

Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb

Část první/ Úvodní ustanovení

Tyto Obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb vydané ve smyslu § 273 odstavce 1 Obchodního zákoníku (dále jen „**Podmínky**“) stanoví závazně práva a povinnosti Banky a jejich Klientů ve vztazích vznikajících při činnosti Banky jako obchodníka s cennými papíry a všech ostatních službách Banky týkajících se investičních služeb.

Část druhá/ Definice

Pro účely těchto Podmínek se rozumí:

- **Bankou** - Volksbank CZ, a. s. se sídlem Lazarská 8, 120 00 Praha 2, IČ: 25083325, podrobnější informace o Bance naleznete níže v části třetí Podmínek
- **Evidenci 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
- **Klientem** - fyzická či právnická osoba, která s Bankou uzavřela Smlouvu
- **Komisionářskou smlouvou** - smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů uzavřená mezi Bankou a Klientem
- **Obchodním zákoníkem** - zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- **Smlouvou** - Komisionářská smlouva, Smlouva o správě cenných papírů a Rámcová smlouva o uzavírání obchodů s investičními nástroji uzavřená mezi Bankou a Klientem
- **Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu** - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

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 třetí/ Obecné informace

Článek I/ Informace o Bance

- (1) Základní údaje:
Volksbank CZ, a.s.,
se sídlem Lazarská 8, 120 00 Praha 2,
IČ: 25083325,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 4353

- (2) Kontaktní údaje:
Informační linka Banky: 800 133 444
e-mail: mail@volksbank.cz
<http://www.volksbank.cz>
kód banky: 6800
SWIFT: VBOECZ2X
Reuters: VBCZ

- (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 je Volksbank AG, která má sídlo v Rakousku.

Činnost Banky spočívá zejména v:

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

Článek II/ Komunikace

- (7) Veškerá komunikace mezi Bankou a Klientem včetně všech písemných dokumentů a jiných sdělení probíhá v českém, anglickém anebo německém jazyce.

- (8) Konkrétní způsoby komunikace zejména případné zasílání a příjem pokynů pro jednotlivé investiční služby jsou upraveny v příslušné Smlouvě.

Článek IV/ Střet zájmů

- (1) Poskytovatel investičních služeb má v souladu s právními předpisy vypracovaná pravidla pro případ střetu zájmů, která zavádí zejména:
 - i) účinné postupy týkající se nakládání s informacemi, které s sebou nese riziko střetu zájmů;

- ii) nezávislý vnitřní řídicí a kontrolní systém;
 - iii) systém odměňování předcházející možnosti střetu zájmů;
 - iv) 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 čtvrtá/ Podmínky uzavření smluvního vztahu

Článek I/ Obecné podmínky

- (1) Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že jejím uzavřením neporušil žádný právní předpis ani žádný svůj smluvní nebo jiný závazek nebo povinnost a že k uzavření Smlouvy není třeba žádné další schválení jakéhokoliv jeho orgánu nebo jiné osoby.
- (2) Fyzická osoba musí být plně způsobilá k právním úkonům. 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 není 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 II/ Smlouva o správě a smlouva o vedení běžného účtu jako zvláštní podmínky

- (1) Banka drží cenné papíry Klienta na účtu zákazníků, podmínkou uzavření Komisionářské smlouvy je tudíž současné uzavření smlouvy o správě cenných papírů, nedohodne-li se Banka s Klientem jinak.
- (2) Klient musí mít rovněž při uzavření Komisionářské smlouvy a po celou dobu trvání této smlouvy u Banky veden alespoň jeden běžný účet v libovolné měně. Tento běžný účet/účet bude/ou sloužit k vypořádání obchodů s cennými papíry (určení příslušného běžného účtu je povinnou náležitostí pokynu dle části šesté Podmínek).

- (3) V případě, že podmínky dle odstavců (1) a (2) tohoto článku nebudou v průběhu trvání Komisionářské smlouvy splněny, není Banka po dobu tohoto porušení povinna přijímat pokyny dle Komisionářské smlouvy.

Část pátá / Práva a povinnosti smluvních stran

Článek I/ 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 jedenáctá 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.

