

Všeobecné obchodní podmínky společnosti Across Wealth a.s. k Rámcové smlouvě o poskytování investičních a dalších služeb

Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „**VOP**“) upravují práva a povinnosti společnosti Across Wealth a.s. (dále jen „**Společnost**“) a osoby, která se Společností vstupuje do smluvního vztahu (dále jen „**Klient**“) a které Společnost poskytuje investiční a další služby (dále společně také jen „**Smluvní strany**“) dle Rámcové smlouvy o poskytování investičních a dalších služeb (dále jen „**Smlouva**“).

1. Smluvní ujednání s Klientem

- 1.1. Smlouva je uzavírána vždy v písemné formě. Za písemnou formu se považuje i uzavření smlouvy elektronicky za využití prostého elektronického podpisu.
- 1.2. Při uzavírání Smlouvy pracovník Společnosti, nebo Společností pověřená osoba uzavírající s Klientem Smlouvu (dále jen „Ověřující osoba“) ověří identifikační údaje Klienta uvedené ve Smlouvě. Klient – fyzická osoba – prokazuje svou totožnost platným dokladem totožnosti. Klient – právnická osoba – je povinen předložit originál výpisu z obchodního rejstříku, který není starší 3 měsíce, nebo jeho úředně ověřenou kopii (v případě tuzemských právnických osob může výpis pořádit Ověřující osoba prostřednictvím dálkového přístupu do obchodního rejstříku). Fyzická osoba jednající za Klienta – právnickou osobu – je povinna prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.
- 1.3. Uzavírá-li Smlouvu za Klienta na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit Společnosti plnou moc s úředně ověřeným podpisem Klienta a prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.
- 1.4. Ověřující osoba je oprávněna před uzavřením Smlouvy provést identifikaci a kontrolu Klienta dle AML předpisů, a to postupy stanovenými platnými právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle souboru opatření při správě daní dle mezivládní dohody mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a provádění zákona FATCA (dále jen „**FATCA**“). FATCA, resp. opatření při správě daní dle zák. č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**CRS**“). Klient je povinen poskytnout Společnosti i Ověřující osobě veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a poskytnout veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS.
- 1.5. Společnost nemá povinnost Smlouvu s Klientem uzavřít, a to zejména, nikoli však pouze, nesplňuje-li Klient požadavky stanovené platnými právními předpisy, neposkytne-li Klient potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS, má-li Společnost pochybnost o pravdivosti či úplnosti Klientem poskytnutých informací a dokumentů, je-li Klient ohodnocen vyšším rizikovým stupněm apod.
- 1.6. Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu šesti (6) měsíců ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků Klienta na jeho účet nebo pro něj vedený účet.

- 1.7. Nejpozději do 30 dnů od zániku Smlouvy je Klient povinen Společnosti písemně oznámit osobu, na kterou má Společnost převést úschovu nebo evidenci investičních nástrojů, které jsou u Společnosti nebo jí pověřených osob v úschově nebo jejichž evidenci vede ke dni zániku Smlouvy. Uplyne-li lhůta marně, Společnost investiční nástroje Klienta prodá a utržené peníze Klientovi vyplatí. Přitom se řídí ustanoveními pro pokyn k prodeji investičních nástrojů, jako kdyby dosud mezi Smluvními stranami platilo.

2. Práva a povinnosti Klienta

- 2.1. Při poskytování služby přijímání, předávání či provádění Pokynů je Společnost v souladu s právními předpisy oprávněna vyžadovat od Klienta informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které mu umožní posoudit, zda zvažovaná hlavní investiční služba, investiční nástroj či obchod, jsou přiměřené. Je-li na základě vyhodnocení informací poskytnutých Klientem obchod, služba nebo investiční nástroj pro Klienta nevhodný/nepřiměřený, Společnost Klienta na tuto skutečnost upozorní. Pokud Klient potřebné informace neposkytne, či je poskytne v nedostatečném rozsahu, Společnost Klienta upozorní, že není schopna posoudit přiměřenost služby, investičního nástroje či obchodu. Na veškeré informace získané podle ustanovení tohoto odstavce se vztahuje povinnost mlčenlivosti v souladu se ZPKT. V případě profesionálního Klienta je Společnost oprávněna předpokládat, že Klient unese finanční riziko spojené s investováním a že má dostatek zkušeností a znalostí o obchodech, pro něž se považuje za profesionálního Klienta.
- 2.2. Veškeré Pokyny a jiné úkony, které Společnost uskuteční na základě Smlouvy, jsou považovány za úkony učiněné na účet Klienta.
- 2.3. Profesionální Klient je povinen informovat Společnost o jakékoliv změně, která by mohla ovlivnit jeho kategorizaci. Pokud nebude žádná taková informace Společnosti sdělena, má se za to, že Klient splňuje veškerá předepsaná kritéria pro danou kategorii.
- 2.4. Klient je během trvání smluvního vztahu se Společností povinen poskytovat Společnosti součinnost s plněním regulačních povinností, a to především, nikoliv však výlučně, při plnění povinností Společnosti v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V případě, že Klient neposkytne Společnosti dostatečnou součinnost při plnění povinností Společnosti v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tj. neposkytne Společnosti informace a podklady nutné pro provedení identifikaci či kontroly Klienta v souladu se zákonem č. 235/2008 Sb.), je Společnost oprávněna odmítnout poskytnout službu či její část, provést pokyn, či vyplatit peněžní prostředky v případě částečného ukončení, nebo úplného ukončení investiční služby či učinit jiné jednání ve vztahu k majetku Klienta, či pozastavit poskytování služeb nebo Smlouvu či její část okamžitě vypovědět a to dokud Klient neposkytne dostatečnou součinnost pro provedení identifikace či kontroly.
- 2.5. Klient prohlašuje, že je majitelem bankovního účtu uvedeného ve Smlouvě. Pro případ, že majitelem bankovního účtu uvedeného ve Smlouvě či bankovního účtu ze kterého je provedená platba nebo na který má být přijata platba, není Klient, zavazuje se Klient poskytnout Společnosti veškerou součinnost k ověření původu prostředků a majitele tohoto bankovního účtu.

