

INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A NÁSTROJÍCH**1. Údaje o bance jako právnické osobě, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky a základní informace související s investičními službami poskytovanými bankou**

Banka je právnickou osobou, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky v rozsahu dle z.č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a které byla udělena povolení k vykonávání hlavních a doplňkových investičních služeb v rozsahu dle příslušného ustanovení ZKPT. Banka při poskytování investičních služeb podléhá dohledu České národní banky se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

2. Informace o investičních službách, které banka poskytuje klientům

2.1 Banka je připravena poskytovat klientům dle příslušné smlouvy tyto hlavní investiční služby:

- 2.1.1 přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- 2.1.2 provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- 2.1.3 obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- 2.1.4 investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- 2.1.5 upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- 2.1.6 umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

3. Informace o nástrojích

3.1 Nástroje, s nimiž se obchoduje na základě této Smlouvy, jsou popsány v odstavci **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** tohoto Dodatku.

3.2 Bližší a podrobná charakteristika Nástrojů obchodovaných dle této Smlouvy, včetně konkrétních příkladů možných Obchodů a uvedení rizik z nich vyplývajících, je uvedena pro všechny klienty Banky na Internetové adrese, a to v produktových listech týkajících se příslušných Obchodů (v této Smlouvě jako „**Produktový list**“), včetně modifikace či kombinace Nástrojů. Banka poskytne kdykoli Klientovi, na jeho požádání, Produktový list v písemné podobě, a to v obchodním místě ve kterém Klient uzavřel tuto Smlouvu.

3.3 Nástroje jsou s ohledem na stanovený cílový trh obecně určeny zákazníkům, kteří nejsou profesionálním zákazníkem, nebo profesionálním zákazníkům, pokud není uvedeno jinak.

4. Informace o ochraně finančních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta

4.1 Nástroje nebo peněžní prostředky klienta mohou být v držení třetí strany jménem Banky. Odpovědnosti, kterou Banka má za jednání a opomenutí třetí strany, jsou upraveny příslušnou smlouvou mezi Bankou a třetí stranou. Insolvence třetí strany se řídí právními předpisy státu příslušné třetí strany.

4.2 Je možné, že nástroje klienta jsou či budou drženy třetí stranou na souhrnném účtu. Nikdy se však nejedná o účet vlastníků, avšak vždy se jedná o účet zákazníků, kdy se má za to, že ten, pro koho byl účet zákazníků zřízen, není vlastníkem zaknihovaných cenných papírů evidovaných na tomto účtu.

4.3 Banka bude informovat klienta nebo potenciálního klienta v případě, že podle vnitrostátní právní úpravy není možné, aby byly finanční nástroje klienta drženy třetí stranou identifikovány a odlišeny od vlastních finančních nástrojů této třetí strany nebo Banky, a výrazným způsobem ho upozorní na rizika, která z toho vyplývají.

4.4 Banka bude informovat klienta nebo potenciálního klienta v případě, že účty, na nichž jsou vedeny finanční nástroje nebo peněžní prostředky patří danému klientovi nebo potenciálnímu klientovi, podléhají nebo budou podléhat právním předpisům jurisdikce, která není jurisdikcí členského státu, a uvede, že práva klienta nebo potenciálního klienta k těmto finančním nástrojům nebo prostředkům se mohou odvíjet způsobem lišit.

4.5 Vedle zajišťovacích nebo zástavních práv či práva na zápočet, která Banka má na základě příslušných smluv sjednaných s klientem, má Banka podle občanského zákoníku k nástrojům nebo peněžním prostředkům klienta zadržovací právo i právo na zápočet Bankou v rozsahu obecných právních předpisů.

5. Informace o zaznamenávání komunikace

5.1 V rámci poskytování investičních služeb souvisejících s přijímáním, předáváním a prováděním pokynů nebo s obchodováním na vlastní účet jsou telefonické hovory na vybrané telefonní linky nahrávány a elektronická komunikace je zaznamenávána, přičemž kopie záznamů hovorů a komunikace jsou na vyžádání k dispozici po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let. Banka je oprávněna uchovávat telefonické nahrávky a elektronickou komunikaci i po delší dobu, pokud jí k tomu opravňují právní předpisy.

5.2 Záznamy komunikace mohou být předloženy jako důkazní materiál v jakémkoli řízení, které se týká poskytování příslušných investičních služeb nebo obchodování na vlastní účet.

