



**SBERBANK**

# Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb

Účinné od ~~1. 5. 2016~~ 1. 5. 2019

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

## Část I. Úvodní ustanovení

- (1) Tyto Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb (dále jen „**Podmínky**“) stanoví závazná pravidla ve vztazích vznikajících při činnosti Banky jako obchodníka s cennými papíry a všech ostatních službách Banky týkajících se investičních služeb mezi Sberbank CZ, a.s., IČO: 25083325, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 4353 (dále jen „**Banka**“) a klientem Banky (dále jen „**Klient**“).
- (2) **Se Smlouvou a Podmínkami se Klient řádně seznámil a zejména výslovně přijímá ujednání Podmínek označená tučně.**

## Část II. Definice

- (1) Pro účely těchto Podmínek se rozumí:
  - a) **Bankou** – Sberbank CZ, a.s. se sídlem U Trezorky 921/2, Praha 5 - Jinonice, PSČ 158 00, IČO: 25083325, podrobnější informace o Bance naleznete níže v části III. těchto Podmínek,
  - b) **Evidencí investičních nástrojů** – samostatná evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů ve smyslu vyhlášky Komise pro cenné papíry č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů,
  - c) **Klientem** – fyzická či právnická osoba, která s Bankou uzavřela Smlouvu,
  - d) **Komisionářskou smlouvou** – smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů uzavřená mezi Bankou a Klientem,e)
  - e) **Smlouvou** – Komisionářská smlouva, Smlouva o správě cenných papírů a Rámcová smlouva o uzavírání obchodů s investičními nástroji uzavřená mezi Bankou a Klientem,
  - f) **Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Pokud jsou v Podmínkách užity jiné pojmy než zde či v příslušném ustanovení Podmínek definované, pak mají takové pojmy význam, jaký je jim v obchodních vztazích obvykle přisuzován.

## Část III. Obecné informace

### Článek III. 1. Informace o Bance

- (1) Základní údaje:

Sberbank CZ, a.s.,  
se sídlem U Trezorky 921/2, 158 00 Praha 5 - Jinonice,  
IČO: 25083325,  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 4353.
- (2) Kontaktní údaje:

Infolinka Banky: 800 133 444  
e-mail: mail@sberbankcz.cz  
http://www.sberbank.cz  
Kód Banky: 6800  
SWIFT: VBOECZ2X  
Reuters: SBCZ.

- (3) Bankovní licence:

Banka je držitelem bankovní licence dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, která obsahuje mimo jiné oprávnění poskytovat investiční služby dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a která byla vydána Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, dne 20. října 1993, pod č.j. 2004/1742/520.
- (4) Česká národní banka je orgánem dohledu nad poskytováním investičních služeb.
- (5) Kontakt: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel.: 224 411 111, www.cnb.cz, zelená linka (zejm. pro případné stížnosti): 800 160 170.
- (6) Všeobecné informace:

Konečnou mateřskou společností Banky je Sberbank of Russia, která má sídlo v Rusku.

Činnost Banky spočívá zejména v:

  - a) poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
  - b) přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
  - c) vedení běžných a termínových korunových a devizových účtů,
  - d) poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
  - e) provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
  - f) financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
  - g) obchodování s cennými papíry.

### Článek III. 2. Komunikace

- (1) Veškerá komunikace mezi Bankou a Klientem včetně všech písemných dokumentů a jiných sdělení probíhá v českém, nebo anglickém jazyce.
- (2) Konkrétní způsoby komunikace zejména případné zasílání a příjem pokynů pro jednotlivé investiční služby jsou upraveny v příslušné Smlouvě.

### Článek III. 3. Střet zájmů

- (1) Poskytovatel investičních služeb má v souladu s právními předpisy vypracovaná pravidla pro případ střetu zájmů, která zavádí zejména:
  - a) účinné postupy týkající se nakládání s informacemi, které s sebou nese riziko střetu zájmů,
  - b) nezávislý vnitřní řídicí a kontrolní systém,
  - c) systém odměňování předcházející možnosti střetu zájmů,
  - d) organizační a personální uspořádání předcházející možnosti střetu zájmů.
- (2) Tato pravidla pro případy střetu zájmů jsou upravena v dokumentu Ochrana klientů při střetu zájmů.

