
OBCHODNÍ PODMÍNKY

PRO OBCHODOVÁNÍ

S TUZEMSKÝMI CENNÝMI

PAPÍRY, JEJICH ÚSCHOVU

A SPRÁVU

UNICREDIT BANK

CZECH REPUBLIC, A.S.

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO OBCHODOVÁNÍ S TUZEMSKÝMI CENNÝMI PAPÍRY, JEJICH ÚSCHOVU A SPRÁVU

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, A.S.

OBSAH

1. DEFINICE POJMŮ	3
2. PŘEDMĚT ÚPRAVY	4
3. PRÁVA A POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN	4
4. ROZSAH A ZPŮSOB POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB BANKOU	5
5. UPOZORNĚNÍ NA INVESTIČNÍ RIZIKA	5
6. PŘIJÍMÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYNU	5
7. VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU	7
8. ÚSCHOVA, SPRÁVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ	7
9. UKONČENÍ SMLOUVY	8
10. ODMĚNA A OSTATNÍ NÁKLADY	8
11. REKLAMACE	8
12. KOMUNIKACE	8
13. GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY A JINÉ ZAJIŠŤOVACÍ SYSTÉMY	8
14. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ	8
15. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	9

1. DEFINICE POJMŮ

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

„**Burza**“ znamená Burzu cenných papírů Praha, a.s. se sídlem Rybná ul. 682/14, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČ 47115629;

„**Smlouva**“ znamená Rámcovou smlouvu o obchodování s tuzemskými cennými papíry ;

„**Zákazník**“ znamená subjekt, který uzavřel s Bankou Smlouvu;

„**Pokyn**“ znamená pokyn Zákazníka k obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů;

„**Běžný účet**“ znamená běžný účet Zákazníka vedený u Banky v CZK, který je uveden v záhlaví Smlouvy, v tabulce Údaje o Zákazníkovi;

„**ČNB**“ znamená Českou národní banku, jak je definována Zákonem o dohledu v oblasti kapitálového trhu;

„**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 popřípadě vhodné kromě předchozího rovněž z hlediska jeho finančního zázemí a investičních cílů;

„**Majetkový účet v CDCP**“ znamená majetkový účet Zákazníka vedený Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s.;

„**Majetkový účet v UniCredit**“ znamená účet zřízený a vedený v interním systému Banky na jméno Zákazníka pro účely registrace Cenných papírů Zákazníka, svěřených Banke pro poskytování investičních služeb podle Smlouvy,;

„**Obchodní den**“ znamená pracovní den, ve kterém probíhá nabídka a poptávka Cenných papírů na příslušném trhu;

„**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, rozhodnutí, nařízení a zvyklosti či praxi státních a regulatorních orgánů v České republice, a dále pravidla, nařízení a zvyklosti či praxi Burzy a jiných trhů, na nichž jsou obchodovány Cenné papíry, pravidla vypořádacích systémů a provozní předpisy a pravidla Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s., či jiných subjektů oprávněných vést v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu centrální evidenci cenných papírů v ČR;

„**Peněžní prostředky**“ znamenají peněžní prostředky evidované na Běžném účtu Zákazníka vedeného 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;

„**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;

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

„**CDCP**“ znamená Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Rybná 14, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČ 25081489 (dříve působící pod názvem UNIVYC, a.s.), který je osobou oprávněnou, v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu ve znění pozdějších předpisů a na základě povolení uděleného Českou národní bankou, vést centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů v České republice. Centrální depozitář cenných papírů, a.s. je zároveň provozovatelem vypořádacího systému obchodů s cennými papíry. Pokud jsou ve Smlouvě nebo těchto Obchodních podmínkách použity pojmy „SCP“, „Středisko“ nebo „UNIVYC“, nahrazují se tyto pojmy jediným pojmem „CDCP“.

„**Tuzemské cenné papíry**“ – dále jen „Cenné papíry“ – znamenají Bankou určené investiční nástroje resp. investiční cenné papíry evidované v centrální evidenci CDCP. Za Cenné papíry nejsou Bankou určeny zejména futures;

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

„**Zákon o cenných papírech**“ znamená zákon České republiky č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů;

„**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ znamená zákon České republiky č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;

„**Zákon o dohledu v oblasti kapitálového trhu**“ znamená zákon České republiky č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů;

