

## 1 PŘEDMĚT ÚPRAVY

Tyto Obchodní podmínky Expobank CZ a.s. pro obstarání koupě a prodeje Investičních nástrojů (dále jen „**Obchodní podmínky**“) upravují nákup, prodej a dalších činnosti prováděné Bankou na základě Komisionářské smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje investičních nástrojů (dále jen „**Smlouva**“) uzavřené mezi Expobank CZ a.s. jako komisionářem (dále jen „**Banka**“) a klientem jako komitentem (dále jen „**Klient**“). Obchodní podmínky jsou Speciálními podmínkami ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky („**VOP**“).

## 2 DEFINICE POJMŮ

Není-li dále uvedeno jinak, mají definice a výrazy obsažené v těchto Obchodních podmínkách stejný význam jako ve Smlouvě.

„**BCPP**“ – Burza cenných papírů Praha, a.s., hlavní organizátor trhu s CP v České republice.

„**Burzovní den**“ - pracovní den, ve kterém se obchoduje na příslušném organizovaném trhu.

„**CDCP**“ – Centrální depozitář cenných papírů a.s. K základním činnostem CDCP patří vedení centrální evidence zaknihovaných cenných papírů vydaných v České republice, provozování vypořádacího systému pro burzovní i mimoburzovní obchody s investičními nástroji, zapůjčování cenných papírů, administrace a správa garančních prostředků, úschova a správa investičních nástrojů vedených v samostatné evidenci, přidělování identifikačního označení (ISIN), investičním nástrojům, a od roku 2007 též vypořádání obchodů s elektrickou energií uzavřených na POWER EXCHANGE CENTRAL EUROPE, a.s. (PXE).

„**Investiční nástroj**“ (dále jen „**IN**“) – za Investiční nástroje jsou pro účely těchto Obchodních podmínek považovány investiční cenné papíry, cenné papíry kolektivního investování a nástroje peněžního trhu.

„**CP**“ – zaknihovaný investiční cenný papír. Jedná se o cenné papíry nahrazené zápisem do příslušné evidence a nelze je převést jinak než změnou zápisu v příslušné evidenci.

„**Časový harmonogram**“ – dokument "Časový harmonogram Expobank CZ a.s." obsahující časové podmínky služeb a obstarání koupě a prodeje IN.

„**Dodání IN**“ – jejich připsání na majetkový účet Klienta v příslušné evidenci.

„**Evidence ZCP**“ vedení zaknihovaných cenných papírů na majetkových účtech vlastníků nebo Klientů.

„**Klíčové informace**“ informace o investičním nástroji poskytované v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 583/2010 a Nařízením Komise (EU) č. 1286/2014

„**Limitní cena**“ – maximální cena v případě nákupu a minimální cena v případě prodeje, za kterou lze Pokyn realizovat.

„**Mimoburzovní obchodní systém CDCP**“ – obchodní systém, do něhož jsou mimoburzovní obchody vkládány pro uveřejnění na trhu, vypořádání a nahlášení ČNB.

„**Mimoburzovní obchody a transakce**“ jsou OTC obchody a transakce vkládané ke spárování do obchodního systému CDCP na základě předchozí dohody dvou stran. Jedná se o repo operace, mimoburzovní obchody, custody převody, transakce buy-sell, technické převody a převody týkající se zastavených IN nebo IN s pozastaveným právem nakládat,

„**OTC**“ – znamená Over-the-counter. OTC je typem uspořádání trhu s IN. Pokud jsou nějaké IN obchodovány „OTC“, znamená to, že jejich obchodování neprobíhá pod záštitou oficiální instituce, která by vykonávala dohled nad trhem a přebírala by odpovědnost za vypořádání dohodnutých obchodů. Účastníci obchodů tak vyjednávají o podmínkách kontraktu přímo mezi sebou. Podmínky kontraktů většinou nejsou standardizovány a i podstupované riziko obou stran je obecně vyšší než na organizovaném trhu.

„**Pokyn**“ – pokyn k nákupu nebo prodeji IN.

„**Prospekt**“ – dokument obsahující veškeré informace, které jsou nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení příslušného IN a práv s ním spojených, informace o majetku a závazku emitenta IN, o jeho finanční situaci, zisku a ztrátách a odhad budoucího vývoje jeho podnikání a budoucí finanční situace, a to ve smyslu

příslušných právních předpisů, zejména § 34 a násl., zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Pojem Prospekt zahrnuje i obdobný dokument vypracovaný osobou, která není dle příslušných právních předpisů povinna zpracovat a uveřejnit prospekt cenného papíru (např. informační memorandum pro IN vydané územním samosprávným celkem).

**„Reklamační řád“** – dokument „Reklamační řád Expobank CZ a.s.“ upravující pravidla podávání a vyřizování reklamací.

**„Sazebník“** – znamená dokument „Standardní sazebník odměn a poplatků pro osobní bankovníctví“, „Standardní sazebník odměn a poplatků pro podnikatele a malé firmy“ nebo „Standardní sazebník odměn a poplatků pro firemní klientelu“; v každém případě vždy pouze ten, na který odkazuje Smlouva, případně jiné ujednání mezi Bankou a Klientem ohledně poplatků a odměn v souvislosti se Smlouvou.

**„Suspendovaný převod“** – převod IN, který nebyl vypořádán, ačkoliv datum vypořádání již uplynulo ať již z důvodů nedostatku IN nebo peněžních prostředků.

**„Tuzemský CP“** – IN vydaný a registrovaný v České republice přijatý k obchodování na Tuzemském trhu.

**„Tuzemský trh“** – je regulovaný trh IN se sídlem v České republice.

**„Účet“** – znamená běžný či depozitní účet (korunový či cizoměnový) Klient vedený u Banky, o kterém se blíže hovoří v článku 4.2 Obchodních podmínek.

**„Účet Klienta“** – znamená účet zákazníka dle § 528 Občanského zákoníku. Majitelem účtu Klienta je osoba vedoucí navazující evidenci. Na tomto účtu jsou evidovány IN, které majitel účtu Klienta převzal od jejich vlastníků.

