



**SBERBANK**

# Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb s cennými papíry

Účinné od 15. 12. 2019

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S CENNÝMI PAPIŘY

## Část I. Úvodní ustanovení

- (1) Tyto Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb s cennými papíry (dále jen „**Podmínky**“) stanoví závazná pravidla ve vztazích mezi Sberbank CZ, a.s., se sídlem U Trezorky 921/2, Praha 5 – Jinonice, 158 00, IČO: 25083325, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, vložka B 4353 (dále jen „**Banka**“) a klientem Banky (dále jen „**Klient**“) vznikajících při činnosti Banky jako obchodníka s cennými papíry při poskytování investičních služeb s Investičními nástroji.

## 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) **Custodianem** – právnická osoba, která na základě smlouvy s Bankou nakupuje a prodává CP pro Klienta a tyto CP dále spravuje.
  - c) **Evidencí investičních nástrojů** – místo, kde jsou evidovány zaknihované cenné papíry, tj. samostatná evidence investičních nástrojů nebo evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.
  - d) **Investičními nástroji** – následující zaknihované investiční cenné papíry:
    - i) **dluhopisy**, součet, jejichž nominální hodnoty činí nejméně 3 000 000 (tři miliony) Kč, nebo 100 000 (jedno sto tisíc) EUR, nebo 100 000 (jedno sto tisíc) USD,
    - ii) **hypoteční zástavní listy**,
    - iii) **podílové listy**.
  - e) **Klientem** – fyzická či právnická osoba, která s Bankou uzavřela Smlouvu.
  - f) **Převodním místem** – regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém, organizovaný obchodní systém, systematický internalizátor, tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity a zahraniční převodní místo, jak stanoví ZPKT.
  - g) **Smlouvou** – komisionářská smlouva a smlouva o správě a úschově Investičních nástrojů uzavřená mezi Bankou a Klientem.
  - h) **ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Pokud jsou v těchto Podmínkách použity jiné pojmy než zde, či v příslušném ustanovení Podmínek definované, pak mají takové pojmy význam, jaký je jim v obchodních vztazích obvykle prisuzován.

## Část III. Obecné informace

### Článek III. 1. Informace o Bance

- (1) Základní údaje o Bance, jí poskytovaných investičních službách, formě komunikace s Bankou a střetu zájmů jsou součástí předobchodních informací, které jsou Klientovi k dispozici na webových stránkách [www.sberbank.cz](http://www.sberbank.cz).

## 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. Právnická 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 poskytuje investiční služby jen ve vztahu k Investičním nástrojům obchodovaných na trzích, ke kterým má Banka přístup. Aktuální seznam trhů Investičních nástrojů, ke kterým má Banka přístup, naleznete na webových stránkách [www.sberbank.cz](http://www.sberbank.cz).

## 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).

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

- (1) Banka jako obchodník s cennými papíry používá v souladu se ZPKT k evidenci zákaznického majetku majetkové účty. V rámci této evidence jsou tuzemské Investiční nástroje vedeny na vlastnickém 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 Custodian 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

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S CENNÝMI PAPIŘY

pro jednoho zákazníka od aktiv držených pro ostatní zákazníky i od svých vlastních aktiv,

- b) v souladu s rozvrhem provozního dne uvedeným v předobchodních informacích vede a provádí zápisy do zákonem předepsané Evidence investičních nástrojů,
- c) provádí pravidelné rekongilace 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. II),
  - eb) Fond pojištění vkladů (více viz níže část XII., čl. III).

## Článek V. 4. Práva a povinnosti Klienta

- (1) Klient je povinen neprodleně Banku informovat o případných změnách všech nahlášených identifikačních údajů, 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, především dávat Bance pokyny k obchodům s Investičními nástroji.
- (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 poplatky a náklady dohodnuté v příslušné Smlouvě. Poplatky jsou zúčtovány k tíži běžného účtu, na kterém se Banka a Klient dohodnou, nebo který Klient stanoví v pokynu při vypořádání obchodu, tím není dotčeno právo Banky zaúčtovat poplatek na jakýkoliv účet Klienta vedený u Banky, zejména pokud účet pro zaúčtování poplatku nebyl určen nebo z jakéhokoliv důvodu nelze použít. Aktuální znění Sazebníku poplatků naleznete na internetových stránkách Banky.
- (2) Klient je oprávněn požadovat detailní rozpis nákladů a poplatků (úctovaných bankou nebo třetími stranami) spojených s jednotlivým pokynem.

