

OBCHODNÍ PODMÍNKY KE SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB SPOLEČNOSTÍ RUBIKONFIN a.s.

ČÁST I

ÚVODNÍ UJEDNÁNÍ

Tyto obchodní podmínky (dále jen „**Obchodní podmínky**“) vytvářejí rámec pro poskytování investičních služeb a upravují práva a povinnosti vyplývající ze Smlouvy o poskytování investičních služeb mezi společností RUBIKONFIN a.s., se sídlem Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 034 11 770, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 26489 (dále jen „**Společnost**“), a jejími Zákazníky (dále jen „**Smlouva**“). Tyto Obchodní podmínky upravují všechna práva a povinnosti smluvních stran ve Smlouvě výslovně neuvedené. V případě rozporu mezi Obchodními podmínkami a Smlouvou mají přednost ujednání Smlouvy.

Pojmy a zkratky uváděné v Obchodních podmínkách jako definované pojmy nebo s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný těmito Obchodními podmínkami (ČÁST XVI – Pojmy).

Společnost poskytuje Zákazníkům investiční služby v souladu se Smlouvou a s těmito Obchodními podmínkami. Tyto investiční služby se týkají výhradně Investičních nástrojů. Bližší informace ohledně Investičních nástrojů a investičních služeb, poskytovaných Společností jsou uvedeny v dokumentech, které Zákazník obdržel před uzavřením Smlouvy. Aktuální verze těchto dokumentů je k dispozici na Internetové adrese ve složce „**ke stažení**“.

Veškerá (i telefonická) komunikace mezi Zákazníky a Společností je zaznamenávána v souladu s právními předpisy.

ČÁST II

UZAVŘENÍ A ZMĚNY SMLOUVY

K uzavření Smlouvy mezi Zákazníkem a Společností může dojít tím, že:

- a) Zákazník a Společnost uzavřou písemnou samostatnou Smlouvu o poskytování investičních služeb; v takovém případě je obsah Smlouvy tvořen touto samostatnou Smlouvou o poskytování investičních služeb a těmito Obchodními podmínkami, včetně případných dalších dokumentů, na které tato dokumentace odkazuje.
- b) Zákazník učiní písemné prohlášení o přístupu k Obchodním podmínkám, které tvoří součást Záznamu z jednání se Zákazníkem (dále jen „**Prohlášení**“) s tím, že Prohlášení se považuje za návrh na uzavření Smlouvy, a Společnost Zákazníkovi oznámí přijetí tohoto návrhu; v takovém případě je obsah Smlouvy tvořen těmito Obchodními podmínkami, včetně případných dalších dokumentů, na které tato dokumentace odkazuje.

Způsobem dle písm. b) výše lze uzavřít Smlouvu pouze v případě Zákazníků, kteří využívají výlučně službu Investiční zprostředkování.

Zákazník souhlasí s tím, že Společnost je oprávněna oznámit Zákazníkovi přijetí návrhu na uzavření Smlouvy ze strany Společnosti elektronicky. V případě uzavírání Smlouvy dle písm. a) Společnost spolu s oznámením zašle Zákazníkovi kopii podepsaného návrhu na uzavření Smlouvy, a to na trvalém nosiči dat.

Společnost se může se Zákazníkem dohodnout na poskytování dalších fakultativních Služeb (zejm. obhospodařování majetku Zákazníka a investiční poradenství), a to uzavřením dodatku ke Smlouvě.

ČÁST III

REŽIMY POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB A DALŠÍCH SLUŽEB

Společnost poskytuje investiční služby ve dvou režimech, a to:

- a) v režimu Investičního zprostředkování; a
- b) v režimu Investičního účtu RUBIKONFIN.

Investiční zprostředkování

V rámci Investičního zprostředkování poskytuje Společnost Zákazníkovi investiční službu Přijímání a předávání pokynů s investičními nástroji či dalšími finančními nástroji. Investiční zprostředkování zahrnuje:

- a) zprostředkování uzavření smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Finanční institucí, na jejímž základě Finanční instituce provede Zákazníkovi peněžní a/nebo majetkový účet a bude na něm realizovat obchodní či neobchodní pokyny, předané prostřednictvím Společnosti.
- b) přijímání Obchodních či Neobchodních pokynů od Zákazníka a jejich předání Finanční instituci k realizaci;
- c) zajištění komunikace Zákazníka ve vztahu k Finanční instituci.

Ujedná-li si to se Zákazníkem, může Společnost Zákazníkovi poskytnout v rámci Investičního zprostředkování Služby Investiční poradenství a Obhospodařování majetku Zákazníka.

Dohodne-li se Společnost se Zákazníkem na poskytování Služby obhospodařování majetku Zákazníka, zmocňuje Zákazník Společnost ke všem jednáním souvisejícím s jeho majetkem vedeným u Finančních institucí. Zákazník se na žádost Společnosti zavazuje k tomuto účelu vystavit plnou moc v podobě požadované Společností.

Investiční účet RUBIKONFIN

V rámci Investičního účtu RUBIKONFIN Společnost Zákazníkovi poskytuje následující Služby:

- a) Investiční zprostředkování;
- b) Přijímání a předávání pokynů;
- c) Provádění pokynů včetně jejich vypořádání;
- d) Vedení účtu cenných papírů a s ním spojená úschova a správa investičních nástrojů, případně uložení listinných cenných papírů.

Ujedná-li si to se Zákazníkem, může Společnost Zákazníkovi poskytnout v rámci Investičního účtu RUBIKONFIN Služby investiční poradenství a obhospodařování majetku Zákazníka.

Devizové služby – měnové konverze

Společnost poskytuje devizové služby výhradně v rámci Služby Investiční účet RUBIKONFIN a jen v souvislosti s poskytnutím investičních služeb. Pro konverzi měn se použije kurzovní lístek měn, zveřejněný na Internetové adrese, platný ke dni podání pokynu Zákazníkem, případně individuálně

sjednaný kurz se Zákazníkem. Individuální sjednaný kurz, odsouhlasený Zákazníkem je závazný. Doba vypořádání, pokud není se Zákazníkem dohodnuto jinak, je T+0.

Další Služby

Společnost se může se Zákazníkem na základě Smlouvy dohodnout, že Zákazníkovi poskytne též jiné, než výše uvedené Služby, včetně zprostředkování prodeje produktů, které nejsou investičními nástroji (např. prodej drahých kovů).

ČÁST IV

PŘIJÍMÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Základní informace. Jedná se o poskytování investiční služby Přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů.

Odborná péče. Společnost s odbornou péčí zprostředkovává koupi nebo prodej výše uvedených Investičních nástrojů, a to v souladu se závaznými Pokyny Zákazníka a Pravidly pro Přijímání a předávání pokynů, resp. Pravidly pro provádění pokynů.

Náležitosti a Forma Pokynu. Pokyn Zákazníka musí být předložen na příslušném formuláři Společnosti (v případě Investičního účtu RUBIKONFIN), nebo příslušné Finanční instituce (v případě Investičního zprostředkování). V případě zájmu Zákazníka Společnost zajistí vyplnění příslušného formuláře v souladu s instrukcemi Zákazníka.

Náležitosti pokynu k úpisu/zpětnému odkupu nástroje kolektivního investování. Pokyn Zákazníka k úpisu/zpětnému odkupu nástroje kolektivního investování musí obsahovat:

- a) jednoznačnou identifikaci Zákazníka, případně oprávněné osoby;
- b) identifikaci Účtu cenných papírů (v případě Investičního účtu RUBIKONFIN) nebo majetkového účtu u příslušné Finanční instituce – pokud jich má Zákazník více;
- c) identifikaci předmětu Pokynu v rámci konkrétní Služby (např. název, ISIN nebo jiné označení);
- d) objem obchodu v měně investičního nástroje v případě úpisu, počet kusů investičních nástrojů, v případě zpětného odkupu;
- e) směr obchodu (nákup / prodej / přestup / výměna);
- f) datum platnosti pokynu – maximálně 90 dní u fondů kolektivního investování, maximálně 1 rok u fondů kvalifikovaných investorů.
- g) poznámka – označení pravidelných investic (výše pravidelné investice, frekvence pravidelné investice (měsíc/kvartál/rok), doba platnosti pokynu – neplatí omezení dle písm. e))

Náležitosti ostatních Obchodních pokynů. Ostatní Obchodní pokyny musí obsahovat:

- a) jednoznačnou identifikaci Zákazníka, případně oprávněné osoby;
- b) identifikaci předmětu Pokynu v rámci konkrétní Služby (např. název, ISIN nebo jiné označení);
- c) identifikaci Účtu cenných papírů (v případě Investičního účtu RUBIKONFIN) nebo majetkového účtu u příslušné Finanční instituce – pokud jich má Zákazník více;
- d) počet kusů investičních nástrojů, které si Zákazník přeje nakoupit / prodat;

- e) směr obchodu (nákup / prodej);
- f) cenový limit za nákup/prodej;
- g) trh, na kterém se má pokyn realizovat. Pokud není trh určen, Společnost bude postupovat v souladu s Pravidly realizace pokynů.
- h) dobu platnosti Pokynu (jinak je Pokyn platný do konce Obchodního dne, a pokud byl podán mimo Obchodní den, tak do konce nejbližšího Obchodního dne).

