

OBCHODNÍ PODMÍNKY

Obsah

1. DEFINICE POJMŮ.....	3
2. ÚVODNÍ USTANOVENÍ.....	5
3. POKYNY ZÁKAZNÍKA.....	6
4. OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA.....	10
5. EVIDENCE MAJETKU A ÚČTY.....	10
6. DEVIZOVÉ SLUŽBY.....	14
7. FRAKČNÍ PODÍLY NA INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH.....	14
8. OBCHODNÍ APLIKACE.....	15
9. VLASTNÍ PORTFOLIO ZÁKAZNÍKA.....	16
10. JEDNÁNÍ SMLUVNÍCH STRAN.....	17
11. PRÁVA A POVINNOSTI OBCHODNÍKA.....	17
12. ODPOVĚDNOST OBCHODNÍKA.....	18
13. PRÁVA A POVINNOSTI ZÁKAZNÍKA.....	19
14. PRÁVNÍ STATUS, ZPŮSOBILOST A PRÁVNÍ UDÁLOSTI.....	20
15. FINANČNÍ PORADCI.....	20
16. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ.....	20
17. KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ.....	21
18. POPLATKY A ZÁLOHA.....	22
19. ZMĚNY OBCHODNÍCH PODMÍNEK, PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A CENÍKU.....	22
20. INFORMACE O OBCHODOVÁNÍ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH.....	23
21. ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU A UKONČENÍ JEDNOTLIVÝCH SLUŽEB A PRODUKTŮ.....	24
22. ZAPOČTENÍ, POSTOUPENÍ A ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ.....	25
23. ROZHODNÉ PRÁVO A ŘEŠENÍ SPORŮ.....	26
24. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....	26

1. Definice pojmů

1.1. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají následující význam:

AML Zákon – zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů,

Bankovní účet Zákazníka – peněžní účet Zákazníka nebo jiné osoby při splnění dalších podmínek sdělený Zákazníkem Obchodníkovi, prostřednictvím kterého Zákazník vkládá peněžní prostředky na Evidenční účet a jeho příslušné podúčty, ze kterého provádí úhradu Pokynů, nebo na který Obchodník Zákazníkovi zasílá peněžní prostředky v případě výběru z Evidenčního účtu a jeho příslušných podúčtů,

Běžný zákazník – zákazník, který není Profesionálním zákazníkem,

Čeník – dokument vydaný Obchodníkem obsahující Poplatky hrazené v souvislosti s poskytovanými službami produkty a případně jejich bližší podmínky,

ČNB – Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz,

Custodian – osoba oprávněná poskytovat službu úschova a správa Investičních nástrojů včetně souvisejících služeb nebo službu obdobnou, u které Obchodník ukládá Majetek Zákazníka,

Depozitář – centrální depozitář nebo jiná osoba oprávněná vést centrální evidenci Investičních nástrojů,

DIP – dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g a násl. ZPKT, který je produktem spoření na stáří ve smyslu ZDP,

Evidenční účet – interní evidenční účet zřízený a vedený Obchodníkem pro Zákazníka, na kterém je evidován Majetek a s ním související práva Zákazníka, rozdělený na jednotlivé podúčty a Účty DIP v závislosti na Zákazníkem sjednaných a odebíraných produktech a službách,

FATCA – dohoda č. 72/2014 Sb. m. s. mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování,

Frakční podíl – zlomková část jednotky Investičního nástroje ve formě spoluvlastnického podílu, kterou může Zákazník nabýt, držet a prodat prostřednictvím Obchodníka, pokud u daného Investičního nástroje jeho rozdělení na Frakční podíly Obchodník umožňuje,

GDPR – nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů),

Insolvenční zákon – zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů,

Investiční nástroj – investiční cenné papíry (zejm. akcie a dluhopisy), cenné papíry kolektivního investování (zejm. podílové listy, investiční akcie, ETF), deriváty (zejm. opce, futures, certifikáty) a další nástroje tak, jak jsou vymezeny v ZPKT, a to včetně případných Frakčních podílů na nich, pokud je Obchodník u konkrétních Investičních nástrojů nabízí,

Jednorázový Rebalanční Pokyn – jednorázový Pokyn Zákazníka sestávající z nákupních a/nebo prodejních Pokynů k Investičním nástrojům anebo vkladům či výběrům peněžních prostředků do jednotlivých služeb či produktů ve Vlastním portfoliu s autopilotem, jehož účelem je v co největší míře přiblížit složení Vlastního portfolia s autopilotem původním vahám nastaveným Zákazníkem; Jednorázový Rebalanční Pokyn je blíže popsán v čl. 3.46 těchto Obchodních podmínek,

Korporátní událost – událost iniciovaná emitentem Investičních nástrojů, která je způsobila podstatným způsobem ovlivnit cenu těchto Investičních nástrojů či přímo nemožnost obchodovat s těmito Investičními nástroji, např. výplata dividend, štěpení/rozdělení Investičního nástroje, zpětný odkup, pozastavení zpětného odkupu, změny v korporátní struktuře obchodních korporací apod.,

Majetek – Investiční nástroje, peněžní prostředky a případně další aktiva a s nimi spojená práva svěřená Zákazníkem Obchodníkovi za účelem poskytování služeb a produktů Obchodníka dle Smlouvy evidované Obchodníkem na Evidenčním účtu a jeho příslušných podúčtech,

Mobilní aplikace Investona – zabezpečená mobilní aplikace poskytovaná Obchodníkem, prostřednictvím které jsou po nainstalování na mobilní elektronické zařízení Zákazníkovi poskytovány informace o jeho Evidenčním účtu a na něm

evidovaném Majetku a zadaných, provedených Pokynech a prostřednictvím které může Zákazník Evidenční účet spravovat a zadávat Pokyny a instrukce k vkladům a výběrům peněžních prostředků,

Občanský zákoník – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,

Obchodní aplikace – souhrnné označení pro Webovou aplikaci Investona a/nebo Mobilní aplikaci Investona blíže upravené v čl. 8 těchto Obchodních podmínek a/nebo jiný elektronický systém Obchodníka,

Obchodní cyklus – sběrné období, na jehož konci Obchodník přijímá Pokyny a zahajuje realizaci nákupů, prodejů a jiných úkonů spojených s Obchodníkem poskytovanými službami a produkty, jehož délka je stanovena v příslušných Produktových obchodních podmínkách pro jednotlivé služby a produkty nabízené Obchodníkem,

Obchodní den – Pracovní den, ve který dochází k předání nebo provedení Pokynů týkajících se Investičních nástrojů nebo jiných aktivit spojených s Obchodníkem poskytovanými službami a produkty, jehož frekvence se u jednotlivých produktů a služeb Obchodníka řídí v závislosti na délce Obchodního cyklu a který nastává po jeho uplynutí ve lhůtě uvedené v příslušných Produktových obchodních podmínkách pro jednotlivé služby a produkty nabízené Obchodníkem,

Obchodní podmínky – tyto obchodní podmínky Obchodníka, které obsahují další práva a povinnosti aplikovatelné na smluvní vztah mezi Obchodníkem a Zákazníkem založeným na základě Smlouvy,

Obchodník – obchodník s cennými papíry Czech Asset Investments, a.s., se sídlem Evropská 2758/11, Dejvice, 160 00 Praha 6, IČO: 25133454, zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4754,

Osobní údaje – jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, telefonní číslo, adresa (trvalá i korespondenční), e-mailová adresa, daňové rezidenství a případně jiný údaj, na základě kterého lze Zákazníka identifikovat,

Oprávněná osoba – osoba oprávněná zadávat za Zákazníka Pokyny a další instrukce a jinak právně jednat vůči Obchodníkovi; Oprávněnou osobou je vždy také sám Zákazník,

Peněženka – podúčet Evidenčního účtu zřízený a vedený Obchodníkem, na kterém jsou evidovány nezainvestované peněžní prostředky určené k investování do služeb a produktů nabízených Obchodníkem blíže upravená v čl. 5.14 a násl. těchto Obchodních podmínek,

Pokyn – instrukce Zákazníka k prodeji, koupi, převodu nebo jinému nakládání s Investičním nástrojem či jeho případným Frakčním podílem,

Poplatek – odměny, náklady, pokuty, výdaje a další poplatky, které si účtuje Obchodník v souvislosti s poskytováním investičních a dalších služeb a produktů Zákazníkovi,

Pracovní den – den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky a ve který jsou banky a jiné instituce, které se účastní poskytování služeb Obchodníka, otevřeny pro poskytování příslušných služeb,

Pravidelný Rebalanční Pokyn – pravidelně prováděný Pokyn Zákazníka sestávající z nákupních a/nebo prodejních Pokynů k Investičním nástrojům a/nebo vkladům či výběrům peněžních prostředků do jednotlivých služeb či produktů ve Vlastním portfoliu s autopilotem, jehož účelem je v co největší míře přiblížit složení Vlastního portfolia s autopilotem původním vahám nastavených Zákazníkem ve frekvenci uvedené v čl. 3.47 těchto Obchodních podmínek; Pravidelný Rebalanční Pokyn je blíže popsán v čl. 3.47 těchto Obchodních podmínek,

Pravidla provádění Pokynů – Obchodníkem stanovené obecné postupy pro přijímání, předávání a provádění Pokynů uvedené v dokumentu Základní informace pro zákazníky,

Produktové obchodní podmínky – obchodní podmínky Obchodníka pro konkrétní službu či produkt nabízený Obchodníkem a dále obchodní podmínky upravující specifický režim poskytovaných služeb a produktů Obchodníkem (např. pro dlouhodobý investiční produkt), které obsahují další práva a povinnosti aplikovatelné na smluvní vztah mezi Obchodníkem a Zákazníkem založeným na základě Smlouvy ve vztahu ke konkrétní službě, produktu anebo režimu takové služby či produktu,

Profesionální zákazník – profesionální zákazník podle § 2a ZPKT, profesionální zákazník na žádost podle § 2b ZPKT anebo způsobilá protistrana podle § 2d ZPKT,

Převodní místo – burza, obchodní systém, systematický internalizátor, tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity se sídlem v členském státě Evropské unie, nebo osoba nebo trh s Investičními nástroji se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie s obdobnou činností jako některá z osob nebo trhů uvedených výše, na kterém dochází k provedení Pokynů; přehled Obchodníkem využívaných Převodních míst je uveden v Základních informacích pro zákazníky,

Rebalanční Pokyn – Jednorázový Rebalanční Pokyn anebo Pravidelný Rebalanční Pokyn,

