

# Všeobecné informace o Volksbank CZ, a.s.



Informace poskytované klientovi na základě § zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a opatření ČNB č. Sb.

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

- (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](mailto:mail@volksbank.cz),  
internetová adresa: [www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz),  
kód banky: 6800,  
SWIFT: VBOECZ2X,  
Reuters: VBCZ.
- (3) Banka je držitelem bankovní licence dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, která obsahuje mimo jiné oprávnění poskytovat investiční služby dle Zákona 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](http://www.cnb.cz), zelená linka (zejm. pro případné stížnosti): 800 160 170.
- (6) Konečnou mateřskou společností je Volksbank AG, která má sídlo v Rakousku.
- (7) Činnost Banky spočívá zejména v:
  - i) poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
  - ii) přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
  - iii) vedení běžných a termínových korunových a devizových účtů,
  - iv) poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
  - v) provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
  - vi) financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
  - vii) obchodování s cennými papíry.

## B. Komunikace

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

- (3) Forma komunikace využívaná při obchodním styku mezi Bankou a klientem je na bázi osobního anebo telefonického kontaktu.

## C. Využívání vázaných agentů

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

## D. Trvalé médium

- (1) Banka posílá klientovi na trvalém médiu základní informace týkající se vykonání jeho pokynu – konfirmaci. Konfirmace posílané na trvalém médiu potvrzují vykonání pokynu nejpozději první obchodní den po jeho vykonání nebo, jestliže potvrzení dostala banka od třetí osoby, nejpozději první obchodní den p přijetí potvrzení od této osoby.
- (2) Banka na žádost klienta poskytne informace o stavu jeho pokynu. V případě pokynů, které se týkají podílových listů otevřených podílových fondů nebo cenných papírech kolektivního investování a které jsou vykonávány pravidelně, banka posílá informace alespoň jednou za šest měsíců.
- (3) Banka povinnost posílat konfirmace nebo výpisy nemá, jestliže tyto konfirmace nebo výpisy poskytuje klientovi třetí osoba.

## E. Ochrana majetku klientů

- (1) Finanční prostředky klienta jsou v Bance drženy odděleně od finančních prostředků jiných Klientů a od vlastních finančních prostředků Banky.
- (2) Investiční nástroje Klientů a pohledávky Klientů vůči Bance z jejich vkladů jsou chráněny dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Pohledávky Klientů vůči Bance z jejich vkladů jsou navíc chráněny dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.-
- (3) Banka vede finanční nástroje svěřené od jednotlivých Klientů odděleně od svého majetku. Banka zároveň vede investiční nástroje klientů na individuálních klientských majetkových účtech.
- (4) Investiční nástroje Klienta mohou být taktéž drženy jménem Banky u třetí osoby. Při výběru třetí osoby a uzavírání smluv o správě a úschově těchto investičních nástrojů Banka postupuje s náležitou odbornou péčí. Bere v úvahu a pravidelně ověřuje odbornost a důvěryhodnost třetích osob na trhu a ustanovení všeobecně závazných právních předpisů nebo zvyklostí trhu, vztahující se k držení těchto investičních nástrojů, které by mohly mít nepříznivý vliv na práva klientů spojená s investičními nástroji.
- (5) Za účelem ochrany práv Klientů spojených s investičními nástroji jsou investiční nástroje Klientů vedeny odděleně od vlastních investičních nástrojů této třetí osoby nebo Banky.

- (6) Investiční nástroje klienta držené jménem Banky 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.
- (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 majtkové podstaty úpadce. Avšak nelze vyloučit případy, kdy taková ochrana není a investiční nástroje držené nepřímo na sběrném účtu se stanou součástí majtkové 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).

## F. Střet zájmů

- (1) Ochrana zájmů klientů je pro Banku prioritní a proto byla přijata politika ochrany klientů při střetu zájmů skládající se z postupů a kontrol jejichž hlavním cílem je:
- i) zamezit výskytu střetu zájmů, včetně případů nemožnosti provést pokyn, činnost či službu v případech, kde střet zájmů nelze jinak eliminovat,
  - ii) obchodní činnost vykonávat s ohledem na nejlepší zájmy klientů a zároveň dodržovat přísnou důvěrnost napříč všemi činnostmi Banky, pokud mohou i jen potenciálně vytvářet střet zájmů.
- (2) Banka považuje za vhodné usilovat o přiměřenou péči, aby ve vztahu ke každému identifikovanému možnému střetu zájmů jednala nestranně a vyhnula se tak možnému riziku poškození zájmů klientů. Z tohoto důvodu byla přijata následující opatření:
- i) Tzv. "Čínské zdi" mezi útvarů, které mohou vytvářet možný střet zájmů. Čínské zdi zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářecích

možné konflikty zájmů, zabraňují tak oběhu vnitřních či jinak citlivých informací a chrání před využitím těchto informací způsobem, který může poškodit integritu finančních trhů nebo zájmy klientů.

- ii) Postupy určené k odhalení a předcházení střetů zájmů vznikajících při podnikovém poradenství a/nebo financování podniků.
  - iii) Administrativní a organizační opatření k zajištění nezávislosti investičních doporučení.
  - iv) Postupy k zajištění správného provádění pokynů zákazníků, především ve vztahu k rozvržení majetku a investičních nástrojů a přednosti zákaznických pokynů před obchodováním na vlastní účet.
  - v) Pravidla pro odměňování zaměstnanců Banky nastavená tak, aby vylučovala podílení se na výnosu z konkrétních transakcí pro specifické pozice.
  - vi) Pravidla pro použití souvisejících poplatků, provizí nebo nepeněžitých výhod.
- (3) V případech, kdy přijaté postupy nemohou dostatečně ošetřit vzniklý či hrozící střet zájmů, může Banka odmítnout provést činnost, která ke střetu zájmů vede. V případech, kdy tento postup umožňují ustanovení o mlčenlivosti, zveřejní Banka v rozsahu platných předpisů detaily týkající se důvodů a povahy střetu zájmů klientovi či potenciálnímu klientovi, aby mohl učinit informované rozhodnutí, zda si přeje obchod s Bankou provést.
- (4) Cílem této ochrany klientů je zajistit dodržování zpřísněných pravidel profesionálního chování Banky. Vnitřní předpisy a další pravidla Banka pravidelně přezkoumává a zohledňuje změny, ke kterým došlo v právních předpisech nebo ve vlastní obchodní činnosti.
- (5) Banka vždy jedná způsobem, který respektuje integritu trhů a upřednostňuje zájmy klientů. V návaznosti na toto pravidlo byla přijata další organizační a věcná pravidla, která jsou dále rozvinuta ve vnitřních předpisech, zejména v předpisech pro přijímání a předávání klientských pokynů a zajištění přiměřenosti a vhodnosti poskytování investičních služeb.