

PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO OBCHODOVÁNÍ S TUZEMSKÝMI CENNÝMI PAPIŘY

(dále jen „Produktové obchodní podmínky“)

UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,
na čem záleží.



1. DEFINICE POJMŮ

„**Banka**“ znamená UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 64948242; zapsanou 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, IČO 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;

„**Účet**“ znamená 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**“ znamená dokument Banky, který slouží jako základ pro získávání informací o Zákazníkovi dle právních předpisů upravujících podmínky poskytování investičních služeb;

„**Majetkový účet v CDCP**“ znamená majetkový účet vlastníka vedený CDCP pro Zákazníka;

„**Majetkový účet v Bance**“ znamená účet zřízený a vedený pro Zákazníka Bankou v jejím interním systému. Na Majetkovém účtu v Bance jsou vedeny a registrovány Cenné papíry Zákazníka svěřené Bance 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 Cenných papírů, jednak účtem čistě evidenční povahy vedeným Bankou pro Zákazníka mimo jakoukoli zákonnou evidenci Cenných papírů nebo souběžně s touto evidencí (pokud jsou například Cenné papíry zároveň evidovány pro Zákazníka na Majetkovém účtu v CDCP nebo jinak na účtu vlastníka v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů);

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;

„**Obecné obchodní podmínky**“ znamenají Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

„**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 úschovy a/nebo správy nakoupených Cenných papírů, včetně souvisejících služeb, 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 CDCP či jiných subjektů oprávněných vést v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu centrální nebo samostatnou evidenci Cenných papírů v ČR;

„**Peněžní prostředky**“ znamenají peněžní prostředky evidované na Účtu Zákazníka vedeném Bankou, které jsou používány ke koupi Cenných papírů na základě Smlouvy nebo které jsou převedeny Zákazníkovi Bankou na 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;

„**CDCP**“ znamená Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Rybná 14, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČO 25081489, který je

osobou oprávněnou, v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a na základě povolení uděleného ČNB, vést centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů v České republice. CDCP je zároveň provozovatelem vypořádacího systému obchodů s cennými papíry.

„**Tuzemské cenné papíry**“ – dále jen „Cenné papíry“ – znamenají Bankou určené investiční nástroje, což jsou zásadně zaknihované cenné papíry evidované v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené CDCP, Bankou určené zaknihované cenné papíry kolektivního investování evidované v centrální evidenci nebo samostatné evidenci a dluhopisy představované podílem na sběrném dluhopisu vydaném jiným emitentem než Bankou. Za Cenné papíry nejsou Bankou určeny zejména futures;

„**Vypořádací částka**“ znamená v případě Pokynu, který je zadán na množství (počet kusů) Cenných papírů, částku odpovídající součinu kupní ceny a počtu kusů Cenných papírů, které jsou předmětem obchodu uzavřeného na základě Pokynu, včetně Odměny a nákladů transakce dle Smlouvy. V případě Pokynu, který je zadán na konkrétní objem (částku) obchodu nebo kde je uvedena výše pravidelné investice, Vypořádací částka znamená výši pravidelné investice nebo konkrétní objem obchodu, když tato částka zahrnuje částku odpovídající součinu kupní ceny a počtu kusů Cenných papírů, které jsou předmětem obchodu uzavřeného na základě Pokynu, včetně Odměny a nákladů transakce dle Smlouvy a haléřového vyrovnání, které hradí Zákazník;

„**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 informaci přesné povahy, která nebyla uveřejněna, týká se přímo nebo nepřímo jednoho nebo několika emitentů nebo jednoho nebo několika finančních nástrojů, jak jsou upřesněny dále, a která, pokud by byla zveřejněna, by pravděpodobně měla významný dopad na ceny těchto finančních nástrojů nebo na ceny souvisejících derivátových finančních nástrojů. Finanční nástroje dle předchozí věty zahrnují (a) finanční nástroje přijaté k obchodování na regulovaném trhu nebo ty, pro něž byla podána žádost o přijetí k obchodování na regulovaném trhu; (b) finanční nástroje obchodované v mnohostranném obchodním systému nebo přijaté k obchodování v mnohostranném obchodním systému nebo ty, pro něž byla podána žádost o přijetí k obchodování v mnohostranném obchodním systému; (c) finanční nástroje obchodované v organizovaném obchodním systému; (d) finanční nástroje, na které se nevztahují písmena (a), (b) nebo (c), jejichž cena nebo hodnota závisí na ceně nebo hodnotě finančního nástroje uvedeného v těchto písmenech nebo na takovou cenu nebo hodnotu má dopad.