## Část IV. Podmínky uzavření smluvního vztahu

### Článek IV. 1. Obecné podmínky

- (1) Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že jejím uzavřením neporušil žádný právní předpis ani žádný svůj smluvní nebo jiný dluh nebo povinnost a že k uzavření Smlouvy není třeba žádné další schválení jakéhokoliv jeho orgánu nebo jiné osoby.
- (2) Svěprávnost fyzické osoby nesmí být omezena. Při jednání s Bankou se prokazuje na požádání Banky průkazem totožnosti. Právnícká osoba předkládá doklady, které prokazují její existenci. Osoby jednající jejím jménem jsou povinny prokázat své oprávnění. Doklady předkládané dle tohoto odstavce je Banka oprávněna požadovat v originálech nebo úředně ověřených kopiích v českém jazyce nebo úředně přeložené do českého jazyka.
- (3) Banka v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu zařadila Klienta do jedné z kategorií: klient, který je neprofesionální, profesionální klient a oprávněná protistrana. Klient byl o svém zařazení Bankou informován v dokumentu s názvem Kategorizace klientů, který od Banky převzal a jehož převzetí stvrdil svým podpisem. Zařazení Klienta do jedné z uvedených kategorií lze změnit písemnou dohodou mezi Klientem a Bankou.

### Článek IV. 2. Smlouva o správě jako zvláštní podmínka

- (1) Banka drží cenné papíry Klienta na účtu zákazníkům, podmínkou uzavření Komisionářské smlouvy je tudíž současně uzavření smlouvy o správě cenných papírů, nedohodně-li se Banka s Klientem jinak.
- (2) V případě, že podmínky dle odstavce (1) tohoto článku nebudou v průběhu trvání Komisionářské smlouvy splněny, není Banka po dobu tohoto porušení povinna přijímat pokyny dle Komisionářské smlouvy.

## Část V. Práva a povinnosti smluvních stran

### Článek V. 1. Práva a povinnosti Banky

- (1) Banka je při naplňování předmětu Smlouvy povinna postupovat s odbornou péčí spočívající zejména v kvalifikovaném, čestném a spravedlivém jednání v nejlepším zájmu Klientů a řádného fungování trhu.
- (2) Banka je povinna Klienta průkazným způsobem informovat o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou nebo pokynem, možných zajištěních proti nim a dalších právními předpisy požadovaných skutečnostech (blíže část XII. Podmínek).
- (3) Banka informuje Klienta o výkonnosti služby, kterou mu Banka poskytuje, a to způsobem a ve lhůtách stanovených v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu a prováděcích předpisech.
- (4) Banka v rámci svých služeb neposkytuje daňové poradenství a neodpovídá za daňové dopady na Klienta nad rámec povinností uložených Bance právními předpisy.

### Článek V. 2. Způsob evidence investičních nástrojů

- (1) Banka jako obchodník s cennými papíry používá v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu k evidenci zákaznického majetku majetkové účty. V rámci této evidence jsou tuzemské investiční nástroje vedeny na zákaznickém účtu Banky v Centrálním depozitáři cenných papírů a.s.

(případně centrální Evidenci investičních nástrojů), přičemž Banka vede samostatnou evidenci navazující na evidenci Centrálního depozitáře cenných papírů a.s. (případně na jiné centrální Evidenci investičních nástrojů). Samostatnou evidenci zahraničních investičních nástrojů pro Banku vede společnost Volksbank Wien AG s výjimkou samostatné evidence některých podílových fondů, jejichž samostatnou evidenci pro Banku vede přímo investiční společnost, se kterou má Banka uzavřenou smlouvu o distribuci podílových fondů. Vnitřní evidence Banky zahraničních investičních nástrojů a podílových fondů je vedena jako evidence navazující na samostatnou Evidenci investičních nástrojů. Evidenci investičních nástrojů vede Banka na účtech vlastníků.

### Článek V. 3. Držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků Klienta

- (1) Banka je povinna k plnění následujících pravidel pro držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků Klienta a činí v tomto smyslu zejména následující kroky:
  - a) vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv držených pro jednoho zákazníka od aktiv držených pro ostatní zákazníky i od svých vlastních aktiv,
  - b) v souladu s rozvrhem provozního dne uvedeným níže v části VII., odst. (4), vede a provádí zápisy do zákonem předepsané Evidence investičních nástrojů,
  - c) provádí pravidelné rekongiliace účetních a dalších povinných evidencí týkajících se finančních nástrojů a peněžních prostředků Klienta,
  - d) poskytuje Klientovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí,
  - e) Banka je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem následujících systémů náhrad:
    - ea) Garanční fond obchodníků s cennými papíry (více viz níže část XII., čl. XII. 3.),
    - eb) Garanční systém finančního trhu, který spravuje Fond pojištění vkladů (více viz níže část XII., čl. XII. 4.).

### Článek V. 4. Práva a povinnosti Klienta

- (1) Klient je povinen neprodleně Banku informovat o případných změnách všech nahlášených identifikačních údajů, o změně podpisových vzorů u běžných účtů vedených u Banky, o vzniku společného jmění manželů a o změně všech údajů Klienta, které jsou o něm vedeny v Evidenci investičních nástrojů. V případě, že Klient nenahlásí Bance změnu nahlášených skutečností, odpovídá za škodu, která v důsledku tohoto porušení Bance vznikne.
- (2) Klient je oprávněn přílohou Smlouvy zmocnit třetí osoby, které budou jeho jménem oprávněny jednat dle Smlouvy.
- (3) Klient je povinen předat Bance potřebnou plnou moc, vyžaduje-li to povaha právního jednání, které má Banka na pokyn Klienta uskutečnit.