Náležitosti pokynu k měnové konverzi. Pokyn k měnové konverzi musí obsahovat:

- a) jednoznačnou identifikaci Zákazníka, případně oprávněné osoby;
- b) identifikaci Účtu cenných papírů;
- c) měnu, kterou Zákazník chce nakoupit;
- d) měnu, kterou Zákazník chce prodat;
- e) objem transakce v měně, kterou zákazník chce nakoupit, nebo prodat;
- f) termín vypořádání – pokud je jiný, než T+0 (lze pouze T+1, nebo T+2).

Způsoby podání Pokynu Zákazníka. Pokyn Zákazníka lze podat osobně, nebo e-mailem z Autorizovaného e-mailu na adresu pokyny@rubikonfin.cz.

Přijetí Pokynu Zákazníka. Pokyny Zákazníka se považují za doručené Společnosti Dnem přijetí Pokynu. Podáním Pokynu Zákazník prohlašuje, že je k podání Pokynu v plném rozsahu oprávněn a že získal veškeré nezbytné souhlasy k podání takového Pokynu. V případě, že Zákazník podá e-mailový pokyn prostřednictvím e-mailu vázaného zástupce, je si vědom, že může dojít k prodlení mezi přijetím pokynu a jeho následným předáním. E-mailový pokyn je považován Společností za přijatý až po přijetí do schránky pokyny@rubikonfin.cz

Od okamžiku předání Pokynu Společnosti nesmí Zákazník činit jakákoli jednání, která by bránila řádnému vypořádání takového Pokynu. Tím není dotčena možnost Zákazníka tento Pokyn případně zrušit, a to nejpozději do 9:00 Obchodního dne.

Závaznost Pokynu Zákazníka. Pokyn Zákazníka, který splňuje požadavky podle těchto Obchodních podmínek, je účinný a pro Společnost i Zákazníka závazný od okamžiku jeho přijetí Společností, pokud se Zákazník se Společností nedohodnou jinak. Pokyn Zákazníka, který tyto požadavky nesplňuje, je neúplný a pro Společnost nezávazný.

Změna Pokynu Zákazníka. Pokyn Zákazníka může být tímto Zákazníkem změněn nebo zrušen nejpozději do 9:00 každého Obchodního dne a pouze před jeho úplným provedením. V případě částečného provedení Pokynu Zákazníka lze změnit nebo zrušit pouze tu část Pokynu, která dosud nebyla provedena. Zrušit nelze zejména takový Pokyn Zákazníka, u kterého došlo k úplnému provedení nebo který je právě prováděn nebo pokud je zrušení či změna v rozporu s předpisy a zvyklostmi daného trhu anebo je zrušení či změna Pokynu Zákazníka nemožná technicky či v důsledku smluvně uzavřených vztahů Společnosti s třetími osobami v souvislosti s tímto Pokynem Zákazníka.

Změna nebo zrušení Pokynu Zákazníka musí obsahovat stejné náležitosti jako Pokyn Zákazníka, a navíc musí obsahovat výslovný údaj o tom, že se jedná o změnu nebo zrušení předchozího Pokynu; tento

rušený Pokyn musí být specifikován tak, aby nemohlo dojít k jeho záměně.

Zákazník je povinen nahradit Společnosti veškeré rozumně vynaložené náklady v souvislosti se započítáním provádění původního Pokynu Zákazníka a s jeho následnou změnou či zrušením z důvodů na straně Zákazníka.

Nákup Investičního nástroje. Pokud dává Zákazník Pokyn k nákupu Investičního nástroje, musí mít na svém majetkovém účtu u Společnosti nebo Finanční instituce, jenž Pokyn realizuje, dostatek peněžních prostředků tvořících zálohu na kupní cenu takového Investičního nástroje ve výši součtu kupní ceny, za kterou má Společnost koupit obstatat, a výše odměny Společnosti a souvisejících nákladů za zprostředkování takové koupě. V případě nákupu Investičních nástrojů připíše Společnost nebo Finanční instituce, koupené Investiční nástroje na příslušný majetkový účet Zákazníka.

Prodej Investičního nástroje. Pokud dává Zákazník Pokyn k prodeji Investičního nástroje, musí mít tyto Investiční nástroje evidovány na svém majetkovém účtu u Společnosti nebo u Finanční instituce, jenž Pokyn realizuje. Po dobu platnosti Pokynu k prodeji není Zákazník oprávněn činit jakákoliv jednání týkající se Investičních nástrojů, které jsou předmětem Pokynu.

Zpracování Pokynů. Společnost Pokyn Zákazníka zpracuje přijetím Pokynu od Zákazníka a jeho následným zpracováním – realizací pokynu u příslušné protistrany, nebo předáním Finanční instituci k provedení. Společnost Pokyn Zákazníka zpracuje, pouze pokud je tento v souladu se Smlouvou. Společnost zaznamená Pokyny Zákazníka v elektronickém informačním systému Společnosti. Vzniknou-li při zpracování potíže, informuje o nich Společnost Zákazníka bezodkladně.

Společnost upozorňuje Zákazníka na to, že jakékoli konkrétní instrukce Zákazníka mohou Společnosti zabránit v tom, aby přijala opatření, která naplánovala a zavedla do Pravidel pro Přijímání a předávání pokynů, pokud jde o prvky, jichž se tyto instrukce týkají.

Společnost na požádání Zákazníka nebo příslušného orgánu prokáže, že Pokyny Zákazníka předala v souladu se svými Pravidly pro Přijímání a předávání pokynů.

Vypořádání Pokynu. Vypořádání Pokynu, tj. splnění všech povinností zúčastněných stran na základě Pokynu Zákazníka, se provádí podle podmínek příslušného trhu, resp. osob provádějících nebo zajišťujících vypořádání obchodů.

ČÁST V

PROVÁDĚNÍ POKYNŮ

Základní informace. Služba spočívá v poskytování investiční služby provádění pokynů ve smyslu § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT, a to ve vztahu k Investičním nástrojům.

Předmět služby. Služba spočívá v nalezení vhodné protistrany pro uzavření obchodu s Investičním nástrojem a jeho následné uzavření. Příslušný obchod je vždy uzavírán na účet Zákazníka, Společnost se tak nikdy nestává konečným ekonomickým majitelem příslušných Investičních nástrojů.

Provádění pokynů ve vztahu k nástrojům kolektivního investování. Společnost provádí pokyny (úpis, zpětný odkup, přestup, výměna) pouze s jednotlivými investičními společnostmi nebo samosprávnými investičními fondy, kde má uzavřenou smlouvu, zejména smlouvy o distribuci a smlouvy o spolupráci, a vystupuje jako distributor. Tyto subjekty jsou vedeny v seznamu schválených převodních míst pro úpisy, zpětné odkupy nástrojů kolektivního investování.

Fondy, s jejichž podílovými listy nebo investičními akciemi, je možné obchodovat, jsou vedeny v IS

Capitol. Součástí smlouvy o distribuci, případně smlouvy o spolupráci je i ustanovení o způsobu, čase a náležitostech pokynů zasílaných obhospodařovateli či administrátorovi fondu.

Provádění pokynů ve vztahu k ostatním Investičním nástrojům. Společnost provádí pokyny výhradně na schválených převodních místech, resp. u protistran pro jednotlivé Investiční nástroje, a to za podmínek výslovně Zákazníkem stanovených v pokynu. Existuje-li konkrétní instrukce Zákazníka (určení trhu či převodního místa), provede Společnost pokyn podle této konkrétní instrukce bez ohledu na nejlepší možný výsledek.

Neexistuje-li konkrétní instrukce (určení trhu či převodního místa), Společnost provádí pokyn Zákazníka s ohledem na nejlepší možný výsledek provedení Pokynu. Na žádost Zákazníka je Společnost povinna doložit, že provedla jeho Pokyn v souladu s těmito pravidly.

Pokud lze provedení Pokynu provést na veřejném trhu, je Společnost povinna jej provést na veřejném trhu, pokud to není v rozporu s Pokynem Zákazníka. Pouze v případě, že Pokyn nelze provést na veřejném trhu, je Společnost oprávněna Pokyn provést mimo veřejný trh. Zákazník s tímto postupem souhlasí.

Společnost provádí Pokyny bez zbytečného prodlení podle časové priority jejich přijetí, s odbornou péčí a při naplnění podmínek stanovených Pokyny (prodat za cenu vyšší a koupit za cenu nižší, než je limitní cena Pokynu, pokud má takovou možnost) a pravidly příslušného veřejného, nebo neveřejného trhu.

Sdružování Pokynů. Společnost nesdružuje obchody na vlastní účet s Pokyny Zákazníků. Společnost je oprávněna sdružovat Pokyny Zákazníků navzájem, pokud

- a) se jedná o Pokyny se shodnou limitní cenou, a
- b) není pravděpodobné, že sdružení Pokynů bude pro Zákazníky, jejichž pokyny mají být sdruženy, méně výhodné než jejich samostatné provedení.

