



SBERBANK

Předobchodní informace pro poskytování investičních služeb

Účinné od 3. 1. 2018

PŘEDOBCHODNÍ INFORMACE PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Informace poskytované Klientovi na základě zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („Zákon“), evropské směrnice č. 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů („MiFID II“) a relevantních opatření ČNB.

A. Informace o Sberbank CZ, a.s. (dále jen „Banka“)

(1) Základní údaje:

Sberbank CZ, a.s.,

se sídlem U Trezorky 921/2, 158 00, Praha 5 - Jinonice,

IČO: 250 83 325,

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,

internetová adresa: www.sberbankcz.cz,

kód banky: 6800,

SWIFT: VBOECZ2X,

Reuters: SBCZ.

(3) 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 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) Konečnou mateřskou společností je Sberbank of Russia, která má sídlo v Rusku.

(7) Činnost Banky spočívá zejména v:

- i) poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
- ii) přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- iii) vedení běžných a termínových korunových a devizových účtů,
- iv) poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
- v) provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
- vi) financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
- vii) obchodování s cennými papíry.

(8) Banka poskytuje tyto hlavní investiční služby:

- i) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- ii) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníků,
- iii) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- iv) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- v) upisování nebo umístování emisí investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- vi) umístování emisí investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

Dále poskytuje tyto doplňkové investiční služby:

- i) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
 - ii) poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
 - iii) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (corporate finance),
 - iv) poskytování investičních doporučení včetně analýz investičních příležitostí,
 - v) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- (9) Investiční poradenství není poskytováno nezávisle. Aby Banka pokryla náklady související s poskytováním poradenstvím, přijímá nebo poskytuje tzv. pobídky. Banka ručí za to, že tyto pobídky nejsou v rozporu s nejlepšími zájmy Klienta, a že jsou použity ve prospěch dalšího zvyšování kvality služeb týkajících se investičních nástrojů.
- (10) Investiční poradenství je založeno na omezenější analýze různých druhů investičních nástrojů, zároveň se však neomezuje zejména na finanční nástroje vydávané nebo poskytované subjekty, které by měly s Bankou úzké propojení nebo právní či hospodářské vztahy tak těsné, že by představovaly riziko narušení nezávislosti poskytovaného poradenství.
- (11) Banka neposkytuje pravidelné hodnocení vhodnosti doporučených finančních nástrojů, ledaže by s Klientem bylo sjednáno jinak.

B. Komunikace

- (1) Veškerá komunikace mezi Bankou a Klientem včetně písemných dokumentů a jiných sdělení probíhá v českém a/ nebo anglickém jazyce.
- (2) Konkrétní způsoby komunikace zejména případné zaslání a příjem pokynů pro jednotlivé investiční služby jsou upraveny v příslušné smlouvě. Banka je povinna řídit se při zařizování obchodů pokyny Klienta, které Klient doručuje bance způsobem a za podmínek sjednaných příslušnou smlouvou a obchodními podmínkami pro poskytování investičních služeb s cennými papíry („OP“). Banka vyřizuje pokyny v pořadí, v jakém je přijala. Pokyny je Klient oprávněn bance předat písemně a/nebo telefonicky v závislosti na dohodě mezi bankou a Klientem. Nezbytné náležitosti každého (písemného i telefonického) pokynu stanoví OP.
- (3) Forma komunikace využívaná při obchodním styku mezi bankou a Klientem je primárně na bázi osobního kontaktu.

C. Využívání vázaných agentů

- (1) Banka při poskytování investičních služeb nevyužívá vázaných agentů.

D. Podávání zpráv o poskytovaných službách

- (1) Banka posílá Klientovi na trvalém médiu základní informace týkající se vykonání jeho pokynu – konfirmaci. Konfirmace posílané na trvalém médiu potvrzují vykonání pokynu nejpozději první obchodní den po jeho vykonání nebo jestliže potvrzení dostala banka od třetí osoby, nejpozději první obchodní den po přijetí potvrzení od této osoby.

PŘEDOBCHODNÍ INFORMACE PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

- (2) Banka na žádost Klienta poskytne informace o stavu jeho pokynu. V případě pokynů, které se týkají podílových listů otevřených podílových fondů nebo cenných papírů kolektivního investování a které jsou vykonávané pravidelně, banka posílá informace alespoň jednou za šest měsíců.
- (3) Banka povinnost posílat konfirmace nebo výpisy nemá, jestliže tyto konfirmace nebo výpisy poskytuje Klientovi třetí osoba.
- (4) Banka Klientovi zašle alespoň jednou za čtvrt roku výpis ohledně jeho majetku, který je v držení Banky.
- (5) Banka dále také Klientovi zašle alespoň jednou ročně informace o nákladech a souvisejících poplatcích.

E. 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 Zákona 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 zvyklosti 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 (případně jiné evidenci investičních nástrojů) nebo u jiných depozitářů nejsou drženy společně na souhrnných účtech s účtem banky. Jiní depozitáři však mohou 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). 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 ne-

přímo 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.
- (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 MiFID II).