### Článek V. 5. Poplatky

- (1) Za služby poskytované Bankou dle Smlouvy je Klient povinen hradit poplatky a náklady stanovené Sazebníkem poplatků platným v den provedení zpoplatňované služby nebo

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

poplatky a náklady dohodnuté v příslušné Smlouvě. Poplatky jsou zúčtovány k tíži běžného účtu stanoveného v pokynu při vypořádání obchodu. Aktuální znění Sazebníku poplatků naleznete na internetových stránkách Banky.

## Článek V. 6. Reklama

- (1) Klient je oprávněn reklamovat plnění smluvních povinností Banky dle Smlouvy. Postup v případě uplatnění reklamační či stížnosti Klienta a způsob jejich vyřízení se řídí účinným Reklamačním řádem Banky.

## Část VI. Informace poskytované Klientem Bance

- (1) Banka je povinna ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu získat od Klienta podle druhu a rozsahu Klientem požadovaných investičních služeb nezbytné informace o jeho odborných znalostech v oblasti investic a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech, kterých chce dosáhnout prostřednictvím požadované služby.
- (2) Banka v této souvislosti požádá Klienta o vyplnění dotazníku s názvem Investiční profil Klienta. Klient není povinen na položené otázky odpovědět, pokud tak učiní, činí tak zcela dobrovolně. Klient tímto však bere na vědomí, že sdělení informací může být podmínkou poskytnutí některých služeb Banky. Na takto Klientem poskytnuté informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

## Část VII. Podmínky obchodování

- (1) Pro obchodování na jednotlivých převodních místech platí vedle Smlouvy rovněž předpisy a pravidla těchto převodních míst. Pokud tyto Podmínky dočasně budou v rozporu s pravidly a ustanoveními těchto převodních míst, platí ustanovení těchto převodních míst.
- (2) **Příjem pokynů k obchodování s investičními nástroji Bankou probíhá v pracovní dny od 8.30 do 17.00 SEČ (nebo SELČ). Uvedená doba přijímání pokynů představuje riziko pro Klienty obchodující na zahraničních trzích, že nebudou mít možnost reagovat na vývoj ceny investičního nástroje mimo stanovené hodiny.**
- (3) **Banka může zpracovávat pokyny k obchodování zahraničních cenných papírů prostřednictvím zahraničních třetích osob. V případech, kdy je v zemi třetí osoby státní svátek, nelze zajistit obchodování na převodních místech (zahraničních trzích). Tato skutečnost znamená pro investory zvýšené riziko.**
- (4) Provedení zápisu do Evidence investičních nástrojů a uzavěrka obchodního dne probíhá dle následujícího časového rozvrhu:
  - a) pro pokyny realizované na Burze cenných papírů Praha: T+1, do 17.00 hod.,
  - b) pro pokyny realizované na regulovaných trzích v rámci EU (mimo Německa): T+2, do 17.00 hod.,
  - c) pro pokyny realizované na regulovaných trzích v Německu: T+1, do 17.00 hod.,
  - d) pro pokyny realizované na regulovaných trzích v USA: T+2, do 17.00 hod.,
  - e) pro pokyny realizované na ostatních regulovaných trzích: T+2, do 17.00 hod.,
  - f) pro pokyny týkajících se podílových fondů, které se neobchodují na regulovaných trzích: T+2, do 17.00 hod.,

- g) pro custody převody: v závislosti na parametrech převodu, nejpozději k datu vypořádání do 17.00 hod.

## Část VIII. Pokyny

### Článek VIII. 1. Pokyn a jeho forma

- (1) Pokyn a jeho forma je upraven buď přímo ve Smlouvě anebo v těchto Podmínkách. Banka při provádění pokynů postupuje především podle pravidel uvedených v samostatném dokumentu Pravidla pro provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek.