Pro případ sdružení Pokynů Společnost **informuje Zákazníka, že sdružení jeho Pokynu může být v určité situaci pro něj méně výhodné** (např. krácení realizace, delší doba výplaty prostředků) než jeho samostatné provedení. Zákazník toto bere na vědomí a souhlasí s tím, že Společnost může za podmínek zde uvedených Pokyny sdružovat.

Rozvržení Pokynů. Společnost usiluje o nestranné a spravedlivé rozvržení částečně provedených sdružených Pokynů. Rozvržení částečně provedených Pokynů je prováděno tak, aby každý ze Zákazníků získal část plnění, odpovídající podílu velikosti jeho Pokynu k celkové velikosti sdruženého Pokynu. Cena Investičního nástroje bude určena jako průměrná cena částečně provedeného sdruženého Pokynu k obchodu.

ČÁST VI

VEDENÍ ÚČTU CENNÝCH PAPÍRŮ ZÁKAZNÍKA

Základní informace. Jedná se o vedení účtu cenných papírů Zákazníka, jehož součástí je i investiční služba úschova a správa investičních nástrojů, případně i uložení listinných cenných papírů pro Zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem nástrojů ve smyslu § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT, a to ve vztahu k Investičním nástrojům.

Předmět služby. Služba spočívá ve zřízení a vedení účtu cenných papírů Zákazníka, na kterém budou evidovány jeho peněžní prostředky (Peněžní složka) a Investiční nástroje (Majetkový účet).

Vklad peněžních prostředků Zákazníka. Zákazník může bankovním převodem vkládat peněžní prostředky na Peněžní složku účtu cenných papírů za účelem využívání Služeb. Seznam sběrných účtů je uveden na Internetové adrese. Peněžní prostředky budou zaevidovány na peněžní složce účtu cenných papírů Zákazníka nejpozději do dvou pracovních dnů od připsání na tento sběrný účet.

Evidence peněžních prostředků Zákazníka. Peněžní prostředky Zákazníka eviduje Společnost ve své vnitřní evidenci na jméno a účet daného Zákazníka odděleně od peněžních prostředků Společnosti a dalších Zákazníků. Společnost vede peněžní prostředky Zákazníků na sběrných účtech u Finančních institucí odděleně od vlastních peněžních prostředků. Aktuální seznam Finančních institucí, u nichž jsou ukládány peněžní prostředky Zákazníků, je uveden na Internetové adrese. Sběrné účty vedené Finančními institucemi jsou zahrnuty v systému pojištění vkladů. Vzhledem k tomu, že peněžní prostředky Zákazníka jsou vedeny na sběrných účtech se zvláštním režimem odděleně od peněžních prostředků Společnosti, je riziku selhání dané Finanční instituce vyplácet vklady vystaven přímo Zákazník. V případě selhání Finanční instituce Zákazník nemá právo požadovat vyplacení svých peněžních prostředků od Společnosti. V případě úpadku Finanční instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky všech Zákazníků, provede Společnost rozpočítání všech takových peněžních prostředků na jednotlivé Zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (resp. ke konci dne, kdy byl úpadek této Finanční instituce vyhlášen). Společnost poté informuje Zákazníka o výši jeho peněžních prostředků, které byly v této Finanční instituci uloženy. Zákazník bude v takovém případě odškodněn ze systému pojištění vkladů, a to až do výše limitu vyplývajícího z příslušných právních předpisů.

Úročení peněžních prostředků Zákazníka. Pokud se Společnost a Zákazník nedohodnou jinak, nejsou peněžní prostředky Zákazníka úročeny. Výše úrokové sazby a pravidla pro připisování úroků jsou stanoveny v souladu s Ceníkem.

Nepovolený debet. Pokud z jakéhokoliv důvodu vznikne Společnosti pohledávka za Zákazníkem, jedná se o čerpání Nepovoleného debetu. Za čerpání Nepovoleného debetu náleží Společnosti úrok. Výše úrokové sazby a pravidla pro inkaso úroků jsou stanoveny v souladu s Ceníkem. Nepovolený debet je Zákazník povinen bezodkladně uhradit, a to i bez výzvy Společnosti. V případě, že Nepovolený debet není ze strany Zákazníka bezodkladně uhrazen, Zákazník souhlasí, že je Společnost oprávněna prodat příslušný počet Investičních nástrojů, vybraných dle uvážení Společnosti a výnos použít pro uspokojení své pohledávky.

Výběr a převod peněžních prostředků Zákazníka. Zákazník může podat pokyn k výběru peněžních prostředků evidovaných v rámci jeho Účtu cenných papírů, pokud tyto peněžní prostředky nejsou blokovány za účelem zajištění povinností Zákazníka, avšak výhradně na Autorizovaný účet. Pokyn k výběru Zákazníka lze podat výhradně z Autorizovaného e-mailu. Společnost je oprávněna požadovat po Zákazníkovi potvrzení tohoto pokynu telefonickou autorizací Zákazníka. Peněžní prostředky Zákazníka Společnost převede na pokyn Zákazníka nejpozději do 2 pracovních dnů od doručení takového pokynu. Za okamžik splnění této povinnosti se považuje okamžik odepsání těchto peněžních prostředků z peněžní složky Účtu cenných papírů Zákazníka. Společnost nepřevede peněžní prostředky Zákazníka bez předchozího pokynu nebo souhlasu Zákazníka.

Evidence Investičních nástrojů Zákazníka. Společnost vede Investiční nástroje Zákazníků na sběrných účtech Finančních institucí v České republice a v zahraničí. Investiční nástroje Zákazníka eviduje Společnost ve své vnitřní evidenci na jméno a účet tohoto Zákazníka odděleně od Investičních nástrojů Společnosti a dalších Zákazníků. Společnost nepoužívá Investiční nástroje Zákazníka k obchodu na účet jiné osoby než tohoto Zákazníka. Společnost nepřevede Investiční nástroje bez předchozího pokynu nebo souhlasu Zákazníka. Listinné Investiční nástroje jsou uschovány v trezorech Společnosti.

Připisování výnosů a další správa Investičních nástrojů Zákazníka. Společnost spravuje pro Zákazníka jeho Investiční nástroje, a to ve formě evidence korporátních akcí provedených emitentem (např. jejich štěpení, zpětné odkupy, atd.) a připisování výnosů (např. dividend, úroků, dalších Investičních nástrojů,

atd.) plynoucích z vlastnictví těchto Investičních nástrojů, a to na majetkový účet Zákazníka. O korporátních akcích, u nichž se vyžaduje další součinnost nebo rozhodnutí Zákazníka, bude Společnost Zákazníka informovat; bez výslovné instrukce Zákazníka Společnost provede volbu, kterou uvedl jako preferovanou ve svém oznámení Zákazníkovi. Společnost činí pro Zákazníka úkony, které jsou potřeba pro zachování práv Zákazníka spojených s Investičními nástroji evidovanými na majetkovém účtu Zákazníka (např. vystavování potvrzení o vlastnictví těchto nástrojů, atd). Společnost považuje informace o Zákazníkovi ve své evidenci za platné, dokud Zákazník neoznámí Společnosti jejich změnu. V této souvislosti Společnost neodpovídá zejména za nesprávné zdanění výnosů z Investičních nástrojů Zákazníka z důvodu neaktuální informace o daňovém rezidenství Zákazníka.

Výkon práv spojených s Investičními nástroji Zákazníka. Společnost vykonává práva spojená s držbou (evidencí) Investičních nástrojů Zákazníka po dobu, po kterou budou vedeny na majetkovém účtu Zákazníka pouze v případě, že si tak výslovně vyžádá Zákazník, a to pouze v rozsahu dohodnutém se Zákazníkem. Pokud se Zákazník se Společností nedohodnou jinak, nezajišťuje Společnost pro Zákazníka výkon hlasovacích práv Zákazníka spojených s Investičními nástroji evidovanými na majetkovém účtu Zákazníka u Společnosti.

Oceňování majetku Zákazníka. Majetek Zákazníka se oceňuje takto:

- a) Investiční nástroje obchodované na regulovaných trzích se oceňují použitím poslední zveřejněné závěrečné ceny na příslušném regulovaném trhu.
- b) Investiční nástroje obchodované mimo regulované trhy (OTC nástroje) se oceňují použitím poslední známé ceny, kterou Společnost obdrží (např. pro podílové listy od správce investičního fondu). V případě, že Společnost nemá informaci o tržní ceně Investičního nástroje, ocení takový nástroj pořizovací hodnotou.
- c) Peněžní prostředky se oceňují nominální hodnotou

Pokud Investiční nástroj přestal být obchodován na regulovaném trhu, bude pro potřeby ocenění brán poslední závěrečný kurz dosažený na regulovaném trhu, kde se Investiční nástroj obchodoval naposledy. Pokud Investiční nástroj obsahuje úrokový výnos/náklad je naběhlý alikvotní úrok součástí ocenění.

ČÁST VII

INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ

Základní informace. Společnost poskytuje investiční službu investičního poradenství, a to ve vztahu k Investičním nástrojům.

