

# PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO OBCHODOVÁNÍ SE ZAHRANIČNÍMI CENNÝMI PAPÍRY, JEJICH SPRÁVU A/NEBO ÚSCHOVU

(dále jen „Produktové obchodní podmínky“)

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



## 1. DEFINICE POJMŮ

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

„**účet Zákazníka**“ – účet Zákazníka vedený Bankou, který Zákazník určil jako účet k finančnímu vypořádání obchodů s Cennými papíry a všech finančních pohledávek i nároků vzniklých na základě Smlouvy, Produktových obchodních podmínek a Obecných 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;

„**Majetkový účet v Bance**“ – 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;

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

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

„**Obchodní den**“ – 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;

„**Odměna**“ – odměna Banky za provádění Pokynů a poskytování investiční služby správy a/nebo úschovy nakoupených Cenných papírů, stanovena Sazebníkem nebo sjednaná Smlouvou;

„**Platná tržní pravidla**“ – 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**“ – 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 Zákazníka z prodeje Cenných papírů na základě Smlouvy;

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

„**Politika provádění pokynů**“ – zvláštní dokument Banky, kterým Banka stanoví pravidla pro provádění Pokynů Zákazníků tak, aby jejich uplatňování 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;

„**Smlouva**“ – 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 a/nebo úschovy nakoupeného Cenného papíru;

„**Vnitřní informace**“ – informace 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;

„**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;

„**Zahraníční cenné papíry**“ – „**Cenné papíry**“ – 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;

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

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. ROZSAH PLATNOSTI

**2.1** Produktové obchodní podmínky platí pro následující činnosti:

- obstarávání koupě nebo prodeje Cenných papírů – Banka se zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro Zákazníka a na jeho účet koupí nebo prodej Cenných papírů nebo že skutečnou 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 povinnost tento cenný papír spravovat. Banka bude v rámci správy zaknihovaného Cenného papíru činit v rozsahu vymezeném Smlouvou, Produktovými obchodními podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami stanovená právní jednání, která jsou nutná k výkonu a zachování práv spojených s určitým Cenným papírem a Zákazník zaplatí za poskytování této služby Odměnu.
- úschova a správa jiných než zaknihovaných Cenných papírů – obstaráním koupě jiného než zaknihovaného Cenného papíru vzniká Bance povinnost tento Cenný papír uschovat a spravovat. Banka převezme nakoupený Cenný papír k úschově a správě a Zákazník zaplatí za poskytování této služby Odměnu.

**2.2** 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 Zákazníka 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 Zákazníka ani na jiná ujednání Smlouvy se neuplatní ustanovení § 1400 – § 1447 Občanského zákoníku.

### 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, Produktovými obchodními podmínkami, Obecnými obchodními podmínkami a Platnými tržními pravidly.

### 4. ZMOCNĚNÍ A IDENTIFIKACE

**4.1** 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, 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.

**4.2** 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 také na základě předložení zvláštní písemné plné moci vystavené Zákazníkem a obsahující výslovně zmocnění ke všem nebo k jednotlivým těmto jednáním. Plná moc musí být opatřena úředně ověřeným podpisem Zákazníka, nebude-li podepisována osobně před pracovníkem Banky. 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.

**4.3** Pokud není Pokyn podepisován osobně před pracovníkem Banky, musí být podpis podepisující osoby (Zákazníka nebo zmocněné osoby) úředně ověřen.

**4.4** 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. Tímto článkem není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek a Produktových obchodních podmínek.

**4.5** 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.

**4.6** 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.

### 5. PŘIJÍMÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYNU

**5.1** 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, Produktovými obchodními podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami.

**5.2** 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 jím zmocněnou osobou na příslušném pracovišti Banky, a to na počítačově zpracovaném či tištěném formuláři, který dle zadání Zákazníka či 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 stanovených Produktovými obchodními podmínkami, považuje se dle dohody smluvních stran za rozhodný rozsah údajů uvedený v tiskopise Pokynu.

**5.3** Pokyny je Zákazník oprávněn podávat i telefonicky, pokud tento způsob podávání Pokynů vyplývá ze smluvního ujednání mezi Zákazníkem a Bankou, a to za podmínek tam sjednaných. V těchto případech musí Pokyn obsahovat alespoň náležitosti uvedené pod písm. b) až f) odstavce 4 tohoto článku.

**5.4** Zákazníkům Pokyn musí obsahovat zejména následující údaje:

**a)** identifikaci Zákazníka (zejména obchodní firmu/ název/ jméno a příjmení, sídlo/ adresu bydliště, IČO/ 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)** směr obchodu (koupě/ 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 i 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.