- 2.6. Klient má právo požádat Společnosti o změnu svého investičního zprostředkovatele, pomocí kterého jsou Klientovi ze strany Společnosti poskytovány investiční služby, a to pouze v případě, že daný investiční zprostředkovatel je distributorem ve vztahu k investiční službě poskytované Klientovi.

3. Komunikace stran a uzavření Smlouvy

- 3.1. Vzájemná komunikace mezi Společností a Klientem probíhá telefonicky, v listinné podobě či elektronicky včetně portálu Společnosti, e-mailu a datové schránky. Uzavření, změna či ukončování Smlouvy může proběhnout dálkově, a to postupem, kdy Klient potvrdí návrh na uzavření Smlouvy skrze službu Signi. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou přijetím jejího návrhu Společností. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou poté, co Společnost zašle Klientovi potvrzení o uzavření Smlouvy na e-mail uvedený Klientem v návrhu Smlouvy.
- 3.2. Písemnosti mohou být kromě elektronického doručení doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence nebo osobním předáním. Není-li možné písemnost doručit na poslední Klientem písemně oznámenou adresu, platí, že tato písemnost byla doručena pátý (5) pracovní den po jejím odeslání Klientovi prostřednictvím držitele poštovní licence na poslední jím písemně oznámenou adresu.
- 3.3. Společnost vyřizuje stížnosti a reklamace Klientů v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný v sídle Společnosti. Klient je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.
- 3.4. Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi Společností a jejími Klienty nebo mezi jejími Klienty navzájem; to se vztahuje také na potenciální Klienty. K předcházení střetu zájmů Společnost vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činností s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro obchody zaměstnanců, zákazu konkurence osob se zvláštním vztahem ke Společnosti apod. Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Společnost předem Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Podrobnější informace jsou součástí dokumentu Základní informace pro klienty a bližší vysvětlení poskytne Společnost na požádání.

4. Pokyny a platby

- 4.1. Společnost obstarává pro Klienta nákupy a prodeje investičních nástrojů na základě pokynů Klienta (dále jen „**Pokyn**“). Klient může vydat Pokyn k obstarání nákupu investičních nástrojů (dále jen „**Pokyn k nákupu**“) nebo k obstarání jejich prodeje (dále jen „**Pokyn k prodeji**“). Pokyn může být vydán k jednorázovému obstarání nákupu nebo prodeje investičních nástrojů (dále jen „**Jednorázový pokyn**“) anebo k pravidelnému obstarávání nákupu nebo prodeje investičních nástrojů v určitých časových intervalech (kalendářní měsíc, kalendářní čtvrtletí nebo, a jen jde-li o Pokyn k pravidelnému obstarávání prodeje investičních nástrojů, kalendářní rok) až do dosažení částky rovné součinu částky, na kterou zní jeden Dílčí pokyn TP, a celkového počtu časových intervalů podle Trvalého

pokynu definovaného dále (dále jen „**Cílová částka**“) či doby trvání Pokynu (dále jen „**Trvalý pokyn**“ a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TP**“).