**„Vypořádání Pokynu“** – výpočet vzájemných pohledávek a závazků z obchodů s IN (Dodání IN proti jejich zaplacení) podle pravidel příslušných vypořádacích středisek po započtení všech poplatků souvisejících s vypořádáním.

**„Zahraniční burza CP“** – jakýkoli organizovaný trh s CP se sídlem mimo území České republiky.

**„Zahraniční CP“** – IN vydaný a registrovaný v zahraničí a přijatý k obchodování na Zahraničním trhu. V případě, kdy je IN obchodován na Tuzemském trhu i Zahraničním trhu, je takový IN pro účely těchto Obchodních podmínek považován za Tuzemský IN.

**„Zahraniční trh“** – trh IN se sídlem mimo území České republiky.

### 3 ÚČASTNÍCI OBCHODOVÁNÍ S IN, VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

Právně jednat podle Smlouvy a těchto Obchodních podmínek může pouze Klient, v případě zadávání Pokynů také jím zmocněný zástupce. Zástupce může zadávat Pokyny pouze v případě, že má taková osoba u Banky založený platný podpisový vzor a to na formuláři určeném Bankou. Tato povinnost platí i pro případ, že Klient nebo zmocněný zástupce zadávají Bance Pokyny pouze telefonickou formou.

Komunikace mezi Klientem nebo zmocněnou osobou a Bankou probíhá písemnou formou. Klient však může s Bankou dohodnout i jinou formu komunikace (např. telefonické předávání Pokynů a požadování informací). Pokud je podpis Klienta vyžadován, musí být shodný s podpisovým vzorem, který poskytl Bance v souvislosti se Smlouvou a/nebo Účtem, jinak Banka Pokyn neprovede nebo informaci neposkytne. Při písemné komunikaci je podpis vyžadován vždy. Při právním jednání Klienta nebo zmocněné osoby (např. podávání Pokynů) je Banka oprávněna požadovat, aby Klient nebo zmocněné osoby prokázaly svou totožnost (občanským průkazem, cestovním pasem popř. jiným identifikačním dokladem). Pokud je Klientem právnická osoba, je Banka před příslušným právním jednáním dále oprávněna požadovat originál výpisu z obchodního rejstříku nebo jeho úředně ověřenou kopii, ne starší 30 dnů, příp. jiné dokumenty, které lze po Klientovi rozumně požadovat, dokládající právní status Klienta. Pokud Klient nebo zmocněná osoba neprokáží svou totožnost nebo nedoloží včas další požadované dokumenty, je Banka oprávněna požadovanou službu neprovést.

### 4 SLUŽBY KLIENTŮM

Při poskytování služeb je Banka povinna jednat s odbornou péčí, což zejména znamená jednat kvalifikovaně profesionálně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu svých Klientů, nesmí dávat přednost obchodům na vlastní účet.

Banka svým jménem na účet Klienta samostatně nebo prostřednictvím zvolené třetí osoby obstará koupi nebo prodej IN a nabídne související služby, zejména:

- a) pokyn zprostředkování nákupu či prodeje IN, u CP taktéž změnu či zrušení Pokynu
- b) obstarání služeb v CDCP,

- c) vypořádání nákupu a prodeje IN,
- d) poskytnutí informací o stavu Účtu Klienta,
- e) poskytnutí informací o stavu IN v držení Klienta.

#### **4.1. Majetkový účet v Evidenci ZCP**

Majetkový účet je účet zřízený a vedený pro Klienta Bankou v jejím interním systému. Na Majetkovém účtu jsou vedeny a registrovány IN Klienta za účelem poskytování investičních služeb podle Smlouvy. Majetkový účet v Bance může tudíž být jednak majetkovým účtem vlastníka ve smyslu ustanovení § 526 občanského zákoníku, resp. ve smyslu jiné zákonné Evidence ZCP, jednak účtem čistě evidenční povahy vedeným Bankou pro Klienta nebo souběžně s touto zákonnou Evidenci ZCP.

#### **4.2. Účet pro vypořádání obchodů IN**

Klient je povinen zřídit si u Banky Účet, jehož číslo uvede do Smlouvy. Tento Účet bude sloužit k vyrovnání vzájemných závazků a pohledávek vyplývajících z uzavřené Smlouvy. Účet se řídí podmínkami příslušné smlouvy o jeho otevření a vedení a také VOP. Dokud Klient nezřídí nebo pokud zruší Účet je Banka oprávněna Klientovi z tohoto důvodu odmítnout provádění obchodů dle Smlouvy a Smlouvu vypovědět. Banka je oprávněna odmítnout provedení Pokynu také v případě, že Účet je zatížen zástavním právem, vinkulací či jiným dispozičním omezením osobou odlišnou od Banky. Peněžní prostředky Klienta na Účtu jsou blokovány či strženy jako záloha v rozsahu podaných Pokynů Klienta k nákupu IN od okamžiku jejich podání až do konečného vypořádání příslušného Obchodu s IN.

V případě uzavření všech Účtů se stávají veškeré poplatky související se Smlouvou splatnými nejpozději v den uzavření posledního z těchto Účtů a Banka je oprávněna započíst tyto poplatky vůči pohledávce Klienta na výplatu peněžních prostředků z takového Účtu.

### **5 SMLOUVA**

Banka obstarává pro Klienta činnosti dle článku 1.1 Smlouvy na základě uzavřené Smlouvy. Jednotlivé činnosti provádí Banka na základě Pokynu podaného Klientem nebo zmocněnou osobou, jehož náležitosti a způsob podání jsou upraveny v článku 6 těchto Obchodních podmínek.

Formuláře Pokynu ke zprostředkování obchodu s cennými papíry kolektivního investování, Pokynu ke zprostředkování obchodu s IN jsou k dispozici na Internetové stránkách Banky. Klient, resp. jím zmocněná osoba, je povinen používat k písemnému podávání Pokynu výhradně tyto formuláře.

V případě zájmu Klienta o telefonickou komunikaci s Bankou si Klient zvolí ve Smlouvě heslo.