Článek II/ Způsob evidence investičních nástrojů

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 ve Středisku cenných papírů (případně centrální evidenci investičních nástrojů), přičemž Banka vede samostatnou evidenci navazující na evidenci Střediska cenných papírů (případně na centrální evidenci investičních nástrojů). Samostatnou evidenci zahraničních investičních nástrojů pro Banku vede společnost Volksbank 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 III/ Držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků Klienta

Banka je povinna k plnění následujících pravidel pro držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků Klienta a činí v tomto smyslu zejména následující kroky:

- (i) vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují

odlišení aktiv držných pro jednoho zákazníka od aktiv držných pro ostatní zákazníky i od svých vlastních aktiv;

- (ii) v souladu s rozvrhem provozního dne uvedeným níže v části sedmé, odst. 3, vede a provádí zápisy do zákonem předepsané evidence investičních nástrojů;
- (iii) provádí pravidelné rekongiliace účetních a dalších povinných evidencí týkajících se finančních nástrojů a peněžních prostředků Klienta;
- (iv) poskytuje Klientovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí;
- (v) Banka je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem následujících systémů náhrad:
 - a. Garanční fond obchodníků s cennými papíry (více viz níže část jedenáct, čl. III)
 - b. Fond pojištění vkladů (více viz níže část jedenáct, čl. IV)

Článek IV/ 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 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 Komisionářské smlouvy zmocnit třetí osoby, které budou jeho jménem oprávněny činit úkony dle Smlouvy.
- (3) Klient je povinen předat Bance potřebnou plnou moc, vyžaduje-li to povaha úkonu, který má Banka na pokyn Klienta uskutečnit.

Článek V/ Poplatky

Za služby poskytované Bankou dle Smlouvy je Klient povinen hradit poplatky a náklady stanovené Sazebníkem poplatků za poskytování peněžních a obchodních služeb platným v den provedení zpoplatňované služby nebo poplatky a náklady dohodnuté v příslušné Smlouvě. Poplatky jsou účtovány k tíži běžného účtu stanoveného v pokynu při vypořádání obchodu. Aktuální znění Sazebníku poplatků za poskytování peněžních a obchodních služeb naleznete na internetových stránkách Banky.

Článek VI/ Reklamae

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

Část šestá/ 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 sedmá/ 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).
- (3) Provedení zápisu do Evidence investičních nástrojů a uzávěrka obchodního dne probíhá dle následujícího časového rozvrhu:
 - pro pokyny realizované na Burze cenných papírů Praha: T+1, do 17,00 hod.
 - pro pokyny realizované na regulovaných trzích v rámci EU (mimo Německa): T+2, do 17,00 hod.
 - pro pokyny realizované na regulovaných trzích v Německu: T+1, do 17,00 hod.
 - pro pokyny realizované na regulovaných trzích v USA: T+2, do 17,00 hod.
 - pro pokyny realizované na ostatních regulovaných trzích: T+2, do 17,00 hod.
 - pro pokyny týkajících se podílových fondů, které se neobchodují na regulovaných trzích: T+2, do 17,00 hod.
 - pro custody převody: v závislosti na parametrech převodu, nejpozději k datu vypořádání do 17,00 hod.

Část osmá/ Pokyny

Článek I/ Pokyn a jeho forma

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 II/ 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 úkonům 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 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.
- (3) Podmínky pro případ prodeje listinných cenných papírů jsou upraveny v článku VII. této části Podmínek. V případě prodeje zaknihovaných cenných papírů je před jejich prodejem nutné, aby byly předmětné cenné papíry vedeny Bankou v Evidenci 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 III/ Náležitosti pokynu týkajícího se cenných papírů

- (1) Není-li v tomto článku uvedeno jinak, musí pokyn Klienta obsahovat následující údaje:
 - identifikační údaje Klienta - obchodní firma/název nebo jméno a příjmení Klienta popřípadě IČ nebo rodné číslo,
 - sjednané heslo (jde-li o pokyn zadávaný telefonicky a heslo je Bankou vyžadováno),
 - běžný účet Klienta u Banky, který má sloužit k vypořádání obchodu,
 - určení, zda se jedná o nákup či prodej cenného papíru,
 - ISIN nebo jiná jednoznačná identifikaci cenného papíru, kterého se pokyn týká,

- objem nakupovaných/prodáváných cenných papírů,
- cenový limit,
- počátek a konec doby platnosti pokynu,
- určení převodního místa, prostřednictvím kterého má být pokyn proveden,
- určení, zda může být pokyn vykonán částečně

- (2) Objem nakupovaných/prodáváných cenných papírů může být určen počtem kusů cenného papíru popřípadě objemovým limitem spočívajícím v částce zahrnující poplatek. U dluhopisů musí být objem stanoven celkovou nominální hodnotou nakupovaných/prodáváných 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 IV/ Změna či zrušení pokynu týkajícího se cenných papírů

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 V/ Záloha na běžném účtu Klienta

Banka je oprávněna požadovat po Klientovi, aby tento při přijetí pokynu k obstarání nákupu cenného

papíru Bankou složil na běžný účet zálohu. Tato záloha odpovídá objemu zadávaného pokynu (tj. cenový limit x objem nakupovaných cenných papírů + poplatek dle Sazebníku popřípadě poslední cena na daném převodním místě x koeficient 1,2 x objem nakupovaných cenných papírů + poplatek dle Sazebníku). 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 VI/ 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 Klient v okamžiku přijetí pokynu nemá veden běžný účet u Banky, nebo 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 VII/ Potvrzení pokynu týkajícího se cenných papírů

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/ 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, který má Banka na pokyn Klienta uskutečnit. Klient předá listinné cenné papíry Bance nepoškozené a se všemi náležitostmi, talónem 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 jedenácté, čl. V.

