

**OBCHODNÍ PODMÍNKY  
PRO OBCHODOVÁNÍ SE  
ZAHRANIČNÍMI CENNÝMI  
PAPÍRY, JEJICH SPRÁVU  
A ULOŽENÍ**

**UNICREDIT BANK  
CZECH REPUBLIC, A.S.**

## 1. DEFINICE POJMŮ

**„Banka“** – UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4–Michle, IČ 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608;

**„Běžný účet“** – účet Zákazníka vedený Bankou, který Zákazník určil jako účet k finančnímu vypořádání obchodů s Cennými papíry a všech finančních závazků i nároků vzniklých na základě Smlouvy a Obchodních podmínek. Tento účet je veden vždy v měně obchodovaného Cenného papíru;

**„Investiční dotazník“** – dokument Banky, který slouží jako základ pro získávání informací o Zákazníkovi dle právních předpisů upravujících podmínky poskytování investičních služeb za účelem upozornění Zákazníka na investiční nástroje (cenné papíry), které pro něj nemusí být přiměřené z hlediska jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic;

**„Obchodní den“** – znamená každý den, kdy lze na příslušném trhu s daným Cenným papírem obchodovat. Vedle toho je obchodním dnem každý pracovní den v České republice, kromě dnů, kdy na příslušných trzích neprobíhá obchodování;

**„Obchodní podmínky“** – Obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic, a.s., pro obchodování se zahraničními cennými papíry, jejich správu a uložení;

**„Odměna“** – znamená odměnu Banky za provádění Pokynů a poskytování investiční služby uložení, resp. správy nakoupených Cenných papírů, stanovenou Sazebníkem nebo sjednanou Smlouvou;

**„Platná tržní pravidla“** – znamenají platné právní předpisy České republiky a dále pravidla, nařízení a zvyklosti či praxi trhů, na nichž jsou obchodovány Cenné papíry, pravidla vypořádacích systémů a osob oprávněných k vedení evidence Cenných papírů;

**„Peněžní prostředky“** – znamenají peněžní prostředky evidované na Běžném účtu Zákazníka vedeném Bankou, které jsou používány ke koupi Cenných papírů na základě Smlouvy, nebo které jsou převedeny Zákazníkovi Bankou na Běžný účet z prodeje Cenných papírů na základě Smlouvy;

**„Pokyn“** – pokyn Zákazníka Bance ke koupi nebo prodeji Cenných papírů;

**„Politika provádění pokynů“** – znamená zvláštní dokument Banky, kterým Banka stanoví pravidla pro provádění pokynů zákazníků tak, aby jejich uplatňováním při provádění pokynů byl vždy dosažen pro zákazníka nejlepší možný výsledek obchodu;

**„Potvrzení“** – písemné potvrzení o výsledku obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů;

**„Reklamační řád“** – pravidla Banky pro uplatňování nároků Zákazníka z vadně poskytnutých služeb;

**„Sazebník“** – znamená platný Sazebník odměn za poskytování služeb UniCredit Bank Czech Republic, a.s.;

**„Smlouva“** – „Rámcová smlouva o obchodování se zahraničními cennými papíry, jejich správě a uložení“ – písemná smlouva uzavřená mezi Bankou a Zákazníkem, na základě níž bude Banka přijímat od Zákazníka Pokyny ke koupi a prodeji Cenných papírů a na základě těchto Pokynů jako komisionář koupě a prodeje Cenných papírů obstarávat a poskytovat službu správy nebo uložení nakoupeného Cenného papíru;

**„Vypořádací částka“** – znamená částku odpovídající kupní ceně (objemu) obchodu uzavřeného na základě Pokynu včetně Odměny a Nákladů transakce dle této Smlouvy;

**„Zahraníční cenné papíry“** – dále jen „Cenné papíry“ – znamenají Bankou určené investiční nástroje vydané v zahraničí podle práva jiného státu a obchodované mimo území České republiky na regulovaných trzích i mimo ně. Za Cenné papíry nejsou bankou určeny zejména futures.

