

## INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A NÁSTROJÍCH

## 1. Kategorie zákazníků, stupeň jejich ochrany a přestupy mezi jednotlivými kategoriemi zákazníků

1.1 Klienti Banky mohou být klasifikováni jako Zákazník, který není profesionální, Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana nebo Způsobilá protistrana na žádost.

## 1.2 Definice

- a) „**Zákazník, který není profesionální**“ je klient, který není zařazen v kategoriích Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana ani Způsobilá protistrana na žádost.
- b) „**Nástroj**“ je investiční nástroj ohledně kterého Banka poskytuje Služby.
- c) „**Povinnosti v nejširším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (ii) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je vyšší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v užším rozsahu.
- d) „**Povinnosti v užším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (ii) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je nižší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v nejširším rozsahu.
- e) „**Profesionální zákazník**“ je klient, který je obchodní společností, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií (i) celková výše jeho aktiv odpovídá částce alespoň 20 000 000 EUR, (ii) jeho čistý roční obrát odpovídá částce alespoň 40 000 000 EUR, (iii) jeho vlastní kapitál odpovídá částce alespoň 2 000 000 EUR. Profesionální zákazník má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.
- f) „**Profesionální zákazník na žádost**“ je Zákazník, který není profesionální a kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost. Profesionální zákazník na žádost má vzhledem ke Službě nebo k obchodu s Nástrojem, ohledně kterých byl Bankou zařazen do této kategorie, potřebné zkušenosti v oblasti investic do Nástrojů a odborné znalosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a chápal veškerá rizika související s takovou Službou.
- g) „**Služby**“ jsou investiční služby poskytované Klientovi Bankou podle této Smlouvy.
- h) „**Způsobilá protistrana**“ je klient, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelna nebo úvěrní družstvo, (iii) obchodník s cennými papíry, (iv) pojišťovna, (v) zajišťovna, (vi) investiční společnost, (vii) investiční fond, (viii) penzijní fond, (ix) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, (x) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xi) osoba, která obchoduje na vlastní účet s deriváty nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xii) právnická osoba, která má postavení veřejnoprávního subjektu, pověřená správou veřejného dluhu, (xiii) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob, (xiv) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v (i) až (xiii), (xv) stát nebo členský stát federace, (xvi) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, nebo (xvii) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce. Způsobilá protistrana má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupovala související investiční rizika odpovídající jejím investičním cílům.
- i) „**Způsobilá protistrana na žádost**“ je klient, který byl Profesionálním zákazníkem nebo Profesionálním zákazníkem na žádost, a kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Způsobilé protistrany na žádost. Způsobilá protistrana na žádost má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje.

- j) “Žádost” je žádost o změnu zařazení klienta do jiné kategorie zákazníků. Tato žádost musí, mimo jiné, obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat.

### 1.3 Zákazník, který není profesionální

#### 1.3.1 Stupeň ochrany.

Zákazníkovi, který není profesionální náleží nejvyšší stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

#### 1.3.2 Možnosti přestupu

1.3.2.1 Zákazník, který není profesionální a který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:

- v předchozích čtyřech čtvrtletích Klient provedl na příslušném trhu obchody ve významném objemu a s průměrnou frekvencí alespoň deset obchodů za čtvrtletí; nebo
- velikost jeho majetku přesahuje EUR 500.000; nebo
- pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu minimálně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje nebo vyžadovala znalosti odpovídajících obchodů nebo služeb

může na základě písemné Žádosti a souhlasu Banky být zařazen do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost.

1.3.2.2 Přílohou Žádosti Zákazníka, který není profesionální o zařazení do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost musí být písemně prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že změna zařazení může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem podobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a skutečnosti, že Banka vůči Profesionálnímu zákazníkovi na žádost dodržuje Povinnosti v užším rozsahu, nikoli Povinnosti v nejširším rozsahu.