Klient je oprávněn změnit Smlouvu jednostranným písemným prohlášením adresovaným Bance v následujících případech:

- a) změna hesla sjednaného ve Smlouvě,
- b) stanovení čísla jiného Účtu u Banky sjednaného ve Smlouvě v případě, že tento nový Účet bude splňovat podmínky dle článku 4 těchto Obchodních podmínek.

Klient je dále oprávněn jednostranně zadávat nebo rušit oprávnění zmocněných osob a měnit svůj podpisový vzor. Podpisové vzory zmocněných osob mění osoby pouze se souhlasem Klienta. Takto jednostranně oznámené změny jsou pro Banku závazné druhý pracovní den od jejich oznámení Bance.

Klient i Banka mohou Smlouvu vypovědět v souladu s článkem 9 Smlouvy. Výpovědní lhůta však nikdy neskončí dříve, než jsou vypořádány všechny obchody a transakce, včetně zejména Repo operací, uskutečněné na základě Smlouvy.

### **6 POKYN K NÁKUPU NEBO PRODEJI IN**

#### **6.1. Pokyn**

Obstarání nákupu nebo prodeje IN se uskutečňuje na základě jednotlivých Pokynů, které mohou být podány v písemné formě, telefonicky nebo jiným ve Smlouvě sjednaným způsobem.

Písemný Pokyn podává na místě k tomu určeném Bankou Klient nebo zmocněné osoby s uvedením všech povinných údajů a to výhradně na vzorovém formuláři Banky. Podpis Klienta, resp. jím zmocněné osoby, na písemném Pokynu se musí shodovat s platným podpisovým vzorem Klienta, resp. jím zmocněné osoby.

Klient je oprávněn sjednat si telefonické podávání Pokynů. Tyto Pokyny je však povinen předávat pouze za podmínky, že má s Bankou dohodnuto heslo. Toto heslo je Klient povinen chránit před zneužitím a vyzrazením neoprávněným osobám. Klient je oprávněn toto heslo měnit. Změna musí být oznámena Bance, a to vždy pouze písemně.

Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou zneužitím hesla i jiných identifikačních údajů Klienta třetí osobou, a za neúplně nebo chybně zadaný Pokyn ze strany Klienta.

Banka po obstarání koupě nebo prodeje IN informuje Klienta o výsledcích obchodu písemnou confirmací nebo poskytne informaci o výsledcích obchodu na požádání rovněž telefonicky. Klient není oprávněn disponovat s IN, na něž je podán prodejní Pokyn.

## 6.2. Povinné údaje v Pokynu

Při zadávání Pokynu k nákupu nebo prodeji IN je Klient povinen v tomto Pokynu v souladu s formulářem uvést následující údaje (dále jen "**povinné údaje**"):

- a) identifikace Klienta - jméno, příjmení,  
- obchodní firma/název,
- b) identifikace IN (název, ISIN),
- c) směr obchodu - tj. nákup nebo prodej,
- d) celkové množství - počet kusů či objem obchodu,
- e) Limitní cenu, případně údaj, že se jedná o Pokyn bez limitu (neplatí pro nákup a prodej cenných papírů kolektivního investování)
- f) časovou podmínku (neplatí pro nákup a prodej cenných papírů kolektivního investování – v tomto případě Pokyn k nákupu nebo prodeji platí až do konečného vypořádání obchodů),
- g) měnu obchodu v případě Zahraničních IN,
- h) jméno, příjmení a podpis fyzické osoby podávající Pokyn, tj. Klienta nebo zmocněné osoby v případě písemně podaného Pokynu, resp. sdělení hesla v případě telefonicky podaného Pokynu,
- i) datum a čas podání Pokynu.

Banka není povinna přijmout nebo provést Pokyn Klienta, který neobsahuje všechny povinné údaje podle příslušných ustanovení Obchodních podmínek, burzovních předpisů nebo příslušného Prospektu.

Každý Pokyn musí obsahovat číselně vyjádřenou Limitní cenu nebo v něm musí být uvedeno, že se jedná o Pokyn bez limitu (tzv. Pokyn "co nejlépe"). Limit lze stanovit i mimo přípustné cenové pásmo pro daný Burzovní den. Pokyn bez Limitní ceny je realizován za tržní cenu v nejbližším možném termínu v souladu s pravidly příslušného trhu a Časovým harmonogramem. Limitní cena je u akcií určena za jednu akcii v měně, ve které zní jmenovitá hodnota akcie, není-li sjednáno jinak, u dluhopisů v % jmenovité hodnoty za jeden dluhopis, není-li sjednáno jinak. Je-li Limitní cena určena u dluhopisů, týká se pouze výše jistiny a neobsahuje aktuální hodnotu příslušného úrokového kupónu (tzv. alikvotní úrokový výnos - AUV). Limitní cenu nelze určit u cenných papírů kolektivního investování. Banka i bez souhlasu Klienta prodá IN za cenu vyšší nebo koupí IN za cenu nižší než byla uvedena v Pokynu, pokud má takovou možnost.

Banka je povinna uplatnit koupi nebo prodej IN v nejbližším možném termínu v návaznosti na své provozní podmínky a provozní podmínky příslušného organizátora trhu s IN.

## 6.3. Pokyn – nákup IN

Klient je před podáním Pokynu k nákupu IN povinen složit zálohu s tímto nákupem souvisejícím a ve výši nejméně odpovídající (i) ceně IN dohodnuté Klientem a Bankou, (ii) nezbytných nákladů s tímto nákupem souvisejících a (iii) odměny Banky dle této Smlouvy (dále jen "**záloha**"). Záloha bude složena na Účtu. Prostředky složené jako záloha k nákupu příslušného IN budou Bankou blokovány či strženy jako záloha až do doby úhrady všech nákladů pod písmeny (i)-(iii) výše uvedených. Takový Pokyn je považován za krytý.