- 4.2. Společnost stanoví seznam investičních nástrojů, jejichž obstarání nákupu nebo prodeje nabízí. Seznam je poskytován Klientům elektronicky nebo v listinné podobě. Společnost je oprávněna stanovit též minimální počet nebo objem investičních nástrojů, na které může znít Pokyn, minimální požadovaný zůstatek investičních nástrojů na účtu nebo minimální dobu trvání Trvalého pokynu. Stanoví-li Společnost tyto parametry, uveřejní je v Ceníku. Společnost je oprávněna, nikoliv však povinna, realizovat Pokyn, který nesplňuje podmínky podle tohoto odstavce.
- 4.3. Pokyn může být vydán písemně, včetně elektronické podoby (dále jen „**Písemný pokyn**“). Vydání Písemného pokynu může proběhnout dálkově, a to postupem, kdy Klient potvrdí návrh na uzavření Smlouvy skrze službu Signi. Pokyn k nákupu může být vydán také formou platby peněžních prostředků ve prospěch bankovního účtu Společnosti (dále jen „**Pokyn platbou**“). Společnost může přijmout Pokyn i telefonicky, na nahrávané telefonní lince, bude-li zajištěno ověření totožnosti Klienta, zaznamenání Pokynu a splnění všech náležitostí Pokynu uvedených níže.
- 4.4. Pokyn musí obsahovat jednoznačnou identifikaci Klienta, číslo Smlouvy, ke které je vydán, ISIN investičních nástrojů, k obstarání jejichž nákupu nebo prodeje je vydán, a částku, na kterou zní. Jde-li o Pokyn k prodeji, namísto částky může být uveden počet investičních nástrojů, jejichž prodej má Společnost obstarat. Neuvede-li Klient v Pokynu k prodeji jinak, platí, že žádá vyplatit výtěžek z prodeje investičních nástrojů převodem v českých korunách na účet uvedený ve Smlouvě. Žádá-li Klient vyplatit výtěžek z prodeje investičních nástrojů na jiný účet, než který je uveden ve Smlouvě, je Společnost oprávněna požadovat, aby podpis Klienta na Pokynu k prodeji byl ověřen. Trvalý pokyn musí obsahovat také určení časového intervalu a Cílové částky, jde-li o Trvalý pokyn k nákupu, resp. doby trvání Pokynu, jde-li o Trvalý pokyn k prodeji; není-li časový interval určen, platí, že je jím kalendářní měsíc.
- 4.5. Pokyn platbou musí obsahovat ve variabilním symbolu platby číslo Smlouvy a ve specifickém symbolu číselnou část ISIN investičních nástrojů. Pokynem platbou Klient vydává Jednorázový pokyn k nákupu Investičních nástrojů, jejichž ISIN (číselná část) je uveden, znějící na částku platby.
- 4.6. Písemný pokyn je vydán dnem, kdy byl doručen Společnosti. Byl-li však doručen později než v okamžik, který stanoví časový rozvrh provozního dne, jenž Společnost uveřejňuje na svých Internetových stránkách podle vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, jako nejzazší pro přijímání příkazů k zápisu do samostatné evidence investičních nástrojů v rámci provozního dne, platí, že byl doručen až v pracovní den následující. Pokyn platbou je vydán pracovním dnem následujícím po dni připsání příslušné platby na bankovní účet Společnosti. Písemné pokyny doručené Společnosti před uzavřením Smlouvy a Pokyny platbou, k nimž příslušná platba byla připsána na bankovní účet Společnosti dříve než v pracovní den předcházející uzavření Smlouvy, se považují za vydané dnem uzavření Smlouvy.
- 4.7. Není-li mezi Společností a Klientem dohodnuto písemně jinak, jsou částky, na které znějí Pokyny, částkami hrubými. Společnost obstará nákup nebo prodej investičních nástrojů v počtu odpovídajícím po násobení cenou investičního nástroje co nejbližší částce, na kterou Pokyn zní, a v

případě Pokynu k nákupu snižené o příslušné poplatky dle Ceníku a náhradu úplaty hrazenou Společností třetím stranám v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi podle Smlouvy, například poplatky převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů a vedení evidencí investičních nástrojů, dále poplatky bank za bezhotovostní převody peněžních prostředků do/ze zahraničí, operace s hotovostí a měnové konverze (dále jen „**Náklady**“). Rozdíl mezi částkou uvedenou v Pokynu (a v případě Pokynu k nákupu sniženou o poplatky a náhradu Nákladů) a částkou realizovaného obchodu vrátí Společnost Klientovi, a to připsáním na Účet Klienta.

- 4.8. Týká-li se Pokyn investičního nástroje, který se obchoduje v měně odlišné od měny peněžních prostředků evidovaných na Účtu Klienta (u Pokynu k nákupu) nebo měny, ve které Klient žádá vyplatit výtěžek z prodeje investičního nástroje (u Pokynu k prodeji), považuje se Pokyn současně za pokyn k měnové konverzi. Společnost zajistí měnovou konverzi na účet Klienta podle aktuálních tržních podmínek s odbornou péčí a při dodržení povinnosti jednat v nejlepším zájmu Klienta. Společnost je oprávněn provést měnovou konverzi proti vlastnímu účtu, není-li taková konverze pro Klienta méně výhodná než individuální konverze prováděná podle aktuálních podmínek banky nebo jiné úvěrové instituce, která vede bankovní účet Společnosti.
- 4.9. Pokyn zaniká uplynutím času, na který byl učiněn, nejpozději zánikem Smlouvy. Pokyn zaniká také smrtí Klienta. Společnost je však oprávněna vydané Pokyny provádět až do pracovního dne následujícího po dni, kdy je mu smrt Klienta hodnověrně doložena. Trvalý pokyn dále zaniká jeho ukončením ze strany Klienta nebo dosažením Cílové částky Trvalého pokynu k nákupu nebo doby trvání Trvalého pokynu k prodeji. Pokyn může zaniknout i z jiných důvodů upravených Smlouvou nebo VOP nebo stanovených právními předpisy.
- 4.10. Trvalý pokyn nelze změnit. Klient může Trvalý pokyn kdykoli ukončit, a to s účinností k pracovnímu dni následujícímu po dni doručení písemného oznámení o tom Společnosti, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Společnost je oprávněna požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl úředně ověřen.
- 4.11. Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch bankovního účtu Společnosti musí být uvedeno číslo Smlouvy. Je-li na bankovní účet Společnosti připsána platba, která není takto označena, platí, že byla připsána dnem, kdy byla identifikována jako platba náležející ke Smlouvě. Společnost není povinen činit kroky k identifikaci plateb připsaných na bankovní účet Společnosti, které nejsou řádně označeny. Není-li platba identifikována do 3 měsíců ode dne připsání na bankovní účet Společnosti, Společnost ji vrátí na účet odesílatele, je-li to rozumně možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo obdobný účet.
- 4.12. Vydal-li Trvalý pokyn k nákupu, je Klient oprávněn vydat pokyn k prioritnímu přiřazení peněžních prostředků k naposledy vydanému Trvalému pokynu tak, že tyto prostředky uhradí na bankovní účet Společnosti platbou obsahující ve specifickém symbolu kód 999. Společnost s takovou platbou připsanou na bankovní účet Společnosti naloží následovně: i) nebyla-li dosud dosažena Cílová částka Trvalého pokynu, přiřadí částku platby nebo její část k tomuto Pokynu, maximálně však do výše zbývajících k dosažení Cílové částky (takto přiřazená platba nebo její část dále jen „**Prioritní platba TP**“); ii) případný kladný rozdíl mezi částkou platby a Prioritní platbou TP považuje za Pokyn platbou k nákupu těch Investičních nástrojů, na jejichž nákup byl vydán ten Trvalý pokyn, u kterého bylo jako u posledního z Klientem vydaných Trvalých pokynů k nákupu dosaženo Cílové částky.