1.3.2.3 Banka souhlas dle odstavce 1.3.2.1 udělí v případě, že jsou splněny podmínky uvedené v odstavcích 1.3.2.1 a 1.3.2.2 výše a Klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

### 1.4 Profesionální zákazník

#### 1.4.1 Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

#### 1.4.2 Možnosti přestupu

1.4.2.1 Profesionální zákazník může být na základě dohody s Bankou zařazen do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Zákazníka, který není profesionální musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

1.4.2.2 Profesionální zákazník bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### 1.5 Profesionální zákazník na žádost

#### 1.5.1 Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi na žádost náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

#### 1.5.2 Možnosti přestupu

1.5.2.1 Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen zpět do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

1.5.2.2 Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

## 1.6 Způsobilá protistrana

### 1.6.1 Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### 1.6.2 Možnosti přestupu

1.6.2.1 Způsobilá protistrana může být na základě dohody s Bankou zařazena do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Zákazníka, který není profesionální musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

1.6.2.2 Způsobilá protistrana může být na základě písemné Žádosti zařazena do kategorie Profesionálních zákazníků; získá tak střední stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu. Banka není povinna Žádosti vyhovět.

## 1.7 Způsobilá protistrana na žádost

### 1.7.1 Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně na žádost náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### 1.7.2 Možnosti přestupu

Způsobilá protistrana bude na základě písemné Žádosti zařazena zpět do původní kategorie zákazníků; získá tak vyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu nebo Povinnosti v nejširším rozsahu.

## 2. Poučení o rizicích

### 2.1 Obecná rizika investování

2.1.1 Obchody s Cennými papíry jsou spojeny s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Jde především o následující rizika (rizikové faktory): tržní, měnové, likvidity, inflační, riziko emitenta a rizika spojené s cennými papíry derivátového typu.

2.1.2 Investici do Cenných papírů je třeba vždy posoudit z hlediska jednotlivých rizik, ale rovněž i s ohledem na vlastní finanční možnosti, investiční cíle a zkušenosti. Investování do Cenných papírů je riskantní a není vhodné pro každého investora. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené a zaručena nemusí být ani návratnost investované částky.

### 2.2 Specifická rizika investování do Cenných papírů

2.2.1 Tržní rizika. Při investici do Cenných papírů se uplatňují obvyklá rizika investování Tržní ceny Cenných papírů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh Cenné papíry vnímá.

2.2.2 Měnová rizika. V případě investic do Cenných papírů denominovaných v cizí měně je třeba zvážit a do hodnocení investice zahrnout možnou fluktuaci měnových kurzů cizích měn vůči české koruně. Nepříznivý vývoj měnových kurzů může způsobit ztrátovost investice i přes pozitivní cenový vývoj Cenného papírů denominovaného v cizí měně.

2.2.3 Rizika emitenta. Riziko emitenta znamená nebezpečí, že příslušný emitent nebude schopen dostát po určitou dobu svým závazkům a provádět platby, v krajním případě hrozí ztráta celé investice. Investice do Cenných papírů, zejména do dluhových Cenných papírů, mohou být vystaveny nepříznivým změnám ve finančních či hospodářských podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách či na ně mohou mít vliv všechny tyto skutečnosti, anebo mohou být vystaveny nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, který může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen. Schopnost emitenta plnit své závazky může být také nepříznivě ovlivněna hospodářským rozvojem společnosti nebo neschopností emitenta dodržet plánované obchodní předpovědi nebo nedostupností dalšího financování. Rovněž hospodářský pokles nebo nárůst úrokové míry může zvýšit pravděpodobnost defaultu na straně emitenta těchto cenných papírů.

2.2.4 Riziko nedostatečné likvidity. Investice do Cenných papírů zahrnují rovněž i riziko nedostatečné likvidity spočívající ve skutečnosti, že určitý Cenný papír nebude možné zpeněžit za požadovanou cenu nebo nebude možné koupit či prodat Cenný papír v požadované době.