Za krytý se považuje rovněž nákupní Pokyn, pokud bude na Účtu Klienta v den vypořádání nákupního Pokynu dostupná záloha ve výši dle předchozího odstavce, zajištěná již realizovaným prodejním závazným Pokynem, avšak dosud nevypořádaným, za předpokladu, že k vypořádání prodejního Pokynu má dojít dříve než k vypořádání nákupního Pokynu. V případě, že krytí nebylo zajištěno, postupuje Banka v případě Tuzemských CP dle postupů CDCP pro vypořádání Suspendovaných převodů; Banka zmiňované postupy Klientovi předá na základě jeho písemného požadavku. Klient souhlasí s tím, aby byla na jeho Účtu uvedeném ve Smlouvě blokována či z jeho Účtu uvedeného ve Smlouvě stržena záloha v době od podání Pokynu až do vypořádání realizovaného obchodu nebo do skončení platnosti Pokynu, pokud nebyl Pokyn realizován.

V případě, že Klientem složená záloha nedostačuje k pokrytí ceny IN, odměn, nákladů a poplatků dle této Smlouvy, je Banka oprávněna zatížit Účet, popř. jakýkoliv jiný Účet Klienta vedený u Banky, a to i v případě, že tam není dostatek peněžních prostředků. V důsledku takového zatížení vznikne Nepovolený debetní zůstatek je Banka je oprávněna úročit takto vzniklý Nepovolený debetní zůstatek Sankčním úrokem. Vzniklý Nepovolený debetní zůstatek se Klient zavazuje do 1 měsíce vyrovnat. V případě, že Klient v uvedené lhůtě Nepovolený debetní zůstatek nevyrovná, je Banka oprávněna tento dluh Klienta započíst proti jakékoli částce, ke které je Klient oprávněn ve vztahu k Bance, včetně jakýchkoli částek na Účtech a/nebo na kterémkoliv Účtu Klienta vedeného u Banky. Klient k tomu podpisem Smlouvy uděluje Bance příkaz a instrukci.

V případě, že Klient podal více nákupních Pokynů s platností na stejný Burzovní den a dostupné prostředky na Účtu Klienta uvedeném ve Smlouvě nedosahují výše celkové stanovené zálohy, je Banka oprávněna na základě vlastní volby určit ty z nich, které provede až do výše dostupného zůstatku peněžních prostředků na Účtu Klienta.

Banka je oprávněna neprovést Pokyn, k jehož realizaci nebyla Klientem včas a v plné výši zabezpečena záloha na Účtu uvedeném ve Smlouvě a naučtovat si za převzetí takového Pokynu, avšak nerealizovaného, poplatek stanovený Sazebníkem.

#### **6.4. Pokyn – prodej IN**

Banka prodá IN na základě Pokynu k prodeji nejméně za cenu v něm uvedenou. Podmínkou k provedení Pokynu k prodeji Tuzemských CP, je registrace CP ve prospěch Banky nebo jí zvolené třetí osoby v evidenci CDCP nebo v příslušné samostatné Evidenci ZCP ve prospěch Banky nebo jí zvolené třetí osoby v objemu odpovídajícím podanému závaznému Pokynu. Pokyn splňující podmínky podle tohoto bodu je považován za krytý.

Podmínkou k provedení Pokynu k prodeji Zahraničních CP či cenných papírů kolektivního investování je registrace IN ve prospěch Banky nebo jí zvolené třetí osoby v příslušné samostatné Evidenci ZCP ve prospěch Banky nebo jí zvolené třetí osoby v objemu odpovídajícím podanému závaznému Pokynu. Pokyn splňuje podmínky podle tohoto bodu je považován za krytý.

Za krytý se považuje rovněž prodejní Pokyn, pokud bude zajištěno dostatečné krytí podle předchozího bodu v den vypořádání prodejního Pokynu již realizovaným nákupním závazným Pokynem, avšak dosud nevypořádaným, za předpokladu, že k vypořádání nákupního Pokynu má dojít dříve než k vypořádání prodejního Pokynu. V případě, že krytí nebylo zajištěno, postupuje Banka dle postupů CDCP pro do vypořádání Suspendovaných převodů; Banka zmiňované postupy Klientovi předá na základě jeho písemného požadavku.

V případě prodeje IN převede Banka finanční prostředky na uvedený Účet, přednostně na Účet ve stejné měně jako byla měna obchodu. V případě, že Klient tento Účet nemá zřízen, převede Banka finanční prostředky na korunový Účet, pokud Klient nemá ani korunový Účet, jsou finanční prostředky převedeny na Účet určený Klientem.

Pokyn, který nespĺňuje výše uvedené podmínky, je Banka oprávněna neprovést a naučtovat si převzetí takového pokynu poplatek stanovený Sazebníkem.

#### **6.5. Pokyn - realizace**

Klient souhlasí i s částečnou realizací svého Pokynu, vyplývající ze způsobu obchodování s CP na příslušném trhu s CP. V případě cenných papírů kolektivního investování není částečná realizace Pokynu možná.

Banka není povinna sdělit Klientovi protistranu obchodu, s níž bylo obchodováno.

Po realizaci Pokynu v době uvedené v Časovém harmonogramu vypracuje Banka vyúčtování obchodu a provede převod peněžních prostředků. Doklad o vyúčtování obchodu bude předán Klientovi způsobem uvedeným ve Smlouvě. Banka poskytne na základě dotazu Klienta předběžné výsledky realizace jeho Pokynu v době podle Časového harmonogramu

#### **6.6. Pokyn - změna a zrušení Pokynu**

U podaného Pokynu lze změnit pouze jeho nerealizovanou část. Změnit lze pouze některý z těchto údajů: Limitní cenu, časovou podmínku, celkové množství kusů CP.

Klient je oprávněn zrušit podaný Pokyn s ujištěním, že ke zrušení dojde, pouze pro typy Pokynů a v termínech stanovených v Časovém harmonogramu. Při zrušení Pokynu Klientem mimo dobu stanovenou Časovým harmonogramem Banka neodpovídá za zrušení Pokynu před jeho realizací.

Pokyn lze zrušit stejným způsobem, jakým je možno Pokyn podat. Při zrušení Pokynu je třeba uvést všechny údaje v něm uvedené. Pokyny na nákup či prodej cenných papírů kolektivního investování nelze měnit ani rušit.