**5.5** Zákazník může Bance při podávání Pokynu určit cenovou podmínku jako nejvyšší/hejnější cenový limit nebo za tržní cenu. Pokud v Pokynu nebude cenový limit uveden, Banka uskuteční koupi nebo prodej 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.

**5.6** 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. Platnost cenově limitovaného Pokyn 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.

**5.7** 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.

- 5.8** 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.
- 5.9** 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.
- 5.10** Zákazník může své Pokyny změnit nebo zcela rušit. Ke změně Pokynu dojde tak, že původní Pokyn je zrušen a je podán nový Pokyn.
- 5.11** Banka změnu či zrušení Pokynu neprovede, pokud byl příkaz ke změně či zrušení Pokynu podán již v době, kdy byl Pokyn realizován.
- 5.12** Příkazy ke změně nebo zrušení Pokynu bude Zákazník podávat písemně v listinné podobě nebo jiným způsobem dohodnutým k podávání Pokynů.
- 5.13** 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.
- 5.14** 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.
- 5.15** 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 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.
- 5.16** 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, 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 Zákazníka 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 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.
- 5.17** Banka není odpovědná za škody vzniklé neprovedením nekompletních, nepřesných či zpožděných Pokynů 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. Tímto článkem ani jiným článkem Produktových obchodních podmínek či Smlouvy není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.
- 5.18** 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.
- 5.19** Dojde-li ke zpoždění ve vypořádání obchodu, Banka vždy na tuto skutečnost Zákazníka upozorní telefonicky, písemně či jinou vhodnou formou.
- 5.20** Pokud se Banka rozhodne Pokyn provést, zavazuje se ho provést v souladu s podmínkami stanovenými v Politice provádění pokynů.
- 5.21** 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, 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.
- 5.22** 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 5 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.

## 6. VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU

- 6.1** Odpovědnost Banky vypořádat realizovaný Pokyn, tj. zajistit převod Peněžních prostředků a Cenných papírů z prodeje/ koupě 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 provedení, resp. splnění Pokynu.

- 6.2** Vypořádání Pokynů bude prováděno za podmínek stanovených ve Smlouvě, Produktových obchodních podmínkách a Obecných obchodních podmínkách.
- 6.3** Zákazník je povinen mít u Banky po celou dobu platnosti Smlouvy zřízen účet Zákazníka v měně obchodovaného Cenného papíru. Po provedení Pokynu vyúčtuje Banka Zákazníkovi Vypořádací částku a při vypořádání Pokynu ke koupi Cenných papírů odepíše z účtu Zákazníka předmětnou Vypořádací částku nebo tuto Vypořádací částku připiše ve prospěch účtu Zákazníka při vypořádání Pokynu k prodeji Cenných papírů.
- 6.4** 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.
- 6.5** 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 zaplacená ani v dodatečně době 15 dnů od prvního dne prodlení, bude Banka oprávněna svým jménem a na účet Zákazníka prodat jakékoliv 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.
- 6.6** Banka může podle ustanovení článku 6.5 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.
- 6.7** Připouští-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 zaplacená ani v dodatečně době 15 dnů, bude Banka oprávněna realizovat zadržovací právo k jakýmkoliv Cenným papírům Zákazníka.
- 6.8** Při koupi, resp. prodeji zaknihovaných Cenných papírů je Banka podáním Zákazníkova 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.
- 6.9** U Cenných papírů, které Banka nakoupila na základě Pokynu Zákazníka, je právo Zákazníka nakládat s těmito Cennými papíry vázáno na součinnost Banky.
- 6.10** Provedení obchodu s jinými než zaknihovanými Cennými papíry je podmíněno dohodou mezi Zákazníkem a Bankou o správě a/nebo úschově jiných než zaknihovaných Cenných papírů. Banka je oprávněna uložit jiné než zaknihované Cenné papíry do druhotného uložení u renomovaného zahraničního správce a Zákazník není oprávněn požadovat jejich vydání po dobu platnosti Smlouvy uzavřené s Bankou.
- 6.11** Banka si vyhrazuje právo odmítnout bez uvedení důvodu převzetí ke správě a/nebo úschově v případě jiných než zaknihovaných Cenných papírů doručených Zákazníkem Bance ve fyzické podobě.