Část devátá/ 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 běžný účet Klienta vedený u Banky a uvedený v pokynu ke dni vypořádání na daném převodním místě. Platby na účet Banka provádí vždy v měně, ve které je daný běžný 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 vypořádání obchodu.
- (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 vypořádání obchodu.
- (4) Nebude-li k datu vypořádání nákupu cenných papírů na běžném účtu Klienta dostatek peněžních prostředků ke krytí nákupu, je Banka oprávněna v souladu s příslušným ustanovením Všeobecných obchodních podmínek Banky 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 Banky.

- (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 Evidenci cenných papírů jsou evidovány neblokované cenné papíry určené k prodeji. Klient nese plnou odpovědnost za škody vzniklé uvedením nesprávného stavu těchto účtů.

Část desátá/ Smlouva o správě

- (1) Banka jako správce je na základě smlouvy o správě cenných papírů povinna učinit i bez pokynu Klienta následující právní úkony nutné k výkonu a zachování práv Klienta spojených s cenným papírem, který je předmětem správy:
- o převzít výnosy cenného papíru (úroky a dividendy) a jiné peněžní nároky Klienta jako majitele cenného papíru a zajistit jejich připsání na běžný účet Klienta,
 - o 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),
 - o 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 úkony 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 peněžní nároky Klienta jako majitele cenného papíru budou připsány na běžný 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 / přepisované částky. Nemá-li veden běžný účet Klienta v takové měně, pak Banka použije pro přepočít kurzovní lístek Banky deviza nákup / prodej platný k datu zúčtování/připsání částky.

Část jedenáctá/ Informační povinnosti Banky ve vztahu ke Klientovi

Článek I/ Informace o rizicích

Informace o možných rizicích spojených s investičními nástroji jsou uvedeny v dokumentu

s názvem Popis finančních nástrojů a upozornění na rizika.

Článek II/ Informace o pobídkách (materiálních stimulech)

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 III/ 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 závazky 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, (i) že Banka není z důvodu své finanční situace schopna plnit své závazky vůči Klientům za zákonných a smluvních podmínek a že není pravděpodobné že bude schopna tak učinit do 1 roku, nebo o tom, (ii) 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 (i) že Banka není schopna plnit své závazky, (ii) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Fondu a (iii) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.

- (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 Zákona 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 EUR pro jednoho Klienta.
 - (8) Náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Na žádost Fondu může Česká národní banka ve výjimečných případech prodloužit tuto lhůtu, nejvýše však o 3 měsíce.
 - (9) Právo Klienta na vyplacení náhrady z Fondu se promlčí uplynutím 5 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 závazků ze strany emitenta (např. výplata dluhopisů).
 - (11) Na základě žádosti Klienta poskytne Banka Klientovi další informace týkající se Fondu.
- (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 ve Středisku cenných papírů (případně centrální evidenci investičních nástrojů) nebo u Volksbank AG (viz výše část pátá, čl. II) nejsou drženy společně na souhrnných účtech. Volksbank 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). Klient je vždy oprávněn obdržet takový podíl z investičních nástrojů držných v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu investičních nástrojů držných 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 držným v zahraničí mohou lišit.

Článek IV/ Informace o Fondu pojištění vkladů

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 Volksbank CZ, a.s. Na základě žádosti Klienta poskytne Banka Klientovi další informace týkající se Fondu pojištění vkladů.

Článek V/ 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.-
- (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. III 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).

Část dvanáctá/ Závěrečná ujednání

- (1) Podmínky jsou nedílnou součástí každé Smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem.
- (2) 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.
- (3) Banka je oprávněna Podmínky, Reklamační řád a Sazebník poplatků za poskytování peněžních a obchodních služeb aktualizovat. V případě takovéto aktualizace je Banka povinna o takové změně Klienta včas informovat. Svůj výslovný písemný souhlas s aktuálním zněním Podmínek, Reklamačního řádu a Sazebníkem poplatků za poskytování peněžních a obchodních služeb Klient vyjádří svým podpisem na pokynu při sjednávání příslušného obchodu. Aktuální znění dokumentů dle tohoto odstavce je k dispozici v sídle Banky, na všech jejích pobočkách a na jejích webových stránkách.
- (4) Tyto Podmínky jsou účinné od 1. 12. 2008 a nahrazují znění z 1. 8. 2007.