## 6.7. Podávání telefonických Pokynů

Klient nebo zmocněná osoba (pro účely tohoto článku 6.7 dále také jen "**oprávněná osoba**") jsou oprávněni podávat telefonicky Pokyny:

- a) k nákupu nebo prodeji IN,
- b) ke zrušení či změně již zadaného Pokynu u CP,
- c) k obstarání služeb v Evidenci ZCP.

Telefonní číslo pro zadávání Pokynů je: +420 233 231 510.

Při telefonické komunikaci je oprávněná osoba povinna uvést tyto údaje sloužící k identifikaci:

- a) jméno a příjmení / obchodní firmu Klienta,
- b) platné heslo Klienta uvedené ve Smlouvě,
- c) jméno a příjmení volajícího, není-li volajícím Klient – fyzická osoba.

V případě, že oprávněná osoba žádá o informaci týkající se stavu Účtu, je povinna uvést též číslo tohoto Účtu.

V případě, že oprávněná osoba má zájem podat telefonický Pokyn, je povinna uvést všechny povinné údaje k podání Pokynu specifikované v těchto Obchodních podmínkách.

Bude-li mít Banka pochybnosti o tom, že volajícím je oprávněná osoba, je oprávněna vyzvat volajícího k uvedení dalších identifikačních údajů, jako jsou např. rodné číslo či datum narození, a ověřit správnost těchto údajů.

Za závazný Pokyn se má ten Pokyn, který po jeho zadání oprávněnou osobou zopakuje zástupce Banky do telefonu a oprávněná osoba potvrdí správnost Pokynu.

V případě telefonické komunikace Banka neodpovídá za případnou škodu, vzniklou z důvodů zneužití hesla a případně dalších identifikačních údajů třetí osobou.

## 6.8. Mimoburzovní obchody se Suspendovanými převody

Pokud uzavřený mimoburzovní obchod v systému CDCP nebude zčásti nebo zcela vypořádán z důvodu suspendování daného obchodu, bude tento Pokyn vyřízen v souladu s předpisy a pravidly CDCP pro do vypořádání suspendovaného obchodu.

Podmínky suspendace obchodu upravují pravidla CDCP.

Suspendací, ke které došlo bez porušení povinnosti Klienta, nejsou dotčena práva Klienta z uzavřeného obchodu, Klient bere na vědomí a souhlasí se způsobem vypořádání Suspendovaných převodů, který je stanoven příslušnými předpisy CDCP.

## 7 VÝPIS Z PORTFOLIA A DALŠÍ SPECIÁLNÍ USTANOVENÍ

Klient obdrží od Banky minimálně jednou ročně výpis ze svého portfolia IN, a to v listinné podobě na korespondenční adresu uvedenou ve Smlouvě. Veškeré nákupní a tržní ceny jsou na výpisech uvedeny jak v měnách daného IN, tak v koruně české (CZK). Přepočítání se provádí kurzy ČNB platnými poslední den daného čtvrtletí, tzn. v den, kdy se provádí ocenění portfolia. Nákupní cena jednotlivých IN se počítá jako průměrná.

Dividendy a kupóny (výnosy), které Klient obdržel z nakoupených IN, Banka automaticky připisuje Klientovi na jeho Účet. Informace o připsaných dividendách a kupónech zasílá Banka Klientovi bez zbytečného prodlení po jejich připsání.

Informace o dividendách/kupónech obsahuje údaj, zda již byly dividendy/kupóny zdaněny srážkou či nikoliv. V případě, že dividendy/kupóny zdaněny nebyly, je povinností Klienta si je dle platných předpisů zdanit – tím není dotčena povinnost Banky provádět příslušné srážky daně v souladu s právními předpisy.

Veškeré důležité informace o splynutí, štěpení, bezplatném rozdělení, změně jmenovité hodnoty, změně kódů ISIN, valných hromadách a dalších zasílá Banka Klientovi bez zbytečného prodlení po jejich obdržení. Tuto povinnost má Banka jen v případě, že se takové informace dozví, a nikdy není povinna je aktivně vyhledávat.

V případě, že Banka přebírá ocenění IN od třetích stran, neodpovídá za jejich správnost.

## 8 SMLUVNÍ ODMĚNA BANKY, ÚHRADA EXTERNÍCH NÁKLADŮ A DALŠÍCH POPLATKŮ

Výše odměn a poplatků Banky, jakož i úhrada externích nákladů vybraných třetích stran (zejména CDCP, protistran, bank nebo obchodních partnerů poskytujících úschovu a správu IN) se řídí Sazebníkem platným v době provedení služby a jsou splatné v okamžiku realizace služby nebo v okamžiku vypořádání obchodu (podle

toho, co je relevantní). O každé operaci mající za následek změnu zůstatku Klientova Účtu bude Klient informován ve výpisu z Účtu.

Banka je oprávněna nad rámec své odměny vyúčtovat Klientovi účelně vynaložené náklady za plnění dle Smlouvy a v souvislosti s ní a dále poplatky a náklady třetích stran, které Banka uhradila za Klienta v souvislosti s plněním dle Smlouvy a v souvislosti s ní.

Servisní poplatek CDCP Banka inkasuje měsíčně k 7. dni následujícího měsíce z příslušného Účtu Klienta na základě platného Ceníku CDCP. Platný Ceník CDCP je k dispozici na internetových stránkách [www.cdcp.cz](http://www.cdcp.cz). Tyto částky jsou přednostně inkasovány z korunového Účtu Klienta u Banky; v případě, že Klient korunový Účet ve Smlouvě nemá uveden, je tato částka inkasována z Účtu v cizí měně uvedeného ve Smlouvě.

Poplatek CDCP za vypořádání obchodu Banka inkasuje z příslušného Účtu Klienta na základě platného Sazebníku, a to za každý obchod, na který obdržela od Klienta platný Pokyn a v částce odpovídající částce, kterou byl zatížen Účet Banky. Servisní poplatek Banka inkasuje čtvrtletně vždy k 15. dni následujícího měsíce z příslušného Účtu Klienta na základě platného Sazebníku. Poplatek je počítán jako hodnota portfolia Zahraničních CP Klienta v Evidenci ZCP oceněná aktuálními kurzy na konci každého čtvrtletí násobená procentuální výší poplatku uvedeného v Sazebníku. Tyto částky jsou přednostně inkasovány z korunového Účtu Klienta u Banky; v případě, že Klient korunový Účet ve Smlouvě nemá uveden, je tato částka inkasována z Účtu v cizí měně uvedeného ve Smlouvě. Poplatek je přepočten kurzem dle kurzovního lístku Banky k poslednímu dni čtvrtletí na cizí měnu. O výši tohoto poplatku je Klient písemně informován zasláním vyúčtování do 15. dne následujícího měsíce. V případě, že Klient nemá na Účtu uvedeném ve Smlouvě dostatek peněžních prostředků, platí čl. 5 odst. 4 Smlouvy.