„**Vnitřní informace**“ znamená přesnou informaci, která se přímo nebo nepřímo týká investičního nástroje, který byl přijat k obchodování na regulovaném trhu členského státu Evropské unie nebo o jehož přijetí k obchodování na regulovaném trhu členského státu Evropské unie bylo požádáno (dále jen „finanční nástroj“), či jiného nástroje, který nebyl přijat k obchodování na regulovaném trhu

členského státu Evropské unie a jehož hodnota se odvozuje od finančního nástroje, emitenta takových investičních nástrojů nebo jiné skutečnosti významné pro vývoj kurzu či jiné ceny takového finančního nástroje nebo jeho výnosu, pokud tato informace není veřejně známá a pokud by poté, co se stala veřejně známou, mohla významně ovlivnit kurz nebo výnos tohoto investičního nástroje nebo jiného nástroje, jehož hodnota se odvozuje od tohoto finančního nástroje.

2. PŘEDMĚT ÚPRAVY

2.1 Banka jako subjekt s povolením ČNB k provádění činností obchodníka s cennými papíry podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obstarává na základě Smlouvy uzavřené se Zákazníkem vlastním jménem na účet Zákazníka nebo na účet jeho zákazníků obchody s Cennými papíry nebo poskytuje jiné investiční služby, a to v souladu s Pokyny Zákazníka, s vlastní Politikou provádění pokynů a za podmínek stanovených ve Smlouvě, v Obchodních podmínkách a v Platných tržních pravidlech.

2.2 Zákazník je povinen zaplatit Bance za její činnost Odměnu podle platného Sazebníku Banky nebo Smlouvy a uhradit další náklady v souladu se Smlouvou.

3. PRÁVA A POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN

3.1 Banka je povinna evidovat majetek Zákazníka vždy odděleně od svého majetku.

3.2 Banka si může vyžádat písemný souhlas Zákazníka s provedením určité služby, pokud by Zákazníkovi z jejího provedení vyplývaly nebo mohly vyplynout další, zejména finanční závazky. Banka je oprávněna odmítnout provést službu (přijmout Pokyn), která by mohla mít výrazný negativní dopad na finanční situaci Zákazníka nebo jeho práva.

3.3 Pokud bude mít Banka důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě Pokynu může dojít k manipulaci s trhem či při jeho podání bylo využito Vnitřní informace, upozorní na tuto skutečnost Zákazníka a požádá ho o vysvětlení účelu Pokynu, popřípadě navrhne jiný způsob dosažení téhož účelu, který nebude možno pokládat za manipulaci s trhem či využití Vnitřní informace. Pokud bude mít Banka i přes vysvětlení Zákazníka důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě Pokynu může dojít k manipulaci s trhem či bylo využito Vnitřní informace, Pokyn neprovede a Zákazníka o tom bezodkladně vyrozumí.

3.4 Banka je oprávněna při poskytování služeb použít ke splnění svých závazků jinou oprávněnou osobu podle svého výběru, pokud není výslovně dohodnuto něco jiného. V souladu s tímto ujednáním je Banka Zákazníkem výslovně zmocněna a tedy oprávněna uzavřít smlouvu jménem a na účet Zákazníka, bude-li to podle povahy věci třeba.

3.5 Na žádost Zákazníka sdělí Banka Zákazníkovi informace o jednotlivých vypořádacích systémech, jichž je Banka členem, a o pravidlech jejich fungování.

3.6 V závislosti na druhu a rozsahu požadované služby je Banka v souladu s platnými právními předpisy oprávněna a povinna poskytnout investiční službu způsobem zohledňujícím informace o odborných znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investování do investičních nástrojů. Pokud Banka vyhodnotí Zákazníkem podaný Pokyn jako nepřiměřený či nevhodný, je povinna jej na tuto skutečnost při podání Pokynu upozornit, ale zároveň je oprávněna takový Pokyn na odpovědnost Zákazníka provést.

3.7 Veškeré pokyny a jiné úkony, které Zákazník učiní na základě Smlouvy ve vztahu k Bance, jsou považovány za úkony učiněné jménem a na účet Zákazníka. Banka vždy považuje Zákazníka za svého zákazníka ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a to bez ohledu na to, že Zákazník Banku informoval, že jedná na účet nebo ve prospěch jiné osoby, nebo to vyplývá z povahy věci; taková osoba nebude za žádných okolností považována za Zákazníka Banky.

3.8 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.

3.9 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.

3.10 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“).

3.11 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 těmto úkonům (dále „zmocněná osoba“). Podpis Zákazníka na plné moci musí být úředně ověřen, pokud není plná moc podepisována před pracovníkem Banky.

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

3.13 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 tyto změny doložit. Banka neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.