Pokud nejsou výslovně definovány v Produktových obchodních podmínkách, mají výrazy s velkým počátečním písmenem stejný význam jako ve Smlouvě nebo v Obecných obchodních podmínkách.

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 Produktových obchodních podmínkách, Obecných 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 peněžité dluhy. Banka je oprávněna odmítnout provést službu (přijmout Pokyn), která by dle uvážení Banky mohla mít výrazný negativní dopad na finanční situaci Zákazníka nebo jeho práva.
- 3.3** Pokud bude mít Banka důvodné podezření, že poskytnutím služby by 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, popř. Zákazník neakceptuje Bankou navržený jiný způsob dosažení téhož účelu, který by nebylo možno pokládat za manipulaci s trhem nebo využití Vnitřní informace, Banka Pokyn neprovede, vyhotoví o tom záznam a Zákazníka o tom bezodkladně vyrozumí zpravidla písemně v listinné podobě.
- 3.4** Banka je oprávněna při poskytování služeb použít ke splnění svých povinností 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, 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; takováto osoba nebude za žádných okolností považována za Zákazníka Banky.
- 3.8** Jiné osoby než Zákazník mohou v záležitostech obchodování s Cennými papíry, zejména při podávání Pokynů ke koupi nebo prodeji Cenných papírů, jejich změnám či zrušení, jednat za Zákazníka pouze, pokud jsou uvedeny na kartě podpisového vzoru. Zákazník uvedením jiné osoby na kartě podpisového vzoru zmocňuje takovou osobu k nákupu/prodeji Cenných papírů a k vyžádání si výpisu z Majetkového účtu v Bance. Pokud není výslovně ujednáno jinak, každá zmocněná osoba uvedená na kartě podpisového vzoru je oprávněna zastupovat Zákazníka samostatně. Pokud není výslovně ujednáno jinak, zmocnění zanikne úmrtím Zákazníka, pokud je fyzickou osobou, resp. zánikem Zákazníka, pokud je právnickou osobou.
- 3.9** Jiné osoby než Zákazník mohou v záležitostech obchodování s Cennými papíry, zejména při podávání Pokynů, jejich změnám či zruše-

ní, jednat za Zákazníka také na základě předložení zvláštní písemné plně moci vystavené Zákazníkem a obsahující výslovné zmocnění ke všem nebo k jednotlivým těmto jednáním. Podpis Zákazníka na plně moci musí být úředně ověřen, pokud není plná moc podepisována před pracovníkem Banky. Pokud není výslovně ujednáno jinak, každá zmocněná osoba uvedená na plně moci je oprávněna zastupovat Zákazníka samostatně. Pokud není výslovně ujednáno jinak, zmocnění zanikne úmrtím Zákazníka, pokud je fyzickou osobou, resp. zánikem Zákazníka, pokud je právnickou osobou.