- 2.2.5 Inflační riziko. Inflační riziko neboli riziko znehodnocení peněz je třeba zakalkulovat do hodnocení potencionální výnosnosti/ztrátovosti investice. Nepříznivý inflační vývoj může negativně ovlivnit vývoj investice, a to i při pozitivním vývoji ceny Cenného papíru. Kurzy Cenných papírů podléhají větší kolísavosti v obdobích vysoké inflace.
- 2.2.6 Riziko Cenných papírů derivátového typu. Cenné papíry derivátového typu jsou cenné papíry, jejichž hodnota závisí nebo je odvozena od hodnoty podkladového aktiva jako jsou zejména akcie, akciové indexy, koše akcií, cizí měny, komodity. Jednotlivé názvy Cenných papírů derivátového typu mohou být nepřesné či zkreslující a tudíž je vždy nutné prostudovat prospekt nebo emisní podmínky příslušného Cenného papíru, které popisují jeho strukturu a chování při odlišných tržních podmínkách.
- 2.2.7 Některé Cenné papíry derivátového typu využívají tzv. pákového efektu (leverage), jehož podstatou je předem dohodnutý poměr (páka), v jakém se hodnota Cenného papíru, jehož cena je výrazně nižší než cena podkladového aktiva, podílí na růstu či poklesu hodnoty/kurzu podkladového aktiva. Následkem tohoto mechanismu je, že i malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Investice do cenného papíru s pákovým efektem je značně riziková a investor musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice.

### 2.3 Závěr

- 2.3.1 Klient bere na vědomí, že toto poučení je obecné a nepokrývá dílčí rizika spojená s některými druhy či typy Cenných papírů. Klient je vždy povinen se podle svých možností seznámit s jednotlivými aspekty investice, kterou chce učinit, a vždy je oprávněn požádat Banku o potřebné informace či vysvětlení.

## 3. Poučení o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry

- 3.1 V souladu se zněním § 128 ZPKT, je Komerční banka, a.s., účastníkem záručního systému zabezpečeného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“). Fond je právnickou osobou zapisovanou do obchodního rejstříku, není však státním fondem a nevztahují se na něj předpisy o pojišťovnictví. Fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Fond je řízen pětičlennou správní radou která je jeho statutárním orgánem a jejíž členové jsou jmenováni a odvoláváni ministrem financí, jejich funkční období je pětileté.
- 3.2 Komerční banka, a.s. prohlašuje, že řádně a včas platí příspěvky do Fondu dle ustanovení § 129 ZPKT a že majetek Klienta (pro účely tohoto poučení a v souladu se ZPKT dále jen „zákazník“), na který se vztahuje náhrada z Fondu, podléhá, v souladu se ZPKT, záručnímu systému zabezpečenému Fondem. Majetek zákazníka není součástí majetku Komerční banky, a.s.
- 3.3 V případě, že (i) Komerční banka, a.s. z důvodů své finanční situace nebude schopna plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a nebude pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo (ii) soud prohlásí konkurz na majetek Komerční banky, a.s. nebo vydá jiné rozhodnutí, které bude mít za následek, že zákazníci Komerční banky, a.s., se nebudou moci účinně domáhat vydání svého majetku vůči Komerční bance, a.s., poskytne Fond prostředky na náhrady plynoucí z této neschopnosti, a to poté, co Fond obdrží oznámení České národní banky o tom, že Komerční banka, a.s., není z důvodů v tomto odstavci uvedených schopna plnit vůči zákazníkům své závazky. Fond neprodleně uveřejní vhodným způsobem skutečnost, že Komerční banka, a.s., není schopna plnit své závazky, a dále uveřejní místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků zákazníků na náhradu a zahájení výplat náhrad z Fondu a případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Lhůta pro přihlášení nároků nebude dle platné právní úpravy kratší než 5 měsíců ode dne zmíněného uveřejnění. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Fondu.
- 3.4 Základ pro určení výše náhrady podle odstavce 3 tohoto poučení se určí tak, že se sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Komerční banky, a.s., a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků vedených Komerční bankou, a.s. na účtech pojištěných podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách ve znění pozdějších předpisů. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči Komerční bance, a.s. splatných ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení České národní banky podle odstavce 3 tohoto poučení. Pro určení hodnoty zákaznického majetku jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, kdy Fond obdržel oznámení od České národní banky podle odstavce 3 tohoto poučení. Náhrada se pak zákazníkovi poskytne ve výši 90% částky vypočtené podle předchozích vět tohoto odstavce a v souladu s příslušnými ustanoveními ZPKT, nejvýše však částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR.
- 3.5 Na náhrady z Fondu nemají v souladu se ZPKT nárok:
- 3.5.1 Česká konsolidační agentura,
- 3.5.2 územní samosprávný celek,