Reklamační řád – dokument vyhotovený Obchodníkem dostupný na Webových stránkách, který detailně popisuje náležitosti a podmínky řešení reklamací a stížností Obchodníkem,

Smlouva – smlouva o poskytování investičních služeb uzavřená mezi Zákazníkem a Obchodníkem, na jejímž základě dochází k poskytování investičních a jiných služeb a produktů Obchodníkem Zákazníkovi, včetně případných dříve uzavřených Rámcových smluv o poskytování investičních a dalších služeb a Výběrů investiční služby a Výběrů investiční služby – Smlouvy o dlouhodobém investičním produktu, byly-li takové Zákazníkem uzavřeny, přičemž pro potřeby těchto Obchodních podmínek jsou tyto dokumenty souhrnně označovány jako „**Smlouva**“,

Smluvní strany – společné označení pro Zákazníka a Obchodníka; každý z nich jednotlivě též jako „**Smluvní strana**“,

Účet DIP – samostatný podúčet či podúčty Evidenčního účtu zřízené a vedené Obchodníkem pro Zákazníka, na kterých je evidován Majetek a s ním související práva Zákazníka v závislosti na Zákazníkem sjednaných a odebíraných službách a produktech v režimu DIP, který je blíže upraven v Produktových obchodních podmínkách pro DIP,

Účet investiční strategie – podúčet Evidenčního účtu Zákazníka zřízený a vedený Obchodníkem, na kterém je veden Majetek svěřený Zákazníkem Obchodníkovi za účelem poskytování investiční služby obhospodařování Majetku v rámci Zákazníkem zvolené investiční strategie,

Vázaný zástupce – osoba ve smyslu § 32a ZPKT oprávněná na základě smlouvy s Obchodníkem propagovat investiční služby a produkty Obchodníka a vykonávat další činnosti v rozsahu umožněném platnými právními předpisy,

Vlastní portfolio – Zákazníkem sestavené investiční portfolio složené z Investičních nástrojů a dalších produktů či služeb nabízených Obchodníkem ve smyslu čl. 9 těchto Obchodních podmínek,

Vlastní portfolio s autopilotem – Zákazníkem sestavené investiční portfolio složené z Investičních nástrojů a případně dalších produktů či služeb nabízených Obchodníkem, u kterých si Zákazník zvolí vždy příslušné váhy jeho jednotlivých složek, podle kterých dojde k pravidelnému vygenerování Zákazníkových Pokynů pro každou jeho investici do Vlastního portfolio tak, aby byly v maximálním možném rozsahu zachovány nastavené váhy ve smyslu čl. 9.3 a násl. těchto Obchodních podmínek,

Webová aplikace Investona – zabezpečená webová aplikace provozovaná Obchodníkem, do které se může Zákazník přihlásit přes webové stránky www.investona.cz a prostřednictvím které jsou Zákazníkovi poskytovány informace o jeho Evidenčním účtu a jeho podúčtech a na nich evidovaném Majetku a zadaných a provedených Pokynech a prostřednictvím které může Zákazník Evidenční účet a jeho jednotlivé podúčty spravovat a zadávat Pokyny a instrukce k vkladům a výběrům peněžních prostředků,

Webové stránky – webové stránky Obchodníka na adrese www.investona.cz a www.caias.cz,

Záloha – částka blokována Obchodníkem za účelem úhrady Poplatku,

Základní informace pro zákazníky – dokument uveřejněný na Webových stránkách a předaný Zákazníkovi před uzavřením Smlouvy obsahující bližší informace ohledně obchodování na kapitálových trzích, službách a produktech poskytovaných Obchodníkem a další informace vyžadované platnými právními předpisy,

ZDP – zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,

ZMSSD – zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů

ZPKT – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,

Základní měna – referenční měna, do které Obchodník přepočítává hodnotu Majetku, přičemž touto měnou je koruna česká (CZK),

ZOB – zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

2. Úvodní ustanovení

- 2.1. Tyto Obchodní podmínky obsahují bližší podmínky smluvního vztahu mezi Obchodníkem a jeho zákazníky vzniklého na základě Smlouvy a vzájemná práva a povinnosti Zákazníka a Obchodníka při poskytování investičních a dalších služeb a produktů Obchodníkem Zákazníkovi.

- 2.2. Tyto Obchodní podmínky tvoří nedílnou součást Smlouvy. V případě, že Smlouva obsahuje odlišnou úpravu od Obchodních podmínek a/nebo Produktových obchodních podmínek, mají přednost ustanovení Smlouvy a jednotlivých Produktových obchodních podmínek.

3. Pokyny Zákazníka

- 3.1. Tento článek Obchodních podmínek blíže upravuje práva a povinnosti Obchodníka a Zákazníka v případě, kdy je Zákazníkovi poskytována služba přijímání, předávání anebo provádění Pokynů.
- 3.2. Obchodník přijímá, předává a případně provádí Pokyny v souladu s těmito Obchodními podmínkami, příslušnými Produktovými obchodními podmínkami a pravidly provádění Pokynů obsaženými v Základních informacích pro zákazníky. Obchodník je povinen postupovat při provádění Pokynů Zákazníka s odbornou péčí a řídit se Pokyny Zákazníka.
- 3.3. Zákazník si je vědom toho, že ceny Investičních nástrojů sdělené Obchodníkem jsou nebo mohou být pouze indikativní. Zákazník bere na vědomí, že specifické okolnosti a nestandardní události na jednotlivých trzích nebo finančních trzích obecně (zahrnující např. intenzivní obchodování, nestandardní krizové situace apod.) mohou zapříčinit zpoždění při přijímání, předávání a provádění Pokynů. V důsledku výše uvedeného může být Pokyn za tržní cenu proveden za cenu, která se výrazně liší od cen nejlepší nabídky nebo poptávky aktuální v době zadání Pokynu.
- 3.4. Zákazník si je vědom toho, že investiční rozhodnutí ke koupi či prodeji Investičního nástroje a podání Pokynu činí na základě svého vlastního uvážení a na svoji vlastní odpovědnost.

Zadávání Pokynů

- 3.5. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, Zákazník zadává Pokyny:
- a) prostřednictvím Obchodní aplikace, a
 - b) telefonicky, na telefonním čísle uveřejněném na Webových stránkách.
- 3.6. **Pokyny zadávané prostřednictvím Obchodní aplikace** – Při zadání Pokynu prostřednictvím Obchodní aplikace je Zákazník povinen se do Obchodní aplikace přihlásit svými přihlašovacími údaji a zadání Pokynu potvrdit v souladu s instrukcemi uvedenými v Obchodní aplikaci.
- 3.7. **Telefonické Pokyny** – Při zadání Pokynu prostřednictvím telefonu je Zákazník povinen se identifikovat alespoň (i) svým celým jménem/obchodní firmou, (ii) rodným číslem, případně pokud Zákazníkovi nebylo přiděleno rodné číslo, tak číslem platného průkazu totožnosti, případně jiným identifikačním údajem, a (iii) dalšími údaji vyžádanými Obchodníkem. Identifikace probíhá vždy na nahrávané lince. V případě poruchy záznamových zařízení se Zákazník zavazuje veškeré Pokyny zadané telefonicky v době poruchy potvrdit na základě výzvy Obchodníka písemnou formou (poštou, e-mailem, prostřednictvím Obchodní aplikace) nebo telefonicky na Obchodníkem určenou nahrávanou telefonní linku, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 24 hodin od obdržení výzvy Obchodníka k potvrzení Pokynu. V případě, že tak Zákazník neučiní, Obchodník není povinen nepotvrzený Pokyn Zákazníka přijmout či provést.
- 3.8. Ve výjimečných případech může Obchodník umožnit Zákazníkovi podat Pokyn i jiným způsobem (zejm. na osobní schůzce či jiným způsobem připuštěným platnými právními předpisy) než způsobem uvedeným v čl. 3.5 výše, a to za podmínek stanovených Obchodníkem.
- 3.9. Za účelem ověření autenticity Pokynu (tj. zda byl Pokyn podán skutečně Oprávněnou osobou) je Obchodník oprávněn požadovat dodatečné ověření totožnosti osoby podávající Pokyn.
- 3.10. Zákazník se zavazuje zadávat Pokyny pouze k Investičním nástrojům a svému ostatnímu Majetku, na kterých nevázne zástavní právo, či jiné právo ve prospěch třetí osoby odlišné od Obchodníka či spolupracující finanční instituce, které Obchodník předává Pokyny Zákazníka. Zadání Pokynu má účinky prohlášení Zákazníka, že je k zadání takového Pokynu Zákazník v plném rozsahu oprávněn a že získal veškeré nezbytné souhlasy.

Náležitosti Pokynu

- 3.11. Při zadávání Pokynu musí Zákazník uvést alespoň následující údaje:
- a) údaje Zákazníka,
 - b) typ Pokynu (nákup, prodej, převod, případně jiný, který Obchodník umožňuje),
 - c) jednoznačné označení Investičního nástroje (název, ISIN nebo jiné označení) a produktu či služby v souladu s pokyny Obchodníka,
 - d) objem investovaných peněžních prostředků, za které mají být Investiční nástroje nakoupeny, prodány nebo převedeny a ve specifických případech počet kusů Investičních nástrojů, které mají být nakoupeny, prodány nebo převedeny,

- e) datum a čas podání Pokynu,
- f) případně další náležitosti stanovené Produktovými obchodními podmínkami a Obchodní aplikací.

Zrušení, změna a platnost Pokynu

- 3.12. Zákazník je se souhlasem Obchodníka oprávněn zrušit nebo změnit Pokyn:
- a) u kterého nedošlo k jeho přijetí či provedení,
 - b) pokud to není v rozporu s platnými právními předpisy a zvyklostmi aplikovatelnými v sídle Převodního místa,
 - c) umožňuje-li zrušení či změnu třetí osoba, které byl Pokyn předán,
 - d) je-li to technicky a smluvně možné, nebo
 - e) nejsou-li zde jiné závažné důvody pro odmítnutí udělení souhlasu Obchodníkem.
- Pokyn, jehož povaha to umožňuje, lze zrušit či změnit stejným postupem jako v případě zadávání Pokynů uvedeným v čl. 3.5 výše. V případě již částečně provedeného Pokynu lze Pokyn zrušit či změnit pouze v rozsahu, v jakém nebyl k okamžiku zrušení či změny proveden. Obchodník si vyhrazuje právo účtovat Zákazníkovi případné náklady a výdaje a další Poplatky, které vzniknou v souvislosti se zrušením či změnou Pokynu.
- 3.13. Zákazník bere na vědomí, že přestože tržní praxe některých zahraničních Převodních míst umožňuje zrušit či změnit již provedený obchod, toto zrušení či změna obchodu může být provedena za cenu výrazně se lišící od jinak běžné ceny daného Investičního nástroje.
- 3.14. Zákazník též bere na vědomí, že Obchodník neodpovídá za ztrátu, škodu či pokles hodnoty Investičního nástroje způsobené zrušením či změnou Pokynu Zákazníkem.
- 3.15. Platnost Pokynu vyprší ke konci Obchodního cyklu, ve kterém byl Pokyn zadán, nebyl-li Pokyn proveden a není-li sjednáno jinak.