5. Provádění pokynů

5.1. Společnost je oprávněna odmítnout provedení Pokynu v těchto případech:

- a) nevyhovuje-li Pokyn nárokům na něj kladeným Smlouvou nebo VOP, zejména neobsahuje-li všechny povinné náležitosti;
- b) z důvodů stanovených právními předpisy upravujícími opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zejména odmítne-li se Klient podrobit identifikaci nebo kontrole;
- c) jestliže prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou nejsou ve všech ohledech úplná, přesná nebo pravdivá;
- d) má-li důvodné pochybnosti o tom, že Pokyn byl vydán Klientem či osobou oprávněnou za něj jednat, nebo neobsahuje-li Pokyn požadované ověření či autorizaci;
- e) jestliže by provedením Pokynu mohlo dojít k porušení právních předpisů, například předpisů k ochraně před manipulacemi s trhem;
- f) má-li důvodné pochybnosti o tom, že Klient splňuje požadavky kladené na Klienta do investičních nástrojů, k jejichž nákupu Klient vydal Pokyn;
- g) klesl-li by realizací Pokynu k prodeji objem investičních nástrojů evidovaných na účtu Klienta pod objem stanovený jako minimální v Ceníku nebo v prospektu či emisních podmínkách investičního nástroje;
- h) je-li Klient v prodlení se splněním jakéhokoliv peněžitého dluhu vůči Společnosti;
- j) bylo-li rozhodnuto o úpadku Klienta;
- k) bylo-li rozhodnuto o zrušení Klienta, ledaže celé jmění Klienta nabývá právní nástupce. O odmítnutí provést Pokyn Společnost informuje bez zbytečného odkladu Klienta, nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak.

5.2. Společnost, s výjimkami upravenými dále v tomto odstavci, nepřihlíží k Pokynům týkajícím se investičních nástrojů, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (Pokyny k nákupu) nebo nejsou evidovány na účtu Klienta (Pokyny k prodeji). Jde-li o Pokyn k prodeji investičních nástrojů, které jsou evidovány na investičním účtu Klienta v objemu nižším, než na který zní Pokyn, platí, že Pokyn zní na prodej všech zbývajících investičních nástrojů daného titulu (ISINu) evidovaných na Investičním účtu Klienta. Jde-li o Pokyn týkající se více titulů (ISINů), použije se předchozí ustanovení tohoto odstavce jen ve vztahu k těm titulům (ISINům) uvedeným v Pokynu, pro něž jsou tato ustanovení relevantní.

5.3. Jednorázový pokyn realizuje Společnost bez zbytečného odkladu po jeho vydání. Jednorázový pokyn k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na účtu Klienta realizován zcela, Společnost provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům, dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může znít následný Jednorázový pokyn k nákupu. A dále jej, nejde-li o Pokyn platbou, i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle

předchozí věty) provádí až do dosažení celkové částky Pokynu v následujících 30 dnech od vydání Pokynu, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace. Při částečném provádění Pokynu znějícího na více titulů (ISINů) Investičních nástrojů se jednotlivé tituly (ISINy) krátí poměrně. V případě, že objem peněžních prostředků na Investičním účtu Klienta nedosahuje ani minimální částku, za kterou je možné provést částečný Pokyn, přičemž od okamžiku vydání Pokynu uplynulo 30 dní, Společnost Pokyn zruší a vyrozumí Klienta o zrušení Pokynu. V případě, že došlo do 30 dnů od vydání Pokynu k provedení jednoho či více částečných Pokynů, přičemž k poslednímu dni této lhůty zůstávají na Investičním účtu Klienta peněžní prostředky ve výši, která neumožňuje provedení dalšího částečného Pokynu, zruší Společnost Pokyn ve zbývajících neprovedené části Pokynu. Společnost dále po zrušení Pokynu (či jeho zbývajících neprovedené části) Klientovi oznámí, že může učinit nový Pokyn či požádat o vrácení peněžních prostředků, které nebyly využity k provedení Pokynu, včetně částečného Pokynu, na předepsaném formuláři. Pokud Klient následně učiní nový Pokyn, musí následně poukázat na svůj Investiční účet částku odpovídající minimální částce uvedené v novém Pokynu pro úspěšné provedení alespoň částečného Pokynu případně poníženou o částku odpovídající výši peněžních prostředků na Investičním účtu Klienta. Peněžní prostředky umístěné na Investičním účtu se po dobu před a po zrušení Pokynu pro nedostatek peněžních prostředků, neúročí a Klient nemá právo na vyplacení úroků.