V případě prodeje IN či zániku závazku ze Smlouvy je Banka oprávněna uspokojit své pohledávky na úhradu tohoto poplatku z finančních prostředků získaných z prodeje IN Klienta.

## **9 ODPOVĚDNOST BANKY A KLIENTA**

### **9.1. Práva a povinnosti Banky**

Banka je zásadně povinna řídit se Pokyny Klienta. Banka není povinna přijmout, resp. splnit, Pokyn Klienta, nebo je oprávněna splnit jej i částečně, zejména v následujících případech:

- a) Pokyn neobsahuje předepsané náležitosti a/nebo jehož obsah je neurčitý, neúplný nebo nesrozumitelný;
- b) Pokyn je podán v rozporu nebo jeho provedením by vznikl rozpor s obecně závaznými právními předpisy, Smlouvou, Obchodními podmínkami, VOP, Časovým harmonogramem, Sazebníkem nebo příslušným Prospektem či burzovními předpisy nebo jinými ujednáními Klienta a Banky;
- c) z důvodů na straně Klienta nebudou u organizátorů trhů provedeny úkony či služby, potřebné k realizaci nákupu, prodeje či vypořádání obchodu;
- d) Klient Bance nesdělí své LEI;
- e) Pokyn byl podán mimo lhůty určené Časovým harmonogramem;
- f) Pokyn není podán nebo řádně podepsán Klientem nebo zmocněnou osobou, nebo nejsou splněny podmínky telefonické komunikace dané Smlouvou a Obchodními podmínkami; a
- g) Pokyn není krytý ve smyslu článku 6.3 těchto Obchodních podmínek.

Banka je povinna vypořádat obchody uskutečněné na základě Pokynu Klienta bez zbytečného odkladu. Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu, že jeho Pokyn není možné splnit.

Banka dodá Klientovi IN při jejich nákupu nebo provede peněžní úhradu při prodeji IN ve výši uvedené na confirmaci o uskutečněných obchodech poskytnuté Klientovi.

Banka bude zacházet s IN Klienta s patřičnou odbornou péčí. Banka není oprávněna používat aktiva Klienta pro svoje vlastní obchodní aktivity ani pro obchodní aktivity jiného subjektu. Veškeré informace týkající se obchodních aktivit Klienta jsou přísně důvěrné a nesmí být prozrazeny žádné osobě či subjektu s výjimkou případů specifikovaných v příslušných právních předpisech. Veškeré CP klienta jsou evidovány v knihách Banky na majetkovém účtu klienta, odděleně od jiných CP ať již v majetku Banky nebo v majetku jiných Klientů. Při registraci CP v dané zemi používá Banka takovou strukturu majetkových účtů, kterou vyžaduje legislativa lokálního trhu. K založení a vedení těchto účtů používá Banka své custody banky.

Banka je oprávněna stanovit minimální limit objemu obchodu na jeden Pokyn. Limit závisí na typu IN a je uveden v Sazebníku, Prospektu, emisních podmínkách daného IN a v případě regulovaného trhu s IN také v pravidlech obchodování s IN.

Banka je povinna Klienta upozornit na důležité skutečnosti související s obchodem, tzn.:

- a) informovat před uzavřením Smlouvy nebo přijetím Pokynu a dále kdykoliv na požádání o aktuálním kurzu nebo ceně IN na regulovaných trzích nebo o kurzu či ceně, za které byl IN obchodován naposled, pokud IN nebyl v daný den obchodován na regulovaných trzích,
- b) informovat o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou nebo Pokynem, a o možných zajištěních proti nim,
- c) upozornit, že předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené,
- d) informovat o nově vzniklých skutečnostech, které by mohly mít významný vliv na dosud neprovedený Pokyn,
- e) písemně informovat o uskutečněných Pokynech (zasílat konfirmace),
- f) informovat o tom, že provedením Pokynu mohou vzniknout další finanční závazky a vyžádat si od Klienta souhlas k provedení takového Pokynu – písemně, popř. telefonicky či e-mailem,
- g) upozornit na zpoždění vypořádání obchodu a na jeho důvody – písemně, popř. telefonicky či e-mailem,
- h) informovat o postupu a způsobu komunikace v případě poruchy informačního systému, telekomunikačních a záznamových zařízení.

Banka je povinna vyhodnotit získané informace o Klientovi a zaznamenat je do příslušných informací k tomu určených.

Banka je povinna při zpracování jednotlivých Pokynů zajistit, aby Pokyny byly na Účet Klienta alokovány neprodleně a přesně a aby prováděla srovnatelné pokyny Klientů v pořadí, v jakém byly podány, a neprodleně, ledaže by to znemožňovala povaha Pokynu, tržní podmínky nebo by to bylo v rozporu se zájmy Klienta.

Banka je povinna informovat Klienty, kteří nejsou pro daný Pokyn považováni za profesionálního zákazníka ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, o podstatných obtížích týkajících se řádného vykonání Pokynů neprodleně poté, co se o takových potížích dozví.

Banka je povinna poskytnout Klientovi informace v souladu s ustanovením § 15 a násl., zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů v případě, že není z působnosti těchto ustanovení vyloučena.

Banka je oprávněna Smlouvu a svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit v celém rozsahu na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) a osobních údajů vyplývajících ze Smlouvy takové osobě.