6. Informace o možných rizicích, která mohou být spojena se službami

- 6.1 Obecná rizika týkající se Nástrojů jsou úzce spjata s účelem realizace konkrétního Obchodu. Lze uvést zejména:
- Tržní riziko.** Riziko pohybu úrokových sazeb jednotlivých měn obsažených v Nástrojích nebo vlivem změny kurzu odpovídajícího měnového páru, který je součástí podmínek Nástroje („Tržní riziko“). Změna kurzu odpovídajícího měnového páru má vliv na výši výnosu, který Klient obdrží ze Strukturovaného vkladu. Měna, ve které bude vyplácen Strukturovaný vklad může v rámci sjednaného měnového páru oslabit v takovém rozsahu, že výše vypláceného Strukturovaného vkladu bude nižší, než byla v Den počáteční valuty. Toto riziko je významné zejména u spekulativních obchodů, ale může se projevit i u obchodů zajišťovacích, zejména, když se původní předpoklad, kvůli kterému bylo zajištění sjednáno, ukáže jako nesprávný. Potencionální ztráta („Tržní ztráta“), vyplývající z tohoto rizika, může v extrémních případech i převýšit nominální hodnotu Obchodu.
 - Riziko likvidity nástroje.** Vzhledem k tomu, že Obchody uzavřené mezi Klientem a Bankou podle této Smlouvy mají v naprosté většině povahu OTC obchodů (obchody uzavřené mimo regulované trhy) nelze automaticky předpokládat, že Klient má za všech okolností příležitost uzavřít svoji pozici nebo předčasně ukončit Obchod právě za cenu, kterou by Klient mohl očekávat s ohledem na poslední známé tržní kotace. V extrémním případě pak nemusí být na OTC trhu, v určitém omezeném časovém období, k dispozici žádná cena. Klient pak po tuto dobu nebude mít možnost požadovaný obchod vůbec uzavřít. Potencionální ztráta, vyplývající z tohoto rizika, může dosahovat (zejména u nestandardních kombinací některých derivátů) až několik desítek procent rozdílu mezi očekávanou cenou, vycházející z posledních známých tržních kotací relevantních podkladových nástrojů a cenou, kterou je případně za tyto podkladové nástroje ochotna nabídnout Banka, nebo jiný subjekt na trhu, v okamžiku, kdy jí Klient požaduje.
 - Kreditní riziko.** Kreditní riziko vyplývá ze skutečnosti, že v naprosté většině případů je pro Klienta protistranou Obchodu Banka. Pravděpodobnost, že Banka nedostojí svým povinnostem z Obchodů je sice velmi nízká, ale nikoli nulová. Konečná hodnota potenciační ztráty, vyplývající z tohoto rizika, je významně ovlivněna zejména vývojem tržních kotací vztahujících se k Nástroji, vývojem likvidity Nástroje a schopností Banky vyrovnat dodatečně své dluhy podle podmínek Obchodu.
- 6.2 Do rizika Nástrojů, složených z jiných Nástrojů (podkladových nástrojů nebo podkladových aktiv), vstupují přiměřeně i rizika spjatá s těmito jednotlivými Nástroji či aktivy.
- 6.3 Další specifická rizika pro Strukturované vklady:
- U Strukturovaných vkladů se zajištěným návratem Strukturovaného vkladu ovlivňuje výše uvedené Tržní riziko jen konečnou výši konečného vyplaceného úroku. V případě požadavku Klienta na předčasné ukončení Obchodu se Strukturovaným vkladem může mít Tržní riziko vliv i na výši Strukturovaného vkladu.
 - V případě, že součástí sjednaného Obchodu se Strukturovaným vkladem je i podmínka, na základě které se rozhoduje, zda Strukturovaný vklad bude splatný v měně složeného Strukturovaného vkladu nebo v jiné měně, je zde riziko, že hodnota vráceného Strukturovaného vkladu v této jiné měně bude při přepočtu aktuálním tržním kurzem na původní měnu nižší, než byla hodnota původní složené částky Strukturovaného vkladu.

7. Informace o způsobu výpočtu konečné ceny služeb, včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím Banky a jiných souvisejících nákladů, jakož i o dalších finančních povinnostech vyplývajících z poskytnutí těchto služeb, které klientovi umožňují ověřit si konečnou cenu

Informace o způsobu výpočtu konečné ceny Služeb poskytovaných dle této Smlouvy jsou uvedeny v Příloze č. 2 tohoto Dodatku.

8. Informace o režimu ochrany majetku klienta, zejména o existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, která má banka ve vztahu k nástrojům nebo peněžním prostředkům klienta, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, opatrovatele nebo osoby v obdobném postavení

Veškerá práva Banky týkající se majetku Klienta, zejména týkající se práv Banky vůči Klientovi na zápočet, zajištění dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících z uzavřených Obchodů, jsou uvedeny v této Smlouvě a Všeobecných podmínkách.