## 2. ROZSAH PLATNOSTI

Tyto Obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (dále jen „Banka“) platí pro následující činnosti:

- obstarávání koupě nebo prodeje Cenných papírů – Banka se zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro Zákazníka a na jeho účet koupi nebo prodej Cenných papírů, nebo že uskuteční činnost k dosažení tohoto výsledku a Zákazník zaplatí za poskytnutí této služby Odměnu. Banka je oprávněna obstaráváním koupě nebo prodeje Cenných papírů pověřit třetí osobu.
- správa zaknihovaných Cenných papírů – obstaráním koupě zaknihovaného Cenného papíru vzniká Bance závazek tento cenný papír spravovat. Banka bude v rámci správy zaknihovaného Cenného papíru činit v rozsahu vymezeném Smlouvou a těmito Obchodními podmínkami právní úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s určitým Cenným papírem, zejména požadovat splnění závazků spojených s Cenným papírem, jakož i vykonávat výměnná a předkupní práva s Cenným papírem spojená, a Zákazník zaplatí za poskytování této služby Odměnu.
- uložení listinných zahraničních cenných papírů – obstaráním koupě listinného Cenného papíru vzniká Bance závazek tento Cenný papír uložit. Banka převezme nakoupený listinný Cenný papír k úschově a správě a Zákazník zaplatí za poskytování této služby Odměnu.

### 3. PLATNOST OBECNĚ ZÁVAZNÝCH PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ, PRAVIDEL A OBCHODNÍCH ZVYKLOSTÍ

Koupě a prodej Cenných papírů a ostatní investiční služby poskytované podle Smlouvy se řídí Smlouvou, Obchodními podmínkami a Platnými tržními pravidly.

### 4. ZMOCNĚNÍ A IDENTIFIKACE

1. Banka provádí obchodování s Cennými papíry, jejich správu a uložení na základě Smlouvy uzavřené se Zákazníkem. Obstarání koupě a prodeje Cenných papírů Banka provádí na základě a v souladu s Pokyny Zákazníka, s vlastní Politikou provádění pokynů a za podmínek stanovených Smlouvou, Obchodními podmínkami a Platnými tržními pravidly.

2. Banka při poskytování služby podle Smlouvy a Obchodních Podmínek identifikuje Zákazníka nebo osoby zmocněné jej zastupovat nebo jednat jeho jménem způsobem stanoveným v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

3. Za účelem provedení identifikace je Banka oprávněna požadovat předložení občanského průkazu, cestovního pasu, výpisu z obchodního rejstříku ne staršího než tři měsíce, živnostenských oprávnění, popřípadě zřizovací listiny, společenské nebo zakladatelské smlouvy, stanov a dalších dokladů, jejichž předložení Banka považuje vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné.

4. Ověřování podpisů Zákazníka na Pokynech ke koupi a prodeji Cenných papírů, jakož i příkazech ke změnám či rušení Pokynů, provede Banka podle platného podpisového vzoru k majetkovému účtu Zákazníka vedenému Bankou (dále „Podpisový vzor“).

5. Jiné osoby než Zákazník mohou v záležitostech obchodování s Cennými papíry, změn Smlouvy, podávání Pokynů ke koupi nebo prodeji Cenných papírů, jejich změnám či zrušení, vypovězení Smlouvy a ostatních souvisejících služeb jednat jménem Zákazníka, pouze pokud jsou uvedeny na Podpisovém vzoru nebo na základě předložení zvláštní písemné plné moci vystavené Zákazníkem a obsahující výslovné zmocnění ke všem nebo k jednotlivým těmito úkonům (dále „zmocněná osoba“). Plná moc musí být opatřena úředně ověřeným podpisem Zákazníka, nebude-li podepisována osobně před pracovníkem Banky.

6. Podává-li písemný Pokyn zmocněná osoba, musí být její podpis na Pokynu úředně ověřen, pokud není podepisován osobně před pracovníkem Banky nebo není zmocněná osoba uvedena na Podpisovém vzoru a nelze takto podle něj její podpis ověřit.