Předmět služby. Služba Investiční poradenství spočívá v poskytnutí individualizovaného doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním Investičním nástrojem, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu Zákazníka nebo ne. Poskytování investiční služby investičního poradenství Společností zahrnuje zejm. následující činnosti:

- a) vytvoření jednorázového finančního plánu;
- b) analýza vhodných Investičních nástrojů z pohledu investičního profilu Zákazníka a cílového trhu;
- c) poskytnutí poradenství ohledně vhodných Investičních nástrojů nebo vhodného obchodu s Investičním nástrojem;

- d) poskytnutí podrobnějších informací o Investičním nástroji, který je předmětem poradenství (povaha, parametry, výkonnost, rizika, aj.);
- e) srovnání Investičního nástroje, který je předmětem poradenství, s jinými investičními nástroji.

Zákaz nadměrného obchodování. Společnost neposkytuje Investiční poradenství způsobem, který by vedl k nadměrnému obchodování. Nadměrným obchodováním se rozumí situaci, kdy bez pádného důvodu může dojít k následujícím případům:

- a) celkové náklady Zákazníka související s obchodováním s Investičními nástroji za předcházejících 12 měsíců přesáhnou 12 % majetku Zákazníka určeného k obchodování s Investičními nástroji; nebo
- b) obrátka portfolia Zákazníka za předcházejících 12 měsíců je vyšší než 6; nebo
- c) měsíční objem realizovaných prodejních Pokynů Zákazníka je vyšší, než polovina průměrného stavu majetku Zákazníka určeného k obchodování s Investičními nástroji.

Závislé poradenství. Společnost poskytuje investičního poradenství „nikoli nezávislé“, přičemž poskytování této Služby je založeno na omezené analýze Investičních nástrojů.

ČÁST VIII

OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

Základní informace. Služba spočívá v poskytování investiční služby obhospodařování majetku Zákazníka ve smyslu § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT, a to ve vztahu k Investičním nástrojům.

Předmět služby. Společnost s odbornou péčí obhospodařuje obhospodařovaný majetek Zákazníka na základě volné úvahy v rámci investiční strategie a v rámci investičních limitů domluvených se Zákazníkem.

Investiční strategie. Společnost obhospodařuje obhospodařovaný majetek v souladu s investiční strategií předem dohodnutou se Zákazníkem a v rozsahu dohodnutých investičních limitů. Bližší informace o investičních strategiích Společnost Zákazníkovi poskytne před zahájením poskytování této Služby.

Pokyny. Zákazník není oprávněn v souvislosti s touto Službou a s využitím obhospodařovaného majetku zadávat Společnosti Pokyny. Tím není dotčeno případné právo Zákazníka zadávat Obchodníkovi Pokyny v souvislosti s využíváním Služby „Přijímání a předávání Pokynů“ a za využití jiného než obhospodařovaného majetku.

Změny v rozsahu obhospodařovaného majetku. Zákazník je po dohodě se Společností oprávněn snížit objem obhospodařovaného majetku, a to až na limit minimálního objemu obhospodařovaného majetku, který vyplývá z dohodnuté investiční strategie. Společnost tímto upozorňuje Zákazníka, že jakékoli požadavky na snížení objemu obhospodařovaného majetku mohou negativně ovlivnit výnosy z obhospodařování majetku. V případě, že dojde k poklesu hodnoty obhospodařovaného majetku pod limit minimálního objemu vyžadovaného dohodnutou investiční strategií z důvodu poklesu tržní hodnoty Investičních nástrojů, které jsou součástí obhospodařovaného majetku, Společnost Zákazníka o tomto poklesu informuje a navrhne vhodná řešení. Zákazník je povinen se k těmto návrhům Společnosti bez zbytečného odkladu vyjádřit. Zákazník je oprávněn objem obhospodařovaného majetku navýšit.

Rozsah volné úvahy. Rozsah volné úvahy Společnosti a zásady při obhospodařování majetku Zákazníka jsou určeny Společností na základě vyhodnocení investičního dotazníku a na se Zákazníkem dohodnuté investiční strategii.

Znehodnocení obhospodařovaného majetku. Přestože se Společnost bude snažit pro Zákazníka v rámci zvolené investiční strategie a aktuální situace na trzích maximálně zhodnotit obhospodařovaný majetek, nemůže Zákazníkovi zaručit případnou budoucí míru zhodnocení obhospodařovaného majetku. Společnost neodpovídá za právní vady kupovaných Investičních nástrojů (pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče) ani za snížení hodnoty Investičních nástrojů, které jsou součástí obhospodařovaného majetku.

Report o stavu obhospodařovaného majetku. Společnost je povinna Zákazníkovi poskytnout konsolidovaný report o stavu obhospodařovaného majetku Zákazníka a jeho zhodnocení ke konci každého kalendářního čtvrtletí. Report musí být poskytnut Zákazníkovi osobně, písemně nebo e-mailem nejpozději do 2 měsíců od konce kalendářního čtvrtletí. Zákazník má právo požadovat osobní prezentaci konsolidovaného reportu.

Pravidla pro změny obhospodařovaného majetku Zákazníka ze strany Zákazníka. Zákazník může po předchozí dohodě se Společností provádět snížení či zvýšení obhospodařovaného majetku (dále jen „**Změna Majetku**“). Za den zvýšení obhospodařovaného majetku se považuje podle okolností den připsání peněžních prostředků na peněžní složku Účtu cenných papírů Zákazníka, den připsání Investičních nástrojů na Účet cenných papírů Zákazníka, nebo den předání majetku Zákazníka Zákazníkovi, do správy 3. osoby nebo den zapsání majetku Zákazníka do jiného zákonného registru. Za den snížení obhospodařovaného majetku se považuje den odepsání peněžních prostředků z peněžní složky Účtu cenných papírů Zákazníka, den odepsání Investičních nástrojů z Účtu cenných papírů, nebo den vrácení majetku Zákazníka Zákazníkem, vydáním ze správy 3. osoby nebo den odepsání z jiného zákonného registru. Zákazník se zavazuje, že bude Společnosti předkládat návrhy na změnu obhospodařovaného majetku včas, s předstihem nejméně 1 kalendářní měsíc a s datem zvýšení či snížení obhospodařovaného majetku k poslednímu pracovnímu dni kalendářního čtvrtletí. Smluvní strany se mohou dohodnout i o zvýšení či snížení obhospodařovaného majetku i mimo tyto termíny.

ČÁST IX

PROHLÁŠENÍ A ZMOCNĚNÍ V zájmu předcházení případným budoucím nedorozuměním mezi Smluvními stranami Zákazník potvrzuje a prohlašuje, že:

- a) je plně svéprávný;
- b) má pravidelný přístup k internetu, a má tedy možnost se s informacemi poskytovanými Společností prostřednictvím emailu nebo internetových stránek Společnosti seznámit;
- c) byl upozorněn, je mu známo a souhlasí s ujednáními o možnosti jednostranných změn Obchodních podmínek, Reklamačního řádu a Ceníku, jak je ujednáno v ČÁST XI. těchto Obchodních podmínek;
- d) byl upozorněn, je mu známo a souhlasí s ujednáními o možnosti strhávání odměny Společností ve smyslu písm. r) a s) této části;
- e) byl upozorněn a je mu známo, že byl zařazen Společností do kategorie „zákazník, který není profesionální zákazník“ (retailový zákazník) podle ZPKT a že byl poučen o důsledcích, které z takové kategorizace plynou;
- f) bere na vědomí a souhlasí s tím, že v určitých případech vymezených ve Smluvní dokumentaci, zejména v Obchodních podmínkách, Společnost neodpovídá za újmu, která může Zákazníkovi

vzniknout při poskytnutí Služby, a to zejména z důvodu rizikovosti takové Služby nebo selhání třetí strany, kterou Společnost při poskytnutí Služby využije;

- g) se seznámil se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, tak jak se zavázal v ČÁST XI, odstavec Povinnosti Zákazníka, a vzal uvedené informace a poučení na vědomí, porozuměl jim, resp. obdržel případná doplňující vysvětlení a akceptoval je. Zákazník podpisem Smlouvy dále výslovně potvrzuje, že mu ještě před podpisem smluvních dokumentů, týkajících se poskytované investiční služby, byly Společností poskytnuty detailní informace a vysvětlení o obsahu předmětného závazkového vztahu a srozumitelně vysvětlena podstata investiční služby a smluvních podmínek, poskytnuta Pravidla pro přijímání a předávání pokynů a Pravidla pro realizaci pokynů za nejlepších podmínek, s nimiž souhlasí;
- h) byl upozorněn, že ze strany Finanční instituce nedochází k poskytování investiční služby investičního poradenství, není-li poskytnutí či poskytování této investiční služby mezi příslušnou Finanční institucí a Zákazníkem výslovně ujednáno;
- i) mu není známo, že by probíhalo soudní či správní řízení, jehož by byl stranou, nebo že by vůči němu zahájeno trestní řízení, pokud by výsledek těchto řízení mohl ovlivnit schopnost Zákazníka dostát svým závazkům ze Smlouvy;
- j) není v úpadku a na jeho majetek nebyl prohlášen konkurs, nebylo mu povoleno oddlužení nebo reorganizace ani nebylo zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení;
- k) je si vědom, že likvidita Investičních nástrojů se nezaručuje, a proto se nezaručuje možnost realizovat obchod s Investičním nástrojem, a to včetně realizace takového obchodu v souladu se zadaným Pokynem Zákazníka;
- l) je si vědom, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost a jiné vlastnosti Investičních nástrojů či měn v minulosti nemohou být ukazatelem či zárukou budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti a jiných vlastností takovýchto nebo obdobných nástrojů či měn v budoucnu a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné vlastnosti nástrojů či měn, které jsou nebo mohou být předmětem Pokynů Zákazníka, se mohou měnit a uvedené vlastnosti lze tedy pouze předpokládat a nikoliv zaručit, a zaručena proto tedy není ani návratnost Zákazníkem investované částky;
- m) na základě informací obdržených od Společnosti chápe povahu Služeb a rizika se Službami související a že je schopen ve vztahu k jakékoli Službě učinit informované rozhodnutí;
- n) se seznámil již před uzavřením nebo při uzavření Smlouvy se Smluvní dokumentací, a že s jejím obsahem souhlasí a jednotlivým ujednáním v příslušných dokumentech rozumí, příp. že mu byly Společností vysvětleny;
- o) Smlouva je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Zákazníka. V případě, že je Zákazník osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný. Tento souhlas je povinen do 30 dnů od doručení výzvy předložit v písemné formě Společnosti – jinak má Společnost právo okamžitě odstoupit od Smlouvy;
- p) bere na vědomí, že Společnost nezajišťuje pro Zákazníka úhradu daní v souvislosti s poskytováním Služeb podle Smlouvy ani plnění oznamovací povinnosti či jiných povinností plynoucích