Přijetí a odmítnutí Pokynu

- 3.16. Pokyny Zákazníka jsou Obchodníkem přijímány v pravidelných intervalech na konci Obchodního cyklu, jehož délka je stanovena v příslušných Produktových obchodních podmínkách.
- 3.17. Pokyn není přijat dříve, než měl Obchodník možnost se seznámit s jeho obsahem, byl-li podán těmito Obchodními podmínkami a případně příslušnými Produktovými obchodními podmínkami stanoveným způsobem a se stanovenými náležitostmi.
- 3.18. Obchodník přijme pouze takové typy Pokynů, které jsou používány na příslušných Převodních místech nebo obchodníky, kterým jsou Pokyny předávány.
- 3.19. Obchodník je oprávněn bez uvedení důvodu odmítnout přijetí Pokynu zadaného Zákazníkem či Oprávněnou osobou, popřípadě zpracování/provedení/předání již přijatého Pokynu, a to i již částečně zrealizovaného, nebo odložit zpracování Pokynu, a to zejména z následujících důvodů:
- a) Investiční nástroj, kterého se Pokyn týká, není způsobilý k obchodování, nebo ho nelze prostřednictvím Obchodníka zobchodovat, případně jde o typ Pokynu, který není podporován na příslušném Převodním místě,
 - b) Obchodník má pochybnosti o tom, že Pokyn je zadáván Zákazníkem nebo Oprávněnou osobou a tuto pochybnost se nepodaří vyvrátit,
 - c) Pokyn je v rozporu se Smlouvou, těmito Obchodními podmínkami či příslušnými Produktovými obchodními podmínkami, je chybný, neurčitý, neúplný, nesrozumitelný, nestandardní, závadný, podezřelý nebo má Obchodník pochybnosti ohledně jeho pravosti,
 - d) v případech stanovených právními předpisy anebo rozhodnutími příslušných soudů či státních orgánů nebo v případech, kdy by provedením Pokynu došlo k porušení právních předpisů,
 - e) Zákazník nemá na Evidenčním účtu a jeho příslušném podúčtu (např. v Peněženice či na Účtu DIP) k provedení Pokynu dostatek (i) peněžních prostředků na úhradu celkové pořizovací ceny, nákladů, Poplatků či udržení potřebné výše Zálohy, nebo (ii) Investičních nástrojů, a to po zohlednění rizik vyplývajících z možného pohybu cen Investičních nástrojů a měnových kurzů,
 - f) Obchodník zjistil, že vůči Zákazníkovi bylo zahájeno insolvenční řízení,
 - g) Obchodník má důvodné obavy, že Zákazník nesplní své závazky,
 - h) Obchodník má za Zákazníkem nesplacené pohledávky po splatnosti,
 - i) Zákazník, u kterého je Obchodník povinen v rámci reportingu vykazovat identifikátor právnické osoby (tzv. LEI), takové LEI nemá,
 - j) Zákazník je v prodlení se splněním jakékoliv své povinnosti podle Smlouvy,

- k) jakékoli prohlášení Zákazníka učiněné ve Smlouvě je nebo se stane nebo má Obchodník podezření, že by mohlo být, nepravdivé, neúplné nebo zavádějící,
 - l) v důsledku zadání Pokynu by mohlo dojít k manipulaci s finančním trhem, narušení jeho transparentnosti nebo by mohlo dojít ke zneužití vnitřní informace,
 - m) v důsledku zadání Pokynu by mohlo dojít k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu,
 - n) zpracování Pokynu by s ohledem na okolnosti daného případu mohlo poškodit Obchodníka, a to především v případech zadávání většího množství Pokynů Zákazníkem v krátkém časovém úseku,
 - o) v dalších případech stanovených právními a interními předpisy Obchodníka vydanými na základě těchto právních předpisů (např. nastane střet zájmů).
- 3.20. O odmítnutí Pokynu bude Obchodník Zákazníka neprodleně informovat a je-li to možné, dohodne se Zákazníkem další postup.
- 3.21. V případě, že provedením Pokynu nebo poskytnutím požadované služby či produktu mohou vzniknout další či jiné než smluvené finanční závazky, Obchodník je o této skutečnosti povinen informovat Zákazníka způsobem, jakým jsou ze strany Zákazníka zadávány Pokyny, a stejným způsobem je povinen si vyžádat od Zákazníka písemný souhlas k provedení takového Pokynu či poskytnutí takové služby či produktu. V tomto souhlasu musí být uvedeny alespoň předpoklady vzniku dalšího závazku a určení jeho velikosti nebo prohlášení, že výše dalšího závazku není omezena. Jestliže Zákazník souhlas dle tohoto článku neposkytne, Obchodník Pokyn nebo službu či produkt, jejichž provedením či poskytnutím mohou vzniknout další či jiné než smluvené závazky, neprovede či neposkytne.

Provedení Pokynu

- 3.22. Za účelem splnění Pokynu Zákazníka Obchodník tento Pokyn provede sám nebo ho bez zbytečného odkladu v souladu s časovým harmonogramem Převodního místa předá k provedení třetí osobě. Provedením Pokynu se rozumí splnění podmínek a závazků uvedených v Pokynu a uzavření obchodu na příslušném Převodním místě či mimo něj. Obchodník Pokyny provádí nebo předává v Obchodní den uvedený v příslušných Produktových obchodních podmínkách.
- 3.23. Zákazník bere na vědomí, že provedení Pokynu proběhne v rámci nejbližšího Obchodního cyklu po zadání Pokynu. Pokyn tak nemusí být a zpravidla není proveden v den zadání Pokynu, ale až v rámci Obchodního dne, který probíhá na konci daného Obchodního cyklu v souladu s Produktovými obchodními podmínkami a informacemi uvedenými v Obchodní aplikaci.
- 3.24. Obchodník neodpovídá za neprovedení Pokynu k nákupu, prodeji nebo převodu Investičních nástrojů z důvodů mimo jeho kontrolu, např. v situaci, kdy se nákup nebo prodej neuskuteční z důvodu nedostatečné nabídky nebo poptávky na příslušném trhu nebo z důvodu Zákazníkem chybně uvedených či nejasných údajů v Pokynu.
- 3.25. Není-li stanoveno právními předpisy nebo jinými závaznými pravidly jinak, Obchodník není při provedení Pokynu povinen ověřovat správnost, přesnost ani úplnost jakékoli informace poskytnuté Zákazníkem.
- 3.26. Pokud dojde k chybě při předání nebo provedení Pokynu na straně Obchodníka a dojde k horšímu nebo lepšímu plnění Pokynu Zákazníka, než ke kterému by došlo při správném předání nebo provedení Pokynu, je Obchodník oprávněn provést peněžní vyrovnání nebo úpravu ceny Investičních nástrojů na Evidenčním účtu a jeho příslušném podúčtu Zákazníka tak, aby výsledek po peněžním vyrovnání nebo úpravě ceny Investičních nástrojů ve finančním vyjádření odpovídal takovému výsledku, ke kterému by došlo za běžných okolností, kdyby nenastala chyba.
- 3.27. V případě, že Zákazník podá Pokyn a/nebo Obchodník provede investiční rozhodnutí, které vyústí, ke vzniku limitního Pokynu ve vztahu k Investičním nástrojům přijatým k obchodování na Převodním místě, a tento limitní Pokyn nebude okamžitě proveden za převažujících tržních podmínek nebo předán Převodnímu místu, Zákazník výslovně požaduje, aby takový limitní Pokyn nebyl zveřejňován.
- 3.28. Obchodník je oprávněn zajistit provedení Pokynu mimo Převodní místo.
- 3.29. Zákazník opravňuje Obchodníka, aby provedl měnovou konverzi peněžních prostředků v objemu potřebném k provedení Pokynu, pokud to bude k provedení Pokynu zapotřebí, a to z měny Zákazníkem zaslaných peněžních prostředků na měnu, za kterou má být nakoupen příslušný Investiční nástroj.

Sdružování Pokynů

- 3.30. Obchodník i finanční instituce provádějící Pokyny Zákazníka jsou oprávněni sdružit Pokyn Zákazníka se svými vlastními Pokyny nebo Pokyny jiného zákazníka, a to za předpokladu, že jsou dodrženy všechny zákonné podmínky pro takový postup. Zákazník bere podpisem Smlouvy na vědomí, že sdružení Pokynů pro něj může být za určitých okolností méně výhodné než samostatné provedení Pokynu. Obchodník je v tomto případě oprávněn provést zaokrouhlení objemu peněžních prostředků, a to maximálně o 1 % objemu Pokynu Zákazníka, a dále zaokrouhlení počtu kusů nakoupených

Investičních nástrojů. Výsledné počty kusů a objem peněžních prostředků jsou uvedeny na informaci o provedení Pokynu.

Informace o provedení Pokynu

- 3.31. Obchodník bezodkladně poskytne Zákazníkovi prostřednictvím Obchodní aplikace, SMS a/nebo e-mailem informace o provedení Pokynu. Tyto informace Obchodník poskytne Zákazníkovi nejpozději (i) následující Pracovní den po provedení Pokynu, nebo (ii) následující Pracovní 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.
- 3.32. Obchodník si může se Zákazníkem dohodnout jiný způsob oznámení výsledku provedení Pokynu.
- 3.33. Informace o provedení Pokynu mají povahu zprávy podle § 2460 odst. 2 Občanského zákoníku, přičemž platnost Pokynu není dotčena opomenutím nebo prodlením Obchodníka.
- 3.34. Obchodník poskytne Zákazníkovi také informace o stavu dosud neprovedeného Pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka.
- 3.35. Zákazník a Obchodník shodně prohlašují, že poskytování informací o provedení Pokynu prostřednictvím Obchodní aplikace je přiměřené praxi, kterou mají v úmyslu mezi sebou zavést a že Zákazník s poskytováním informací o provedení Pokynu touto formou uděluje svůj souhlas.
- 3.36. Informace o provedení Pokynu jsou považovány za doručené zpřístupněním v Obchodní aplikaci Zákazníka. V případě doručování informace o provedení Pokynu e-mailovou zprávou je informace považována za doručenou odesláním na kontaktní e-mailovou adresu Zákazníka. V případě doručování prostřednictvím SMS je informace o provedení Pokynu považována za doručenou odesláním na kontaktní telefonní číslo Zákazníka.
- 3.37. Pokud Zákazník do 24 hodin po obdržení informace o provedení Pokynu nesdělí Obchodníkovi námitky proti jejímu obsahu, považuje se tato informace za schválenou Zákazníkem v plném rozsahu.
- 3.38. Obchodník Zákazníkovi též poskytuje pravidelné výpisy v souladu s čl. 5.30 a násl. těchto Obchodních podmínek, případně dle specifické úpravy pro konkrétní investiční službu či produkt vymezené v Produktových obchodních podmínkách.