- 5.4. Prvý Dílčí pokyn TP Společnost realizuje bez zbytečného odkladu po vydání Trvalého pokynu. Následující Dílčí pokyny TP Společnost realizuje bez zbytečného odkladu po prvním dni příslušného kalendářního měsíce, kalendářního čtvrtletí nebo kalendářního roku (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem, kalendářním čtvrtletím nebo kalendářním rokem následujícím po vydání Trvalého pokynu. Dílčí pokyn TP k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na investičním účtu realizován zcela, Společnost provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům, dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může znít Dílčí pokyn TP k nákupu. A dále jej i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle předchozí věty) provádí až do dosažení částky, na kterou zní Dílčí pokyn TP, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na účtu Klienta a tržní situace, a to nejdéle do doby zániku Trvalého pokynu. Pro krácení titulů (ISINů), na které zní Trvalý pokyn, platí věta poslední odstavce (3) tohoto článku obdobně.
- 5.5. Při souběhu více titulů použití peněžních prostředků evidovaných na investičním účtu Klienta Společnost použije peněžní prostředky až do jejich vyčerpání v tomto pořadí jednotlivých titulů: i) Pokyn platbou, ii) použití Prioritní platby TP (odstavec (5) tohoto článku), iii) Jednorázový pokyn k nákupu, který byl spojen s Pokynem k prodeji (tzv. Pokyn k výměně investičních nástrojů), iv) převod výtěžku z prodeje podle Pokynu k prodeji a výnosu z investičních nástrojů podle instrukce Klienta, v) jiný než dříve uvedený Jednorázový pokyn, vi) Trvalý pokyn. Dojde-li v rámci kategorie k souběhu několika titulů, použijí se peněžní prostředky na jednotlivé tituly v pořadí podle data jejich vzniku od nejstaršího; v případě Pokynu se datem vzniku rozumí datum vydání Pokynu.
- 5.6. Při provádění Pokynů se Společnost vedle Smlouvy a VOP řídí Pravidly provádění pokynů, pravidly příslušných převodních míst a osob zajišťujících vypořádání, prospekty a emisními podmínkami investičních nástrojů. Společnost zajistí vypořádání obchodů provedených podle Pokynů bez zbytečného odkladu po jejich realizaci v souladu s pravidly podle předchozí věty. Šlo-li o Pokyn k prodeji a není-li v Pokynu uvedeno jinak, poukáže Společnost výtěžek z prodeje investičních nástrojů

po snížení o příslušné poplatky a náhrady Nákladů ve prospěch účtu určeného Klientem bez zbytečného odkladu poté, co tento výtěžek nebo jeho poslední část od třetí strany obdrží.

5.7. Za podmínek upravených Pravidly provádění pokynů je Společnost oprávněna Pokyn Klienta provést společně s pokyny jiných svých Klientů nebo společně s obchodem na vlastní účet. Společnost je dále oprávněna k uspokojení Pokynu prodat Klientovi investiční nástroje ze svého majetku nebo od Klienta investiční nástroje koupit, není-li takový prodej nebo koupě pro Klienta objektivně méně výhodný než obchod na příslušném převodním místě v souladu s Pravidly provádění pokynů.

6. Evidence, úschova a správa

6.1. Službu evidence, úschova a správa Společnost může poskytovat Klientům, kterým současně poskytuje službu přijímání, předávání a provádění pokynů. Tuto službu může Společnost poskytnout i samostatně, aniž by Klientovi poskytoval jinou službu.

6.2. V rámci této služby Společnost zejména vede pro Klienta účet a zajišťuje soustavnou a jednoznačnou identifikaci investičních nástrojů a jiného Majetku Klienta tak, že může kdykoliv odlišit aktiva držená pro Klienta od aktiv držených pro ostatní Klienty a od svých vlastních aktiv.

6.3. Společnost dále, i bez instrukce Klienta:

- i) inkasuje veškeré úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Majetkem a činí další úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Majetku a tyto platby přijímá,
- ii) vyřizuje a podepisuje prohlášení, potvrzení o vlastnictví Majetku, je-li tato činnost v souladu s povinnostmi Společnosti s cennými papíry nebo vyplývá-li z právních předpisů,
- iii) činí další kroky, o kterých se oprávněně domnívá, že jsou nezbytné nebo žádoucí ke splnění povinností Společnosti vyplývajících ze Smlouvy,
- iv) směřuje a převádí nebo upisuje investiční nástroje, připisuje výnosy z prodeje na příslušný Účet Klienta nebo odepisuje z Účtu Klienta kupní cenu včetně veškerých souvisejících nákladů.

7. Peněžní prostředky

7.1. Společnost uloží Klientem svěřené peněžní prostředky na sběrných účtech vedených bankami se sídlem v EU, případně jiných zemích. Seznam bank, na kterých Společnost vede peněžní prostředky, jsou uvedeny v dokumentu Základní informace pro klienty zveřejněném na webových stránkách Společnosti v sekci Povinně uveřejňované dokumenty, Informace pro klienty. Peněžní prostředky Klientů jsou vedeny odděleně od prostředků Společnosti.

7.2. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziku selhání této instituce vystaven Klient. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady (tj. neschopnosti banky dostát povinnostem vůči oprávněným osobám), Klient nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od Společnosti. V případě úpadku banky, ve které jsou uloženy peněžní prostředky Klientů, provede Společnost rozpočítání těchto peněžních prostředků na jednotlivé Klienty v okamžiku vyhlášení úpadku (ke konci dne, kdy byl úpadek vyhlášen). Společnost poté informuje Klienty o výši peněžních

prostředků, které byly uloženy v dané instituci. Klienti budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu.