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

3.15 Banka se může zprostit svého závazku k obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů dle Smlouvy tak, že Zákazníkovi prodá Cenný papír ze svého majetku nebo od Zákazníka Cenný papír koupí.

4. ROZSAH A ZPŮSOB POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB BANKOU

Banka poskytuje na základě Smlouvy a Obchodních podmínek následující investiční služby:

- přijímání a předávání Pokynů týkajících se Cenných papírů;
- provádění Pokynů týkajících se Cenných papírů na účet jiné osoby;
- správu Cenných papírů vedených v evidenci CDCP a uložení listinných Cenných papírů;
- úschovu listinných Cenných papírů.

5. UPOZORNĚNÍ NA INVESTIČNÍ RIZIKA

5.1 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.

5.2 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 ustanovení. § 125 odst. 6 Zákona o podnikání na

kapitálovém trhu. Samotná investiční rozhodnutí jsou vždy na Zákazníkovi a Zákazník za ně nese plnou odpovědnost.

5.3 Výplaty výnosů z držby nebo nakládání s Cennými papíry podléhají zdanění a případně jsou zpoplatněny podle platných právních předpisů. Pokud z příslušných předpisů nebo ze Smlouvy nevyplývá jinak, nezajišťuje Banka pro Zákazníka úhradu žádných daní a poplatků v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy. Odpovědnost za zdanění výnosů z držení či prodeje Cenných papírů v souladu s platnými právními předpisy je na straně Zákazníka.

6. PŘIJÍMÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYNU

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

6.2 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.

6.3 Zákazníkům Pokyn musí obsahovat zejména následující údaje:

- a)** identifikaci Zákazníka (zejména obchodní firmu/ název/ jméno a příjmení, sídlo/ adresa trvalého pobytu, IČ/ rodné číslo, popř. datum narození u zahraničních fyzických osob nebo 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 (nákup/ 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.

6.4 Zákazníkům Pokyn může obsahovat cenový limit, pokud to neodporuje charakteru Cenných papírů, nad který již Cenné papíry nesmí být koupeny, nebo cenový limit, pod který Cenné papíry již nesmí být prodány; není-li takový limit stanoven, rozumí se takovým limitem nejlepší možná cena, za kterou lze Cenné papíry nakoupit/ prodat v době platnosti Pokynu na Burze.

6.5 Cenově nelimitovaný Pokyn je platný od okamžiku jeho obdržení Bankou a není-li realizován, pozbude platnosti na konci Obchodního dne, ve kterém Banka Pokyn obdržela. Cenově limitovaný Pokyn je platný až do posledního Obchodního dne měsíce s tím, že cenově limitovaný Pokyn doručený Bance v poslední Obchodní den měsíce bude převeden na následující měsíc, pokud nebude proveden v Obchodní den, kdy byl Bance doručen.

6.6 Pokyny je Zákazník oprávněn podávat i telefonicky, pokud je tento způsob podávání Pokynů sjednán ve Smlouvě, nebo jiným ujednáním o tomto způsobu komunikace, a to za podmínek tam sjednaných. V těchto případech musí Pokyn obsahovat alespoň náležitosti uvedené pod písm. b) až g) odstavce 6.3 tohoto článku. Zákazník a Banka podpisem Smlouvy stvrzují vzájemně souhlas s tím, že z telefonicky podávaných Pokynů bude Banka technickými prostředky pořizovat zvukové záznamy, které mohou být použity k objasnění případných rozporů, nejasností či při vyřizování reklamací ohledně takových Pokynů, jakož i jako důkaz v případě sporů týkajících se Pokynů v soudním, správním či jiném řízení nebo při komunikaci s příslušnými dozorovými nebo jinými správními orgány.

6.7 Pokud nebude na příslušném trhu stanoven kurz Cenného papíru vzhledem ke zvláštním okolnostem na straně jeho emitenta nebo na základě skutečností podle Platných tržních pravidel (např. zrušení obchodu, pozastavení obchodování, dočasné přerušování obchodování), mohou veškeré Pokyny Zákazníka týkající se Cenných papírů, pozbýt platnosti v souladu s Platnými tržními pravidly.

6.8 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.

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

6.10 Banka zároveň zajistí provedení příslušné změny na majetkovém účtu Zákazníka v příslušné evidenci cenných papírů.

6.11 Zákazník je oprávněn udělit pouze takový Pokyn, který je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Cen-

nými 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 jejíž 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.

6.12 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.

6.13 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.

6.14 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.