z vlastnictví nebo z převodů Investičních nástrojů;

- q) V případě Investičního zprostředkování zmocňuje Společnost, aby jménem a na účet Zákazníka uzavřela smluvní vztah s Finanční institucí za účelem vedení majetkového účtu (typicky účtu vlastníka) Investičních nástrojů Zákazníka, jakož i ke všem dalším právním jednáním a úkonům, které z takového uzavřeného smluvního vztahu vyplývají, zejména pak k podávání instrukcí k vypořádání převodu Investičního nástroje, přebírání výpisů týkajících se všech záznamů na takovém majetkovém účtu a dávání pokynů k otevření, změně či uzavření majetkového účtu Investičních nástrojů Zákazníka. Zmocnění je účinné, dokud jej Zákazník písemně neodvolá;
- r) V případě Investičního zprostředkování výslovně souhlasí s tím, aby mu Finanční instituce, která drží jeho majetek, strhávala z jeho zákaznického účtu vedeného pro Zákazníka (dále jen „**Zákaznický účet**“) odměnu, kterou je povinen zaplatit Společnosti za podmínek a ve výši stanovené Smlouvou a Ceníkem, a aby tuto odměnu vyplácela Společnosti na bankovní účet Společnosti;
- s) výslovně souhlasí s tím, že pokud z důvodu nedostatku peněžních prostředků na Zákaznickém účtu nedojde ke stržení odměny dle písm. r) a Společnosti tak nebude vyplacena odměna, na kterou má dle Smlouvy a Ceníku nárok, učiní Zákazník nezbytné kroky k tomu, aby na jeho Zákaznickém účtu byl dostatek peněžních prostředků ke stržení dlužné odměny Společnosti, a podá takové Finanční instituci písemný pokyn ke stržení a zaslání konkrétní dlužné částky na příslušný bankovní účet Společnosti;
- t) bere na vědomí, že podpisem Smlouvy či Prohlášení činí Společnosti návrh na uzavření Smlouvy a že Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího přijetí Společností, které je Zákazníkovi potvrzeno prostřednictvím e-mailové pošty nebo internetových stránek Společnosti. Zákazník si přeje být vázán Smlouvou v případě přijetí návrhu Zákazníka Společností;
- u) již před podpisem Smlouvy se dohodl se Společností na poskytování informací elektronicky a prohlašuje, že má pravidelný přístup ke službě internet.

Rozsah zmocnění. Zákazník je oprávněn zmocnit třetí osobu, aby za něj jednala vůči Společnosti v souvislosti s poskytováním Služeb Společnosti, a to vystavením plné moci na formuláři Společnosti. Zmocnění může být poskytnuto v následujícím rozsahu:

- a) Plná dispozice – v takovém případě Zákazník zmocní zmocněnce k veškerým jednáním vůči Společnosti v souvislosti s poskytováním Služeb;
- b) Částečná dispozice – v takovém případě Zákazník zmocní zmocněnce pouze k následujícím jednáním vůči Společnosti v souvislosti s poskytováním Služeb:
 - (i) podávání Pokynů k Obchodům nebo k Neobchodním převodům; a
 - (ii) podávání žádostí o převod peněžních prostředků z peněžní složky Účtu cenných papírů na Autorizovaný účet.
- c) Pasivní dispozice - v takovém případě Zákazník zmocní zmocněnce pouze k následujícím jednáním vůči Společnosti v souvislosti s poskytováním Služeb:
 - (i) přijímání informací, konfirmací a výpisů týkajících se Služeb.

ČÁST X

ODMĚNA ZA POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB A POBÍDKY

Odměna za Služby. Za poskytování Služeb náleží Společnosti odměna. Výše odměny, způsob jejího výpočtu a způsob platby se řídí Ceníkem, ledaže Smlouva stanoví jinak. V případech, kdy Společnosti nenáleží za poskytování Služeb od Zákazníka odměna, získává Společnost odměnu od spolupracujících Finančních institucí ve formě tzv. pobídky.

Pobídkou se rozumí úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá nebo poskytnutá Společností v souvislosti s poskytováním Služby. Pobídkou není úplata získaná od Zákazníka, případně od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Zákazníkovi nebo osobě jednající na jeho účet. Výše pobídky se odvíjí v závislosti na konkrétních smluvních podmínkách s jednotlivými Finančními institucemi a zprostředkovaných Investičních nástrojích.

Další náklady. Zákazníkovi mohou v souvislosti s prováděním transakcí v souvislosti s poskytováním Služeb vznikat i jiné náklady v závislosti na jeho individuálním právním postavení, které nejsou zahrnuty v poplatcích strhávaných Společností a/nebo Finanční institucí, a za jejichž splnění Zákazník odpovídá samostatně, například povinnost odvádět daň z příjmu nebo jinou daň či povinnou dávku. V případě nejistoty Zákazníka ohledně režimu jeho zdanění doporučíme využít služeb daňového poradce.

ČÁST XI

PRÁVA A POVINNOSTI PŘI POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB

Informace o poskytnutých Službách. Společnost Zákazníkovi poskytne jednou ročně sdělení o poskytovaných investičních službách zahrnující sdělení zohledňující druh a složitost dotčených Investičních nástrojů a povahu investiční služby poskytované Zákazníkovi a případné náklady spojené s obchody a službami prováděnými jménem Zákazníka. Společnost také poskytne Zákazníkovi ilustraci, která znázorní souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb.

Společnost je při poskytování Služeb na základě Smlouvy povinna:

- a) jednat při plnění svých povinností vyplývajících ze Smlouvy se Zákazníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka;
- b) zařadit Zákazníka do kategorie určené ZPKT, informovat jej o této skutečnosti a poučit jej o důsledcích, které z takové kategorizace plynou;
- c) podávat Zákazníkovi informace o stavu jeho peněžních prostředků a Investičních nástrojů a další informace ve frekvencích dohodnutých se Zákazníkem;
- d) podávat Zákazníkovi informace o průběhu poskytování Služby, zejména o provedení Pokynu či o neprovedení jeho Pokynu, a to bez zbytečného odkladu, nestanoví-li příslušné právní předpisy či dohoda se Zákazníkem jinak; a
- e) podávat Zákazníkovi jakékoliv jiné informace, týkající se poskytování investičních služeb, tak jak vyžaduje ZPKT. Konkrétní informační povinnosti Společnosti lze nalézt v dokumentech dostupných na Internetové adrese v sekci „ke stažení“.

Odmítnutí Služby. Pokud se Zákazník se Společností nedohodne jinak, je Společnost při poskytování Služeb na základě Smlouvy oprávněna s přihlédnutím k odborné péči částečně nebo úplně odmítnout poskytnutí požadované Služby, a to z důvodu, že:

- a) hrozí střet zájmů mezi Společností a Zákazníkem nebo mezi Zákazníky navzájem;
- b) Pokyn Zákazníka je neurčitý, neúplný či nesrozumitelný;
- c) proti Zákazníkovi bylo zahájeno insolvenční řízení nebo exekuce;
- d) Zákazník nemá na svém majetkovém účtu dostatek Investičních nástrojů nebo peněžních prostředků potřebných k poskytnutí Služby a úhrady odměny Společnosti včetně případných dodatečných nákladů;
- e) Zákazník je vůči Společnosti v prodlení se splněním jakékoli své povinnosti ze Smlouvy;
- f) Zákazník k podání Pokynu není v plném rozsahu oprávněn, např. nezískal potřebný souhlas jakékoli třetí strany;
- g) poskytnutím Služby by došlo k porušení příslušných právních předpisů;
- h) poskytnutí Služby by mohlo mít výrazný negativní dopad na finanční situaci Zákazníka nebo jeho práva, anebo by z poskytnutí Služby vyplývaly Zákazníkovi nebo mohly vyplynout další, především finanční povinnosti;
- i) údaje v Zákazníkově Pokynu zjevně neodpovídají skutečnosti; nebo
- j) při poskytnutí Služby hrozí zneužití vnitřní informace, narušení průhlednosti finančního trhu nebo manipulace s trhem.