- 3.10** Pokud není Pokyn podepisován osobně před pracovníkem Banky, musí být podpis podepisující osoby (Zákazníka nebo zmocněné osoby) úředně ověřen.
- 3.11** 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 a řádně tyto změny doložit. Banka neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn. Tímto článkem není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek a Produktových obchodních podmínek.
- 3.12** Zákazník je povinen seznámit zmocněnou osobu, resp. osoby se Smlouvou, s Produktovými obchodními podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami a odpovídá za jejich dodržování těmito osobami.
- 3.13** Banka se může zprostit své povinnosti k obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů dle Smlouvy a Produktových obchodních podmínek tak, že Zákazníkovi prodá Cenný papír ze svého majetku nebo od Zákazníka Cenný papír koupí.
- 3.14** Banka a Zákazník se dohodli a souhlasně prohlašují, že Banka při správě Cenných papírů a vykonávání činností podle Smlouvy nevykonává správu Cenných papírů ani peněžních prostředků na Účtu jako správu cizího majetku ve smyslu ustanovení § 1400 a násl. Občanského zákoníku. Pro vyloučení všech pochybností se Banka a Zákazník dohodli, že na jejich ujednání o správě Cenných papírů nebo peněžních prostředků na Účtu ani na jiná ujednání Smlouvy se neuplatní ustanovení § 1400–§ 1447 Občanského zákoníku.
- ### 4. ROZSAH A ZPŮSOB POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB BANKOU

Banka poskytuje na základě Smlouvy, Produktových obchodních podmínek a Obecných 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 včetně souvisejících služeb;
- úschovu Cenných papírů, které jsou zaknihovanými cennými papíry kolektivního investování včetně souvisejících služeb zahrnujících též vedení evidence Cenných papírů, které jsou zaknihovanými cennými papíry kolektivního investování, na příslušném majetkovém účtu Banky jako účtu zákazníka, na příslušném Majetkovém účtu v CDCP nebo na příslušném Majetkovém účtu v Bance.

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 Zákazníkově 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, pokud je tento Pokyn podán v souladu s příslušnými ustanoveními Smlouvy, Produktovými obchodními podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami.
- 6.2** Pokyny musí být uděleny písemně v listinné podobě, pokud nevyplývá ze smluvního ujednání mezi Zákazníkem a Bankou jiný způsob podávání Pokynů. Písemný Pokyn musí být udělen osobně Zákazníkem nebo osobně jím zmocněnou osobou na příslušném pracovišti Banky, a to na počítačově zpracovaném či tištěném formuláři, který dle zadání Zákazníka nebo jím zmocněné osoby vyplní a spolu se Zákazníkem nebo jím zmocněnou osobou podepíše příslušný pracovník Banky. Zákazník nebo jím zmocněná osoba svým podpisem na takto zpracovaném formuláři Pokynu potvrdí jeho obsahovou správnost. Povinné údaje Pokynu jsou stanoveny ve vzorových formulářích Pokynů v souladu s Produktovými obchodními podmínkami. Liší-li se rozsah údajů v tiskopise Pokynu od rozsahu povinných údajů stanoveného Produktovými 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, IČO/ 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 zemi vydání cestovního pasu);
 - b) ISIN, název nebo jiná jednoznačná identifikace Cenného papíru, kterého se Pokyn týká;
 - c) směr obchodu (nákup/ prodej);
 - d) množství (počet kusů) Cenných papírů nebo konkrétní objem (částka) obchodu v příslušné měně;
 - e) doba platnosti Pokynu;
 - f) určení, zda Pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li Pokyn takové určení, rozumí se, že Zákazník souhlasí s částečným splněním Pokynu;
 - g) jméno a podpis Zákazníka/jím zmocněné osoby;
 - h) datum podání Pokynu;
 - i) 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. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že Zákazníkům Pokyn ve vztahu k Cenným papírům, které jsou cenné papíry kolektivního investování, nemůže obsahovat cenový limit, protože to odporuje charakteru těchto cenných papírů.
- 6.5** Cenově nelimitovaný Pokyn je platný od okamžiku jeho obdržení Bankou, a není-li realizován, pozbuje platnosti na konci Obchodního dne, ve kterém Banka Pokyn obdržela. Platnost cenově limitovaného Pokynu je stanovena Zákazníkem v Pokynu, a to zejména v rámci možností příslušného trhu. Pokyn ve vztahu k Cenným papírům, které jsou cennými papíry kolektivního investování, platí pouze jeden Obchodní 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 Obchodní den.
- 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 f) 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 přerušení obchodování), mohou veškeré Pokyny pozbytí platnosti v souladu s Platnými tržními pravidly.
- 6.8** Banka je povinna informovat Klienta o provedeném Pokynu. Pokud se Pokyny týkají podílových listů nebo akcií subjektů kolektivního investování a provádějí se pravidelně, Banka je oprávněna informovat Zákazníka o provedených Pokynech jednou za šest měsíců, jinak Banka informuje Klienta o provedených Pokynech zpravidla následující Obchodní den po provedení Pokynu, resp. následující Obchodní den po obdržení potvrzení, pokud odeslání informace závisí na potvrzení třetí osoby.
- 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 v CDCP nebo na jiném 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 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.
- 6.12** Pokud nebude Pokyn Zákazníka obsahovat některý z povinných údajů stanovených ve Smlouvě nebo Produktovými 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 Produktovými 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, Produktové 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 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 oddlužení nebo reorganizace, (h) Zákazník se dostal do prodlení se splněním jakéhokoliv svého závazku podle Produktových obchodních podmínek nebo Smlouvy, (i) jakékoli prohlášení Zákazníka podle Produktových 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 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. Tímto článkem ani jiným článkem Produktových obchodních podmínek či Smlouvy není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.
- 6.16** Pokud se Banka rozhodne Pokyn provést, zavazuje se ho provést v souladu s podmínkami stanovenými v Politice provádění pokynů.
- 6.17** Zákazník může své Pokyny změnit nebo zcela rušit. Ke změně Pokynu dojde tak, že původní Pokyn je zrušen a je podán nový Pokyn.
- 6.18** Banka změnu či zrušení Pokynu neprovede, pokud byl příkaz ke změně či zrušení Pokynu podán již v době, kdy byl Pokyn realizován.
- 6.19** Příkazy ke změně nebo zrušení Pokynu bude Zákazník podávat písemně v listinné podobě nebo jiným způsobem dohodnutým k podávání Pokynů.
- 6.20** Zákazníkovi jsou poskytovány příslušné informace na trvalém nosiči dat. Zákazník má možnost zvolit podobu takového trvalého nosiče dat a tuto volbu následně změnit. Pokud Zákazník výslovně nepožádá o poskytování informací ze strany Banky dle tohoto článku 6 v listinné podobě, Banka je oprávněna informace poskytovat v elektronické podobě v zabezpečeném souboru, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Zákazníkem Bance.