### Článek VIII. 2. Pokyny týkající se cenných papírů

- (1) Klient je oprávněn po dobu účinnosti Komisionářské smlouvy podávat Bance pokyny k obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů. Pokud se smluvní strany nedohodnou jinak, musí být pokyn Klienta podán písemně na předepsaném formuláři Banky osobně pověřenému pracovníkovi Banky nebo telefonicky, dle toho jaký způsob předávání pokynů k obchodování cenných papírů je Komisionářskou smlouvou mezi Bankou a Klientem sjednán. Podáním pokynu zmocňuje Klient Banku ke všem právním jednáním spojeným s realizací pokynu a současně žádá, aby se nakupované cenné papíry staly předmětem smlouvy o správě cenných papírů, uzavřené mezi Bankou a Klientem.
- (2) Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka bude nahraovat a archivovat pokyny zadávané Klientem prostřednictvím telekomunikačního zařízení za účelem dodatečné možnosti prokázat obsah pokynu. V případě poruchy telekomunikačního zařízení přijme Banka pokyn Klienta náhradním způsobem, jakmile to bude technicky možné. Klient je povinen pokyn dodatečně telefonicky potvrdit v souladu se Smlouvou. Záznamy takto zadaných pokynů (tj. záznamy hovorů a komunikace) jsou Klientovi na vyžádání k dispozici po dobu alespoň pěti let nebo v případě rozhodnutí České národní banky po dobu sedmi let.
- (3) Podmínky pro případ prodeje listinných cenných papírů jsou upraveny v této části, článku VIII.8. Podmínek. V případě prodeje zaknihovaných cenných papírů je před jejich prodejem nutné, aby byly předmětné cenné papíry vedeny Bankou v Evidence cenných papírů. Jsou-li předmětem prodeje cenné papíry, které nejsou vedeny v rámci Evidence cenných papírů, je nutné nejdříve provést převod ve prospěch této evidence.

### Článek VIII. 3. Náležitosti pokynu týkajícího se cenných papírů

- (1) Není-li v tomto článku uvedeno jinak, musí pokyn Klienta obsahovat následující údaje:
  - a) identifikující údaje Klienta – obchodní firma/název nebo jméno a příjmení Klienta popřípadě IČO nebo rodné číslo,
  - b) sjednané heslo (jde-li o pokyn zadávaný telefonicky a heslo je Bankou vyžadováno),
  - c) účet, který má sloužit k vypořádání obchodu,
  - d) určení, zda se jedná o nákup či prodej cenného papíru,
  - e) ISIN nebo jiná jednoznačná identifikace cenného papíru, kterého se pokyn týká,
  - f) objem nakupovaných/prodáváných cenných papírů,
  - g) cenový limit,

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

- h) počátek a konec doby platnosti pokynu,
  - i) určení převodního místa, prostřednictvím kterého má být pokyn proveden.
- (2) Objem nakupovaných/prodávaných cenných papírů může být určen počtem kusů cenného papíru popřípadě objemovým limitem. U dluhopisů musí být objem stanoven celkovou nominální hodnotou nakupovaných/prodávaných cenných papírů.
  - (3) Klient může v pokynu stanovit nejnižší nebo nejvyšší cenu, za kterou požaduje cenný papír prodat nebo koupit. Cenový limit musí splňovat podmínku kroku kotace příslušného převodního místa. U dluhopisů musí být cenový limit zadán v procentech nominální hodnoty dluhopisu. V případě, že Klient neurčí cenový limit, postupuje Banka podle Pravidel pro provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek.
  - (4) Pokud není Klientem určeno převodní místo, prostřednictvím kterého má být pokyn proveden, postupuje Banka podle Pravidel pro provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek.
  - (5) Pokud není Klientem uvedena doba počátku platnosti pokynu, je tento platný od okamžiku přijetí pokynu Bankou. Není-li uvedena doba konce platnosti pokynu, bude pokyn uplatňován po dobu jednoho obchodního dne ode dne předání pokynu Bance. Obchodním dnem se rozumí pracovní den, ve kterém probíhá obchodování na příslušném převodním místě. Údaj o platnosti pokynu musí být v souladu s podmínkami příslušného převodního místa.
  - (6) **Pokud není Klientem určeno, zda může být pokyn vykonán částečně, souhlasí Klient s tím, že částečné vykonání pokynu může být uskutečněno. Klient bere na vědomí, že pokyn bude proveden částečně rovněž vždy, pokud podmínky příslušného převodního místa neumožňují realizovat pokyn „Všechno nebo nic“.**

## Článek VIII. 4. Změna či zrušení pokynu týkajícího se cenných papírů

- (1) Klient je oprávněn pokyn zadaný Bance změnit či zrušit. Změna či zrušení pokynu jsou však možné pouze pokud je pokyn Klientem jednoznačně identifikován a pokud je to vzhledem ke stavu realizace měněného či rušeného pokynu možné.

## Článek VIII. 5. Záloha na běžném účtu Klienta

- (1) Banka je oprávněna požadovat po Klientovi, aby tento při přijetí pokynu k obstarání nákupu cenného papíru Bankou složil na sjednaný účet zálohu. Tato záloha odpovídá objemu zadávaného pokynu (tj. cenový limit x objem nakupovaných cenných papírů + poplatek dle Sazebníku poplatků popřípadě poslední cena na daném převodním místě x koeficient 1,2x objem nakupovaných cenných papírů + poplatek dle Sazebníku poplatků). Klient souhlasí s tím, že tyto prostředky mohou být na běžném účtu Bankou blokovány a Klient s nimi nebude oprávněn nakládat a to až do okamžiku vypořádání obchodu (popřípadě po dobu závaznosti pokynu).