Vypořádání obchodu

- 3.39. Vypořádáním obchodu se rozumí splnění povinností a uzavření obchodu v souladu s Pokynem. Obchodník provede vypořádání obchodu typicky tak, že při:
 - a) koupi Investičních nástrojů na Evidenční účet, resp. jeho příslušný podúčet, připiše nakoupené Investiční nástroje a z Evidenčního účtu, resp. jeho příslušného podúctu, odepíše peněžní prostředky, které byly na nákup Investičních nástrojů užity,
 - b) prodeji Investičních nástrojů z Evidenčního účtu, resp. jeho příslušného podúctu, odepíše prodané Investiční nástroje a na Evidenční účet, resp. jeho příslušný podúčet, připiše peněžní prostředky obdržené za prodej těchto Investičních nástrojů.
- 3.40. Obchod je vypořádán v době a v souladu s podmínkami příslušného Převodního místa.
- 3.41. V případě uskutečnění více obchodů vyplývajících z Pokynů (resp. z nich vyplývajících pohledávek a závazků) může být konečná (čistá) výše pohledávky nebo závazku stanovena na základě zápočtu (kompenzace) jednotlivých pohledávek a závazků vyplývajících z daných obchodů (netting).
- 3.42. Dojde-li ke zpoždění vypořádání či nerealizaci vypořádání obchodu, Obchodník o této skutečnosti vyrozumí Zákazníka, sdělí mu důvod této skutečnosti a dohodne s ním další postup.
- 3.43. V případě, že nelze nakoupit Investiční nástroje či jejich Frakční podíly za celý objem Pokynu (např. z důvodu nedostatečné výše peněžních prostředků Zákazníka, kolísání hodnot Investičních nástrojů apod.), Obchodník nakoupí maximální možný počet Investičních nástrojů či jejich Frakčního podílu, jejichž hodnota odpovídá objemu Pokynu Zákazníka. V případě nákupu pouze v částečném objemu Pokynu bude zbývající část zaslaných peněžních prostředků připsána do Peněženky Zákazníka a v případě služeb a produktů v režimu DIP na příslušný Účet DIP Zákazníka.
- 3.44. V případě, že nelze prodat Investiční nástroje přesně v objemu Pokynu (např. z důvodu hodnoty Investičního nástroje či jeho Frakčního podílu, kolísání hodnot Investičních nástrojů apod.), Obchodník prodá nejbližší celý počet Investičních nástrojů či jejich Frakčních podílů tak, aby Zákazník vždy obdržel peněžní prostředky minimálně v celém objemu Pokynu. Peněžní prostředky za prodej Investičních nástrojů a jejich Frakčních podílů včetně částky peněžních prostředků převyšující objem Pokynu budou Zákazníkovi připsány do Peněženky nebo na jiný podúčet Evidenčního účtu Zákazníka (např. Účet DIP).

Rebalanční Pokyny

- 3.45. Sestavil-li si Zákazník Vlastní portfolio s autopilotem ve smyslu čl. 9 těchto Obchodních podmínek, může prostřednictvím Obchodní aplikace Obchodníkovi zadat, aby provedl Jednorázový Rebalanční Pokyn anebo aby prováděl Pravidelný Rebalanční Pokyn v rámci Vlastního portfolio s autopilotem sestaveného Zákazníkem.
- 3.46. **Jednorázový Rebalanční Pokyn** – Zadáním Jednorázového Rebalančního Pokynu Zákazník zadává Obchodníkovi Pokyn k tomu, aby zajistil nákup a/nebo prodej Investičních nástrojů či vklad či výběr z produktu či služby Obchodníka zvolených do Vlastního portfolio s autopilotem Zákazníkem, a to takovým způsobem a v takovém rozsahu, aby Zákazníkem zvolené váhy jednotlivých složek Vlastního portfolio zůstaly co nejvíce zachovány i poté, co dojde k vývoji cen jednotlivých Investičních nástrojů a hodnoty Majetku ve službě či produktu ve Vlastním portfolio s autopilotem, které by jinak způsobily narušení zvolených vah.
- 3.47. **Pravidelný Rebalanční Pokyn** – Volbou automatických Pravidelných Rebalančních Pokynů Zákazník aktivuje pravidelné kvartální zadávání Pokynu Obchodníkovi k tomu, aby zajistil nákup a/nebo prodej Investičních nástrojů či vklad či výběr z jiného produktu či služby Obchodníka zvolených do Vlastního portfolio s autopilotem Zákazníkem, a to takovým způsobem a v takovém rozsahu, aby Zákazníkem zvolené váhy jednotlivých složek Vlastního portfolio s autopilotem zůstaly co nejvíce zachovány i poté, co dojde k vývoji cen jednotlivých Investičních nástrojů a hodnoty Majetku ve službě či produktu ve Vlastním portfolio s autopilotem, které by jinak způsobily narušení zvolených vah. Pravidelný Rebalanční Pokyn může Zákazník kdykoliv v Obchodní aplikaci deaktivovat a opětovně aktivovat. Kvartální frekvence Pravidelných Rebalančních Pokynů se počítá ode dne aktivace Pravidelného Rebalančního Pokynu Zákazníkem. Zadá-li Zákazník Jednorázový Rebalanční Pokyn k Vlastnímu portfolio s autopilotem, u kterého má aktivní i Pravidelný Rebalanční Pokyn, kvartální frekvence následujícího Pravidelného Rebalančního Pokynu se posouvá a začíná se počítat ode dne přijetí Jednorázového Rebalančního Pokynu Obchodníkem.
- 3.48. Obchodník upozorňuje, že i přes zadání jakéhokoli Rebalančního Pokynu nemusí procentuální složení jednotlivých složek Vlastního portfolio s autopilotem vždy a plně odpovídat Zákazníkem zvoleným vahám, a to z důvodu rozdílného vývoje tržních cen Investičních nástrojů, ze kterých se Vlastní portfolio s autopilotem skládá, ceny jednotlivých Investičních nástrojů a jejich nedělitelnosti (pokud nejsou u daného Investičního nástroje dostupné Frakční podíly), rozdílných lhůt pro stanovení ceny daného Investičního nástroje apod.

4. Obhospodařování Majetku Zákazníka

- 4.1. V rámci investiční služby obhospodařování Majetku Zákazníka ve smyslu § 4 odst. 1 písm. d) ZPKT Obchodník vykonává činnost směřující k nákupu a prodeji tuzemských a zahraničních Investičních nástrojů, využití zajišťovacích technik (hedgingu) a případně ukládání volných peněžních prostředků na Účtu investiční strategie Zákazníka u finančních institucí.
- 4.2. Obchodní cyklus pro investiční službu obhospodařování Majetku Zákazníka odpovídá délce intervalů pro pravidelné investování peněžních prostředků Zákazníka Obchodníkem v souladu se Zákazníkem zvolené investiční strategií. Délka Obchodního cyklu je uvedena v příslušných Produktových podmínkách pro Obhospodařování Majetku Zákazníka.
- 4.3. Bližší podmínky poskytování investiční služby obhospodařování Majetku Zákazníka jsou uvedeny v příslušných Produktových obchodních podmínkách pro tuto investiční službu.

5. Evidence Majetku a účty

- 5.1. Obchodník je na základě povolení ČNB oprávněn vést samostatnou evidenci dle § 93 odst. 1 písm. a) až d) ZPKT a evidenci navazující na samostatnou evidenci.
- 5.2. Službu evidence, úschovy a správy Obchodník poskytuje Zákazníkům, kterým současně poskytuje službu (i) přijímání, předávání anebo provádění Pokynů, anebo (ii) obhospodařování majetku Zákazníka, je-li jeho součástí Investiční nástroj, a to včetně oddělených Účtů DIP pro služby a produkty Obchodníka, u kterých Obchodník režim DIP nabízí. Tuto službu může Obchodník poskytnout i samostatně, aniž by Zákazníkovi poskytoval jinou službu.
- 5.3. V rámci této služby Obchodník zřídí a vede pro Zákazníka Evidenční účet, na kterém eviduje Majetek Zákazníka, tedy Investiční nástroje a jejich případné Frakční podíly a peněžní prostředky Zákazníka. Součástí Evidenčního účtu jsou jednotlivé podúčty, mezi které patří zejména:
- (i) podúčty vedené pro jednotlivé služby a produkty Obchodníka, které Zákazník využívá,
 - (ii) Peněženka, ve které Obchodník eviduje disponibilní peněžní prostředky Zákazníka určené k dalšímu investování,
 - (iii) podúčty vedené pro jednotlivá Vlastní portfolio Zákazníka ve smyslu čl. 9 těchto Obchodních podmínek,
 - (iv) Účet či Účty investiční strategie, pokud Zákazník využívá službu obhospodařování Majetku ve smyslu čl. 4 těchto Obchodních podmínek,