6.15 Banka není odpovědná za škody vzniklé neprovedením nekompletních, nepřesných či zpožděných Pokynů

Zákazníka a za škody vzniklé provedením Pokynu změněného či padělaného, pokud tuto skutečnost nebyla s to rozpoznat ani v případě, že postupovala s veškerou náležitou odbornou péčí.

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

7. VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU

7.1 Odpovědnost Banky vypořádat realizovaný Pokyn, tj. zajistit převod peněžních prostředků a Cenných papírů získaných prodejem/ nákupem 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 splnění Pokynu.

7.2 Vypořádání pokynů bude prováděno za podmínek stanovených ve Smlouvě a v těchto Obchodních podmínkách.

7.3 Zákazník je povinen mít u Banky po celou dobu platnosti Smlouvy zřízen Běžný účet. Po provedení Pokynu vyúčtuje Banka Zákazníkovi Vypořádací částku a při vypořádání Pokynu ke koupi Cenných papírů zatíží Běžný účet předmětnou Vypořádací částkou nebo tuto Vypořádací částku připiše ve prospěch Běžného účtu při vypořádání Pokynu k prodeji Cenných papírů.

7.4 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.

7.5 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 převeďe na Běžný účet.

8. ÚSCHOVA, SPRÁVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPIRŮ

8.1 Banka bude poskytovat investiční službu úschovy, správy resp. uložení nakoupených Cenných papírů dle Smlouvy a v rámci poskytování této služby bude činit veškeré právní úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s Cennými papíry s výjimkou zastupování Zákazníka na valných hromadách společností, jejichž Cenné papíry jsou pro Zákazníka uloženy či je pro Zákazníka Banka spravuje, a výkonu hlasovacích práv na těchto val-

ných hromadách. Pro účely výkonu správy cenných papírů podle Smlouvy je Banka oprávněna zřídit jako správce k Majetkovému účtu v CDCP právo vykonávat správu investičních nástrojů evidovaných na tomto majetkovém účtu.

8.2 V rámci správy cenných papírů vedených v CDCP a uložení listinných Cenných papírů bude Banka zajišťovat inkaso výnosů z těchto cenných papírů. Inkasované výnosy z předmětných Cenných papírů budou bezodkladně připsány ve prospěch Běžného účtu pouze v případě, že Banka částku obdrží, a to i tehdy, jestliže jsou Cenné papíry vedené v CDCP splatné u Banky samotné.

8.3 Při zajištění investiční služby správy cenných papírů, které jsou vedeny v CDCP, Banka vyvine úsilí směřující k zajištění provádění jejich monitoringu, jehož předmětem je sledování a zjišťování informací týkajících se těchto Cenných papírů. V případě, že je ke kapitálové akci týkající se Cenných papírů Zákazníka vedených v CDCP nutná Zákazníkova součinnost, zašle Banka Zákazníkovi oznámení a vyzve ho k zaslání písemné instrukce, jak má Banka v příslušné kapitálové akci postupovat. Pokud Zákazník ve lhůtě stanovené v oznámení, týkajícím se jeho Cenných papírů vedených v CDCP, nedá Bance žádnou písemnou instrukci související se sdělenými informacemi, nemá Banka povinnost učinit v dané záležitosti jakékoli úkony, což platí např. i pro nabídky k převzetí, pro přednostní úpisy akcií a pro možnost investování dividendy do akcií. Při jakýchkoliv kapitálových akcích týkajících se Cenných papírů vedených v CDCP mohou být obchodovatelná práva spojená s Cennými papíry prodána za předpokladu, že nebude Bance na základě její výzvy zaslán Zákazníkovi doručen pokyn Zákazníka obsahující jeho odlišnou instrukci, a to za podmínky „co nejlépe“ oproti výplatě hotovosti; nové akcie nebudou odebrány.

8.4 Banka nebude pro Zákazníka zajišťovat plnění oznamovací povinnosti dle příslušných ustanovení Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (zejména ustanovení § 11 a 122).

8.5 Banka registruje Cenné papíry Zákazníka na Majetkovém účtu v UniCredit. O stavu majetku na tomto účtu Banka poskytuje Zákazníkovi informace výpisem stavu k poslednímu dni čtvrtletí, a to vždy nejpozději do konce měsíce následujícího po posledním dni příslušného čtvrtletí, nejméně však jednou ročně. Čtvrtletní výpisy nejsou vyhotovovány k účtům, na nichž nejsou k poslednímu dni čtvrtletí registrovány Cenné papíry.