## 7. SPRÁVA A/NEBO ÚSCHOVA CENNÉHO PAPÍRU

- 7.1** Banka bude v rámci správy zaknihovaného Cenného papíru činit níže specifikovaná právní jednání, která jsou nutná k výkonu a zachování práv spojených s určitým zaknihovaným Cenným papírem, Banka převezme nakoupený jiný než zaknihovaný Cenný papír k úschově a správě.
- 7.2** Banka nebude pro Zákazníka zajišťovat zastupování Zákazníka na valných hromadách společností, jejichž Cenné papíry pro Zákazníka spravuje, ani výkon hlasovacích práv na těchto valných hromadách.
- 7.3** 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.
- 7.4** 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 Zákazníka pouze v případě, že Banka částku obdrží, a to i tehdy, jestliže jsou Cenné papíry splatné u Banky samotné.
- 7.5** Banka bude Zákazníka informovat o vzniku práv spojených s Cennými papíry, pokud jí byla tato skutečnost včas a v dostatečném rozsahu písemně sdělena zahraničním správcem Cenných papírů. Pokud Banka neobdrží do stanoveného termínu jiný příkaz Zákazníka, nechá veškerá tato práva, náležející k účtu Cenných papírů Zákazníka, zpeněžit podle zvyklostí platných v zahraničí, pokud to bude v rámci takové korporátní události možné.
- 7.6** 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), přičemž Banka tyto informace předává zásadně v podobě, v jaké je obdržela od příslušné třetí strany. V případě, že Banka poskytuje Zákazníkovi komentář k předávaným informacím od třetí strany, Zákazník není oprávněn se spolehnout pouze na tento komentář a je povinen tento komentář posuzovat spolu s celým zněním předávané informace od třetí strany. Banka oznámí Zákazníkovi zejména následující informace:

- zákonné nabídky na odkup a výměnu,
- dobrovolné nabídky na odkup a výměnu.

Banka není povinna informovat Zákazníka, pokud opatření, které by měl Zákazník podniknout, nejsou z hlediska hospodárnosti účelná, protože vzniklé náklady jsou v nepoměru k eventuálním nárokům Zákazníka z práv spojených s Cennými papíry Zákazníka.

- 7.7 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 odstupném 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 připíše Banka Zákazníkovi tyto akcie; případné necelé kusy akcií budou v poslední obchodní den dle v zahraničí platných zvyklostí prodány „co nejlépe“, pokud to bude v rámci takové korporátní události možné.
- 7.8 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.
- 7.9 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 7 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.
- 8. KOMUNIKACE**
- 8.1 Vzájemná komunikace mezi Bankou a Zákazníkem v souvislosti se Smlouvou probíhá způsobem sjednaným ve Smlouvě 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.
- 8.2 V případě, že Zákazník neoznámí řádně a včas Bance změnu identifikačních a/nebo kontaktních údajů nebo jiných podstatných skutečností uvedených ve Smlouvě nebo v Produktových obchodních podmínkách, Banka neodpovídá za škodu tímto Zákazníkovi způsobenou.
- 8.3 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.
- 9. UPOZORNĚNÍ NA INVESTIČNÍ RIZIKA**
- 9.1 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.
- 9.2 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 § 125 odst. 6 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Samotná investiční rozhodnutí jsou vždy na Zákazníkovi a Zákazník za ně nese plnou odpovědnost.
- 9.3 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.
- 9.4 Zákazník bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do Cenných papírů je zakázáno využívání Vnitřních informací a manipulace s trhem.
- 10. GARANČNÍ FOND**
- 10.1 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.
- 10.2 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 povinností obchodníka s Cennými papíry k poskytování informací Zákazníkům.
- 11. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ A UKONČENÍ SMLOUVY**
- 11.1 Jednání Zákazníka, které je v rozporu nebo obchází právní předpisy nebo Smlouvu, Produktové obchodní podmínky či Obecné obchodní podmínky, není pro Banku závazné.
- 11.2 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 obchodníka s cennými papíry, resp. v jiné evidenci, 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.

**11.3** Bude-li Smlouva ukončena ze strany Banky, vyzve Banka Zákazníka ke sdělení údajů a podání příkazu podle článku 11.2 Produktových obchodních podmínek. Na úhradu Odměny a nákladů třetích stran se v tomto případě použije ustanovení článku 11.2 Produktových obchodních podmínek obdobně.

## **12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

**12.1** Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do Produktových obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o definici pojmů, rozsah platnosti, zmocnění a identifikaci, přijímání, provádění a vypořádání Pokynů, správu a/nebo úschovu Cenných papírů, komunikaci, ukončení Smlouvy, 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 nevypraví, 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.

**12.2** 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 12.1 Produktových obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Zákazníka informovat.

**12.3** Na vztahy neupravené Smlouvou a Produktovými obchodními podmínkami se použijí ustanovení Obecných obchodních podmínek.

**12.4** 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.

**12.5** Produktové obchodní podmínky ruší a nahrazují Produktové obchodní podmínky pro obchodování se zahraničními cennými papíry, jejich správu a/nebo úschovu, platné od 3. ledna 2018.

**12.6** Produktové obchodní podmínky jsou platné od 1. ledna 2019.