7. Zákazník je povinen oznámit Bance písemně a bez odkladu veškeré změny údajů o jeho osobě nebo o osobě či osobách jím zmocněných k podávání Pokynů k obchodování a řádně je doložit. Banka neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.

8. Zákazník je povinen seznámit zmocněnou osobu, resp. osoby s těmito Obchodními podmínkami a odpovídá za jejich dodržování těmito osobami.

### 5. PŘIJÍMÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYNU

1. Banka provádí obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů a poskytuje související investiční služby na základě Pokynu Zákazníka nebo zmocněné osoby, pokud je tento Pokyn podán v souladu s příslušnými ustanoveními Smlouvy a těchto Obchodních podmínek.

2. Pokyny musí být uděleny písemně, pokud nevyplývá ze smluvního ujednání mezi Zákazníkem a Bankou jiný způsob podávání Pokynů. Písemný Pokyn musí být udělen osobně Zákazníkem na příslušném pracovišti Banky, a to na počítačově zpracovaném či tištěném formuláři, který dle zadání Zákazníka vyplní a spolu se Zákazníkem podepíše příslušný pracovník Banky. Zákazník svým podpisem na takto zpracovaném formuláři Pokynu potvrdí jeho obsahovou správnost. Povinné údaje Pokynu jsou stanoveny ve vzorových formulářích Pokynů v souladu s těmito Obchodními podmínkami. Liší-li se rozsah údajů v tiskopise Pokynu od rozsahu povinných údajů stanoveného těmito Obchodními podmínkami, považuje se dle dohody smluvních stran za rozhodný rozsah údajů uvedený v tiskopise Pokynu.

3. Pokyny je Zákazník oprávněn podávat i telefonicky, pokud je tento způsob podávání Pokynů dohodnut ve smlouvě, a to za podmínek tam sjednaných. V těchto případech musí Pokyn obsahovat alespoň náležitosti uvedené pod písm. b) až g) odstavce 4) tohoto článku.

4. Zákazníkům Pokyn musí obsahovat zejména následující údaje:

- a) identifikaci Zákazníka (zejména obchodní firmu/název/jméno a příjmení, sídlo/adresu bydliště, IČ/rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, pohlaví u fyzických osob, náhradní identifikační číslo u zahraničních právnických osob, druh a číslo průkazu totožnosti, u cizozemců i země vydání cestovního pasu);
- b) ISIN, název nebo jiná jednoznačná identifikace Cenného papíru, kterého se Pokyn týká;
- c) typ Pokynu (obchod);
- d) směr obchodu (koupě/prodej);
- e) množství (počet kusů) Cenných papírů;
- f) doba platnosti Pokynu;
- g) určení, zda Pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li Pokyn takové určení, rozumí se, že Zákazník souhlasí i s částečným splněním Pokynu;
- h) jméno a podpis Zákazníka/zmocněného zástupce Zákazníka;
- i) datum podání Pokynu;
- j) jiné údaje a podmínky, za kterých má být Pokyn splněn; Banka může odmítnout přijetí Pokynu, jestliže obsahuje podmínky, které vykonání Pokynu znemožňují nebo by s jeho splněním byly spojeny nepřiměřené obtíže nebo náklady; nepřiměřenost posoudí Banka a o odmítnutí Pokynu neprodleně informuje Zákazníka.

**5.** Zákazník může Bance při podávání Pokynu určit cenovou podmínku jako nejvyšší/nejnižší cenový limit nebo za tržní cenu. Pokud v Pokynu nebude cenový limit uveden, Banka skutečně koupí nebo prodá za cenu nejvýhodnější pro Zákazníka, které lze dosáhnout na daném trhu v době realizace obchodu při vynaložení veškeré odborné péče. Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje mimo regulované trhy mohou být podány jen jako cenově limitované.

**6.** Cenově nelimitovaný Pokyn ke koupi nebo prodeji cenných papírů platí pouze jeden burzovní den; pokud není Pokyn k provedení obchodu doručen v tomtéž dni v dostatečném předstihu, aby mohl být zohledněn v rámci řádného obchodního postupu, bude převeden na následující burzovní den.