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, Produktovými obchodními podmínkami a Obecnými 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, Produktových obchodních podmínkách a Obecných obchodních podmínkách.
- 7.3** Zákazník je povinen mít u Banky po celou dobu platnosti Smlouvy zřízen Účet. Po provedení Pokynu vyúčtuje Banka Zákazníkovi Vypořádací částku a při vypořádání Pokynu ke koupi Cenných papírů odepíše z Účtu předmětnou Vypořádací částkou nebo tuto Vypořádací částku připíše ve prospěch 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 určené dle Obecných obchodních podmínek 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** Dostane-li se Zákazník do prodlení s plněním svého peněžitého dluhu vůči Bance podle Smlouvy, včetně prodlení se zaplacením jakéhokoliv částky odměny nebo nákladů, kterou Zákazník dluží Bance podle Smlouvy, a nebude-li tato dlužná částka Zákazníkem zaplácena ani v dodatečné době 15 dnů od prvního dne prodlení, bude Banka oprávněna svým jménem a na účet Zákazníka prodat jakéhokoliv nebo i všechny Cenné papíry Zákazníka, které Banka nakoupila pro Zákazníka podle této Smlouvy, přičemž výnos z prodeje Cenných papírů Zákazníka bude Banka oprávněna použít za účelem uspokojení a uhrazení svých splatných pohledávek vůči Zákazníkovi. Banka je za tímto účelem oprávněna jednostranně započíst částku získanou z prodeje Cenných papírů Zákazníka na částku splatného peněžitého dluhu Zákazníka vůči Bance. Částku, o kterou bude případně výnos z prodeje Cenných papírů Zákazníka převyšovat splatný peněžitý dluh Zákazníka vůči Bance, převede Banka na Účet Zákazníka. Předtím než Banka přistoupí k prodeji Cenných papírů Zákazníka, musí nejprve oznámit písemně v listinné podobě Zákazníkovi svůj úmysl prodat Cenné papíry Zákazníka či jinak postupovat podle tohoto ustanovení za účelem uspokojení a uhrazení svých splatných pohledávek vůči Zákazníkovi. Banka musí dále Zákazníkovi písemně v listinné podobě oznámit svůj záměr jednostranně započíst částku získanou z prodeje Cenných papírů Zákazníka na částku splatného peněžitého dluhu Zákazníka