- 7.3. Společnost při výběru upřednostňuje finanční instituce, u kterých jsou peněžní prostředky Klientů zahrnuty do systému pojištění vkladů. V případě bank se sídlem v České republice jsou pak peněžní prostředky ukládány na účty, které podléhají režimu § 41a a násl. Zákona o bankách, kdy v případě platební neschopnosti banky je jednotlivému Klientovi poskytnuta náhrada ve stejné výši, v jaké by se poskytla v případě, že by tento Klient měl peněžní prostředky evidované na vlastním účtu.
- 7.4. Peněžní prostředky Klienta uložené na účtu Klienta mohou být úročeny zejména v případě, kdy jsou uloženy na úročeném účtu. O této skutečnosti je Klient informován. V případě, že jsou peněžní prostředky Klienta úročeny, náleží Klientovi podíl na úroku odpovídající podílu jeho peněžních prostředků na úročeném účtu. Na úročení peněžních prostředků Klienta uložených na účtu Klienta není právní nárok. Možnost úročení peněžních prostředků Klienta včetně výše úrokové sazby vyplývá z podmínek spolupracujících finančních institucí. Nejmenší možná připsaná hodnota úroku na účtu Klienta je 0,01 Kč, přičemž úrok bude odpovídajícím způsobem zaokrouhlován a zaokrouhlovací rozdíl je příjmem Společnosti.
- 7.5. Společnost tímto upozorňuje Klienta, že výše úrokové sazby ve vztahu k peněžním prostředkům Klienta vedeným na účtu Klienta může být i záporná.
- 7.6. Společnost upozorňuje Klienta, že Klient nese úvěrové riziko (riziko neschopnosti dostat svým závazkům) úvěrové instituce, u které je veden účet Klienta, na kterém má Klient vedeny finanční prostředky. V případě selhání úvěrové instituce (banky) nemá Klient právo na vydání finančních prostředků Společností. Svou pohledávku za úvěrovou institucí je Klient oprávněn uplatnit pouze u úvěrové instituce. Společnost se zavazuje v takovém případě poskytnout Klientovi maximální součinnost.
- 7.7. Klient bere na vědomí, že s případnými výnosy z úroků mohou být spojeny daňové povinnosti.
- 7.8. V případě ukončení investiční služby či produktu jsou peněžní prostředky Klienta úročeny do data uzavření účtu Klienta. Klient nemá nárok na úroky ze zůstatků na účtu Klienta po uzavření účtu a tyto jsou příjmem Společnosti; to nemá vliv na povinnost Společnosti vyplatit Klientovi zůstatky na účtu Klienta.

8. Uložení Investičních nástrojů

- 8.1. Zaknihované investiční nástroje jsou uloženy nebo evidovány u depozitáře nebo Custodianů.
- 8.2. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, jsou investiční nástroje Klienta deponovány u spolupracujících finančních institucí na sběrných (omnibusových) účtech a evidovány u Společnosti na účtech klientů. Tyto osoby mohou být oprávněny předat investiční nástroje Klienta do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám.
- 8.3. Právní úprava majetku Klienta a příslušná jurisdikce, dohled příslušného orgánu, podmínky vyplacení náhrady (včetně maximální částky) ze záručního systému a ostatní práva Klienta související s

režimem zákaznického majetku se mohou v různých zemích lišit významným způsobem. Ačkoliv Společnost postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik újmy nelze předem vyloučit a Společnost za takovouto újmu neodpovídá.

8.4. Někteří depozitáři/Custodiani mohou mít k jimi držným investičním nástrojům zřízené zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči svým Klientům. Zahraniční právní řády obvykle poskytují Klientům ochranu v případě úpadku depozitáře/Custodiana v tom smyslu, že jejich investiční nástroje držené depozitářem/Custodianem se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak pokud zahraniční právní řád neposkytuje Klientům dostatečnou právní ochranu nebo pokud depozitář/Custodian neplní řádně své povinnosti nebo pokud investiční nástroje Klienta nejsou od majetku depozitáře/Custodiana identifikovatelné a rozlišitelné z jakéhokoliv důvodu a depozitář se ocitne v úpadku, existuje riziko, že investiční nástroje Klienta se stanou součástí majetkové podstaty úpadce a Klient bude muset své pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení jako nezajištěný věřitel.

9. Informace o provedení Pokynu a výpis z Účtu Klienta u spolupracující finanční instituce či Evidenčního účtu

9.1. Klientovi, který využívá službu přijímání, předávání a provádění Pokynů, Společnost zašle základní informaci o provedeném Pokynu a následně i oznámení o provedení Pokynu, jejímž obsahem jsou zákonné požadavky, zejména pak (jsou-li v konkrétním případě použitelné):