**7.** Cenově nelimitovaný Pokyn k prodeji nebo koupi práv spojených s Cenným papírem (dále jen „práva spojená s CP“) platí po dobu obchodování s právy spojenými s CP. Cenově limitovaný Pokyn k prodeji nebo koupi práv spojených s CP zaniká uplynutím předposledního dne obchodování s právy spojenými s CP. Jinak se platnost Pokynu ke koupi nebo prodeji práv spojených s CP řídí příslušnými zahraničními zvyklostmi v místě provedení Pokynu.

**8.** Cenově limitované Pokyny ke koupi nebo prodeji Cenných papírů na zahraničních trzích mohou zaniknout také v důsledku výplaty dividend, jiného plnění práv spojených s CP nebo zvýšení základního kapitálu z prostředků společnosti, a to uplynutím burzovního dne, ve kterém bylo s Cennými papíry včetně výše uvedených práv naposledy obchodováno. V případě změny kvóty splatnosti částečně splacených akcií nebo jmenovité hodnoty akcií a v případě rozdělení akcií mohou cenově limitované Pokyny zaniknout uplynutím burzovního dne přede dnem, kdy byly akcie se zvýšenou kvótou splatnosti, resp. se změněnou jmenovitou hodnotou, resp. rozdělené akcie kotovány.

**9.** Pokud na zahraniční burze nedojde ke stanovení kurzu Cenného papíru vzhledem ke zvláštním okolnostem na straně emitenta nebo z podnětu vedení burzy (zrušení či pozastavení úředního kotování), může platnost veškerých Pokynů zákazníka týkajících se předmětných Cenných papírů, které mají být na burze provedeny, zaniknout v souladu s příslušnými předpisy platnými na této burze.

**10.** Zákazník může své Pokyny měnit nebo rušit. Po dobu platnosti Pokynu může Zákazník měnit tyto náležitosti Pokynu:

- množství
- cenová podmínka
- časová podmínka

**11.** Banka změnu či zrušení Pokynu neprovede, pokud byl příkaz ke změně či zrušení Pokynu podán již v době, kdy byl Pokyn realizován.

**12.** Příkazy ke změně nebo zrušení Pokynu bude Zákazník podávat písemně nebo jiným způsobem dohodnutým k podávání Pokynů ke koupi/prodeji ve Smlouvě.

**13.** Zákazník je oprávněn udělit pouze takový Pokyn, který je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Cennými papíry, jichž se Pokyn týká. Pokyn k prodeji Cenných papírů se může týkat pouze takových Cenných papírů, se kterými jsou spojena všechna samostatně převoditelná práva a na nichž nebude váznout zástavní právo ani žádná jiná práva třetích osob. Dále nemůže být podán Pokyn k prodeji Cenných papírů, pokud byla uzavřena smlouva, na jejímž základě dojde nebo může dojít k převodu samostatně převoditelných práv spojených s těmito Cennými papíry. Udělení Pokynu má účinky prohlášení Zákazníka, že jsou splněny všechny výše uvedené podmínky a že Zákazník je k podání Pokynu v plném rozsahu oprávněn. V pochybnostech se má za to, že Zákazník disponuje potřebným oprávněním k podání Pokynu vztahujícího se k danému Cennému papíru.

**14.** Pokud nebude Pokyn Zákazníka obsahovat některý z povinných údajů stanovených ve Smlouvě nebo těmito Obchodními podmínkami a obsah Pokynu nebude proto zcela zřejmý, může Banka dle svého uvážení odmítnout jeho provedení.

**15.** Údaje obsažené v Pokynu musí být úplné, přesné, jasné a srozumitelné. Banka může upozornit Zákazníka na Pokyny, které obsahují nedostatky, jež by mohly ohrozit vykonání Pokynu. Pokud Zákazník nezmění nebo nezruší Pokyn, na jehož nedostatky byl Bankou upozorněn způsobem stanoveným Smlouvou nebo těmito Obchodními podmínkami, je Banka oprávněna Pokyn neprovést vůbec nebo jej provést na základě svého nejlepšího uvážení. Banka bude při plnění Pokynu postupovat s odbornou péčí a v zájmu Zákazníka.