Za podstatné porušení Smlouvy Klientem, pro které je Banka oprávněna s okamžitou účinností odstoupit od Smlouvy a/nebo předčasně ukončit veškeré Repo operace, se považují mimo jiné následující skutečnosti:

- (a) Klient poruší jakoukoli povinnost stanovenou Smlouvou a/nebo Obchodními podmínkami a/nebo jiným pro něj závazným dokumentem souvisejícím se Smlouvou,
- (b) Klient Banku bez zbytečného odkladu neinformoval o jakékoli situaci, která ohrozila nebo může v budoucnu ohrozit plnění povinností Klienta stanovených Smlouvou a/nebo Obchodními podmínkami;
- (c) jakékoli prohlášení Klienta v souvislosti se Smlouvou se ukáže zavádějící, nepravdivé či neúplné;
- (d) bylo rozhodnuto o likvidaci Klienta; a
- (e) ve vztahu ke Klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení nebo jiné obdobné řízení podle zahraničních právních předpisů.

Banka je oprávněna s okamžitou účinností odstoupit od Smlouvy a/nebo předčasně ukončit veškeré Repo operace také v případě, že dojde k úmrtí Klienta, a to i v případě, že Klient zmocnil třetí osobou k jednání dle Smlouvy i pro případ smrti.

## 9.2. Práva a povinnosti Klienta

Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti. V těchto případech lze provést na žádost Klienta omezení disponování s IN Klienta či peněžními prostředky na Účtu. Banka není odpovědná za škody vzniklé v důsledku nesplnění této povinnosti Klientem.



Zdanění příjmů z transakcí s IN nebo příjmů z IN podléhá místním daňovým podmínkám a příslušným smlouvám o zamezení dvojího zdanění. Klient je plně odpovědný za své daňové závazky. Klient si je vědom toho, že příjmy z IN spravovaných v Evidenci ZCP mohou podléhat zdanění, které je uplatňováno na Banku a ta ho poté přeúčtuje na Klienta.

Klient je povinen Bance poskytovat informace o svých odborných znalostech v oblasti investic, o svých zkušenostech v oblasti investic a tyto informace aktualizovat minimálně jednou za dva roky. Poskytnutí těchto informací sice není povinností Klienta, avšak jejich neposkytnutí může být důvodem pro ukončení smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem. Klient bere na vědomí, že nákup a prodej IN zahrnuje vysoký stupeň rizika. Žádné informace sdělené Klientovi Bankou netvoří nabídku prodeje ani výzvu k nabídce nakoupit jakékoliv IN, Banka neposkytuje investiční službu investiční poradenství.

Klient není oprávněn postoupit na třetí osobu Smlouvu, jakékoliv práva nebo povinnosti z ní vyplývající bez předchozího písemného souhlasu Banky.

Klient je povinen poskytnout Bance veškerou součinnost potřebnou k naplnění účelu Smlouvy. Klient je dále povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o jakékoli situaci, která ohrozila nebo může v budoucnu ohrozit plnění povinností Klienta stanovených Smlouvou a/nebo Obchodními podmínkami.

V případě, že Klient určil ve Smlouvě jako korespondenční adresu pobočku Banky, má se jakýkoli dokument doručovaný v souvislosti se Smlouvou za doručený jeho uložením na danou pobočku. Dále platí, že v případě, že Klient určil ve Smlouvě jako korespondenční adresu pobočku Banky, je povinen se alespoň jednou za měsíc dostavit na předmětnou pobočku a vyzvednout veškeré takto doručené dokumenty. Klient se vzdává v maximálním rozsahu přípustném právními předpisy náhrady škody vůči Bance, pokud tato škoda nebyla Klientem zjištěna bez zbytečného odkladu v důsledku porušení povinností Klienta vyzvedávat dokumenty Klientovi doručované na pobočku Banky. Banka je oprávněna veškeré takto nevyzvednuté dokumenty na náklady Klienta zaslat na jeho korespondenční adresu dle vlastního uvážení.

### 9.3. Odpovědnost a jiná ustanovení

Klient odpovídá Bance za správnost identifikačních údajů uvedených ve Smlouvě, jakož i údajů týkajících se Klienta a zmocněných osob. Dále nese odpovědnost za neprodlené ohlášení jejich případných změn. Banka může požadovat po Klientovi doložení takových změn.

Banka odpovídá Klientovi za škodu, kterou mu způsobila porušením svých povinností, vyplývajících ze Smlouvy. Banka nenese odpovědnost za škodu způsobenou nečinností, selháním nebo chybou organizátorů trhů s IN, CDCP, případně jiných vypořádacích středisek, či jiných osob, případně závadou v přenosu dat. Banka rovněž neodpovídá za škodu, která vznikne tím, že Klient pověří obstaráním koupě nebo prodeje IN jinou osobu. Banka dále nenese odpovědnost za nemožnost realizování Pokynu z důvodu uvedení chybných, neúplných nebo nepravdivých údajů Klientem v Pokynu či Smlouvě, za ztráty, které Klientovi vzniknou pohybem tržní hodnoty IN, ani za škodu, která vznikne porušením Smlouvy ze strany Klienta nebo zmocněných osob.

Klient odpovídá Bance za škodu, kterou jí způsobil on nebo jim zmocněné osoby porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy (včetně těchto Obchodních podmínek). Banka není odpovědná za škodu nepředvídatelnou v době uzavření Smlouvy při zachování odborné péče.

Pokud Klient svým Pokynem v Evidenci ZCP znemožní vypořádání již realizovaného prodeje, je povinen uhradit Bance jakoukoli škodu, která jí tím vznikne.

Banka neodpovídá za případné škody vzniklé Klientovi v důsledku nemožnosti provést, realizovat nebo vypořádat jeho Pokyn z důvodů ležících mimo Banku. Těmi jsou zejména:

- a) nedodání IN ostatními účastníky obchodů,
- b) nezaplacení dodaného IN protistranou,
- c) pozastavení obchodování s IN, který je předmětem Pokynu nebo ukončení obchodování s IN na příslušném organizovaném trhu,
- d) změna kurzu IN v době mezi podáním Pokynu a Dodáním IN Klientovi,
- e) neprovedení registrace převodu IN v Evidenci ZCP,
- f) opožděné nebo neúplné provedení nebo neprovedení služeb v Evidenci ZCP.