O odmítnutí poskytnout požadovanou Službu bude Společnost Zákazníka bezodkladně informovat, a to včetně důvodů, proč k takovému odmítnutí došlo.

Povinnosti Zákazníka. Aby mohla Společnost řádně plnit své povinnosti vyplývající z právních předpisů a Smlouvy, zavazuje se Zákazník:

- a) poskytovat Společnosti veškerou potřebnou součinnost, zejména, nikoliv však výlučně, v průběhu smluvního stavu poskytovat pravdivé, úplné a aktuální informace, pokud je Společnost povinna takové informace zpracovávat za účelem plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy nebo právních předpisů, zejména ze ZPKT, nebo AML legislativy;
- b) informovat Společnost bez zbytečného odkladu o všech změnách týkajících se jeho osobních údajů nebo informací, které poskytl Společnosti v souvislosti s plněním povinnosti uvedené výše v písmeni a); a
- c) seznámit se důkladně se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, zejména se zavazuje za tímto účelem seznámit se s obsahem všech dokumentů, které mu Společnost poskytla, včetně Obchodních podmínek, Ceníku, „Informací pro zákazníky“ včetně Pravidel pro přijímání a předávání pokynů za nejlepších podmínek;
- d) využívat Devizové služby pouze v souvislosti s využitím některé ze Služeb.

Informování Zákazníka. Společnost je povinna informovat Zákazníka bez zbytečného odkladu zejména o:

- a) odmítnutí poskytnutí Služby dle předchozího odstavce a důvodech pro takové odmítnutí;

b) skutečnosti, že poskytnutím Služby mohou Zákazníkovi vzniknout další finanční povinnosti.

Využití třetích stran. V případě, že Společnost nemůže splnit svoji povinnost při poskytnutí dané Služby sama, je povinna použít ke splnění svých povinností třetí stranu oprávněnou v potřebném rozsahu k poskytnutí příslušné Služby. V případě plnění své povinnosti vůči Zákazníkovi prostřednictvím třetí strany odpovídá Společnost za splnění Smlouvy stejně, jako by povinnost plnila sama.

Změna Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu. Smluvní strany se dohodly, že Společnost může Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád v přiměřeném rozsahu změnit, a to v návaznosti na změny právních předpisů, pravidel a obchodních podmínek třetích osob, které Společnost využívá ke splnění svých závazků vůči Zákazníkovi, změn rozsahu nebo způsobu poskytování Služeb, zavádění nových Služeb, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů a s přihlédnutím k obchodní politice Společnosti, nebo jestliže změna Obchodních podmínek není v neprospěch Zákazníka. Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád mohou být měněny zejména, nikoliv však výlučně, pokud jde o ujednání upravující komunikaci mezi Zákazníkem a Společností, sjednávání, změny a ukončování Smluv, podmínek, za nichž Společnost poskytuje Služby, případně z hlediska požadavků na zastoupení Zákazníka při jednání se Společností a poskytování důležitých informací Společnosti. V případě změn Obchodních podmínek se Společnost zavazuje Zákazníka o změnách a o jejich povaze a rozsahu bez zbytečného odkladu informovat, a to prostřednictvím internetových stránek Společnosti a také prostřednictvím elektronické pošty.

Zákazník má právo do 30 dní ode dne, kdy mu Společnost poskytla informace o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu podle čl. 2.4, vyslovit nesouhlas se změnou Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu. Platí, že vyslovením nesouhlasu Zákazník Smlouvu vypovídá, a to s výpovědní dobou, která činí 30 dní. Pokud Zákazník s novým zněním Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu v uvedené lhůtě nevysloví nesouhlas, stává se pro něj nové znění závazné, a to ode dne sdělení o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu.

Reklamáce. V případě, že Zákazník není spokojen s výkonem činnosti Společnosti, je oprávněn podat Společnosti reklamaci či stížnost, a to písemně nebo e-mailem.

Jakékoli spory nebo nedorozumění mezi Společností a Zákazníkem budou řešeny v souladu s Reklamačním řádem.

V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamáce nebo stížnosti provedeným Společností, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán Společnosti, kterým je Česká národní banka (www.cnb.cz), případně podat žalobu u příslušného soudu. Zákazník je oprávněn se rovněž obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti investičních služeb finanční arbitr (www.finarbitr.cz).

ČÁST XII

VYŽADOVÁNÍ INFORMACÍ OD ZÁKAZNÍKŮ (INVESTIČNÍ DOTAZNÍK)

Povinnost vyžadovat informace. Podle ZPKT je Společnost povinna před poskytnutím Služeb vyžadovat od Zákazníka určité informace, aby mohla Služby poskytnout s odbornou péčí. Společnost toto provádí za pomoci Investičního dotazníku dostupného na Internetové adrese.

Test vhodnosti. V případě poskytování služby Investičního poradenství nebo Obhospodařování majetku Zákazníka Společnost zjišťuje u Zákazníka jeho odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční zázemí a investičních cílech, jakož i další informace tak, aby mohla posoudit, zda poskytnutí Služeb odpovídá finančnímu zázemí Zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty, a zda vybraná investiční strategie, respektive doporučený Investiční nástroj je pro Zákazníka vhodný.

Společnost v rámci poskytování služby Investiční poradenství Zákazníkovi nedoporučí službu či produkt, který by pro něj byl nevhodný. Pokud Zákazník odmítne požadované informace poskytnout, Společnost Zákazníkovi výše uvedenou službu neposkytne.

Test přiměřenosti. V případě Přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů Společnost zjišťuje u Zákazníka jeho odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, jakož i další informace tak, aby mohla posoudit, zda Zákazníkovy Pokyny odpovídají odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, respektive zda je pro Zákazníka poskytnutí služby přiměřené, a při nabízení Investičních nástrojů také zda Investiční nástroj k němuž se Pokyny vztahují odpovídá potřebám cílového trhu pro takový nástroj. Pokud jsou Pokyny z hlediska informací, které Společnost od Zákazníka získala, nepřiměřené, nebo nejsou v souladu s atributy cílového trhu, Společnost na tuto skutečnost Zákazníka upozorní. Obdobně to platí pro případ, kdy by Zákazník neposkytl informace úplné, přesné, pravdivé či aktuální nebo je dokonce odmítl zcela poskytnout.

Pro účely posuzování vyhodnocení testu přiměřenosti, testu vhodnosti či posouzení cílového trhu Společnost vždy vychází z toho, že se jedná o projev Zákazníkovy vůle a při plnění zákonných povinností přistupuje k jejich plnění způsobem, jako by Zákazník konal sám, bez ohledu na to, zda se tak děje, nebo zda je zastoupen Zástupcem Zákazníka. V případě, že je Zákazník zastoupen více zástupci, Zákazník si musí zvolit vždy jednoho Zástupce, vůči kterému Společnost následně plnit zákonné povinnosti.

Společnost poskytuje investiční služby Zákazníkovi na základě jím poskytnutých informací. Je v zájmu Zákazníka poskytnout Společnosti informaci o změně poskytnutých informací. Na základě této informace může dojít k přehodnocení vhodnosti Investičních nástrojů a investičních strategií. V případě, že dojde ke změně poskytnutých informací a Zákazník tuto skutečnost Společnosti nesdělí, má se za to, že ke změně poskytnutých informací nedošlo a že stávající doporučované nástroje a investiční strategie jsou pro Zákazníka nadále vhodné. Společnost nicméně bude pravidelně, alespoň jednou za rok, kontaktovat Zákazníka za účelem získání aktuálních informací.

ČÁST XIII

KOMUNIKACE SE ZÁKAZNÍKEM

Jazyk. Společnost bude pro komunikaci se Zákazníkem používat český nebo anglický jazyk. Informace a dokumenty předávané Zákazníkovi budou v českém nebo anglickém jazyce.

Způsoby komunikace. Zákazník se Společností a naopak, mohou komunikovat osobně, písemně poštou, telefonicky, prostřednictvím Internetové adresy nebo prostřednictvím elektronické pošty. Společnost se Zákazníkem komunikuje zpravidla prostřednictvím Internetové adresy nebo prostřednictvím elektronické pošty. Pro specifické situace nebo žádosti, či příkazy může Společnost požadovat specifické způsoby komunikace.

Způsob poskytování informací. Zákazník je oprávněn si před podpisem Smlouvy zvolit, zda si přeje, aby mu Společnost informace, které mu je Společnost na základě ZPKT povinna v souvislosti s poskytováním investičních služeb poskytnout, poskytovala elektronicky prostřednictvím Internetové adresy nebo elektronické pošty, nebo, zda si přeje tyto informace dostávat v listinné podobě. Za poskytování informací v listinné podobě může Společnost požadovat náhradu vynaložených nákladů.

Pokud si Zákazník zvolil, aby mu byly informace poskytovány elektronicky, podpisem Smlouvy s tímto vyjadřuje souhlas a prohlašuje, že má pravidelný přístup ke službě internet.