**16.** Banka je oprávněna podle svého uvážení odmítnout přijetí Pokynu bez uvedení důvodu. Banka je oprávněna odmítnout přijetí Pokynu, popřípadě provedení již přijatého Pokynu zejména tehdy, jestliže (a) jeho obsah je v rozporu či obchází právní předpisy, tyto Obchodní podmínky nebo ustanovení Smlouvy, (b) je Pokynem nejasným, nekompletním či nesrozumitelným, (c) jestliže, v případě písemného Pokynu, není opatřen podpisem oprávněné osoby, (d) na straně Zákazníka nebyly provedeny úkony nebo činnosti potřebné k realizaci Pokynu, (e) Zákazník nemá na Běžném účtu dostatek peněžních prostředků na úhradu celkové kupní ceny včetně všech nákladů a Odměny nebo na příslušném majetkovém účtu dostatek Cenných papírů, (f) podle názoru Banky existují opodstatněné pochybnosti o tom, že jsou, nebo budou, splněny veškeré podmínky pro jeho realizaci, (g) Zákazník se dostal do úpadku, resp. na majetek Zákazníka byl prohlášen konkurz nebo bylo povoleno vyrovnání, (h) Zákazník se dostal do prodlení se splněním jakéhokoliv svého závazku podle těchto Obchodních podmínek nebo Smlouvy, (i) jakékoli prohlášení Zákazníka podle těchto Obchodních podmínek anebo Smlouvy se ukáže jako nepravdivé nebo neúplné. Při určení, zda má Zákazník dostatek disponibilních peněžních prostředků, Banka vždy zohledňuje rizika vyplývající z možného pohybu cen Cenných papírů a měnových kurzů.

**17.** Banka není odpovědná za škody vzniklé neprovedením nekompletních, nepřesných či zpožděných Pokynů Zákazníka a za škody vzniklé provedením Pokynu pozměněného či padělaného, pokud tuto skutečnost nebyla s to rozpoznat ani v případě, že postupovala s veškerou náležitou odbornou péčí.

**18.** Banka vždy v souladu s platnými právními předpisy poskytuje Zákazníkovi informaci o aktuálně provedeném Pokynu (transakci) nejpozději do druhého dne od jeho provedení nebo ode dne, kdy se o jeho provedení dozví od třetích osob s tím, že tato informace je pro Zákazníka vždy dostupná v obchodních místech Banky.

**19.** Dojde-li ke zpoždění ve vypořádání obchodu, Banka vždy na tuto skutečnost Zákazníka upozorní telefonicky, písemně či jinou vhodnou formou.

**20.** Banka se zavazuje provést Zákazníkům Pokyn v souladu s podmínkami stanovenými v Politice provádění pokynů.

## **6. VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU**

**1.** Odpovědnost Banky vypořádat realizovaný Pokyn, tj. zajistit převod peněžních prostředků a Cenných papírů z prodeje/koupe Cenných papírů v souladu s Pokynem, Smlouvou a těmito Obchodními podmínkami je podmíněna tím, že Zákazník řádně a včas Bance dodá všechny peněžní prostředky, Cenné papíry a předloží jí informace a dokumenty nezbytné pro zajištění vypořádání Pokynu, a to při nebo před okamžikem provedení Pokynu.

**2.** Vypořádání Pokynů bude prováděno za podmínek stanovených ve Smlouvě a v těchto Obchodních podmínkách.

**3.** Zákazník je povinen mít u Banky po celou dobu platnosti Smlouvy zřízen Běžný účet v měně obchodovaného Cenného papíru. Po provedení Pokynu vyúčtuje Banka Zákazníkovi Vypořádací částku a při vypořádání Pokynu ke koupi Cenných papírů zatíží Běžný účet předmětnou Vypořádací částkou nebo při vypořádání prodeje Cenných papírů tuto Vypořádací částku připiše ve prospěch Běžného účtu.