- 3.5.3 osoba, která v průběhu 3 let předcházejících uveřejnění oznámení Fondu podle odstavce. 3 tohoto poučení:
- prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
  - byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
  - byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
- 3.5.4 osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- 3.5.5 osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, prostředky získané trestným činem,
- 3.5.6 osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.
- 3.6 Dle ZPKT náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.
- 3.7 V okamžiku výplaty náhrady přecházejí na Fond věřitelská práva zákazníka, kterému Fond vyplatil náhradu, a to do výše vyplacené náhrady. Pokud byla pohledávka již přihlášena do konkurzu na majetek obchodníka s cennými papíry, stává se Fond stejným okamžikem a ve stejném rozsahu konkurzním věřitelem obchodníka s cennými papíry v úpadku namísto zákazníka..
- 3.8 Právo zákazníka na plnění z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu.
- 3.9 Podrobnější informace je možno nalézt v ZPKT nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci Komerční banky, a.s.

#### **4. Portfoliový účet**

- 4.1 Banka zřídí a povede pro Klienta Portfoliový účet. Klient se zavazuje poskytnout Bance všechny nezbytné informace pro jeho založení a je povinen udržovat na Portfoliovém účtu peněžní prostředky ve výši alespoň ročního poplatku za vedení Portfoliového účtu, a to po celou dobu existence Portfoliového účtu. Banka je oprávněna požadovat, aby ji Klient sdělil údaje identifikující jeho účet vlastníka Cenných papírů v SCP či u jiné Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů, pokud Klient má takovýto účet.
- 4.2 Podúčet hotovosti neslouží k provádění běžného platebního styku Klienta.
- 4.3 Klient vkládá peněžní prostředky na Podúčet hotovosti formou bankovního převodu nebo hotovosti, a to na účty, které Banka sdělí Klientovi na své pobočce, přičemž v příslušném platebním příkazu Klient vždy uvede jako variabilní symbol číslo Portfoliového účtu bez písmen. Prostředky vložené Klientem budou na Podúčet hotovosti připsány k datu jejich připsání na účet Banky.
- 4.4 Klient může disponovat s těmito prostředky počínaje okamžikem jejich připsání na Podúčet hotovosti, pokud tato Smlouva nestanoví jinak.
- 4.5 Klient je oprávněn převést peněžní prostředky z Podúčtu hotovosti pouze na Peněžní účet, který je v Příloze č. **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** uveden v okamžiku zaúčtování tohoto převodu Bankou.
- 4.6 Pokud zůstatek na Podúčtu hotovosti nedosahuje výše Závazků, je Klient povinen složit zálohu ve výši rozdílu Závazků a Hotovosti. Záloha bude složena na účet Banky, který Banka sdělí Klientovi na své pobočce.
- 4.7 Prostředky inkasované pro Klienta obstaráním prodeje Cenných papírů Banka připíše ve prospěch Podúčtu hotovosti ke dni skutečného Vypořádání obchodu, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o Vypořádání obchodu dozví. Klient může disponovat s těmito prostředky počínaje okamžikem jejich připsání na Podúčet hotovosti.