- a) identifikační údaje o informující osobě (spolupracující finanční instituce či Společnost)
- b) jméno či jiné označení Klienta;
- c) obchodní den;
- d) čas obchodu;
- e) typ pokynu;
- f) identifikační údaje o místě;
- g) identifikační údaje o nástroji;
- h) ukazatel nákupu/prodeje;
- i) charakter pokynu, pokud to není pokyn k nákupu/prodeji;
- j) množství;
- k) jednotkovou cenu;
- l) celkové protiplnění;
- m) celkovou výši provizí a účtovaných výloh, rozepsanou na jednotlivé položky, pokud o to Klient požádá, včetně výše všech stanovených přírážek nebo srážek, pokud byl obchod proveden spolupracující finanční institucí při obchodování na vlastní účet a spolupracující finanční instituce má vůči Klientovi povinnost nejlepšího způsobu provedení;
- n) dosažený směnný kurz, pokud obchod zahrnoval konverzi měny;
- o) povinnosti Klienta spojené s vypořádáním obchodu, včetně lhůty pro zaplacení nebo dodání a příslušných údajů o účtu, pokud tyto údaje a povinnosti nebyly Klientovi oznámeny již dříve;
- p) je-li Klientovou protistranou sama spolupracující finanční instituce nebo jakákoli osoba v rámci skupiny či jiný Klient Společnosti či spolupracující finanční instituce, uvede se skutečnost, že se

jedná o tento případ, pokud nebyl pokyn proveden prostřednictvím systému pro obchodování, který usnadňuje anonymní obchodování.,

- 9.2. Základní informaci o provedení Pokynu zašle Společnost bezodkladně, oznámení o provedení Pokynu pak co nejdříve, nejpozději (i) následující obchodní den po provedení pokynu, (ii) nebo následující obchodní den po doručení potvrzení od třetí osoby, pokud odeslání informace závisí na potvrzení třetí osoby, nebo (iii) jednou za šest měsíců, pokud se pokyny týkají cenných papírů kolektivního investování a pokud se provádějí pravidelně.

10. Výpis finančních nástrojů Klienta nebo peněžních prostředků Klienta

- 10.1. V případě, že má Společnost v držení finanční nástroje nebo peněžní prostředky Klienta, zasílá alespoň jednou čtvrtletně Klientovi výpis těchto finančních nástrojů nebo prostředků, pokud již takový výpis nebyl poskytnut Klientovi v jiném pravidelném výpisu. Výpis obsahuje tyto informace:
- a) podrobnosti o všech finančních nástrojích či peněžních prostředcích Klienta v držení Společnosti ke konci období vykazovaného ve výpisu;
 - b) míru, do které se finanční nástroje či peněžní prostředky Klienta staly předmětem obchodů zajišťujících financování;
 - c) míru případného výnosu, který Klient získal díky účasti na obchodu zajišťujícího financování, a z jakého základu tento výnos naběhl;
 - d) jasné označení aktiv či prostředků, na něž se vztahují pravidla směrnice 2014/65/EU a jejích prováděcích opatření, a aktiv a prostředků, na něž se tato pravidla nevztahují, například aktiv a prostředků, na něž se vztahuje dohoda o zajištění s převedením vlastnického práva;
 - e) jasné označení aktiv, jejichž vlastnictví se vyznačuje zvláštnostmi, například v důsledku zajišťovacích práv;
 - f) tržní hodnotu finančních nástrojů uvedených ve výpisu nebo její odhad, pokud tržní hodnota není k dispozici, s jasným uvedením skutečnosti, že neexistence tržní ceny je pravděpodobně známkou nelikvidity. Společnost přitom vyvine maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty.

11. Výběry a vklady z Účtu Klienta u spolupracující finanční instituce a z Evidenčního účtu

- 11.1. Klient je oprávněn na svůj individuální účet u spolupracující finanční instituce či Evidenční účet vkládat a z tohoto účtu vybírat peněžní prostředky, investiční nástroje, případně jiný Majetek, který Společnost či spolupracující finanční instituce připustí. Peněžní prostředky však nelze skládat ani vybírat v hotovosti.
- 11.2. Vkladem peněžních prostředků se rozumí bankovní převod peněžních prostředků Klienta na sběrný bankovní účet uvedený na Internetové stránce Společnosti, případně v záhlaví Smlouvy. Vklad bude zaevidován na účtu zpravidla následující Obchodní den poté, co tyto peněžní prostředky byly připsány na sběrný bankovní účet.
- 11.3. Vkladem Investičních nástrojů na účet se rozumí úkon, na jehož základě je Investiční nástroj zařazen v příslušném depozitáři nebo u Custodiana v evidenci vedené na jméno Společnosti