**4.** Není-li z důvodu činnosti nebo nečinnosti Zákazníka ve stanovené lhůtě, nejpozději však ke standardnímu nebo dohodnutému dni vypořádání uzavřeného obchodu, zajištěno dostatečné finanční krytí Pokynu nebo již uzavřeného obchodu, má Banka právo Zákazníkovi vyúčtovat vedle dlužné částky též úrok z prodlení ve výši vyhlášené Bankou a platné ke dni vypořádání obchodu. Banka je oprávněna vyúčtovat dlužnou částku, včetně úroku z prodlení na vrub kteréhokoliv účtu vedeného u Banky na jméno Zákazníka.

**5.** Banka je dále oprávněna Cenné papíry nakoupené pro Zákazníka podle Smlouvy, resp. jednotlivých Pokynů, prodat jménem Banky a na účet Zákazníka částečně nebo zcela, a to za účelem uhrazení jakýchkoliv pohledávek Banky za Zákazníkem vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, resp. jakýmkoliv Pokynem, a tyto pohledávky vyrovnat započtením výnosu z takového prodeje Cenných

papírů Bankou. Případný přebytek Banka Zákazníkovi převede na Běžný účet.

**6.** Při koupi, resp. prodeji zaknihovaných Cenných papírů, je Banka podáním Zákazníkovu Pokynu zároveň zmocněna k provedení všech opatření pro zapsání Cenných papírů na příslušný majetkový účet v příslušném registru, resp. pro odepsání Cenných papírů z takového účtu.

**7.** U Cenných papírů, které Banka nakoupila na základě Pokynu Zákazníka, je právo Zákazníka nakládat s těmito Cennými papíry vázáno na součinnost Banky.

**8.** Provedení obchodu s listinnými Cennými papíry je podmíněno dohodou mezi Zákazníkem a Bankou o uložení listinných Cenných papírů. Banka je oprávněna uložit listinné Cenné papíry do druhotného uložení u renomovaného zahraničního správce a Zákazník není oprávněn požadovat jejich vydání po dobu platnosti Smlouvy uzavřené s Bankou.

**9.** Banka si vyhrazuje právo odmítnout bez uvedení důvodu převzetí k uložení v případě listinných Cenných papírů doručených Zákazníkem Bance ve fyzické podobě.

## **7. SPRÁVA A ULOŽENÍ CENNÉHO PAPIŘU**

**1.** Banka bude v rámci správy zaknihovaného Cenného papíru činit veškeré právní úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s určitým Cenným papírem, Banka převezme nakoupený listinný Cenný papír k úschově a správě.

**2.** Banka nebude pro Zákazníka vykonávat hlasovací práva na valných hromadách společností, jejichž akcie pro Zákazníka drží uložený či spravuje.

**3.** Banka Zákazníkovi poskytne zpravidla čtvrtletně, minimálně však jedenkrát ročně, výpis z evidence cenných papírů.

**4.** U uložených, resp. spravovaných Cenných papírů Banka zajistí propálení úrokových, ziskových a výnosových kupónů, jakož i splatných Cenných papírů, a to valutou ke dni připsání výnosu na účet Banky. Hodnota úrokových, ziskových a výnosových kupónů, jakož i veškerých splatných Cenných papírů, bude připsána ve prospěch běžného účtu Zákazníka s výhradou, že Banka částku obdrží, a to i tehdy, jestliže jsou Cenné papíry splatné u Banky samotné. Banka obstará nové úrokové, ziskové a výnosové kupóny (obnovení kupónového archu Cenných papírů).

**5.** Banka bude Zákazníka informovat o vzniku práv spojených s CP, pokud jí byla tato skutečnost včas a v dostatečném rozsahu písemně sdělena zahraničním správcem Cenných papírů. Pokud Banka neobdrží do předposledního dne obchodování s právy spojenými s CP jiný příkaz Zákazníka, nechá veškerá tato práva, náležející k účtu Cenných papírů Zákazníka, zpeněžit podle zvyklostí platných v zahraničí.