Záznamy komunikace. Záznamy komunikace se Zákazníkem Společnost uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti.

ČÁST XIV

ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Souhlas se zpracováním. Zákazník bere na vědomí a podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že Společnost a jemu smluvně zavázané třetí osoby shromažďují, zpracovávají a uchovávají osobní údaje Zákazníka dle nařízení (EU) č. 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (GDPR), zákona 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů a související dokumentace, a to v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání.

Zásady ochrany osobních údajů. Zákazník má dle GDPR a Zásad ochrany osobních údajů právo na přístup k jeho osobním údajům a podání informace o účelu a právním základu jejich zpracování. Má právo požadovat opravu předaných osobních údajů a má právo požadovat jejich smazání před stanovenou dobou jejich uchování v případě, že zákon smazání nezakazuje. Dále má právo požadovat omezení zpracování svých osobních údajů a proti jejich zpracování vznášet vůči Společnosti námitky. Má právo se se stížnostmi obracet na dozorový orgán, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 a eventuálně se domáhat svých práv před příslušnými soudy. Zásady ochrany osobních údajů a informace o zpracování osobních údajů jsou uveřejněny na Internetové adrese v sekci „Dokumenty“.

ČÁST XV

ODPOVĚDNOST ZA ŠKODU ČI JINOU ÚJMU

Omezení odpovědnosti. Přestože Společnost bude při poskytování Služeb vždy zohledňovat práva a oprávněné zájmy Zákazníka, nedokáže i při vynaložení odborné péče zabránit vzniku případné újmy na straně Zákazníka, která bude způsobena na základě vyšší moci nebo jiných vnějších okolností, které Společnost nemůže nijak ovlivnit. Mezi tyto situace, při nichž Společnost neodpovídá za újmu vzniklou na straně Zákazníka, patří zejména:

- a) pohyb tržních cen Investičních nástrojů nebo měnových kurzů;
- b) selhání přenosu nebo nedostupnosti dat či jakéhokoli jiného komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a Společností nebo jakoukoli jinou třetí stranou;
- c) selhání jakékoli třetí strany (včetně selhání v důsledku jejího úpadku), např. Finanční instituce vedoucí majetek Zákazníka, organizátorů příslušných trhů, depozitářů nebo emitentů daných Investičních nástrojů;
- d) odmítnutí nebo objektivní nemožnosti předat, provést nebo vypořádat provedený Pokyn Zákazníka, pokud je Společnost povinna předání takového Pokynu odmítnout nebo to není objektivně možné, a to z důvodů uvedených v Obchodních podmínkách nebo na základě příslušných právních předpisů;
- e) nepřijetí, nepředání Pokynů Zákazníka z důvodu nesprávnosti, neúplnosti nebo nepravdivosti údajů poskytnutých Zákazníkem Společnosti;
- f) vznik újmy v důsledku pozměněných nebo padělaných dokumentů Zákazníka;
- g) prodlení Zákazníka s poskytnutím součinnosti Společnosti nebo porušení jakékoli smluvní či zákonné povinnosti Zákazníka.

- h) jednání Zástupce Zákazníka, které je v rozporu s Pokynem Zákazníka, Smlouvou nebo právními předpisy,
- i) neoprávněný zásah třetích osob do softwarových nebo hardwarových systémů.

ČÁST XVI

UKONČENÍ SMLOUVY

Zánik/Smrt Zákazníka. Smlouva zaniká smrtí Zákazníka – fyzické osoby/zánikem Zákazníka – právnické osoby bez právního nástupce.

Výpověď. Smlouvu mohou Společnost i Zákazník kdykoliv bez důvodu vypovědět, a to s výpovědní dobou 15 dní, počínající běžet prvním dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé Smluvní straně. Závazek ze Smlouvy zaniká a smluvní vztah končí dnem následujícím po uplynutí výpovědní doby.

Dohoda. Smlouva může být ukončena rovněž dohodou obou Smluvních stran (Zákazník a Společnost). Konkrétní podmínky ukončení se v takovém případě řídí ujednanou dohodou.

Odstoupení od smlouvy - Zákazník. Od Smlouvy má Zákazník právo odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoliv sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy, nebo ode dne, kdy mu byly dány do dispozice Obchodní podmínky a dokumentu „Informace pro zákazníky“, nastal-li tento den po uzavření Smlouvy.

Poskytl-li Společnost Zákazníkovi klamavý údaj, má Zákazník právo odstoupit od Smlouvy do 3 měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět mohl.

Postup Zákazníka při odstoupení od Smlouvy. Zákazník vykoná své právo na odstoupení od Smlouvy prostřednictvím tzv. zákaznické zóny, která je Zákazníkovi dostupná na Internetové adrese Společnosti; bližší informace jsou k dispozici v Pravidlech pro uživatelský účet dostupných na Internetové adrese v sekci „ke stažení“.

Odstoupí-li Zákazník od Smlouvy, může po něm Společnost požadovat zaplacení ceny pouze za do té doby skutečně poskytnutou službu (poměrná část). Společnost však nebude požadovat zaplacení za poskytnutou službu, pokud zahájil plnění Smlouvy před uplynutím lhůty pro odstoupení bez souhlasu Zákazníka nebo pokud Zákazníka neinformoval o ceně podle předchozí věty. Použití prostředků komunikace na dálku nemá vliv na výši konečné ceny služeb.

Odstoupení od smlouvy – Obě Smluvní strany. Každá Smluvní strana je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy zasláním písemného oznámení, s účinností ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé Smluvní straně v případě, že:

- a) druhá Smluvní strana porušila podstatným způsobem povinnost z Obchodních podmínek nebo ze Smlouvy a nenapravila toto porušení ani ve lhůtě třiceti dnů poté, co obdržela písemné upozornění druhé Smluvní strany o takovém porušení povinností; nebo
- b) je proti druhé Smluvní straně zahájeno či vedeno exekuční nebo insolvenční řízení, je druhá Smluvní strana v úpadu a na její majetek byl prohlášen konkurs nebo druhé Smluvní straně bylo povoleno oddlužení nebo reorganizace;
- c) došlo k porušení povinnosti mlčenlivosti nebo povinností týkajících se zpracování osobních údajů

Odstoupení od smlouvy – Společnost. Společnost je oprávněna s okamžitou účinností odstoupit v následujících případech:

- a) pokud Zákazník odmítne změnu Obchodních podmínek nebo Smlouvy nutnou z důvodu regulatorních či legislativních změn stanovených českým právním řádem či pravomocným rozhodnutím České národní banky či jiného orgánu veřejné moci,
- b) kdy Zákazník podstatným způsobem poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti související se službami;
- c) pokud Společnost zjistí jiné skutečnosti, v důsledku, kterých je vážně ohrožena schopnost Zákazníka řádně dostát svým závazkům;
- d) uvedl-li Zákazník v souvislosti se vznikem Smlouvy nebo závazku nesprávné nebo nepravdivé údaje;
- e) Zákazník předložil neplatné či pozměněné dokumenty;
- f) dojde-li k podstatnému zhoršení majetkové situace Zákazníka;
- g) Zákazník předkládá Společnosti protichůdné Pokyny nebo příkazy,
- h) jednání Zákazníka by mohlo vést ke vzniku škody na straně Společnosti nebo které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst Společnosti či vést k jiné újmě Společnosti; nebo
- i) pokud v důsledku jednání Zákazníka byla narušena vzájemná důvěra mezi Zákazníkem a Společností
- j) Zákazník poruší závazek nevyužívat Devizové služby pouze v souvislosti s využitím některé ze Služeb.

Podstatné porušení povinností. Za podstatné porušení povinností se též považuje zejména:

- a) nedodržení podmínek stanovených ve smluvních dokumentech;
- b) jednání nebo odůvodněné podezření na jednání v rozporu s platnými právními předpisy České republiky a příslušnými předpisy EU;
- c) uvedení jakýchkoliv nepravdivých údajů;
- d) když Zákazník odmítne sdělit údaje o původu peněz, účelu platební transakce nebo další údaje, které má Společnost nebo Finanční instituce za povinnost zjišťovat dle AML legislativy.

Účinnost výpovědi nebo odstoupení. Výpověď nebo odstoupení nabude účinnosti doručením písemné výpovědi nebo písemného oznámení o tomto odstoupení prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo elektronickým způsobem druhé Smluvní straně. V případě výpovědi či odstoupení ze strany Společnosti, zasílá Společnost Zákazníkovi výpověď nebo oznámení o odstoupení v písemné podobě oznámení prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo elektronickým způsobem. Účinky výpovědi či odstoupení pak nastávají v den, kdy byla výpověď nebo bylo oznámení o odstoupení Zákazníkovi doručeno, pokud Společnost ve výpovědi nebo v oznámení o odstoupení neuvede, že její nebo jeho účinky nastávají k jinému, pozdějšímu okamžiku.