8.6 Stavový či změnový výpis z Majetkového účtu v CDCP vyhotoví Banka na základě písemného příkazu Zákazníka. Výpis bude zaslán na korespondenční adresu Zákazníka uvedenou ve Smlouvě, nebude-li dohodnuto jinak.

8.7 Stavový výpis z Majetkového účtu v CDCP obsahuje tyto údaje: (a) počet kusů investičních nástrojů podle druhů a emisí včetně jejich ISIN, (b) údaj o pozastavení práva nakládat s investičním nástrojem, (c) údaje o osobě oprávn-

něné vykonávat práva spojená s investičním nástrojem, (d) údaj o spoluvlastnictví investičního nástroje a velikost jeho podílu, (e) údaj o omezené převoditelnosti investičního nástroje stanovené emitentem, (f) údaje o tom, zda je investiční nástroj předmětem zástavního práva, a údaj o zástavním věřiteli, (g) údaj o samostatně převoditelných právech a jejich oddělení od investičního nástroje, (h) datum, ke kterému je výpis vyhotoven, (i) datum, kdy je výpis vyhotoven.

9. UKONČENÍ SMLOUVY

9.1 V případě ukončení Smlouvy ze strany Zákazníka je Zákazník povinen do třiceti dnů od skončení její platnosti sdělit Bance údaje o majetkovém účtu otevřeném u nového účastníka CDCP a dát příkaz k zaregistrování převodu Cenných papírů Zákazníka na tento účet. Do doby provedení takového převodu na základě tohoto příkazu je Zákazník povinen hradit Bance i po skončení platnosti Smlouvy odměnu podle článku 7 Smlouvy a náklady třetích stran.

9.2 Bude-li Smlouva ukončena ze strany Banky, vyzve Banka Zákazníka ke sdělení údajů a podání příkazu podle předchozího odstavce. Na úhradu odměny a nákladů třetích stran se v tomto případě použije předchozí ustanovení obdobně.

9.3 Pokud v době skončení platnosti Smlouvy nejsou na majetkovém účtu Zákazníka v CDCP evidovány Cenné papíry, zajistí Banka uzavření účtu Zákazníka v CDCP.

10. ODMĚNA A OSTATNÍ NÁKLADY

Banka má právo na Odměnu stanovenou Sazebníkem Banky za obstarání koupě/prodeje Cenných papírů, za vedení Majetkového účtu v UniCredit a za poskytování ostatních investičních služeb podle Smlouvy. Vedle Odměny je oprávněna Zákazníkovi vyúčtovat náklady účelně vynaložené při plnění povinností podle Smlouvy, tj. zejména poplatky příslušného trhu a náklady třetích stran (CDCP apod.).

11. REKLAMACE

11.1 V případě, kdy je Klient přesvědčen o tom, že Banka nespĺnila řádně své závazky vyplývající ze Smlouvy, je oprávněn uplatnit u Banky reklamaci.

11.2 Reklamacie musí být provedena v souladu s Reklamačním řádem Banky.

11.3. Reklamaci Zákazník doručí Bance bez zbytečného odkladu poté, kdy nastala skutečnost, již se reklamacie týká, a to písemnou formou na adresu sídla Banky.

12. KOMUNIKACE

12.1 Vzájemná komunikace mezi Bankou a Zákazníkem v souvislosti se Smlouvou probíhá způsobem sjednaným ve Smlouvě nebo jiném smluvním ujednání 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.

12.2 V případě, že Zákazník neoznámí Bance změnu identifikačních a/nebo kontaktních údajů nebo jiných podstatných skutečností uvedených ve Smlouvě nebo v těchto Obchodních podmínkách řádně a včas, Banka neodpovídá za škodu tímto Zákazníkovi způsobenou.

12.3 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 nezbytném případě 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.

13. GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY A JINÉ ZAJIŠŤOVACÍ SYSTÉMY

13.1 Garanční fond obchodníků s cennými papíry (§ 128 a násl. Zákona o podnikání na kapitálovém trhu) 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 a 5 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu) poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle § 130, odst. 8 a 9 tohoto zákona, nejvýše však v částce v českých korunách odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.

13.2 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.

14. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

14.1 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.

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

14.3 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. 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.

15. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

15.1 Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy. V případě, že se úprava určité skutečnosti v Obchodních podmínkách liší od její úpravy ve Smlouvě, platí příslušné ustanovení Smlouvy.

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

15.3 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.

15.4 Tyto Obchodní podmínky jsou platné a účinné od 7. července 2010.