**6.** Pokud budou Bance včas a v dostatečném rozsahu zahraničním opatrovatelem, resp. správcem/zprostředkujícím opatrovatelem, resp. správcem či emitentem Cenných papírů písemně sděleny informace, které se týkají Cenných papírů Zákazníka, zavazuje se Banka tyto informace Zákazníkovi bezodkladně oznámit (předat). Banka oznámí Zákazníkovi zejména následující informace:

- zákonné nabídky na odkup a výměnu;
- dobrovolné nabídky na odkup a výměnu;
- sanační řízení.

**7.** Pokud Zákazník během lhůty stanovené v informaci týkající se jeho Cenných papírů, kterou obdrží od Banky, nedá Bance žádný pokyn týkající se sdělených informací, nemá Banka při dobrovolných odkupech, při přednostních úpisech, při možnosti investování dividendy do akcií a při odstupu v hotovosti povinnost provádět jakékoli úkony. Při navýšení kapitálu oproti výplatě hotovosti budou práva spojená s CP prodána „co nejlépe“, nové akcie nebudou odebrány. V případě navýšení kapitálu vydáním nových akcií a jejich bezplatným rozdělením mezi akcionáře připiše Banka Zákazníkovi tyto akcie; případně necelé kusy akcií budou v poslední obchodní den dle v zahraničí platných zvyklostí prodány „co nejlépe“.

**8.** Zaknihované podílové listy otevřeného podílového fondu je Banka povinna evidovat na účtech vedených pro osobu, která je vlastníkem těchto investičních nástrojů.

**9.** V případě, že Zákazník není vlastníkem těchto investičních nástrojů, zavazuje se osobu skutečného vlastníka zaknihovaných podílových listů otevřeného podílového fondu Bance identifikovat, aby mohla Banka řádně splnit zákonné požadavky stanovené pro vedení samostatné evidence uvedením alespoň následujících údajů:

- a) jméno a příjmení/název/obchodní firma vlastníka zaknihovaných podílových listů zaknihovaného podílového fondu;
- b) specifikace zaknihovaných podílových listů;
- c) bydliště/sídlo;
- d) datum narození/rodné číslo/IČ.

## **8. KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ**

**1.** Vzájemná komunikace mezi Bankou a Zákazníkem v souvislosti se Smlouvou probíhá způsobem sjednaným ve Smlouvě a v těchto Obchodních podmínkách. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat sjednané formy a kontaktní údaje pro daný způsob komunikace. Zákazník je povinen neprodleně písemně (popřípadě jiným dohodnutým způsobem) oznámit Bance veškeré změny identifikačních údajů týkajících se Zákazníka, které Zákazník poskytl Bance v souvislosti se Smlouvou; tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů zmocněných osob. Pokud není dohodnuto jinak, je změna údajů vůči Bance účinná následující pracovní den po doručení oznámení podle předchozí věty.

**2.** V případě, že Zákazník neoznámí řádně a včas Bance změnu identifikačních a/nebo kontaktních údajů nebo jiných podstatných skutečností uvedených ve Smlouvě

nebo v těchto Obchodních podmínkách, Banka neodpovídá za škodu tímto Zákazníkovi způsobenou.

**3.** Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že je srozuměn a souhlasí s tím, že veškerou telefonickou komunikaci bude Banka zaznamenávat prostřednictvím záznamového zařízení a tyto záznamy mohou být použity v případě nutnosti k objasnění případných sporných záležitostí, při vyřizování reklamací a při řešení případných sporů vzniklých ze vztahů založených Smlouvou či pro potřeby jednání s příslušným dozorovým orgánem.

**4.** Banka bude Zákazníkovi zasílat veškerá Potvrzení, sdělení, informace a ostatní písemnosti způsobem s ním dohodnutým.