- (v) Účty DIP pro služby a produkty Obchodníka, u kterých Obchodník nabízí režim DIP, a případně
- (vi) další podúčty nezbytné pro poskytování investičních služeb a jiných služeb a produktů Obchodníkem.
- Obchodník přidělí každému Evidenčnímu účtu a jeho jednotlivým podúčtům specifické číslo nebo jiné označení.
- 5.4. Obchodník je oprávněn bez souhlasu Zákazníka měnit náležitosti Evidenčního účtu a jeho podúčtů, přidělovat a měnit identifikátory Evidenčního účtu a jeho podúčtů, případně Evidenční účty a jejich podúčty slučovat. Obchodník je povinen o případných změnách Evidenčních účtů a jejich podúčtů vždy informovat Zákazníka.
- 5.5. Obchodník je rovněž oprávněn opravit jakékoliv chybné zápisy provedené na Evidenční účet, přičemž tuto opravu může provést zpětně ke dni, kdy měla být správná částka připsána, nebo kdy žádná částka připsána být neměla. Současně s tím může odpovídajícím způsobem upravit výši úroků nebo jiných plateb, které byly Zákazníkovi účtovány nebo poskytnuty.
- 5.6. Obchodník může sdělit údaje o Evidenčním účtu Zákazníka třetí straně pouze s předchozím pokynem či souhlasem Zákazníka s výjimkou případů, kdy povinnost nebo právo sdělit takové informace vychází z právních předpisů, rozhodnutí příslušného soudu, oprávněného správního orgánu či úřadu nebo Smlouvy.
- 5.7. Obchodník informuje Zákazníka ve lhůtách stanovených právními předpisy o provedených Pokynech, struktuře a objemu Majetku vedeném na Evidenčním účtu a jeho podúčtech a o dalších skutečnostech vyžadovaných platnými právními předpisy.
- 5.8. Zákazník se zavazuje Obchodníka informovat o jakémkoliv zatížení Majetku (např. zřízení zástavního práva), a to nejpozději dva (2) Pracovní dny před vznikem zatížení, nejpozději však dva (2) Pracovní dny poté, kdy se Zákazník o zatížení dozvěděl, nemohl-li vědět, že zatížení Majetku nastane. Dojde-li v důsledku pozdního oznámení zatížení Majetku Zákazníkem ke vzniku škody či újmy na straně Obchodníka, Zákazník je povinen Obchodníkovi takto vzniklou škodu či újmu uhradit.
- 5.9. Obchodník i bez instrukce či souhlasu Zákazníka:
- a) připisuje veškeré případné úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Majetkem Zákazníka na Evidenční účet Zákazníka, resp. jeho příslušné podúčty, a činí další úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Majetku Zákazníka; Obchodník zaokrouhlí připisované úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Majetkem Zákazníka na dvě (2) desetinná místa, přičemž zaokrouhlovací rozdíl je příjmem Obchodníka,
 - b) odepisuje veškeré Poplatky, náklady, úroky či srážkové daně týkající se poskytovaných služeb a produktů Zákazníkovi z peněžních prostředků v Záloze či jiných peněžních prostředků vedených na Evidenčním účtu, resp. jeho příslušných podúčtech,
 - c) odepisuje peněžní prostředky Zákazníka v důsledku provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo z jiných důvodů stanovených platnými právními předpisy,
 - d) vyřizuje a podepisuje prohlášení a potvrzení o vlastnictví Majetku, je-li tato činnost v souladu s povinností obchodníka s cennými papíry nebo vyplývá-li tato povinnost z platných právních předpisů,
 - e) směřuje a převádí nebo upisuje Investiční nástroje, připisuje výnosy z jejich prodeje a odepisuje jejich kupní cenu na Evidenční účet Zákazníka, resp. na jeho příslušné podúčty, a to včetně odepsání veškerých souvisejících nákladů,
 - f) přebírá a drží všechny Investiční nástroje, na které vznikne Zákazníkovi právo z Investičních nástrojů spravovaných Obchodníkem v důsledku výměny nebo rozdělení Investičních nástrojů, výplaty Investičních nástrojů nebo jinak, přičemž v případě možnosti volby mezi peněžitým plněním a plněním ve formě Investičních nástrojů je Obchodník vždy oprávněn zvolit peněžité plnění,
 - g) činí další kroky, o kterých se oprávněně domnívá, že jsou nezbytné nebo žádoucí ke splnění povinností Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy.
- 5.10. Obchodník stanovuje tržní hodnotu Majetku Zákazníka na jeho Evidenčním účtu a jeho jednotlivých podúčtech. Tržní hodnota Majetku Zákazníka na Evidenčním účtu a jeho jednotlivých podúčtech se vypočte jako suma tržních hodnot Investičních nástrojů a hodnoty peněžních prostředků na nich vedených. Tržní hodnota Investičních nástrojů se určí jako cena, za kterou byly Investiční nástroje naposledy obchodovány na příslušném Převodním místě a pokud tam nebyly v posledním měsíci obchodovány, jako cena, za kterou byly naposled obchodovány na jiném Převodním místě, případně jako cena stanovená emitentem za poslední dostupné oceňovací období (např. v případě podílových listů investičních fondů). Pokud nelze tržní hodnotu Investičního nástroje tímto způsobem stanovit, stanoví tržní hodnotu Obchodník v souladu s principy odborné péče, a to například skrze mechanismus výpočtu tržní hodnoty Investičního nástroje jeho emitentem, který je popsán v emisních podmínkách, statutu, prospektu či obdobném dokumentu daného Investičního nástroje. Pokud je tato hodnota v jiné měně než koruna česká (CZK), je pro přepočet použit aktuální kurz, přičemž v případě českých korun je používán aktuální kurz ČNB. Hodnota peněžních prostředků se stanoví jako jejich nominální hodnota. Tržní hodnota Majetku Zákazníka se stanovuje ve frekvenci uvedené v příslušných Produktových obchodních podmínkách, neurčí-li Obchodník jinak.

Evidence peněžních prostředků

- 5.11. Obchodník ukládá zákaznicky svěřené peněžní prostředky na sběrných účtech vedených bankami nebo jinými finančními institucemi s oprávněním vést peněžní prostředky se sídlem v EU a s těmito institucemi srovnatelných institucí v jiných zemích mimo EU. Seznam bank a jiných finančních institucí s oprávněním vést peněžní prostředky, na kterých Obchodník vede peněžní prostředky svých zákazníků, jsou uvedeny v dokumentu Základní informace pro zákazníky zveřejněném na Webových stránkách. Peněžní prostředky zákazníků jsou vedeny odděleně od peněžních prostředků Obchodníka.
- 5.12. Peněžní prostředky Zákazníka uložené na vybraných podúčtech jeho Evidenčního účtu mohou být úročeny. O této skutečnosti je Zákazník příslušným způsobem informován. Na úročení peněžních prostředků Zákazníka uložených na Evidenčním účtu neexistuje žádný právní nárok. Možnost úročení peněžních prostředků Zákazníka včetně výše úrokové sazby vyplývá z podmínek spolupracujících finančních institucí. Nejmenší možná připsaná hodnota úroku na Evidenčním účtu Zákazníka je 0,01 Kč, přičemž případný úrok bude odpovídajícím způsobem zaokrouhlován na dvě (2) desetinná místa. Zaokrouhlovací rozdíl je příjmem Obchodníka. Obchodník upozorňuje Zákazníka, že výše úrokové sazby ve vztahu k peněžním prostředkům Zákazníka vedeným na jeho Evidenčním účtu, resp. jeho příslušných podúčtech, může být i záporná. Zákazník bere na vědomí, že s případnými výnosy z úroků mohou být spojeny daňové povinnosti.
- 5.13. V případě ukončení služby či produktu či ukončení Smlouvy jsou peněžní prostředky Zákazníka úročeny do data uzavření příslušného podúčtu Evidenčního účtu Zákazníka či ukončení Smlouvy. Zákazník nemá nárok na úroky ze zůstatků na příslušném podúčtu Evidenčního účtu Zákazníka po jeho uzavření a tyto jsou příjmem Obchodníka. To nemá vliv na povinnost Obchodníka vyplácet Zákazníkovi zůstatky na daném podúčtu jeho Evidenčního účtu.

Peněženka

- 5.14. Obchodník při uzavření Smlouvy se Zákazníkem automaticky pro Zákazníka zřídí Peněženku jako podúčet Evidenčního účtu Zákazníka.
- 5.15. Obchodník v Peněženke eviduje disponibilní peněžní prostředky Zákazníka určené k investování zaslané Zákazníkem na bankovní účet sdělený Obchodníkem a peněžní prostředky Zákazníka získané:
- (i) z úroků, dividend, nebo jiných příjmů spojených s Majetkem Zákazníka,
 - (ii) z prodeje Investičních nástrojů Zákazníka, pokud Zákazník nedal pokyn k výběru peněžních prostředků z příslušného podúčtu Evidenčního účtu na Bankovní účet Zákazníka,
 - (iii) v důsledku ukončení služeb a produktů poskytovaných Obchodníkem z prodeje Investičních nástrojů Zákazníka, pokud Zákazník nedal pokyn k výběru peněžních prostředků z příslušného podúčtu Evidenčního účtu na Bankovní účet Zákazníka, či
 - (iv) z jiných důvodů v souvislosti s poskytováním služeb či produktů Obchodníkem.
- 5.16. Peněžní prostředky v Peněženke má Zákazník k dispozici pro úhradu Pokynů k nákupu Investičních nástrojů či vkladů do jím zvolené služby či produktu nabízených Obchodníkem, u kterých Obchodník umožňuje investovat skrze Peněženku. Pokud Zákazník při zadání Pokynu či instrukce zvolí, že si přeje k jejich úhradě využít peněžní prostředky v Peněženke, Obchodník, má-li Zákazník v Peněženke dostatek disponibilních peněžních prostředků, takový Pokyn či instrukci provede bez nutnosti dodatečného vkladu peněžních prostředků z Bankovního účtu Zákazníka. Pokud Zákazník nebude mít v Peněženke dostatek disponibilních peněžních prostředků, Obchodník takový Pokyn či instrukci Zákazníka odmítne a vyzve jej k doplnění odpovídajícího množství peněžních prostředků do Peněženky a následně k zopakování odmítnutého Pokynu či instrukce nebo k úhradě Pokynu či instrukce platbou z Bankovního účtu Zákazníka.
- 5.17. Obchodník je oprávněn odepsat peněžní prostředky z Peněženky i bez souhlasu Zákazníka v těchto případech:
- a) úhrada Zálohy a veškerých Poplatků a nákladů týkajících se poskytování služeb a produktů Zákazníkovi;
 - b) úhrada srážkové daně v souladu s právními předpisy;
 - c) provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo stanoveného právními předpisy;
 - d) úhrada splatných úroků;
 - e) jiné účely stanovené právními předpisy;
 - f) úhrada jakýchkoli jiných splatných pohledávek Obchodníka za Zákazníkem.
- 5.18. Pravidla a podmínky pro vklady a výběry peněžních prostředků jsou upraveny v čl. 5.19 a násl. níže.

Vklady a výběry peněžních prostředků

- 5.19. Zákazník nebo jiná osoba při splnění dalších podmínek je oprávněn na Evidenční účet Zákazníka a na jeho příslušné podúčty pro jednotlivé služby a produkty nabízené Obchodníkem, včetně Peněženky, vkládat peněžní prostředky. Peněžní prostředky nelze za žádných okolností vkládat ani vybírat v hotovosti, přípustnou platební metodou je pouze

bezhotovostní převod.