9. Informace o obsahu povinností plynoucích z této smlouvy včetně smluvních podmínek týkajících se služeb poskytnutých podle této smlouvy

Předmětné informace jsou obsaženy v této Smlouvě, včetně jejích příloh, a ve Všeobecných podmínkách.

10. Informace o kategoriích klientů a přestupu mezi jednotlivými kategoriemi**10.1 Definice**

Pojmy s velkým počátečním písmenem mají pro účely článku 8 této Přílohy č. 1 tohoto Dodatku následující význam:

„Neprofesionální zákazník“ je klient, který není zařazen v kategoriích Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana ani Způsobilá protistrana na žádost.

„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.



„**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.

„**Profesionální zákazník**“ je klient, který je právnickou osobou založenou za účelem podnikání, 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.

„**Profesionální zákazník na žádost**“ je klient, 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.

„**Způsobilá protistrana**“ je klient, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelní 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 je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci korporací nebo jiných právnických osob, (xiii) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v (i) až (xii), (xiv) stát nebo členský stát federace, (xv) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, nebo (xvi) 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.

„**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.

„**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.

10.2 Neprofesionální zákazník

10.2.1 Stupeň ochrany

Neprofesionálnímu zákazníkovi náleží nejvyšší stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

10.2.2 Možnosti přestupu

10.2.2.1 Neprofesionální zákazník, který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:

- a) v předchozích čtyřech čtvrtletích Klient provedl na příslušném trhu obchody ve významném objemu a s průměrnou frekvencí alespoň deset obchodů za čtvrtletí; nebo
- b) velikost jeho majetku přesahuje EUR 500.000; nebo
- c) 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.

10.2.2.2 Přílohou Žádosti Neprofesionálního zákazníka o zařazení do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost musí být písemné 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.

10.2.2.3 Banka souhlas dle odstavce 10.2.2.1 udělí v případě, že jsou splněny podmínky uvedené v odstavcích 10.2.2.1 a 10.2.2.2 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.

**10.3 Profesionální zákazník****10.3.1 Stupeň ochrany**

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

10.3.2 Možnosti přestupu

10.3.2.1 Profesionální zákazník může být na základě dohody s Bankou zařazen do kategorie Nefesionálních zákazníků; 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 -Nefesionální zákazník 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.

10.3.2.2 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.

10.4 Profesionální zákazník na žádost**10.4.1 Stupeň ochrany**

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

10.4.2 Možnosti přestupu

10.4.2.1 Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen zpět do kategorie Nefesionálních zákazníků; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

10.4.2.2 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.

10.5 Způsobilá protistrana**10.5.1 Stupeň ochrany**

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

10.5.2 Možnosti přestupu

10.5.2.1 Způsobilá protistrana může být na základě dohody s Bankou zařazena do kategorie Nefesionálních zákazníků; 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 Nefesionální zákazník 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.

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

10.6 Způsobilá protistrana na žádost**10.6.1 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.

10.6.2 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.

11. Pravidla pro střet zájmů**11.1 Banka informuje, že zavedla zejména:**

- a) účinné postupy k zamezení či kontrole výměny informací mezi příslušnými osobami vykonávajícími činnosti, které s sebou nesou riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků („Čínské zdi“);



- b) samostatný dohled nad příslušnými osobami, mezi jejichž hlavní funkce patří výkon činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, kdy zájmy těchto zákazníků mohou být ve střetu, včetně případů, kdy příslušné osoby zastupují odlišné zájmy (včetně zájmů Banky), jež mohou být ve střetu;
- c) zásady a postupy v oblasti odměňování zaměstnanců za účelem řízení střetu zájmů a dodržení pravidel jednání se zákazníky;
- d) opatření směřující k zabránění nebo omezení možnosti vykonávat nemístný vliv na způsob, kterým příslušná osoba uskutečňuje investiční nebo doplňkové služby nebo činnosti;
- e) opatření k zabránění nebo kontrole souběžného či postupného zapojení příslušné osoby do samostatných investičních nebo doplňkových služeb nebo činností, pokud takové zapojení může být na újmu řádnému řízení střetu zájmů.

11.2 Banka poskytuje popis pravidel pro případ střetu zájmů v písemné podobě ve svých obchodních místech a též na Internetové adrese. Banka poskytne Klientovi na jeho žádost podrobnosti týkající se střetu zájmů.