## Článek VIII. 6. Odmítnutí pokynu týkajícího se cenných papírů

- (1) **Pokyn Klienta musí splňovat náležitosti stanovené Smlouvou a Podmínkami, musí být zcela jednoznačný a předaný Bance sjednaným způsobem, jinak je Banka**

**oprávněna pokyn neprovést. Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku nevykonání nepřesných, neúplných či zpožděných pokynů Klienta, za škody vzniklé nepřesným či neúplným vyplněním pokynu, změnami či zfalšovanými dokumenty za podmínky, že postupovala s odbornou péčí. Banka není povinna provést pokyn, pokud není mezi ní a Klientem uzavřena účinná Smlouva o správě cenných papírů.**

- (2) **Banka může odmítnout přijetí pokynu podaného telefonem bez udání důvodu, je však povinna o této skutečnosti Klienta informovat.**
- (3) **Banka rovněž neprovede pokyn, pokud i přes vysvětlení Klienta má důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě pokynu může dojít k manipulaci trhem. Banka dále nemusí provést pokyn v celém rozsahu či částečně pokud hrozí střet zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi Klienty Banky navzájem. V případě střetu zájmů mezi Bankou a Klientem Banka vždy upřednostní zájmy Klienta před svými, při střetu zájmů mezi Klientem a jinými Klienty Banky navzájem Banka zajistí spravedlivé zacházení se všemi Klienty. Na žádost Klienta Banka poskytne Klientovi další informace o řešení střetu zájmů.**

## Článek VIII. 7. Potvrzení pokynu týkajícího se cenných papírů

- (1) Banka informuje Klienta o obchodech, které pro něj uzavřela, a to způsobem a ve lhůtách stanovených v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu a prováděcích předpisech.

## Článek VIII. 8. Obstarání prodeje/nákupu listinných cenných papírů

- (1) Udělí-li Klient Bance pokyn k obstarání prodeje listinného cenného papíru, je Klient povinen předat Bance listinný cenný papír, jehož prodej má Banka na pokyn Klienta uskutečnit. Klient předá listinné cenné papíry Bance nepoškozené a se všemi náležitostmi, talómem a kupónovým archem. Po dobu závaznosti pokynu k obstarání prodeje cenného papíru není Klient oprávněn s tímto cenným papírem nakládat.
- (2) Klient je povinen uhradit Bance náklady spojené s přepravou listinných cenných papírů při jejich ukládání do burzovního depotu a při jejich vyzvedávání.
- (3) Klient obchodující s listinnými cennými papíry, souhlasí s tím, že tyto listinné cenné papíry mohou být uloženy v úschově u třetích osob. Více informací o držení listinných cenných papírů třetími osobami naleznete v části XII., čl. XII.V. těchto Podmínek.

## Část IX. Vypořádání obchodu

- (1) Vypořádání probíhá v souladu s pravidly příslušného převodního místa.
- (2) Finanční vypořádání při prodeji cenných papírů Banka provádí převodem finančních prostředků snížených o poplatky Banky na sjednaný účet Klienta a uvedený v pokynu ke dni vypořádání na daném převodním místě. Platby na účet Banka provádí vždy v měně, ve které je daný účet Klienta veden. V případě, že je měna běžného účtu odlišná od měny vypořádávaného obchodu, použije Banka pro přepočítání kurzovní lístek Banky deviza nákup/prodej platný k datu realizace obchodu. Při převodu finančních prostředků na účet Klienta, vedený v jiné bance, proběhne vypořádání až

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

připsáním na tomto účtu s časovou prodlevou, odpovídající obvyklé době pro tyto bezhotovostní převody peněz.

- (3) Finanční vypořádání při nákupu cenných papírů Banka provádí inkasem finančních prostředků z běžného účtu Klienta vedeného u Banky a uvedeného v pokynu ke dni vypořádání na daném převodním místě. V případě, že je měna běžného účtu odlišná od měny vypořádávaného obchodu, použije Banka pro přepočítání kurzovní lístek Banky deviza nákup/prodej platný k datu realizace obchodu.
- (4) Nebude-li k datu vypořádání nákupu cenných papírů na sjednaném účtu dostatek peněžních prostředků ke krytí nákupu, je Banka oprávněna v souladu s příslušným ustanovením Všeobecných obchodních podmínek zatížit běžný účet touto neuhrazenou částkou a Klient je následně povinen z příslušné neuhrazené částky platit debetní úroky stanovené pro nepovolený debetní zůstatek vzniklý přečerpáním prostředků na běžném účtu. Sankční úroková sazba vyhlášená Bankou pro nepovolený debetní zůstatek na běžných účtech je stanovena v Sazebníku poplatků.
- (5) V případě zdržení vypořádání obchodů s cennými papíry Banka učiní potřebná opatření k uspokojení Klienta. Banka nenese odpovědnost za zdržení způsobené třetí osobou, rovněž nenese odpovědnost za kurzové ztráty. Pokud v souvislosti s obchodem Klienta došlo k suspendaci obchodu (obchod nebyl ve standardním termínu řádně vypořádán), informuje o tomto stavu a jeho důvodech Klienta zaměstnanec Banky. Klient je plně zodpovědný za to, že na jeho účtu vlastníka v rámci Evidence cenných papírů jsou evidovány neblokované cenné papíry určené k prodeji. Klient nese plnou odpovědnost za škody vzniklé uvedením nesprávného stavu těchto účtů.