F. Střet zájmů

- (1) Ochrana zájmů Klientů je pro Banku prioritní, a proto byla přijata politika ochrany Klientů při střetu zájmů skládající se z postupů a kontrol, jejichž hlavním cílem je:
 - i) zamezit výskytu střetu zájmů, včetně případů nemožnosti provést pokyn, činnost či službu v případech, kde střet zájmů nelze jinak eliminovat,
 - ii) obchodní činnost vykonávat s ohledem na nejlepší zájmy Klientů a zároveň dodržovat přísnou důvěrnost napříč všemi činnostmi Banky, pokud mohou i jen potenciálně vytvářet střet zájmů.
- (2) Banka považuje za vhodné usilovat o přiměřenou péči, aby ve vztahu ke každému identifikovanému možnému střetu zájmů jednala nestranně a vyhnula se tak možnému riziku poškození zájmů Klientů. Z tohoto důvodu byla přijata následující opatření:
 - i) Tzv. „Čínské zdi“ mezi útvary, které mohou vytvářet možný střet zájmů. Čínské zdi zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářecích možné konflikty zájmů, zabraňují tak oběhu vnitřních či jinak citlivých informací a chrání před využitím těchto informací způsobem, který může poškodit integritu finančních trhů nebo zájmy Klientů.
 - ii) Postupy určené k odhalení a předcházení střetů zájmů vznikajících při podnikovém poradenství a/nebo financování podniků.
 - iii) Administrativní a organizační opatření k zajištění nezávislosti investičních doporučení.
 - iv) Postupy k zajištění správného provádění pokynů zákazníků, především ve vztahu k rozvržení majetku a investičních nástrojů a přednosti zákaznických pokynů před obchodováním na vlastní účet.
 - v) Pravidla pro odměňování zaměstnanců Banky nastavená tak, aby vylučovala podílení se na výnosu z konkrétních transakcí pro specifické pozice.
 - vi) Pravidla pro použití souvisejících poplatků, provizí nebo nepeněžitých výhod.
- (3) V případech, kdy přijaté postupy nemohou dostatečně ošetřit vzniklý či hrozící střet zájmů, může Banka odmítnout provést činnost, která ke střetu zájmů vede. V případech, kdy tento postup umožňují ustanovení o mlčenlivosti, zveřejní Banka v rozsahu platných předpisů detaily týkající se důvodů a povahy střetu zájmů Klientovi či potenciálnímu Klientovi, aby mohl učinit informované rozhodnutí, zda si přeje obchod s Bankou provést.

PŘEDOBCHODNÍ INFORMACE PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

- (4) Cílem této ochrany Klientů je zajistit dodržování zpřísněných pravidel profesionálního chování Banky. Vnitřní předpisy a další pravidla Banka pravidelně přezkoumává a zohledňuje změny, ke kterým došlo v právních předpisech nebo ve vlastní obchodní činnosti.
- (5) Banka vždy jedná způsobem, který respektuje integritu trhů a upřednostňuje zájmy Klientů. V návaznosti na toto pravidlo byla přijata další organizační a věcná pravidla, která jsou dále rozvinuta ve vnitřních předpisech, zejména v předpisech pro přijímání a předávání Klientských pokynů a zajištění přiměřenosti a vhodnosti poskytování investičních služeb.

G. Pobídky

a. Obecné informace o pobídkách

- (1) Banka vyplácí či přijímá pobídky ve formě provizí a dalších peněžních či nepeněžních benefitů od emitentů investičních nástrojů, manažerů investičních fondů a dalších třetích stran.
- (2) Tyto pobídky mohou být ve formě jednorázových benefitů v souvislosti s nákupem investičních nástrojů, jako např. úhrada transakčních nákladů, přírážky za emisi cenných papírů, závěrečné provize atp. nebo mohou být založeny na pravidelné bázi (provize za portfolio atd.).
- (3) Přímé náklady, jako administrativní poplatky, transakční poplatky a zákonem vyžadované poplatky, se za pobídky nepovažují. Tyto částky jsou účtovány v průběhu poskytování služby a jsou popsány v informačních materiálech jednotlivých investičních produktů, které jsou k dispozici na přepážkách Banky nebo na jejích webových stránkách.

b. Pobídky v případě fondů

- (1) V prospektech investičních fondů jsou uvedeny administrativní poplatky a příplatky za emisi. Část příplatku za emisi je zahrnuta v emisní ceně (kupní ceně) podílových listů investičních fondů.
- (2) Pobídky ve formě portfoliových provizí jsou běžně financovány z administrativních poplatků manažerů investičních fondů. Tyto jsou splatné periodicky v závislosti na objemu konkrétního fondu (zpravidla stanovené jako určité procento z objemu fondu).
- (3) Portfoliové provize se liší v závislosti na manažerovi investičního fondu a na trhu; mohou být také strukturovány dle různých kritérií.
- (4) Pobídky také mohou vzniknout úhradou transakčních poplatků, které manažer investičního fondu zaplatí Bance.