## Článek V. 6. Reklamacce

- (1) Klient je oprávněn reklamovat plnění smluvních povinností Banky dle Smlouvy. Postup v případě uplatnění reklamace 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 ZPKT 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 budou dočasně 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 v jiných časových pásmech, 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.**

## 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 Investičních nástrojů

- (1) Klient je oprávněn po dobu účinnosti Smlouvy podávat Bance pokyny k obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů. 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 Investičních nástrojů je Smlouvou mezi Bankou a Klientem sjednán. Podáním pokynu zmocňuje Klient Banku ke všem právním jednáním spojeným s realizací pokynu a současně žádá, aby Banka nakupované Investiční nástroje spravovala v souladu se Smlouvou.
- (2) **Klient souhlasí s tím, že Banka bude nahrávat 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, je Klient 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 roz-**

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S CENNÝMI PAPIŘY

hodnutí České národní banky po dobu sedmi let.

- (3) V případě prodeje zaknihovaných Investičních nástrojů je před jejich prodejem nutné, aby byly předmětné Investiční nástroje vedeny Bankou v evidenci cenných papírů. Jsou-li předmětem prodeje Investiční nástroje, které nejsou vedeny v rámci evidence cenných papírů, je nutné nejdříve provést převod ve prospěch této evidence.

## Článek VIII. 3. Minimální náležitosti pokynu týkajícího se Investičních nástrojů

- (1) Není-li v dalších odstavcích tohoto článku uvedeno jinak, musí pokyn Klienta obsahovat minimálně následující údaje:
  - a) identifikující údaje Klienta – obchodní firma/název nebo jméno a příjmení Klienta popřípadě IČO, LEI, nebo rodné číslo,
  - b) sjednané heslo (jde-li o pokyn zadávaný telefonicky),
  - c) účet, který má sloužit k vypořádání obchodu; neuvede-li Klient jiný účet, má se za to, že k vypořádání obchodu slouží kterýkoliv účet Klienta vedený Bankou,
  - d) určení, zda se jedná o nákup či prodej cenného papíru,
  - e) ISIN nebo jiná jednoznačná identifikaci cenného papíru, kterého se pokyn týká,
  - f) objem nakupovaných/prodávanych Investičních nástrojů,
  - g) cenový limit,
  - h) konec doby platnosti pokynu,
  - i) určení Převodního místa, prostřednictvím kterého má být pokyn proveden.

V případě pokynu k prodeji Banka vypořádá finanční prostředky prostřednictvím účtu uvedeného v pokynu nebo účtu Klienta vedeného Bankou.

- (2) Objem nakupovaných/prodávanych Investičních nástrojů může být určen počtem kusů Investičního nástroje, popřípadě objemovým limitem. U dluhopisů musí být objem stanoven celkovou nominální hodnotou nakupovaných/prodávanych dluhopisů.
- (3) Klient může v pokynu stanovit nejnižší nebo nejvyšší cenu, za kterou požaduje Investiční nástroj 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 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) Klient bere na vědomí, že většina Převodních míst neumožňuje podat pokyn „Všechno nebo nic“, Klient proto souhlasí s tím, že může být uskutečněno částečné vykonání pokynu.

## Článek VIII. 4. Změna či zrušení pokynu týkajícího se Investičních nástrojů

- (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 se zpracováním pokynu dosud nevznikl závazek vůči třetí osobě.

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

- (1) Klient je povinen při podání pokynu k obstarání nákupu Investičního nástroje mít na svém běžném účtu vedeném Bankou peněžní prostředky ve výši odpovídající objemu zadávaného pokynu (tj. cenový limit × objem nakupovaných Investičních nástrojů + poplatků dle Sazebníku poplatků popřípadě poslední cena na daném Převodním místě × koeficient 1,2 × objem nakupovaných Investičních nástrojů + poplatků dle Sazebníku poplatků), a to až do okamžiku vypořádání tohoto obchodu (popřípadě po dobu závaznosti pokynu). V případě porušení této povinnosti Klient bere na vědomí, že provedením požadovaného pokynu se může dostat do nepovoleného debetu (viz čl. IX. odst. 4 níže).