## Část X. Smlouva o správě

- (1) Banka jako správce je na základě Smlouvy o správě cenných papírů povinna učinit i bez pokynu Klienta následující právní jednání nutné k výkonu a zachování práv Klienta spojených s cenným papírem, který je předmětem správy:
  - a) převzít výnosy cenného papíru (úroky a dividendy) a jiné pohledávky Klienta jako majitele cenného papíru a zajistit jejich připsání na sjednaný účet Klienta,
  - b) vykonávat výměnná práva spojená s cenným papírem (převzít cenné papíry, které obdrží v důsledku výměny nebo rozdělení akcií, výplaty dividend ve formě akcií nebo jinak),
  - c) informovat Klienta o nabídkách převzetí, jiných nabídkách nebo o reorganizaci kapitálu emitenta cenného papíru, o přednostních právech a o právu na úpis, o kterých se Banka dozví.

Jiné než výše uvedené jednání je Banka povinna učinit pouze v případě, že tak stanoví zvláštní písemná dohoda s Klientem.

- (2) Úplaty Bance dle Smlouvy o správě cenných papírů budou zúčtovány a výnosy cenných papírů a jiné pohledávky Klienta jako majitele cenného papíru budou připsány na sjednaný účet Klienta vedený u Banky. Vede-li Banka pro Klienta více běžných účtů, budou částky zúčtovány/připsány na některý z běžných účtů vedených v měně zúčtované/připisované částky. Není-li veden běžný účet Klienta v takové měně, pak Banka použije pro přepočítání kurzovní lístek Banky deviza nákup/ prodej platný k datu zúčtování/připsání částky.

## Část XI. Postup při ukončení Smlouvy a změny rozsahu investičních nástrojů nabízených Bankou

### Článek XI. 1. Ukončení Smlouvy ze strany Klienta

- (1) V případě výpovědi Smlouvy ze strany Klienta, je Klient povinen ve výpovědní lhůtě podat Bance pokyn k prodeji Klientem držných investičních nástrojů nebo k převodu portfolia jeho investičních nástrojů k jinému obchodníkovi s cennými papíry. Banka provede prodej/převod investičních nástrojů bezodkladně poté, co jí bude Klientem tento příkaz doručen.
- (2) V případě jiného ukončení Smlouvy ze strany Klienta, platí odst. 1) výše obdobně s tím, že lhůta pro podání pokynu Klienta činí 1 měsíc ode dne ukončení Smlouvy.

### Článek XI. 2. Ukončení Smlouvy ze strany Banky a změna rozsahu Investičních nástrojů nabízených Bankou

- (1) V případě ukončení Smlouvy ze strany Banky, Banka vyzve Klienta k podání pokynu obdobně dle čl. XI.1 odst. (1) výše.
- (2) Banka rovněž vyzve Klienta k podání pokynu dle předchozího odstavce v případě, že Banka přestane nabízet některý z investičních nástrojů. V takovém případě je Banka povinna poskytnout Klientovi lhůtu k podání prodejního/převodního pokynu k investičním nástrojům, které Banka přestala nabízet, v délce alespoň 4 týdnů ode dne doručení oznámení o změně nabídky Banky.

### Článek XI. 3. Společná ustanovení při ukončení Smlouvy

- (1) Ke dni odeslání výpovědi Smlouvy ze strany Banky zanikají všechny neuspokojené pokyny k obstarání koupě investičních nástrojů, jakož i pokyny k obstarání koupě investičních nástrojů, které byly ke dni ukončení Smlouvy uspokojeny pouze částečně, a to v rozsahu, ve kterém ještě nebyly uspokojeny.
- (2) V den odeslání výpovědi Smlouvy ze strany Banky a následujících dnech Banka již nebude provádět nákupní pokyny Klientů týkající se investičních nástrojů.
- (3) Nedoručí-li Klient nejpozději den před uplynutím výpovědní lhůty Bance pokyn k prodeji nebo převodu svých investičních nástrojů, Banka prodá všechny investiční nástroje evidované na účtu Klienta, a to tak, že tyto investiční nástroje spojí s investičními nástroji jiných Klientů, kteří nepodali požadovaný pokyn, a první pracovní den následující po uplynutí výpovědní lhůty podá na trh s cennými papíry hromadný pokyn k prodeji všech těchto investičních nástrojů, a to za aktuální tržní cenu dle Pravidel pro provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek.
- (4) Pokyn doručený Bance po uplynutí lhůty k podání pokynu už Banka nepřijme, a tedy neprovede.
- (5) Peněžní prostředky z prodeje těchto investičních nástrojů budou konvertovány do CZK kurzem Banky deviza nákup stanoveným ke dni vypořádání obchodu a převedeny na účet Klienta vedený u Banky, popř. na účet vedený u jiné tuzemské banky, jenž Klient sdělí Bance. V případě neoznámení takového účtu a neexistence běžného účtu Klienta u Banky, budou tyto peněžní prostředky převedeny na vnitřní účet Banky a nebudou úročeny. Klient může následně požádat Banku o vyplacení peněžních prostředků písemnou žádostí s úředně ověřeným podpisem, popř. sepsanou před pracovníkem Banky.