- případně Klienta. Převod investičních nástrojů se eviduje zpravidla v den převodu nebo zřízení práva, jinak bez zbytečného odkladu.
- 11.4. Výběrem peněžních prostředků z účtu se rozumí převod peněžních prostředků Klienta na bankovní účet Klienta. Klient může podat instrukci k výběru peněžních prostředků z účtu, pokud tyto prostředky nejsou vázány v souvislosti s podanou instrukcí nebo s povinnostmi Klienta vyplývajícími z instrukce nebo ze Smlouvy. Společnost učiní veškeré kroky potřebné k tomu, aby tyto prostředky byly odepsány ze sběrného bankovního účtu nejpozději patnáctý obchodní den následující po dni, který Klient v instrukci určí, tzv. den splatnosti.
- 11.5. Povinnost odepsat peněžní prostředky ze sběrného účtu je splněna zadáním pokynu k převodu peněžních prostředků spolupracující finanční instituci, resp. učiněním veškerých nutných jednání ve vztahu k převodu peněžních prostředků ze sběrného účtu na bankovní účet Klienta.
- 11.6. V případě obtíží týkajících se odepsání peněžních prostředků ze sběrného bankovního účtu (např. v případě pozdržení spolupracující finanční institucí) bude Klient na tuto skutečnost neprodleně upozorněn a současně mu bude sdělen důvod a dohodnut další postup, a to telefonicky, případně jiným způsobem, který si Klient zvolil ke komunikaci.
- 11.7. Výběr peněžních prostředků na jiný účet, než účet vedený na jméno Klienta Společnost umožní pouze v případě, pokud Klient Společnosti oznámí písemně identifikaci tohoto účtu, přičemž Společnost může vyžadovat, aby byl podpis Klienta na tomto oznámení úředně ověřen, případně jiným způsobem doloží informace o vlastníkovi účtu. Při výplatě peněžních prostředků na jiný účet než účet vedený na jméno Klienta, je Klient povinen Společnosti písemně sdělit údaje ohledně vlastníka účtu, na který budou peněžní prostředky odeslány, a to zejména jeho daňovou rezidenturu a Společnost je oprávněna vyžadovat ověřený podpis. V případě, že Klient uvede nepravdivé informace, případně tyto informace odmítne Společnosti poskytnout, odpovídá za škodu způsobenou Společnosti spočívající zejména, nikoliv však výlučně, v sankci udělené příslušnými orgány.
- 11.8. Výběrem investičních nástrojů z účtu se rozumí úkon, kterým je investiční nástroj vyveden v příslušném depozitáři nebo u příslušného Custodiana z evidence vedené na jméno Společnosti nebo Klienta.
- 11.9. Klient může podat Pokyn k výběru investičních nástrojů z účtu za podmínky, že nemá žádné povinnosti vůči Společnosti či spolupracující finanční instituci nebo vůči třetím osobám ze smluv uzavřených v souvislosti s Pokynem vztahujícím se k těmto investičním nástrojům.
- 11.10. Instrukce k vkladu, resp. výběru peněžních prostředků a/nebo investičních nástrojů se podává na speciálním formuláři a musí obsahovat údaje vyžadované Společností.

12. Devizové služby

- 12.1. Nepodá-li Klient instrukci ke směně peněžních prostředků a je-li směna peněžních prostředků nezbytná pro poskytnutí investiční služby (zejm. pro nákup investičních nástrojů, poskytnutí marže), provede směnu peněžních prostředků do relevantní měny Společnost, a to v rozsahu nezbytném pro poskytnutí investiční služby. Veškeré náklady vzniklé z těchto měnových konverzí hradí Klient a současně nese měnové riziko. V tomto případě se použije směnný kurz banky nebo jiné finanční instituce, prostřednictvím které Společnost směnu provede.

13. Zahraniční Klient

- 13.1. V případě Klientů – zahraničních subjektů požaduje Společnost předložení průkazů totožnosti a dalších dokladů vystavených příslušným státem původu zahraničního subjektu.
- 13.2. Výpis Klienta – zahraniční právnické osoby z obchodního rejstříku nebo jiného registru v zemi, kde má právnická osoba sídlo, musí obsahovat: obchodní jméno, právní formu, sídlo, identifikační číslo (číslo zápisu) a den vzniku právnické osoby, označení statutárních orgánů a způsob jejich jednání a podepisování za právnickou osobu. Pokud předložený výpis nebude obsahovat uvedené údaje, je Klient povinen předložit doklady, které budou tyto údaje obsahovat, např. zakládací listinu, stanovy atd.
- 13.3. V případě zahraničních veřejných listin může být vyžadováno předložení originálů těchto dokladů a jejich opatření vyšším ověřením příslušných orgánů státní správy státu, ve kterém byly vydány (apostila nebo superlegalizace).

14. Závěrečná ustanovení

- 14.1. Klient je povinen písemně informovat Společnost o všech podstatných změnách a skutečnostech týkajících se Klienta, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy nastanou, resp. kdy se o nich sám dozví. Podstatnými změnami se rozumí zejména změny zapisované do obchodního rejstříku, změny v bankovním spojení apod.
- 14.2. Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Společnost o všech změnách v údajích, informacích a prohlášeních poskytnutých a učiněných vůči Společnosti v souvislosti s uzavřením Smlouvy. Tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů Klientem zmocněných osob. Pokud není dohodnuto jinak, je změna údajů vůči Společnosti účinná následující pracovní den po doručení oznámení Klienta Společnosti.
- 14.3. V případě rozporu mezi ustanoveními těchto VOP a Smlouvou mají přednost ustanovení Smlouvy.
- 14.4. Společnost a Klient jsou povinni spolu komunikovat určitým a srozumitelným způsobem tak, aby byl zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace. V případě, že Klientovi není zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace, má kdykoliv právo požádat o podrobnější informace a vysvětlení.
- 14.5. Klient je povinen činit veškerá právní jednání vůči Společnosti formou zvláštních standardizovaných formulářů, jejichž vzory jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese Společnosti. To neplatí v případě, kdy Společnost takový formulář nenabízí. Některé formuláře mohou obsahovat požadavky na úřední ověření podpisu nebo jiný způsob ověření identity Klienta.
- 14.6. Klient, který je spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, je v případě sporu s Společností vyplývajícím ze Smlouvy oprávněn obrátit se na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitr v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tím není dotčeno právo Klienta obrátit se v případě sporu se Společností, v souladu s právními předpisy, na příslušný soud.
- 14.7. Tyto VOP jsou platné od 1.11.2025.