## **9. UPOZORNĚNÍ NA INVESTIČNÍ RIZIKA**

**1.** Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že bere na vědomí a je v plném rozsahu srozuměn s tím, že:

- a) Cenné papíry a/nebo služby, ohledně nichž je možné podat Pokyn Bance, nemusí být vhodné pro každého Zákazníka; pokud ten není podrobně obeznámen s jejich principy, neměl by takovéto služby Banky využívat;
- b) Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými Cennými papíry v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů Cenných papírů, a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry Cenných papírů, které jsou nebo mohou být předmětem Pokynů Zákazníka, se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena;
- c) Cenné papíry denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry.

**2.** V souvislosti s přijímáním Pokynů od Zákazníka Banka neposkytuje žádné právní, daňové, účetní nebo obdobné poradenství. Ustanovení první věty se nevztahuje na poskytování informací o vývoji situace na kapitálových trzích, seznámení Zákazníka s veřejně dostupnými analýzami nebo hodnoceními vypracovanými Bankou nebo jinými subjekty a poskytování investičních doporučení Bankou ve smyslu ust. § 125 odst. 6 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Samotná investiční rozhodnutí jsou vždy na Zákazníkovi a Zákazník za ně nese plnou odpovědnost.

**3.** Zákazník bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do Cenných papírů je zakázáno využívání vnitřních informací a manipulace s trhem.

## **10. Garanční fond**

**1.** Garanční fond obchodníků s cennými papíry (§ 128 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění) zabezpečuje záruční systém, ze

kterého se vyplácejí náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s Cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům. Náhrada se zákazníkovi (s výjimkami podle § 130, odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění) poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle § 130, odst. 7 a 8 tohoto zákona, nejvýše však v částce v českých korunách odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho Zákazníka u jednoho obchodníka s Cennými papíry.

**2.** Podrobné informace o podmínkách poskytování této náhrady, nároku na poskytnutí náhrady a způsobu uplatňování nároku na její vyplacení jsou předmětem zvláštní informace, kterou Zákazník obdržel od Banky v rámci plnění povinnosti obchodníka s Cennými papíry k poskytování informací Zákazníkům.

## **11. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ**

**1.** Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souvislosti se Smlouvou Banka nebo jí smluvně zavázaná třetí osoba, a to i zahraniční subjekt, shromažďuje, zpracovává a uchovává jeho osobní údaje v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy a těchto Obchodních podmínek a tuto činnost bude vykonávat po celou dobu jejího trvání, resp. trvání právních vztahů vyplývajících nebo vztahujících se ke Smlouvě. Ustanovením předchozí věty nejsou dotčeny povinnosti Banky a jí smluvně zavázaných třetích osob vyplývající ze zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a změně některých předpisů, v platném znění.

**2.** Úkony Zákazníka, které jsou v rozporu nebo obcházejí právní předpisy nebo Smlouvu či Obchodní podmínky, nejsou pro Banku závazné.

**3.** Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje svůj souhlas s tím, aby Banka v souvislosti s plněním informační povinnosti podle dohody obchodníků o zveřejňování obchodů poskytla příslušným úřadům nutné údaje o uzavřených obchodech za účelem jejich následného zveřejnění. Údaje o Zákazníkovi, resp. údaje vedoucí k možné identifikaci Zákazníka a údaje uvedené Zákazníkem v Investičním dotazníku nejsou předmětem této dohody a Banka je považuje spolu s ostatními údaji a informacemi za předmět bankovního tajemství.

## **12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

**1.** Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy. V případě, že se úprava některých vztahů v Obchodních podmínkách liší od její úpravy ve Smlouvě, má přednost příslušné ustanovení Smlouvy.

**2.** Na vztahy neupravené Smlouvou a Obchodními podmínkami se přiměřeně použijí příslušná ustanovení platných Všeobecných obchodních podmínek UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

**3.** Tyto Obchodní podmínky mohou být přeloženy do jiných jazyků. Dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, je pro výklad příslušných ustanovení rozhodující verze v českém jazyce.

**4.** Obchodní podmínky jsou platné a účinné od 1. prosince 2008.