## Článek VIII. 6. Odmítnutí pokynu týkajícího se Investičních nástrojů

- (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.
- (2) Banka může odmítnout přijetí telefonického pokynu 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.
- (4) Banka vždy odmítne pokyn, týkající se Investičních nástrojů obchodovaných na trzích, ke kterým Banka nemá přístup a které Banka nenabízí. Trvajících pokynů Klienta, týkajících se Investičních nástrojů obchodovaných na trzích, ke kterým Banka nemá přístup, budou zrušeny, pokud je to technicky a s ohledem na existující platné a vymahatelné povinnosti plynoucí z provedených nebo podaných pokynů možné, a pokud to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují.

## Článek VIII. 7. Potvrzení pokynu týkajícího se Investičních nástrojů

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

## Část IX. Vypořádání obchodu

- (1) Vypořádání probíhá v souladu s pravidly příslušného Převodního místa.
- (2) Finanční vypořádání při prodeji Investičních nástrojů Banka provádí převodem finančních prostředků snížených o poplatky Banky na sjednaný účet Klienta uvedený v pokynu nebo na účet Klienta vedený Bankou 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 připsáním na tomto účtu s časovou prodlevou, odpovídající obvyklé době pro tyto bezhotovostní převody peněz.
- (3) Finanční vypořádání při nákupu Investičních nástrojů 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 Investičních nástrojů 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 přečerpaním prostředků na běžném účtu. Sankční úroková sazba vyhledávaná Bankou pro nepovolený debetní zůstatek na běžných účtech je stanovena v Úrokových podmínkách vkladů.**
- (5) V případě zdržení vypořádání obchodů s Investičními nástroji 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.

## Část X. Správa cenných papírů

- (1) Banka jako správce je na základě Smlouvy povinna učinit i bez pokynu Klienta následující právní jednání nutné k výkonu a zachování práv Klienta spojených s Investičním nástrojem, který je předmětem správy:
  - a) převzít výnosy Investičního nástroje (úroky a dividendy) a jiné pohledávky Klienta jako vlastníka Investičního nástroje a zajistit jejich připsání na sjednaný účet Klienta. Výnosy z Investičních nástrojů Banka vyplácí bez zbytečného odkladu poté, co je sama obdržela (od emitenta, Custodiana, atd.),
  - b) vykonávat výměnná práva spojená s Investičním nástrojem (převzít Investiční nástroje, které obdrží v důsledku výměny nebo rozdělení Investičních nástrojů,
  - c) informovat Klienta o nabídkách převzetí, jiných nabídkách nebo o reorganizaci kapitálu emitenta Investičního nástroje, 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) Klient bere na vědomí, že Banka není odpovědná za jakékoliv daňové povinnosti Klienta plynoucí z vlastnictví Investičních nástrojů, popř. z jejich prodeje.
- (3) Úplaty Bance týkající se správy a úschovy Investičních nástrojů budou zúčtovány a výnosy Investičních nástrojů a jiné pohledávky Klienta jako majitele Investičního nástroje budou připsány na účet Klienta vedený u Banky. Vede-li Banka pro Klienta více účtů, je Banka oprávněna zvolit účet pro zaúčtování/připsání částek s tím, že přednostně použije některý z běžných účtů vedených v měně zúčtované/připisované částky. Není-li použitelný běžný účet Klienta v takové měně, pak Banka provede konverzi dle aktuálního směnného kurzu ČNB deviza střed.
- (4) Výši poplatků závislých na nominální hodnotě Investičního nástroje vypočte Banka v poměrné výši každý den z hodnoty Investičního nástroje k danému dni a součet výsledných částek zaúčtuje na účet Klienta vždy v posledním den příslušného kalendářního měsíce, nebo pokud takový den připadne na den, který není pracovním dnem, první pracovní den následujícího kalendářního měsíce. Poplatek se počítá vždy v měně, ve které je určena nominální hodnota Investičního nástroje. Přepočítání do měny účtu, na který má být poplatek zaúčtován, pokud je veden v jiné měně, Banka provede aktuálním směnným kurzem ČNB deviza střed platným ke dni provedení operace a zaokrouhlí se na dvě desetinná místa.

## 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 držených 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 (jeden) 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 (čtyř) 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**

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S CENNÝMI PAPIŘY

**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 nepodalí 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 tohoto dne už Banka nepřijme, a tedy neprovede.
- (5) Peněžní prostředky z prodeje těchto Investičních nástrojů budou konvertovány do CZK kurzem Banky devíza 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.

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

### Článek XII. 1. Informace o rizicích

- (1) Informace o možných rizicích spojených s Investičními nástroji, jakož i další povinné informace o pobídkách, atd. jsou uvedeny v předobchodních informacích na internetových stránkách [www.sberbank.cz](http://www.sberbank.cz), popř. v produktových listech investičních nástrojů.