Banka nenese odpovědnost za škodu v případě vyhlášení výjimečného režimu obchodování. Výjimečným režimem obchodování se rozumí částečné nebo úplné pozastavení obchodování po nezbytně nutnou dobu.

Výjimečný režim obchodování může být též vyhlášen v případě vzniku závažných závad a havárií na technicko-komunikačním systému Banky nebo v případě, kdy nastanou okolnosti vylučující odpovědnost Banky. Oprávnění

vyhlásit v takových situacích výjimečný režim obchodování, příp. po nezbytně nutnou dobu změnit v odůvodněných případech Časový harmonogram, má člen představenstva Banky nebo jím pověřená osoba. O takové situaci Banka Klienta bez zbytečného odkladu informuje na svých internetových stránkách.

Smluvní strany jsou zproštěny povinnosti nahradit škodu způsobenou druhé straně, jestliže k takové škodě došlo z důvodu mimořádné nepředvídatelné a nepřekonatelné překážky vzniklé nezávisle na vůli první strany. K těmto překážkám patří mimo jiné války, stávky, výluky, poruchy v dopravě, výpadky elektrické energie, výpadky a poškození telefonních a datových linek, politické okolnosti v tuzemsku i v zahraničí, či vládní nebo legislativní omezení znemožňující realizaci obchodu.

## 10 DALŠÍ DOKUMENTY

Dokumenty uvedené v tomto článku jsou pro Smluvní strany závazné.

Následující dokumenty Klient obdrží spolu se Smlouvou, na místě vyplní a podepíše a odevzdá zpět pověřenému pracovníkovi Banky:

- (a) Investiční dotazník;
- (b) Informační leták MiFID II;
- (c) Podpisový vzor – zmocněná osoba, v případě, že Pokyny nebudou zadávány osobně Klientem.

Následující dokumenty jsou Klientovi poskytnuty před podpisem Smlouvy v papírové podobě, přičemž jejich aktuální elektronická verze a jejich předchozí verze jsou kdykoliv k dispozici na internetových stránkách Banky, a Klient je povinen se jejich aktuální verzí před uskutečněním každého obchodu s IN seznámit:

- (a) Informace o rizicích spojených s obchodováním s investičními nástroji;
- (b) Pravidla provádění pokynů;
- (c) Obchodní podmínky.

Následující dokumenty jsou Klientovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Banky kde je jejich aktuální elektronická verze a jejich předchozí verze kdykoliv k dispozici a Klient je povinen se s aktuální verzí těchto dokumentů před uskutečněním každého obchodu s IN seznámit:

- a) VOP;
- b) Časový harmonogram;
- c) Sazebník;
- d) Reklamační řád;
- e) Pokyn ke zprostředkování obchodu s cennými papíry kolektivního investování;
- f) Pokyn ke zprostředkování obchodu s IN;
- g) Obecné informace týkající se poskytování investičních služeb;
- h) Pravidla kategorizace klientů;
- i) Informace o převodních místech; a
- j) Sdělení Klíčových informací.

## 11 ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ PRO REPO OPERACE

Banka nemá povinnost uzavřít s Klientem jakoukoliv Repo operaci. Banka je oprávněna dle vlastního uvážení odmítnout poskytnutí Úvěru Klientovi. V takovém případě Banka Klienta o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informuje, nemá však povinnost odmítnutí zdůvodňovat.

Bance nevzniká žádná povinnost vykonávat práva spojená s Instrumenty. V případě, že během Doby trvání Repo operace přiroste k Instrumentu použitému jako Zajištění předmětné Repo operace Výnos, je Banka oprávněna ponechat si částku rovnající se vyplacené částce Výnosu takových Instrumentů po odečtení zákonem stanovených daní a poplatků jako jistotu, a to až do Dne splatnosti, kdy částku odpovídající Výnosu převede Klientovi po odečtení jakýchkoli zákonem stanovených srážkových daní a/nebo souvisejících poplatků. Bude-li to nutné, je Banka oprávněna provést měnovou konverzi této částky rovnající se Výnosu do měny příslušného Účtu v souladu se standardními podmínkami dle Sazebníku a kurzového lístku Banky platných v okamžiku konverze. Banka je oprávněna započíst veškeré a jakékoli své pohledávky za Klientem proti pohledávce Klienta na vyplacení Výnosu, o čemž Klienta následně informuje bez zbytečného prodlení.

Klient je povinen zajistit a Bance prohlašuje, že veškeré Instrumenty využitě jako Zajištění Repo operace jsou prosty jakýchkoli zástavních práv, omezení obchodování, omezení převoditelnosti nebo jakýchkoli jiných omezení či práv třetích osob. Má se za to, že Klient činí toto prohlášení před uzavřením každé Repo operace.

## 12 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Záležitosti těmito Obchodními podmínkami nebo Smlouvou výslovně neupravené se řídí příslušnými ustanoveními VOP, Prospektů a platných a účinných právních předpisů, zejména Občanského zákoníku, zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, ve znění pozdějších předpisů. Smluvní strany se při podpisu Smlouvy dohodly, že ustanovení § 1401, § 1415 odst. 1 a § 1432 až 1437 Občanského zákoníku se na závazek založený Smlouvou nepoužijí.

Banka a Klient se odlišně od ustanovení druhé věty čl. 7.3. VOP dohodli na tom, že Banka nebude Klienta o nahrávání telefonické komunikace upozorňovat. Banka nahrává telefonickou komunikaci za účelem splnění právních povinností uložených Bance.

Tyto Obchodní podmínky, jako Speciální podmínky ve smyslu VOP, je Banka oprávněna v souladu s článkem 44 VOP jednostranně měnit. Banka je dále oprávněna za podmínek uvedených ve Smlouvě, resp. VOP, jednostranně měnit VOP, Časový harmonogram, Sazebník a Reklamační řád. Pokyny podané Klientem a jejich realizace se posuzují podle znění těchto Obchodních podmínek, které jsou jako součást Smlouvy závazné pro Klienta ke dni podání Pokynu.

Tyto Obchodní podmínky jsou platné a účinné ode dne 4. Června 2018