Postup v případě ukončení smlouvy

Vypořádání vzájemných práv. Pokud Společnost nebo Zákazník doručí výpověď či odstoupení od smlouvy druhé Smluvní straně, dojde automaticky ke zrušení veškerých podaných Pokynů, u kterých je to technicky a právně možné. Nevypořádané Pokyny se Společnost bude snažit bez zbytečného odkladu za součinnosti Zákazníka vypořádat. Následně se Společnost se Zákazníkem dohodnou, jak vypořádají svá zbylá vzájemná práva a povinnosti.

ČÁST XVII

POJMY

V těchto Obchodních podmínkách a Smlouvě mají následující pojmy následující význam:

„**AML legislativa**“ znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, vyhlášku č. 67/2008 Sb. o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nebo jiný právní předpis upravující opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;

„**Autorizovaný e-mail**“ znamená e-mail uvedený na Smlouvě. Společnost přijímá veškerou závaznou e-mailovou komunikaci se Zákazníkem výhradně z tohoto e-mailu;

„**Autorizovaný telefon**“ znamená telefon uvedený na Smlouvě. Společnost přijímá veškerou závaznou telefonickou komunikaci se Zákazníkem výhradně z tohoto telefonního čísla;

„**Autorizovaný účet**“ znamená peněžní účet vedený u finanční instituce se sídlem v Evropské unii nebo v pobočce takové finanční instituce, na který Společnost převádí Zákazníkovi na jeho žádost peněžní prostředky z peněžní složky Účtu cenných papírů;

„**Ceník**“ znamená ceník stanovující odměnu za Služby, který je uveden v Příloze č. 1;

„**Den přijetí Pokynu**“ znamená den, kdy se Pokyn dostane do skutečné možnosti dispozice Společnosti, tj. den převzetí Pokynu Společností;

„**Devizové služby**“ znamená doplňkovou investiční službu podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. e) ZPKT;

„**Finanční instituce**“ znamená instituci oprávněnou poskytovat investiční služby, například obchodníka s cennými papíry, banku, investiční společnost, obhospodařovatele fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu, který tento fond obhospodařuje na základě povolení České národní banky, nebo samosprávný fond kolektivního investování, se kterou má Společnost uzavřenou smlouvu o obchodní spolupráci, případně jinou smlouvu;

„**Internetová adresa**“ znamená internetové stránky Společnosti, www.rubikonfin.cz;

„**Investiční dotazník**“ znamená investiční dotazník Společnosti, prostřednictvím kterého Společnost zjišťuje informace uvedené v ČÁST XII Obchodních podmínek;

„**Investiční nástroje**“ znamená investiční nástroje, ve vztahu ke kterým je Společnost oprávněna poskytovat investiční služby;

„**Investiční poradenství**“ znamená hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT;

„**Investiční účet RUBIKONFIN**“ znamená smluvní režim poskytování Služeb Společností, jak je definován v těchto Obchodních podmínkách (ČÁST III);

„**Investiční zprostředkování**“ znamená smluvní režim poskytování Služeb Společností, jak je definován v těchto Obchodních podmínkách (ČÁST II);

„**Následující Obchodní den**“ znamená pracovní den bezprostředně následující po Obchodním dni;

„**Neobchodní převod**“ znamená převod, přesun nebo přechod Investičního nástroje. „**Převod**“ znamená převod investičních nástrojů mezi více Zákazníky, nebo převod cenných papírů Zákazníka k jiné Finanční instituci, „**Přesun**“ znamená převod investičních nástrojů mezi více účty Zákazníka u Společnosti, případně mezi depozitáři/protistranami, a „**Přechod**“ znamená změnu vlastnictví investičních nástrojů na základě jiných právních skutečností, např. dědictví;

„**Nepovolený debet**“ má význam uvedený v Obchodních podmínkách (ČÁST VI);

„**Obchodní den**“ znamená pracovní den, kdy se obchoduje daný Investiční nástroj, za předpokladu, že je takový den i pracovním dnem v České republice;

„**Obchod**“ znamená nákup nebo prodej Investičního nástroje, případně úpis nebo zpětný odkup nástroje kolektivního investování;

„**Obhospodařování majetku Zákazníka**“ znamená hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT;

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

„**Pokyn**“ znamená příkaz Zákazníka na účet Zákazníka k nákupu nebo prodeji Investičních nástrojů podle § 29 odst. 3 ZPKT;

„**Pravidla pro provádění pokynů**“ znamená vnitřní předpis Společnosti upravující postup pro provádění Pokynů;

„**Pravidla pro Přijímání a předávání pokynů**“ znamená vnitřní předpis Společnosti upravující postup pro Přijímání a předávání Pokynů;

„**Prohlášení**“ znamená prohlášení Zákazníka o přistoupení k Obchodním podmínkám, jak je blíže definováno v těchto Obchodních podmínkách (ČÁST II);

„**Provádění pokynů**“ znamená hlavní investiční službu podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT;

„**Přestup**“ je operace s investičními nástroji kolektivního investování, kdy zákazník dává prodejní pokyn s jedním investičním nástrojem a souběžně s ním nákupní pokyn s jiným investičním nástrojem a Společnost je schopna oba tyto pokyny realizovat zároveň v jeden okamžik. Přestup je možno uzavřít výhradně s takovými investičními nástroji, kde to prospekt nebo obdobný dokument připouští;

„**Přijímání a předávání pokynů**“ znamená hlavní investiční službu podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT;

„**Reklamační řád**“ znamená vnitřní předpis Společnosti upravující postup pro přijímání a vyřizování stížností a reklamací Zákazníků, v případě, že nejsou spokojeni s kvalitou poskytnutých Služeb, který je uveden v Příloze č. 2;

„**Smlouva**“ má význam uvedený v Obchodních podmínkách (ČÁST I);

„**Smlouva v rámci Investičního účtu RUBIKONFIN**“ znamená Smlouvu uzavřenou mezi Společností a

Zákazníkem v rámci režimu Investičního účtu RUBIKONFIN;

„**Smlouva v rámci Investičního zprostředkování**“ znamená Smlouvu uzavřenou mezi Společností a Zákazníkem v rámci režimu Investičního zprostředkování;

„**Smluvní dokumentace**“ znamená Smlouvu a jakékoliv jiné dokumenty upravující právní vztah založený Smlouvou;

„**Smluvní strany**“ znamená společně Zákazník a Společnost a kdokoli z nich samostatně „**Smluvní strana**“;

„**Služby**“ znamená všechny Společností poskytované služby;

„**Účet cenných papírů**“ je účet, který Společnost vede pro Zákazníka. Účet cenných papírů obsahuje majetkový účet, kde Společnost eviduje Investiční nástroje Zákazníka a peněžní složku, kde Společnost eviduje peněžní prostředky Zákazníka, určené k obchodům s Investičními nástroji;

„**Úschova a správa investičních nástrojů**“ znamená doplňkovou investiční službu podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT;

„**Vedení účtu cenných papírů**“ znamená smluvní režim mezi Společností a Zákazníkem, jak je blíže definován v těchto Obchodních podmínkách (ČÁST VI);

„**Výměna**“ je operace s Investičními nástroji kolektivního investování, kdy Zákazník dává souběžně prodejní pokyn s jedním Investičním nástrojem a souběžně nákupní pokyn s jiným Investičním nástrojem, avšak Společnost není schopna oba tyto pokyny realizovat zároveň v jeden okamžik. V takovém případě Společnost nejprve bude realizovat prodej a po jeho vypořádání následně realizovat následný nákup;

„**Zákazník**“ znamená osobu již jsou na základě Smlouvy poskytovány Služby, nebo s níž je za účelem poskytování investičních služeb jednáno (potenciální zákazník). Tam, kde se ve Smlouvě nebo v Obchodních podmínkách používá pojem Zákazník, se má za to, že tato pravidla platí přiměřeně i pro Zástupce Zákazníka;

„**Zákaznický účet**“ má význam uvedený v Obchodních podmínkách (ČÁST IX);

„**Zástupce Zákazníka**“ znamená zákonného zástupce, zmocněnce, nebo opatrovníka Zákazníka; Zástupce Zákazníka jedná za Zákazníka se Společností v rámci rozsahu svého zástupčího oprávnění (dispozice);

„**Změna majetku**“ má význam uvedený v Obchodních podmínkách (ČÁST VIII);

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

ČÁST XVIII

ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ A PŘÍLOHY

Vyžádání smluvní dokumentace. Zákazník má právo kdykoli za trvání smluvního vztahu dostat jakoukoliv vyžádanou část smluvní dokumentace či jiných dokumentů, a to v elektronické nebo listinné podobě. Společnost má právo změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných Služeb a Smlouvě.

Znění dokumentů a informací, jejichž uveřejnění, poskytnutí či zpřístupnění na internetových stránkách vyžadují právní předpisy, Smlouva či Obchodní podmínky, jsou k dispozici na Internetové adrese po stanovenou dobu.

Účinnost. Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 15.1.2024

PŘÍLOHY:

1. PŘÍLOHA Č. 1 – Ceník, který podrobně upravuje odměnu Společnosti za poskytování Služeb;
2. PŘÍLOHA Č. 2 – Reklamační řád;
3. PŘÍLOHA Č. 3 – Investiční dotazník podle ZPKT;
4. PŘÍLOHA Č. 4 – Identifikační údaje Zákazníka podle právní úpravy upravující opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.