### Článek XII. 2. 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 ZPKT 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 vyplácí 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 ZPTK.
  - (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 (tři) 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 kurzových 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. 3. 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 Fond pojištění vkladů. Další informace o Fondu pojištění vkladů jsou k dispozici rovněž ve Všeobecných obchodních podmínkách. Na základě žádosti Klienta poskytne Banka Klientovi další informace týkající se Fondu pojištění vkladů.

### Článek XII. 4. 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 ZPKT. 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.

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S CENNÝMI PAPIŘY

- (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 a.s. (případně jiné centrální Evidenci investičních nástrojů) nejsou drženy společně na souhrnných účtech. Custodian 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). Klient je vždy oprávněn obdržet takový podíl z Investičních nástrojů držení v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu Investičních nástrojů držení 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 držení 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 držení správcem nebo depozitářem cenných papírů se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak nelze vyloučit případy, kdy taková ochrana není a Investiční nástroje držení nepřímo na sběrném účtu se stanou součástí majetkové podstaty správce nebo depozitáře cenných papírů v úpadku.
- (8) Banka Klientovi odpovídá za úkony třetí osoby v souladu se všeobecně závaznými právními předpisy. Za nedostupný majetek Klienta, který je chráněn ve smyslu ZKPT, má Klient právo na náhradu z Garančního fondu v rozsahu a za podmínky uvedených v ZPKT (více viz výše čl. XII. 2. 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 2014/65/EU o trzích s finančními nástroji).

## Článek XII. 5. 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.

## Článek XII. 6. Poplatek za distribuci

- (1) Klient tímto bere na vědomí a souhlasí s tím, že v případě investice do Bankou nabízených podílových fondů, hradí klient v ceně podílového listu rovněž poplatky za distribuci. Tento poplatek je vypočítán jako podíl z poplatku za obhospodařování fondu, který klient hradí v ceně podílového listu přímo investiční společnosti.
- (2) Poplatek za distribuci činí u podílových fondů:
  - a) společnosti NN Investment Partners CR, a.s.: 50 % z obhospodařovatelského poplatku;
  - b) společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.: 50 % z obhospodařovatelského poplatku.Konkrétní výše poplatku bude Klientovi vyčíslena vždy minimálně jednou za kalendářní rok ve výpisu poplatků a nákladů.
- (3) Poplatek hradí klient investiční společnosti, která zajistí jeho převod na účet Banky.

## Část XIII. Prohlášení o vhodnosti a průběžné vyhodnocování vhodnosti

- (1) **Pro případ, že je Banka povinna poskytnout Klientovi prohlášení o vhodnosti, zahrnující informace o poskytnutém investičním poradenství a o souladu Investičního nástroje s profilem Klienta („Prohlášení o vhodnosti“), Klient souhlasí s tím, aby mu Prohlášení o vhodnosti bylo poskytnuto až po uzavření obchodu s daným Investičním nástrojem, pokud mu zároveň bude dána možnost odložit obchod tak, aby mohl Prohlášení o vhodnosti obdržet před uzavřením obchodu.**
- (2) Banka se s Klientem může dohodnout, že Banka bude Klientovi poskytovat službu tzv. průběžného vyhodnocování vhodnosti klientova portfolia. Pro vyloučení veškerých pochybností Klient bere na vědomí, že Banka není povinna tuto službu poskytovat a v případě, že bude mezi ním a Bankou poskytování této služby sjednáno, může být zpoplatněno dle aktuálního Sazebníku poplatků.
- (3) V případě, že bude mezi Bankou a Klientem tato služba sjednána, bude Banka pravidelně ověřovat a opatřovat aktuální informace o cílech Klienta, jeho toleranci k riziku, finančních poměrech, jeho znalostech a zkušenostech a v závislosti na rizikovém profilu Klienta pak bude alespoň jedenkrát ročně vyhodnocovat vhodnost doporučených investičních nástrojů/portfolia a bude Klienta informovat, zda je pro něj doporučený investiční nástroj/portfolio stále vhodné a přiměřené.

## Část XIV. 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 15. 12. 2019 a nahrazují znění Podmínek ze dne 1. 1. 2019.

- (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).

### **Část XV. Důležitá ujednání**

Banka považuje za důležitá ujednání těchto Podmínek tučně zvýrazněná ustanovení, se kterými se Klient řádně seznámil a výslovně je přijímá.