEZPEČENÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM zo dňa 04.08.2021, ktoré do účinnosti týchto Obchodných podmienok pre Zabezpečený prístup k údajom nezanikli, zanikajú.
9. Tieto Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom sú účinné od 21.02.2022.

V Bratislave, dňa 18.02.2022

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**

Rozsah dostupnej funkcionality pre jednotlivé formy **Prístupu IAD ONLINE poskytovaného 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, dokladov totožnosti alebo identifikačných údajov týkajúcich sa Investora a tiež Evidovanej adresy elektronickej pošty Investora, zmena Sprostredkovateľa)	nie	nie	nie	nie	nie	nie

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) vo forme PRÍSTUP IAD ONLINE FS	Prístup IAD ONLINE (mobile) vo forme PRÍSTUP IAD ONLINE FS
zabezpečený prístup k vybraným údajom týkajúcim sa Dotknutého Investora (Prístup IAD ONLINE PASÍVNY)	áno	áno
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie	nie	nie
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre ETF Sporenie	nie	nie
prijatie (spísanie) návrhu Investora na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus	nie	nie
prijatie (spísanie) Investorovho prijatia návrhu na uzavretie Zmluvy pre RP Private Banking	nie	nie
Žiadosť o registráciu - prijatie/spísanie s Investorom v elektronickej podobe	nie	áno
Žiadosť o registráciu Sprostredkovateľa – prijatie/spísanie v elektronickej podobe	nie	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

**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. Zaisťovaný IAD – depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.