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

## Část XII. Informační povinnosti Banky ve vztahu ke Klientovi

### Článek XII. 1. Informace o rizicích

- (1) Informace o možných rizicích spojených s investičními nástroji jsou uvedeny v dokumentu s názvem Popis finančních nástrojů a upozornění na rizika.

### Článek XII. 2. Informace o pobídkách (materiálních stimulech)

- (1) Informace o pobídkách, které Banka může přijmout od třetích stran za účelem poskytování investičních služeb v nejlepším zájmu všech dotčených subjektů, naleznete v dokumentu Pobídky.

### Článek XII. 3. Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry a o poskytování náhrady

- (1) Banka se účastní záručního systému, který zabezpečuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“). Úkolem Fondu je za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu vyplatit zákazníkům obchodníků s cennými papíry náhradu za majetek, který tito obchodníci s cennými papíry nejsou schopni z důvodů své finanční situace vydat svým zákazníkům.
- (2) Fond je právnickou osobou zapsanou v obchodním rejstříku, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči svým zákazníkům.
- (3) Fond není státním fondem a nevztahují se na něj předpisy o pojišťovnictví. Fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem; členy správní rady jmenuje a odvolává ministr financí České republiky.
- (4) Náhrada z Fondu se Klientům poskytne v případě, že Fond obdrží písemné oznámení České národní banky o tom,
  - a) že Banka není z důvodu své finanční situace schopna plnit své dluhy vůči Klientům za zákonných a smluvních podmínek a že není pravděpodobné, že bude schopna tak učinit do 1 (jednoho) roku, nebo o tom,
  - b) že soud vydal rozhodnutí o úpadku na majetek Banky nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že Klienti Banky se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči ní.
- (5) Fond neprodleně po oznámení dle předchozího odstavce v dohodě s Českou národní bankou vhodným způsobem oznámí
  - a) že Banka není schopna plnit své dluhy,
  - b) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení práva na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Fondu a
  - c) případné další skutečnosti související s přihlášením práva.
- (6) Náhrada z Fondu se poskytuje za majetek Klienta, který nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Banky. Výše tohoto majetku se stanoví podle příslušných ustanovení Zákonu o podnikání na kapitálovém trhu.
- (7) Náhrada se Klientovi poskytuje ve výši 90 % výše majetku Klienta, který nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Banky, nejvýše však částka v korunách českých odpovídající 20.000 (dvacet tisíc) EUR pro jednoho Klienta.

- (8) Náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 (tří) měsíců ode dne ověření přihlášeného práva a vypočtení výše náhrady. Na žádost Fondu může Česká národní banka ve výjimečných případech prodloužit tuto lhůtu, nejvýše však o 3 (tří) měsíce.
- (9) Právo Klienta na vyplacení náhrady z Fondu se promlčí uplynutím 5 (pěti) let ode dne splatnosti pohledávky Klienta na vyplacení náhrady z Fondu.
- (10) Fond v žádném případě neslouží ke krytí kursových ztrát nebo ztrát vzniklých nedodržením povinností ze strany emitenta (např. výplata dluhopisů).
- (11) Na základě žádosti Klienta poskytne Banka Klientovi další informace týkající se Fondu.

### Článek XII. 4. Informace o Fondu pojištění vkladů

- (1) Pohledávky Klienta z vkladů, které v souvislosti s poskytováním investičních služeb uložil na běžný či jiný účet v Bance jsou za podmínek stanovených zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, pojištěny v rámci systému pojištění pohledávek z vkladů, který provozuje Garanční systém finančního trhu. Další informace o pojištění vkladů jsou k dispozici rovněž ve Všeobecných obchodních podmínkách a na [www.sberbank.cz/pojisteni-vkladu](http://www.sberbank.cz/pojisteni-vkladu). Na základě žádosti Klienta poskytne Banka Klientovi další informace týkající se podmínek pro pojištění vkladů.