- 4.8 Zůstatky Hotovosti na Podúčtu hotovosti budou úročeny úrokovou sazbou vyhlášenou Bankou pro běžné účty, a to ve standardu dle obchodních zvyklostí pro danou měnu, přičemž úroky budou připsovány na Podúčet hotovosti k poslednímu dni kalendářního měsíce. Případný debetní zůstatek na Podúčtu hotovosti vzniklý v důsledku zúčtování pohledávek Banky z této Smlouvy bude úročen sazbou vyhlášenou Bankou pro nepovolený debet na běžném účtu.
- 4.9 Banka připsá Cenné papíry koupené pro Klienta na Podúčet cenných papírů ke dni skutečného Vypořádání obchodu, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o Vypořádání obchodu dozví. Cenné papíry nabyté Klientem v souvislosti s uplatněním výměnného nebo předkupního práva či při úpisu nově vydávaného Cenného papíru budou připsány na Podúčet cenných papírů ke dni, kdy budou připsány na účet Banky u Autorizovaného správce vedený pro klienty nebo na účet Klienta u Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů. Klient může převést Cenné papíry z Podúčtu cenných papírů počínaje okamžikem jejich připsání na Podúčet cenných papírů.
- 4.10 Banka je oprávněna bez dalšího předchozího oznámení provést úhradu své pohledávky za Klientem vzniklé v souvislosti s touto Smlouvou z prostředků evidovaných na Podúčtu hotovosti, nebo provést úhradu svého závazku vůči Klientovi vzniklého v souvislosti s touto Smlouvou odepsáním dlužné částky z Podúčet hotovosti. Banka je oprávněna provést úhradu svojí pohledávky za Klientem podle první věty tohoto odstavce i v případě, že v důsledku zúčtování této pohledávky bude zůstatek na Podúčtu hotovosti vykazovat debetní zůstatek. V případě, že na Podúčtu hotovosti vznikne debetní zůstatek, Banka je oprávněna provést úhradu své pohledávky za Klientem dle této Smlouvy z jiných účtů Klienta vedených Bankou, a to bez dalšího souhlasu Klienta. Pro přepočítání bude použit kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den přepočtu, a to pro přepočítání cizí měny na Kč kurz deviza nákup, pro přepočítání Kč na cizí měnu kurz deviza prodej a pro přepočítání cizí měny na jinou cizí měnu promptní poměr získaný propočtem z poměru kurzů deviza střed těchto cizích měn.
- 4.11 Klient je oprávněn požádat Banku o převod Cenných papírů z Podúčtu cenných papírů na účet jiné Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů (a naopak), která je oprávněná Cenné papíry Klienta držet, za předpokladu, že Klient sdělil Bance všechny potřebné informace v souladu s Přílohou č. **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** této Smlouvy.
- 4.12 Klient je srozuměn s tím, že Cenné papíry jsou vedeny v zahraničí na sběrných účtech (tzv. nominee accounts) otevřených u Autorizovaných správců na jméno Banky a Banka vede tyto Cenné papíry v samostatné evidenci dle § 93 a následujících ustanovení ZPKT. Cenné papíry jsou na těchto sběrných účtech odděleny od Cenných papírů Banky, ale jsou vedeny společně s Cennými papíry ostatních klientů Banky. Banka na základě příkazu oprávněné osoby zapíše k Cenným papírům, které vede v samostatné evidenci, zástavní právo a vyznačí v ní údaje, které jsou vyžadovány pro vznik zástavního práva a které musí být uvedeny v příkazu k zápisu zástavního práva, včetně údaje o zástavním věřiteli. Rizika spojená s držením Cenných papírů na sběrném účtu jsou blíže popsána v případě Elektronického klienta na Internetové adrese a v případě ostatních klientů v Příloze č. **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**
- 4.13 Banka je na základě Pokynu ke vkladu Cenných papírů na Podúčet cenných papírů oprávněna dát příkaz k zápisu pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat se zaknihovaným investičním nástrojem pro ostatní osoby s výjimkou Banky, a to v evidenci investičních nástrojů vedené SCP či u jiné Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů, nebo dá SCP či jiné Osobě vedoucí evidenci investičních nástrojů Pokyn k převodu Cenných papírů na účet Klienta vedený u Banky.
- 4.14 Po vypořádání nákupu zaknihovaných Cenných papírů je Banka oprávněna ponechat zápis pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat se zaknihovaným investičním nástrojem pro ostatní osoby s výjimkou Banky.
- 4.15 Banka na základě Pokynu k výběru Cenných papírů z Podúčtu cenných papírů nebo v případě vyřazení Cenných papírů z obchodování na BCPP podá příkaz k výmazu pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat se zaknihovaným investičním nástrojem a po jeho provedení zruší jejich evidenci na Podúčtu cenných papírů, nebo dá SCP či jiné Osobě vedoucí evidenci investičních nástrojů Pokyn k převodu Cenných papírů na účet Klienta vedený u jiné Osoby vedoucí evidenci cenných papírů.
- 4.16 Banka není oprávněna využívat Cenné papíry vedené na Podúčtu cenných papírů k obchodům na vlastní účet.
- 4.17 Banka bude zasílat Klientovi poštou alespoň jednou za kalendářní čtvrtletí výpis stavu Portfoliového účtu obsahující informace o pohybech na Podúčtu hotovosti a Podúčtu cenných papírů.
- 4.18 Informace o provedení Pokynu (dále jen „Report“). bude Banka zasílat Klientovi na pobočku Banky, ve které podal Pokyn, a to nejpozději do druhého Obchodního dne po uzavření Obchodu. Banka může zasílat Report Elektronickému klientovi na Aktuální emailovou adresu, a to za předpokladu, že tento způsob zasílání Reportu umožňují systémy Banky.
- 4.19 Elektronický klient souhlasí s tím, aby mu Banka zasílala prostřednictvím elektronické pošty další informace vztahující se k této Smlouvě a bere na vědomí, že:

- 4.19.1 obsah a přílohy elektronické pošty nejsou kryptovány, ani jinak zabezpečeny a z tohoto důvodu mohou být zachyceny, poškozeny, ztraceny, zničeny, přijaty nekompletní nebo se zpožděním. Klient bere na vědomí a souhlasí, že Banka nenesे žádnou odpovědnost za chyby, zásahy či jakékoliv jiné zneužití obsahu nebo příloh elektronické pošty vzniklé v průběhu nebo jako důsledek jejího přenosu. V případě pochybností o pravosti nebo úplnosti obsahu nebo přílohy obdržené elektronické pošty je Klient povinen bez odkladu kontaktovat Banku;
- 4.19.2 prostřednictvím elektronické pošty může dojít k přenosu počítačových virů či jiných programů způsobitelných narušit bezpečnost počítačů (dále jen „Viry“). Klient je povinen provádět ohledně elektronické pošty a jejích příloh kontrolu na přítomnost Virů. Přestože Banka podnikla nezbytné kroky k ochraně elektronické pošty před Viry, Banka neodpovídá za žádnou škodu vzniklou Klientovi v důsledku Virů přenesených prostřednictvím elektronické pošty;
- 4.19.3 je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku o změně elektronické adresy. Report zasláný prostřednictvím elektronické pošty na elektronickou adresu uvedenou Klientem se považuje za doručeny okamžikem jeho odeslání, a to i za předpokladu, že elektronická pošta nebude doručena z důvodu chyby, kterou nezpůsobila Banka;
- 4.19.4 v případě poruchy, výpadku nebo jiné závady znemožňující zaslání Reportu elektronickou poštou, je Banka oprávněna zasílat Reporty poštou, nedohodne-li se Banka s Klientem jinak.
- 4.20 Banka si vyhrazuje právo sdělovat informace o provedení Pokynu Klientovi prostřednictvím standardních kódů uvedených na Internetové adrese a které budou Klientům jiným než Elektronickým klientům předány v listinné formě.
- 4.21 Klient není oprávněn postoupit nebo zastavit jakoukoliv pohledávku, kterou může mít vůči Bance v souvislosti s touto Smlouvou. Zákaz postoupení a zastavení platí pro všechny pohledávky, zejména pro ty, které se vztahují k prostředkům evidovaným na Podúčtu Hotovosti a k investičním nástrojům evidovaným na Podúčtu Cenných papírů.
- 4.22 Pokud bude předmětem Pokynu listinný Cenný papír převoditelný rubopisem, bude mezi Klientem a Bankou dohodnut způsob vyhotovení rubopisu, přičemž Klient tímto Banku zmocňuje, aby napsala na předmětný listinný Cenný papír převodní rubopis obsahující slova „za mne na řad“ nebo jinou doložku stejného významu.