- 5.20. Vkladem peněžních prostředků se rozumí bankovní převod peněžních prostředků Zákazníka na sběrný bankovní účet sdělený Obchodníkem. Obchodník zaeviduje vklad peněžních prostředků Zákazníka v den, kdy budou splněny veškeré právní a smluvní podmínky požadované k tomu, aby Obchodník vklad zaevidoval, nejpozději však následující Pracovní den poté, co byly Zákazníkem odeslané peněžní prostředky připsány na příslušný sběrný bankovní účet Obchodníka.
- 5.21. Při zadání Pokynu ve smyslu čl. 3 těchto Obchodních podmínek Zákazník zasílá peněžní prostředky z Bankovního účtu Zákazníka na Obchodníkem určený bankovní účet a do platebního příkazu vyplní identifikační údaje (variabilní symbol, specifický symbol, zpráva pro příjemce apod.) dle instrukcí Obchodníka, případně využije peněžní prostředky v Peněženke. Tato platba bude použita pro vklad do konkrétní služby či produktu nebo na nákup konkrétního Investičního nástroje či jeho Frakčního podílu, jsou-li u tohoto Investičního nástroje Frakční podíly Obchodníkem nabízeny, v hodnotě odpovídající výši zasláné platby, případně ve výši částky převedené z Peněženky Zákazníka, a to po započtení Zálohy, Poplatků Obchodníka a případných poplatků třetích stran. Zákazník je povinen platbu odeslat z bankovního účtu vedeného na jméno Zákazníka či jiného bankovního účtu ověřeného ze strany Obchodníka, případně platby provedené prostřednictvím Peněženky Zákazníka. Výše platby musí do dne provádění Pokynu u konkrétní služby či produktu dosahovat alespoň minimální částky pro nákup zvoleného Investičního nástroje zvýšené o částku Zálohy a případně i Poplatků. V případě, že platba Zákazníka na účet Obchodníka v rámci Pokynu nebude obsahovat informace stanovené v platebních informacích vytvořených Obchodníkem a nebude z ní možné ani určit Zákazníka, kterého se má platba týkat, nákup Investičního nástroje nebo vklad peněžních prostředků do služby či produktu nebude proveden a Obchodník přijatou platbu vrátí na platební účet, z kterého byla zaslána. V případě, že z takové platby bude možné určit alespoň Zákazníka, kterého se platba týká, Obchodník obdržené peněžní prostředky připiše ve prospěch Peněženky takového Zákazníka. Zákazník je oprávněn Obchodníka kontaktovat písemně, prostřednictvím e-mailu, Obchodní aplikace, případně prostřednictvím nahrávané telefonní linky, a doplnit parametry platby, resp. opravit ji tak, aby Obchodník na jejím základě mohl provést nákupní Pokyn k Investičním nástrojům či vklad do příslušné služby či produktu.
- 5.22. Výběrem peněžních prostředků se rozumí převod peněžních prostředků Zákazníka z Peněženky či z podúčtu Evidenčního účtu vedeného pro příslušnou investiční službu či produkt nabízený Obchodníkem na Bankovní účet Zákazníka. Zákazník je oprávněn podat pokyn k výběru peněžních prostředků, a to prostřednictvím Obchodní aplikace či telefonicky, pokud tyto peněžní prostředky nejsou vázány v souvislosti s podaným Pokynem nebo s povinnostmi Zákazníka vyplývajícími z Pokynu nebo ze Smlouvy. Pokyn k výběru peněžních prostředků musí obsahovat zejména identifikaci Zákazníka a bankovního účtu, druh operace, částku a měnu a případně další informace dle instrukcí Obchodníka.
- 5.23. V případě Pokynu Zákazníka k prodeji vybraných Investičních nástrojů či výběru peněžních prostředků z vybrané služby či produktu Obchodníka může Zákazník zvolit, aby obdržené peněžní prostředky z prodeje Investičních nástrojů či z výběru z vybrané služby či produktu Zákazníka byly zaslány (i) na Bankovní účet Zákazníka, (ii) do Peněženky, nebo (iii) na jiný podúčet Evidenčního účtu. Obchodník učiní veškeré kroky potřebné k tomu, aby byly peněžní prostředky odeslány na Bankovní účet Zákazníka, do Peněženky či na jiný podúčet Evidenčního účtu nejpozději pátý (5) Pracovní den následující po obdržení veškerých peněžních prostředků z prodeje příslušných Investičních nástrojů.
- 5.24. Povinnost Obchodníka odeslat peněžní prostředky ze sběrného účtu dle čl. 5.22 a 5.23 výše je splněna zadáním pokynu k převodu peněžních prostředků spolupracující finanční institucí, resp. učiněním veškerých nutných kroků ve vztahu k převodu peněžních prostředků ze sběrného účtu do Peněženky či jiného podúčtu Evidenčního účtu nebo na Bankovní účet Zákazníka.
- 5.25. Z důvodu ochrany Majetku Zákazníka a z důvodu pravidel stanovených AML Zákonem v případě pokynu k výběru peněžních prostředků z Evidenčního účtu Zákazníka, resp. z jeho jednotlivých podúčtů, včetně Peněženky, zašle Obchodník Zákazníkovi peněžní prostředky pouze na Bankovní účet Zákazníka.

Evidence Investičních nástrojů

- 5.26. Investiční nástroje Zákazníka jsou evidovány u Obchodníka na Evidenčních účtech zákazníků, resp. jeho specifických podúčtech.
- 5.27. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, jsou Investiční nástroje Zákazníka deponovány u spolupracujících finančních institucí na sběrných (omnibusových) účtech. Tyto osoby mohou být oprávněny předat Investiční nástroje Zákazníka do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám.
- 5.28. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, Obchodník:
- nevykonává práva spojená s Investičními nástroji, k nimž je třeba aktivního jednání ze strany majitele Investičního nástroje, zejm. se neúčastní valných hromad ani schůzí vlastníků dluhopisů či jiných Investičních nástrojů, a to ani

v případě, kdy je Zákazníkovi poskytována služba obhospodařování Majetku. Obchodník není povinen Zákazníka informovat o konání takových událostí;

- b) nesleduje a není povinen informovat Zákazníka o vyřazení jeho Investičních nástrojů z obchodování na regulovaném trhu.

5.29. Není ovšem vyloučeno, že Obchodník může Zákazníka informovat i o těchto skutečnostech stejně jako o jiné Korporátní události, nicméně tak učiní pouze na dobrovolné bázi. Obchodník upozorňuje, že i přes informování Zákazníka může být nakonec např. od vyřazení cenných papírů z obchodování či jiné Korporátní události upuštěno nebo se může dít za jiných okolností, než které Obchodník Zákazníkovi sdělil. Obchodník neodpovídá za obsah těchto informací, a to ani v případě, že se rozhodne je Zákazníkovi sdělit.

Výpisy

5.30. Obchodník Zákazníkovi pravidelně a ve lhůtách stanovených právními předpisy a Produktovými obchodními podmínkami zasílá výpis z Evidenčního účtu a jeho příslušných podúčtů. Výpis obsahuje:

- a) podrobnosti o všech Investičních nástrojích a peněžních prostředcích Zákazníka vedených na jeho Evidenčním účtu a jeho příslušných podúčtech, včetně Peněženky, ke konci období vykazovaného ve výpisu;
- b) míru, do které se Investiční nástroje či peněžní prostředky Zákazníka staly předmětem obchodů zajišťujících financování;
- c) míru případného výnosu, který Zákazník získal díky účasti na obchodu zajišťujícího financování a z jakého základu tento výnos naběhl;
- d) informace o všech provedených vkladech a výběrech;
- e) informace o provedených obchodech;
- f) jasné označení aktiv či prostředků, na něž se vztahují pravidla směrnice 2014/65/EU a jejich 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;
- g) jasné označení aktiv, jejichž vlastnictví se vyznačuje zvláštnostmi, například v důsledku zajišťovacích práv;
- h) poslední známou cenu Investičních nástrojů uvedených ve výpisu k datu, ke kterému je výpis vyhotoven, nebo její odhad, pokud cena není z jakéhokoli důvodu k dispozici, s jasným uvedením důvodu pro neexistenci ceny. Obchodník přitom vyvine maximální úsilí při provádění odhadu takové ceny;
- i) případně další informace uvedené v příslušných Produktových obchodních podmínkách.

5.31. Pokud Obchodník nebude moci z technických důvodů zahrnout do jakéhokoli výpisu transakce provedené na konci dohodnutého období, zahrne Obchodník takové transakce do výpisu za období bezprostředně následující.

6. Devizové služby

6.1. Je-li pro poskytnutí služby či produktu Obchodníka (zejm. pro nákup či prodej Investičních nástrojů) nezbytná směna peněžních prostředků, provede Obchodník směnu peněžních prostředků do relevantní měny, a to v rozsahu nezbytném pro poskytnutí dané služby či produktu. Veškeré náklady vzniklé z těchto měnových konverzí hradí Zákazník. V tomto případě se použije směnný kurz banky, Převodního místa nebo jiné finanční instituce, prostřednictvím které Obchodník směnu provede.

6.2. Zákazník v případě směny peněžních prostředků nese měnové riziko s danou směnou spojené.

7. Frakční podíly na Investičních nástrojích

7.1. Obchodník u vybraných Investičních nástrojů nabízí Zákazníkovi možnost nabýt, držet a prodat Frakční podíl na takovém Investičním nástroji. V takovém případě se Zákazník stává spoluvlastníkem daného Investičního nástroje společně s dalšími zákazníky Obchodníka. U Investičních nástrojů, u kterých Obchodník umožňujeme nákup Frakčních podílů, může Zákazník Frakční podíl také prodat.

7.2. Frakční podíly nelze převádět mimo evidenci Obchodníka vedenou na Evidenčních účtech jednotlivých zákazníků. Dojde-li k ukončení Smlouvy nebo konkrétní služby či produktu, Obchodník Zákazníkovi vyplatí hodnotu Frakčního podílu v peněžních prostředcích do Peněženky, na Bankovní účet Zákazníka či Peněžní prostředky ponechá v rámci příslušného podúčtu Evidenčního účtu.

7.3. Obchodník může provádění Pokynů s Frakčními podíly odložit až do okamžiku, než bude možné Pokyn s Frakčním podílem Zákazníka sdružit s Pokyny ostatních zákazníků nebo Pokynem Obchodníka, což může okamžik předání nebo provedení Pokynu prodloužit.