vůči Bance. Banka přitom poskytne Zákazníkovi dodatečnou dobu určenou v oznámení ke splnění jeho dluhu. Veškeré náklady spojené s prodejem Cenných papírů Zákazníka podle tohoto ustanovení Smlouvy nese Zákazník.

7.6 Banka může podle ustanovení článku 7.5 Produktových obchodních podmínek Cenné papíry Zákazníka prodat pouze prostřednictvím obchodníka s cennými papíry či jiné třetí osoby s obdobným oprávněním, a to nejméně za cenu určenou evropským regulovaným trhem. Nejsou-li však příslušné Cenné papíry přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo nelze-li jejich cenu na evropském regulovaném trhu okamžitě určit, může Banka Cenné papíry Zákazníka takto prodat nejméně za cenu určenou na základě odborného posouzení Bankou pověřeného obchodníka s cennými papíry či jiné třetí osoby s obdobným oprávněním.

7.7 Přípouští-li to povaha Cenných papírů Zákazníka a dostane-li se Zákazník do prodlení s plněním svého peněžitého dluhu vůči Bance podle Smlouvy, včetně prodlení se zaplacením jakékoliv částky odměny nebo nákladů, kterou Zákazník dluží Bance podle Smlouvy, a nebude-li tato dlužná částka Zákazníkem zaplácena ani v dodatečně době 15 dnů, bude Banka oprávněna realizovat zadržovací právo k jakýmkoliv Cenným papírům Zákazníka.

8. ÚSCHOVA A SPRÁVA CENNÝCH PAPIRŮ

8.1 Banka bude poskytovat správu Cenných papírů vedených v evidenci CDCP nakoupených a/nebo držených dle Smlouvy včetně souvisejících služeb a v rámci poskytování této služby bude činit níže specifikovaná právní jednání, která jsou nutná k výkonu a zachování práv spojených s Cennými papíry. 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 U spravovaných Cenných papírů Banka zajistí inkaso výnosů a jistiny Cenných papírů, a to valutou ke dni připsání výnosu na účet Banky. Inkasované výnosy a jistina z předmětných Cenných papírů budou připsány ve prospěch účtu pouze v případě, že Banka částku obdrží, a to i tehdy, jestliže jsou Cenné papíry splatné u Banky samotné.

8.3 Banka vyvine úsilí směřující k zajištění provádění monitoringu Cenných papírů vedených v CDCP, jehož předmětem je sledování a zjišťování informací týkajících se těchto Cenných papírů. V případě, že je ke korporátní události týkající se Cenných papírů Zákazníka vedených v CDCP nutná Zákazníkovou součinnost, zašle Banka Zákazníkovi oznámení a vyzve ho k zaslání písemné instrukce, jak má Banka v příslušné korporátní události 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 korporátních událostech 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, pokud to bude v rámci takové korporátní události možné. Banka není povinna informovat Zákazníka, pokud opatření, které by měl Zákazník podniknout, nejsou z hlediska hospodárnosti účelná, protože vzniklé náklady jsou v nepoměru k eventuelním nárokům Zákazníka z práv spojených s Cennými papíry Zákazníka.

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

8.5 Banka nebude pro Zákazníka zajišťovat zastupování Zákazníka na valných hromadách společností, jejichž Cenné papíry pro Zákazníka Banka spravuje, ani výkon hlasovacích práv na těchto valných hromadách.