## 5. Vypořádání obchodů

- 5.1 Banka obstará Vypořádání obchodu prostřednictvím Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů nebo jiné osoby provozující příslušný vypořádací systém, a to vždy v souladu s pravidly a zvyklostmi příslušného vypořádacího systému, rovněž dle obvyklé nebo zavedené obchodní praxe v dané jurisdikci nebo trhu, na kterém k Vypořádání obchodu dochází. Banka informuje Klienta na jeho žádost o jednotlivých vypořádacích systémech, jejichž je členem a o jejich hlavních pravidlech.
- 5.2 V případě, že Vypořádání obchodu neproběhne v předpokládaném termínu, informuje Banka Klienta o zpoždění Vypořádání obchodu písemně na formuláři Report, který je Klientovi k dispozici na pobočce Banky. Na základě požadavku Klienta bude Banka Klienta informovat o důvodech zpoždění Vypořádání obchodu. Po provedení vypořádání takového obchodu Banka informuje Klienta prostřednictvím formuláře Report, který je Klientovi k dispozici na pobočce Banky. Pozastavení Vypořádání obchodu Osobou vedoucí evidenci investičních nástrojů se nepovažuje za zpoždění Vypořádání obchodu.

## 6. Správa cenných papírů

Banka provádí pro Klienta Správu v rozsahu a za podmínek stanovených touto Smlouvou a v souladu s podmínkami jednotlivých Bankou užívaných Autorizovaných správců, a to počínaje okamžikem připsání Cenných papírů na Podúčet cenných papírů.

V případě Cenných papírů obchodovaných v České republice, které nejsou evidovány na účtech v SCP:

6.2.1 Banka bez dalšího Pokynu Klienta:

- a) zajišťuje přijetí výplaty výnosu z Cenného papíru;
- b) zajišťuje přijetí výplaty splátek jistiny z Cenného papíru;
- c) uplatňuje práva na přednostní úpis Cenných papírů při zvyšování základního kapitálu emitenta, výměnná, předkupní, opční nebo jiná obdobná práva spojená s Cennými papíry.

6.2.2 Banka vykonává práva uvedená pod písmenem c) odstavce 6.2.1 této Přílohy pouze na základě předchozí dohody s Klientem.

6.2.3 Banka je oprávněna předat listinné Cenné papíry svěřené Bance Klientem do správy, úschovy nebo k uložení jinému depozitáři.

- 6.2.4 Klient se zavazuje předat Bance listinné Cenné papíry, které chce zaevidovat na Podúčet cenných papírů a které chce předat do její Správy. Každý listinný Cenný papír předaný Bance musí být písemně specifikován na předepsaném formuláři Banky. V případě obstarání koupě listinného Cenného papíru Banka převezme koupený listinný Cenný papír do Správy.
- 6.2.5 K vyjmutí uloženého listinného Cenného papíru dochází na základě Klientem podepsaného formuláře, který Banka předloží Klientovi na jeho žádost o vyjmutí listinného Cenného papíru z uložení. Banka je povinna umožnit Klientovi převzetí listinného Cenného papíru ve lhůtě přiměřené časové náročnosti vyjmutí listinného Cenného papíru z místa úschovy u jiného depozitáře nebo Banky a bezpečnému doručení listinného Cenného papíru do obchodního místa Banky poskytujícího Klientovi služby.

V případě Cenných papírů obchodovaných v zahraničí Banka při výkonu Správy provádí tyto činnosti:

6.3.1 Banka bez dalšího Pokynu Klienta:

- a) uplatňuje práva na výnosy a výplaty jistiny z Cenného papíru u emitenta nebo jím pověřené osoby nebo u Autorizovaného správce;
- b) vybírá, přebírá, připisuje nebo jinak inkasuje ve prospěch Podúctu hotovosti příjmy, platby, výnosy či jiná peněžitá plnění z Cenných papírů;
- c) přebírá na účet Klienta od emitenta Cenných papírů Cenné papíry, které Klient nabyl v důsledku uplatnění práv spojených s Cennými papíry ve Správě, a tyto připisuje ve prospěch Podúctu cenných papírů;
- d) provádí další úkony, které jsou podle názoru Banky nezbytné v souvislosti s obdržetím plateb, přijetím příjmů, výnosů či zachováním jiných práv spojených s Cennými papíry, pokud takové úkony nejsou podle této Smlouvy vázány na výslovný Pokyn;
- e) uzavírá potřebné smlouvy s třetími osobami týkající se právních úkonů potřebných k řádnému plnění závazků Banky na základě této Smlouvy;
- f) vystavuje čestná prohlášení, potvrzení a jiné listiny týkající se vlastnictví Cenných papírů, která mohou být v souvislosti se Správou a Vypořádáním transakce požadovány podle platných právních předpisů orgány veřejné správy; a Klient se zavazuje, že potvrdí, případně učiní potřebné úkony, aby potvrdil úkony Banky podle tohoto bodu, a to i před tím, než je Banka učiní;
- g) činí vůči Autorizovanému správci a vypořádacímu systému veškeré úkony, které jsou nezbytné či vhodné, aby Banka mohla poskytovat Klientovi služby podle této Smlouvy;
- h) při změně Autorizovaného správce provádí převod Cenných papírů k jinému Autorizovanému správci i bez souhlasu Klienta;
- i) uplatňuje práva na splacení dluhopisu.

6.3.2 Banka na základě výslovného Pokynu dále:

- a) vykonává výměnná nebo jiná práva spojená s Cennými papíry, jakož i další práva či povinnosti vlastníka Cenných papírů související se snížením základního kapitálu emitenta Cenných papírů nebo se zrušením emitenta, jeho přeměnou, likvidací či transakcí obdobné povahy;
- b) uplatňuje práva na přednostní úpis Cenných papírů při zvyšování základního kapitálu emitenta spojená s Cennými papíry;
- c) uplatňuje opční práva na předčasné splacení, případně odkoupení, dluhopisů ve Správě; a
- d) vypořádává úpis nově vydaného Cenného papíru.

Klient a Banka se mohou dohodnout, že Banka na účet Klienta provede jiný úkon související se Správou. Dohoda podle předcházející věty se považuje za uzavřenou tím, že Banka provede úkon podle písemného Pokynu, ve kterém Klient vymezení, jaký úkon má Banka učinit. Odměna Banky za provedení úkonu se řídí Sazebníkem, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.

Banka nevykonává v rámci Správy Cenných papírů výkon hlasovacích práv spojených s Cenným papírem na valné hromadě v případě akcie nebo na schůzi vlastníků dluhopisů v případě dluhopisu a neinformuje Klienta o konání těchto kapitálových událostí.

Banka je oprávněna bez uvedení důvodu odmítnout převzít jakýkoli Cenný papír do Správy podle této Smlouvy.

Banka vykonává Správu zahraničních Cenných papírů vedených u Autorizovaného správce v plném rozsahu podle této Smlouvy, pokud tyto subjekty Správu v daném rozsahu poskytují nebo umožňují a pokud Pokyn nebo plná moc udělená Klientem Bance nestanoví jinak. V rozsahu Správy podle předcházející věty bude Banka činit i právní úkony nezbytné k zachování práv spojených s Cennými papíry, odstavec 6.5 této přílohy tímto není dotčen.



Banka je oprávněna plnit své závazky podle této Smlouvy prostřednictvím třetích osob, a to zejména Autorizovaného správce.

Zdanění výnosů z Cenných papírů, a v případě daňových nerezidentů ČR rovněž i zdanění výnosů z portfoliových účtů, závisí na osobních poměrech Klienta a může se v průběhu času měnit. Může se také řídit i příslušnými dohodami o zamezení dvojího zdanění, ze kterých může Klientovi vzniknout povinnost předložit Bance potvrzení o daňovém domicilu, o státní příslušnosti, případně jiný dokument, aby mohla být uplatněna nejvýhodnější srážková daň. Klient, který je nerezident, je povinen předložit Bance potvrzení o svém daňovém domicilu před uzavřením prvního Obchodu a dále nové potvrzení o svém domicilu vždy do konce ledna každého kalendářního roku. V případě, že v průběhu kalendářního roku dojde ke změně daňového domicilu Klienta, je Klient povinen tuto skutečnost prokázat Bance bez zbytečného odkladu.