7.4. Obchodník vykonává po dobu účinnosti Smlouvy veškerá nemajetková práva spojená s Frakčním podílem.

- 7.5. Dojde-li k události vedoucí k nemožnosti prodat Zákazníkem držený Frakční podíl (např. vyřazení z obchodování, jiná specifická Korporátní událost apod.), Zákazník výslovně zmocňuje a uděluje Pokyn Obchodníkovi, aby zpeněžil příslušný Frakční podíl v časovém rozmezí mezi okamžikem, kdy se o takové události dozvěděl, a stanoveným datem její účinnosti. Obchodník v takovém případě Zákazníkovi vyplatí hodnotu Frakčního podílu v peněžních prostředcích do Peněženky či na určitý podúčet Evidenčního účtu, nemá-li Peněženku Zákazník zřízenou, nebo na Bankovní účet Zákazníka.
- 7.6. Obchodník není oprávněn sdělovat informace o ostatních spoluvlastnících Investičního nástroje, jehož Frakční podíl Zákazník drží.
- 7.7. Frakční podíly Zákazníka jsou Obchodníkem vedeny na příslušném podúctu Zákazníkovy Evidenčního účtu. Dosáhnou-li Frakční podíly Zákazníka na jednom Investičním nástroji objemu celého Investičního nástroje, Obchodník připiše na příslušný podúčet Evidenčního účtu celý Investiční nástroj. Naopak, prodá-li Zákazník určitý Frakční podíl na celém Investičním nástroji, Obchodník tento Investiční nástroj z příslušného podúctu Evidenčního účtu převede na jeho odpovídající Frakční podíl.
- 7.8. Výnosy (dividendy, úroky apod.) obdrží Zákazník v poměru, který odpovídá jeho Frakčnímu podílu na daném Investičním nástroji. Frakční podíly Obchodník spravuje stejným způsobem a ve stejném rozsahu jako by šlo o celý Investiční nástroj, nevylučuje-li to povaha Frakčního podílu.
- 7.9. Obchodník upozorňuje, že Frakční podíly nejsou přímo upravené relevantními právními předpisy a s jejich vlastnictvím se pojí specifika vyplývající z jejich povahy. Tato skutečnost může vést k jistým výkladovým nejasnostem v souvislosti s Frakčními podíly a jejich vlastnictvím.

8. Obchodní aplikace

- 8.1. Obchodník pro účely poskytování investičních a dalších služeb a produktů Zákazníkovi, zadávání, přijímání, provádění a předávání Pokynů, informování Zákazníka, získávání informací od Zákazníka, plnění dalších zákonných povinností Obchodníka vůči Zákazníkovi a ke komunikaci s ním používá Obchodní aplikaci. Obchodní aplikace je tvořena webovým rozhraním v podobě Webové aplikace Investona (čl. 8.9 a 8.10) a mobilním rozhraním v podobě Mobilní aplikace Investona (čl. 8.11 a násl.), případně jiným elektronickým systémem Obchodníka.
- 8.2. Pro vytvoření uživatelského účtu Zákazníka musí Zákazník vyplnit e-mailovou adresu a zvolit si heslo dle instrukcí a požadavků uvedených v Obchodní aplikaci, prostřednictvím kterých se bude do Obchodní aplikace přihlašovat. Bez zadání e-mailové adresy nelze uživatelský účet Zákazníka vytvořit. Uživatelský účet je Zákazníkovi zřízen okamžikem, kdy Zákazník potvrdí svou e-mailovou adresu otevřením odkazu v e-mailu, který mu Obchodník odešle na uvedenou e-mailovou adresu.
- 8.3. Zákazník se ke svému uživatelskému účtu může přihlásit prostřednictvím obou Obchodních aplikací. Obě Obchodní aplikace pak obsahují identická data a údaje Zákazníka a je na Zákazníkovi, jakou z Obchodních aplikací pro přístup a správu uživatelského účtu zvolí.
- 8.4. Zákazník je odpovědný za ochranu svých přihlašovacích údajů pro přístup do Obchodní aplikace. Zákazník nesmí způsobit jejich zpřístupnění neoprávněným osobám. Pokud Zákazník zjistí nebo pojme podezření, že došlo k neoprávněnému přístupu k jeho uživatelskému účtu skrze jakoukoliv Obchodní aplikaci, je povinen tuto skutečnost neprodleně nahlásit Obchodníkovi. Ten následně provede příslušná bezpečnostní opatření, včetně zablokování přístupu a případného vygenerování nových přihlašovacích údajů.
- 8.5. Přestože Obchodník přijal přiměřená opatření k tomu, aby byla zajištěna dostupnost, stabilita a bezpečnost Obchodní aplikace, nemůže zaručit, že Obchodní aplikace, její funkcionality a plynulý provoz nebudou dotčeny výpadky, technickými poruchami, zpomalením provozu, přerušením internetového spojení, kybernetickými útoky, útoky virů nebo jinými neočekávanými událostmi ovlivňujícími její dostupnost. Z tohoto důvodu Obchodník nenese odpovědnost za škody způsobené v souvislosti s uvedenými poruchami Obchodní aplikace.
- 8.6. Obchodník klade důraz na správnost a aktuálnost informací zobrazovaných v Obchodní aplikaci. Obchodník však nemůže garantovat a negarantuje, že veškeré informace obdržené od Zákazníka a od jakýchkoliv třetích osob budou vždy zcela přesné, aktuální a bez jakýchkoli chyb a nepřesností.
- 8.7. Obchodní aplikace může zobrazovat prognózy vývoje vybraných Investičních nástrojů a Obchodníkem nabízených služeb či produktů v budoucnosti, a to na základě Obchodníkových proprietárních modelů a simulací. Zákazník v tomto ohledu bere výslovně na vědomí, že Obchodník v žádném případě neposkytuje záruku či příslib, že skutečně dojde k modelem či simulací předpokládanému vývoji a naplnění Zákazníkových investičních cílů. Zákazník též bere na vědomí, že prognózy nejsou spolehlivým indikátorem budoucího vývoje hodnoty Investičních nástrojů ani výkonnosti Obchodníkem nabízených služeb a produktů, jelikož vycházejí pouze z předpokladů, názorů, analýz, odhadů a hypotetických situací, které se mohou

ukázat jako nesprávné.

- 8.8. Používáním Obchodní aplikace Zákazník souhlasí s jejími pravidly používání uvedené v dokumentu Podmínky používání Obchodní aplikace dostupném na Webových stránkách.

Webová aplikace Investona

- 8.9. Obchodník umožňuje Zákazníkovi prostřednictvím Webové aplikace Investona zadávat Pokyny, otevírat podúčty Evidenčního účtu k jednotlivým službám a produktům Obchodníka, nahrávat a vybírat peněžní prostředky do Peněženky a případně jiných podúčtů Evidenčního účtu a přístup k informacím o jeho Evidenčním účtu a jeho případných podúčtech a o Zákazníkem využívaných investičních službách a produktech. Webová aplikace Investona obsahuje mj. Zákazníkovu smluvní dokumentaci a pravidelné výpisy. Prostřednictvím Webové aplikace Investona může Zákazník měnit a aktualizovat svoje osobní a kontaktní údaje a vyplnit a aktualizovat investiční, AML a případně další dotazníky. Bližší informace o funkcích Webové aplikace Investona naleznete v dokumentu Podmínky používání Obchodní aplikace dostupném na Webových stránkách.
- 8.10. Přihlášení do Webové aplikace Investona probíhá prostřednictvím e-mailové adresy a hesla, které si Zákazník buď sám zvolí dle instrukcí ve Webové aplikaci Investona, nebo mu je přiděleno způsobem dohodnutým s Obchodníkem. Po přihlášení má Zákazník možnost heslo kdykoli změnit.

Mobilní aplikace Investona

- 8.11. Obchodník umožňuje Zákazníkovi prostřednictvím Mobilní aplikace Investona zadávat Pokyny, otevírat podúčty Evidenčního účtu k jednotlivým službám a produktům Obchodníka, nahrávat a vybírat peněžní prostředky do Peněženky a případně jiných podúčtů Evidenčního účtu a přístup k informacím o jeho Evidenčním účtu a jeho případných podúčtech a o Zákazníkem využívaných investičních službách a produktech. Mobilní aplikace Investona obsahuje mj. Zákazníkovu smluvní dokumentaci a pravidelné výpisy. Prostřednictvím Mobilní aplikace Investona může Zákazník měnit a aktualizovat svoje osobní a kontaktní údaje a vyplnit a aktualizovat investiční, AML a případně další dotazníky. Bližší informace o funkcích Mobilní aplikace Investona naleznete v dokumentu Podmínky používání Obchodní aplikace dostupném na Webových stránkách.
- 8.12. Aby mohl Zákazník využívat Mobilní aplikaci Investona, musí si ji stáhnout a nainstalovat na své mobilní zařízení a při jejím nastavení postupovat dle instrukcí uvedených v Mobilní aplikaci Investona.
- 8.13. Přihlášení do Mobilní aplikace Investona probíhá identickým způsobem jako do Webové aplikace Investona dle čl. 8.10 výše anebo za využití biometrické autentizace prostřednictvím otisku prstu, obličeje Zákazníka snímaného mobilním zařízením či dalšími způsoby popsány v Mobilní aplikaci Investona.
- 8.14. Pro zajištění správnosti a aktuálnosti informací a řádného fungování Mobilní aplikace Investona je Zákazník povinen používat vždy nejnovější verzi Mobilní aplikace Investona. Obchodník neodpovídá za jakoukoli škodu či újmu, která by mohla vzniknout v důsledku používání neaktuální verze Mobilní aplikace Investona. O dostupnosti nové verze Mobilní aplikace Investona bude Zákazník informován prostřednictvím Mobilní aplikace Investona.

9. Vlastní portfolio Zákazníka

- 9.1. **Vlastní portfolio** – Zákazník si může prostřednictvím Obchodní aplikace sestavit Vlastní portfolio či více rozdílných Vlastních portfolií z Investičních nástrojů a produktů či služeb nabízených Obchodníkem. Každé takové Vlastní portfolio je Obchodníkem vedeno na odděleném podúčtu Evidenčního účtu Zákazníka, který pro něj Obchodník zřídí. Zákazník může v rámci Vlastního portfolia či portfolií nabývat a prodávat vybrané Investiční nástroje a investovat do vybraných produktů a služeb nabízených Obchodníkem, které jsou pro Zákazníkovu investiční profil přiměřené a v souladu s cílovým trhem na základě vyhodnocení jím poskytnutých údajů o investičních cílech, finanční situaci, odborných znalostech a zkušenostech.
- 9.2. O složení Vlastního portfolia či portfolií a o frekvenci jeho investic do Vlastního portfolia či portfolií rozhoduje výlučně Zákazník.
- 9.3. **Vlastní portfolio s autopilotem** – Zákazník má možnost si skrze Obchodní aplikaci nastavit požadované váhy jednotlivých Investičních nástrojů a případně služeb a produktů, které Zákazník vybral do Vlastního portfolia a u kterých jejich zahrnutí do Vlastního portfolia Obchodník umožňuje, čímž dojde k aktivaci tzv. „autopilota“. V případě investice Zákazníka do příslušného Vlastního portfolia s autopilotem dojde k vygenerování příslušných Pokynů a instrukcí Obchodníkem a platebních údajů ke každému z nich v poměru dle nastavených vah jednotlivých nabývaných Investičních nástrojů anebo dalších služeb a produktů Obchodníka do tohoto Vlastního portfolia s autopilotem.