8.6 Banka poskytuje úschovu cenných papírů kolektivního investování včetně souvisejících služeb, cenné papíry kolektivního investování jsou vedeny na účtu Banky jako účtu Zákazníka podle § 528 Občanského zákoníku v příslušné evidenci cenných papírů kolektivního investování a následně na Majetkovém účtu v Bance příslušného Zákazníka jako účtu vlastníka podle § 527 Občanského zákoníku. Banka dále poskytuje úschovu jiných než zaknihovaných Cenných papírů včetně souvisejících služeb.

8.7 Banka registruje Cenné papíry Zákazníka na Majetkovém účtu v Bance. 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. Čtvrtletní výpisy nejsou vyhotovovány k účtům, na nichž nejsou k poslednímu dni čtvrtletí registrovány Cenné papíry.

8.8 Stavový 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.

8.9 Zákazníkovi jsou poskytovány příslušné informace na trvalém nosiči dat. Zákazník má možnost zvolit podobu takového trvalého nosiče dat a tuto volbu následně změnit. Pokud Zákazník výslovně nepožádá o poskytování informací ze strany Banky dle tohoto článku 8 v listinné podobě, Banka je oprávněna informace poskytovat v elektronické podobě v zabezpečeném souboru, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Zákazníkem Bance.

9. UKONČENÍ SMLOUVY

9.1 V případě ukončení Smlouvy ze strany Zákazníka je Zákazník povinen do třiceti dnů od jejího ukončení sdělit Bance údaje o majetkovém účtu otevřeném u jiného účastníka CDCP, resp. o majetkovém účtu otevřeném v samostatné evidenci cenných papírů kolektivního investování, a dát příkaz k zaregistrování převodu Cenných papírů Zákazníka na tento účet. Banka provede převody příslušných Cenných papírů na majetkové účty uvedené v příkazu bezodkladně poté, co jí bude Zákazníkem doručen tento příkaz. Do doby provedení takového převodu na základě tohoto příkazu je Zákazník povinen hradit Bance i po skončení platnosti Smlouvy Odměnu 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 v CDCP evidovány Cenné papíry, zajistí Banka uzavření Majetkového účtu v CDCP.

10. ODMĚNA A OSTATNÍ NÁKLADY

Banka má právo na Odměnu stanovenou Sazebníkem za obstarání koupe/prodeje Cenných papírů, za vedení Majetkového účtu v Bance 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 nesplnila řádně své povinnosti 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, jíž se reklamacie týká, a to písemně v listinné podobě 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 Produktových obchodních podmínkách. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat sjednané formy a kontaktní údaje pro daný způsob komunikace. Zákazník je povinen neprodleně písemně v listinné podobě (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 Produktových 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 potřebu 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 povinnosti vůči zákazníkům. Náhrada se zákazníkovi (s výjimkami podle § 130 odst. 4 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu) poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle § 130 odst. 7 a 8 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, 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** Jednání Zákazníka, které je v rozporu nebo obchází právní předpisy nebo Smlouvu, Produktové obchodní podmínky či Obecné obchodní podmínky, není pro Banku závazné.

15. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 15.1** Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do Produktových obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o definici pojmů, práva a povinnosti stran, rozsah a způsob poskytování služeb, přijímání, provádění a vypořádání Pokynů, úschovu a/nebo správu Cenných papírů, ukončení Smlouvy, odměnu a ostatní náklady, komunikaci, rozsah změn Produktových obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn. Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do Produktových obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Produktových obchodních podmínek Banka zašle Zákazníkovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Zákazníkem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Zákazník s navrženou novelizací Produktových obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Zákazníkovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Zákazník takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Produktových obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Produktových obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Produktových obchodních podmínek.
- 15.2** V případě, že se práva a povinnosti stran upravené Produktovými obchodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle článku 15.1 Produktových obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Zákazníka informovat.
- 15.3** Na vztahy neupravené Smlouvou a Produktovými obchodními podmínkami se použijí ustanovení Obecných obchodních podmínek.
- 15.4** Produktové 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.
- 15.5** Produktové obchodní podmínky ruší a nahrazují Produktové obchodní podmínky pro obchodování s tuzemskými cennými papíry, platné od 3. ledna 2018.
- 15.6** Produktové obchodní podmínky jsou platné od 1. ledna 2019.