### Článek XII. 5. Ochrana majetku Klientů

- (1) Finanční prostředky Klienta jsou v Bance drženy odděleně od finančních prostředků jiných Klientů a od vlastních finančních prostředků Banky.
- (2) Investiční nástroje Klientů a pohledávky Klientů vůči Bance z jejich vkladů jsou chráněny dle Zákonu o podnikání na kapitálovém trhu. Pohledávky Klientů vůči Bance z jejich vkladů jsou navíc chráněny dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- (3) Banka vede finanční nástroje svěřené od jednotlivých Klientů odděleně od svého majetku. Banka zároveň vede investiční nástroje Klientů na individuálních klientských majetkových účtech.
- (4) Investiční nástroje Klienta mohou být taktéž drženy jménem Banky u třetí osoby. Při výběru třetí osoby a uzavírání smluv o správě a úschově těchto investičních nástrojů Banka postupuje s náležitou odbornou péčí. Bere v úvahu a pravidelně ověřuje odbornost a důvěryhodnost třetích osob na trhu a ustanovení všeobecně závazných právních předpisů nebo zvyklostí trhu, vztahující se k držení těchto investičních nástrojů, které by mohly mít nepříznivý vliv na práva Klientů spojená s investičními nástroji.
- (5) Za účelem ochrany práv Klientů spojených s investičními nástroji jsou investiční nástroje Klientů vedeny odděleně od vlastních investičních nástrojů této třetí osoby nebo Banky.
- (6) Investiční nástroje Klienta držené jménem Banky v Centrálním depozitáři cenných papírů a.s. (případně jiné centrální Evidenci investičních nástrojů) nebo u Volksbank Wien AG (viz výše část V., čl. V.2.) nejsou drženy společně na souhrnných účtech. Volksbank Wien AG však může zahraniční cenné papíry držet prostřednictvím dalších zahraničních správců nebo depozitářů cenných papírů. Investiční nástroje mohou u těchto osob být drženy na zákaznických sběrných účtech (nominee accounts, omnibus accounts).

## OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Klient je vždy oprávněn obdržet takový podíl z investičních nástrojů držených v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu investičních nástrojů držených pro Klienta Bankou. Na investiční nástroje držené v zahraničí se však aplikuje příslušné zahraniční právo a obchodní zvyklosti. Proto se práva Klienta k investičním nástrojům drženým v zahraničí mohou lišit.

- (7) Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku správce nebo depozitáře cenných papírů tím, že jejich investiční nástroje držené správcem nebo depozitářem cenných papírů se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak nelze vyloučit případy, kdy taková ochrana není a investiční nástroje držené nepřímo na sběrném účtu se stanou součástí majetkové podstaty správce nebo depozitáře cenných papírů v úpadku.
- (8) Banka Klientovi odpovídá za konání nebo opomenutí třetí osoby v souladu se všeobecně závaznými právními předpisy. Za nedostupný majetek Klienta, který je chráněn ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, má Klient právo na náhradu z Garančního fondu v rozsahu a za podmínek uvedených v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu (více viz výše čl. XII.3. této části).
- (9) Banka má uzavřené smlouvy o správě a úschově investičních nástrojů jen s takovými třetími osobami ze států Evropské unie, ve kterých jsou přijata všechna opatření dostatečná k ochraně práv Klientů (ve smyslu směrnice Evropského parlamentu a rady 2004/39/ES o trzích s finančními nástroji).

### **Článek XII. 6. Nahrávání telefonické komunikace, uchovávání záznamů a dokumentů**

- (1) Klient souhlasí s tím, že Banka bude zaznamenávat a archivovat telefonické hovory mezi Bankou a Klientem, které vedou nebo mohou vést k uzavření obchodu s investičním nástrojem, za účelem dodatečné možnosti prokázat jejich obsah.
- (2) Záznamy telefonických hovorů, další komunikace a dokumenty týkající se investičních služeb Banka uchovává po dobu alespoň pěti let, v případě rozhodnutí České národní banky po dobu sedmi let.

### **Část XIII. Závěrečná ujednání**

- (1) V případě, že ustanovení Smlouvy o konkrétním bankovním obchodu uzavřené mezi Bankou a Klientem upravuje některou otázku odlišně od úpravy v těchto Podmínkách, použijí se přednostně ustanovení Smlouvy.
- (2) Banka je oprávněna změnit tyto Podmínky, Reklamační řád a Sazebník poplatků v souladu s částí třetí, článkem III Všeobecných obchodních podmínek.
- (3) Odstoupením Banky nebo Klienta od Smlouvy závazek zaniká k okamžiku účinnosti tohoto odstoupení.
- (4) Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem ~~1. 5. 2016~~ **1. 5. 2019** a nahrazují znění Podmínek ze dne ~~1. 2. 2016~~ **1. 5. 2016**.
- (5) Klient je oprávněn řešit spotřebitelský spor ze Smlouvy mimosoudně prostřednictvím Finančního arbitra se sídlem na adrese Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).