- 9.4. Váhy zvolené Zákazníkem pro Vlastní portfolio s autopilotem může Zákazník kdykoliv prostřednictvím Obchodní aplikace změnit. Změnou vah Vlastního portfolio s autopilotem dojde k vytvoření sady prodejních či nákupních Pokynů anebo instrukcí k vkladům a výběrům peněžních prostředků, které Zákazník zadá Obchodníkovi. Konkrétní složení a podoba těchto Pokynů a instrukcí bude záležet na složení Vlastního portfolio s autopilotem Zákazníka a na nastavených vahách jeho jednotlivých složek.
- 9.5. Při nastavení vah jednotlivých Investičních nástrojů a služeb či produktů Obchodníka ve Vlastním portfolio s autopilotem prostřednictvím Obchodní aplikace má Zákazník možnost si zaktivovat zadávání Rebalančních Pokynů. Rebalanční Pokyny jsou blíže upraveny v čl. 3.45 a násl. těchto Obchodních podmínek.
- 9.6. V případě, že si Zákazník přeje vybrat část peněžních prostředků z Vlastního portfolio s autopilotem, Zákazník zadá prostřednictvím Obchodní aplikace konkrétní výši vybíraných peněžních prostředků, přičemž Obchodník provede prodejní Pokyn k Investičním nástrojům a pokyn k výběru u dalších služeb či produktů ve Vlastním portfolio s autopilotem Zákazníka v rozsahu a poměrech dle Zákazníkem zvolených vah jednotlivých složek Vlastního portfolio s autopilotem.
- 9.7. Obchodník upozorňuje, že i přes volbu jednotlivých vah nemusí procentuální složení jednotlivých složek Vlastního portfolio s autopilotem vždy a plně odpovídat Zákazníkem zvoleným vahám, a to z důvodu rozdílného vývoje tržních cen Investičních nástrojů, ze kterých se Vlastní portfolio s autopilotem skládá, ceny jednotlivých Investičních nástrojů a jejich nedělitelnosti (pokud nejsou u daného Investičního nástroje dostupné Frakční podíly), rozdílných lhůt pro stanovení ceny daného Investičního nástroje apod.

10. Jednání Smluvních stran

- 10.1. Zákazník jedná vůči Obchodníkovi osobně nebo prostřednictvím Oprávněné osoby odlišné od Zákazníka v případech, kdy to Obchodník připouští a pokud platné právní předpisy jednání jiné osoby v daném rozsahu stanoví, že v určitém rozsahu mohou jednat i jiné osoby. Oprávněná osoba odlišná od Zákazníka však není oprávněna samostatně uzavírat, měnit nebo ukončovat Smlouvu či jiná smluvní ujednání související s investičními a dalšími službami a produkty poskytovanými Zákazníkovi Obchodníkem na základě Smlouvy. Stejně tak nemůže Oprávněná osoba odlišná od Zákazníka měnit registrační či kontaktní údaje Zákazníka, ani provádět jiná právní jednání či úkony nad rámec běžného zadávání Pokynů či jiných instrukcí Obchodníkovi, pokud k tomu nemá výslovné oprávnění ve formě zvláštní plné moci od Zákazníka nebo rozhodnutí soudu v příslušném rozsahu.
- 10.2. V případě rozporu mezi Pokynem či instrukcí podaných Zákazníkem a Pokynem či instrukcí podaných Oprávněnou osobou odlišnou od Zákazníka má přednost Pokyn či instrukce podané přímo Zákazníkem. Toto pravidlo však neomezuje právo Obchodníka odmítnout či neprovést daný Pokyn či instrukci, pokud k tomu existuje oprávněný důvod. Obchodník si zároveň vyhrazuje právo ověřit oprávnění Oprávněné osoby odlišné od Zákazníka před provedením jakéhokoli Pokynu, instrukce či jiného úkonu souvisejícího s poskytovanými službami a produkty. V případě pochybnosti může Obchodník zpracování Pokynu, instrukce nebo žádosti o provedení jiného úkonu odložit, dokud nebude mít dostatečné záruky a důkazy o oprávněnosti daného jednání.
- 10.3. Nakládat s Majetkem na Evidenčním účtu či jeho podúčtech může výhradně Oprávněná osoba. Pokud Zákazník nestanoví jinak, může Oprávněná osoba odlišná od Zákazníka nakládat s tímto Majetkem samostatně, avšak není oprávněna přenášet toto oprávnění na další osoby.
- 10.4. Obchodník vykonává svou činnost a plní své povinnosti prostřednictvím svých pracovníků nebo jiných subjektů, které jsou k právnímu jednání oprávněny či zmocněny, případně jejichž pověření k zastupování Obchodníka vyplývá z právních předpisů.

11. Práva a povinnosti Obchodníka

- 11.1. Obchodník není oprávněn poskytovat právní, účetní ani daňové poradenství a není oprávněn ani povinen pro Zákazníka zabezpečovat úhradu daní, poplatků či jiných podobných plateb v České republice ani v příslušné zemi, na jejímž území se nacházejí Převodní místa Investičních nástrojů, jichž se týká poskytování služeb a produktů dle Smlouvy.
- 11.2. Obchodník neodpovídá za daňové závazky a dluhy Zákazníka, jakkoliv se váží k poskytovaným službám či produktům Obchodníka. Veškeré příjmy, kterých Zákazník dosáhne na základě Smlouvy, si Zákazník daní sám dle příslušných platných právních předpisů.
- 11.3. Obchodník neodpovídá za způsob ani správnost zdanění příjmů Zákazníka souvisejících s investicemi do Investičních nástrojů, a to včetně příjmů ze zahraničí. Obchodník dále neodpovídá za výši daně sražené emitentem Investičního nástroje nebo jakýmkoli jiným třetím subjektem v souvislosti s investicí Zákazníka, ani tuto výši nijak neprověřuje. Zákazník dále bere na vědomí, že Obchodník rovněž nemá povinnost jednat jménem ani na účet Zákazníka s žádným třetím

subjektem ohledně výše této daně.

- 11.4. Obchodník je při poskytování investičních a jiných služeb a produktů oprávněn pověřit či využít služeb dalších subjektů, a to zejména k provádění Pokynů či Depozitářů/Custodianů vedoucích evidenci Investičních nástrojů. Zákazník bere na vědomí, že právní vztahy mezi Obchodníkem a těmito subjekty mohou podléhat zahraničním právním předpisům, interním pravidlům daných subjektů, tržním standardům či obvyklým postupům a zvyklostem ve státě, kde se tyto subjekty nachází. Obchodník při výběru takové třetí osoby postupuje v souladu s platnou právní úpravou a s odbornou péčí a přihlíží ke zkušenostem a pověsti této osoby. Obchodník zajistí, aby právní a smluvní rámec těchto vztahů odpovídal zákonným požadavkům na ochranu Majetku Zákazníka. Obchodník však neodpovídá za škodu či újmu způsobenou Zákazníkovi třetí osobou (zejm. spolupracující finanční institucí, Depozitářem, Převodním místem, Custodianem, vypořádacím centrem apod.), ani za škodu či újmu způsobenou případným úpadkem této osoby.
- 11.5. Všude tam, kde je ve Smlouvě uvedeno, že Obchodník zajistí pro Zákazníka určité plnění ze strany třetí osoby, rozumí se tím skutečnost, že se Obchodník u této osoby přimluví ve smyslu § 1769 věty první Občanského zákoníku, aby předmětné plnění Zákazníkovi poskytl. Ustanovení věty druhé § 1769 Občanského zákoníku se neuplatní.
- 11.6. Zákazník zmocňuje Obchodníka k poskytování dokumentů a informací správním orgánům, institucím a dalším oprávněným subjektům, a to včetně údajů o jeho identitě, pokud to vyžadují právní předpisy nebo smlouvy související s těmito subjekty. Současně Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že Obchodník může při plnění těchto povinností vyžadovat spolupráci dalších subjektů, včetně Depozitářů a Custodianů, kteří evidují či spravují jeho Majetek.

12. Odpovědnost Obchodníka

- 12.1. Obchodník odpovídá za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smlouvy. Za řádné a včasné splnění povinností se považují takové povinnosti, které Obchodník splnil v termínech stanovených právními předpisy, Smlouvou, Obchodními podmínkami či příslušnými Produktovými obchodními podmínkami nebo, není-li v platných právních předpisech, Smlouvě, Obchodních podmínkách ani Produktových obchodních podmínkách uveden žádný termín, v termínech, které odpovídají povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a/nebo obvyklým postupům obchodníků s cennými papíry v České republice.
- 12.2. Obchodník Zákazníkovi neodpovídá za žádné ztráty, škody či újmy způsobené:
- a) porušením povinností Zákazníka ze Smlouvy nebo prodlením Zákazníka při plnění jeho povinností ze Smlouvy;
 - b) událostmi, za něž je odpovědný Zákazník, nebo událostmi, které jsou pod kontrolou Zákazníka;
 - c) Oprávněnou osobou, zmocněncem nebo jiným zástupcem Zákazníka;
 - d) okolnostmi, které Obchodník nemůže při dodržení odborné péče nijak ovlivnit, přičemž tyto okolnosti zahrnují, mimo jiné, porušení povinností jinou osobou, zejména jinými obchodníky s cennými papíry, Převodními místy, Custodiany, Depozitáři nebo registry Investičních nástrojů a události vyšší moci, zejména přírodní katastrofy, teroristické útoky, války, občanské nepokoje, stávky, pracovní výluky, opatření přijatá institucemi, jejichž služby Obchodník využívá v platebním styku, zásahy českých a cizích správních orgánů a/nebo soudů, zamítnutí nebo opožděné udělení nezbytných licencí českými a cizími správními orgány a/nebo soudy a další překážky, které mohou nastat nezávisle na vůli Obchodníka, které Obchodník nemohl rozumně předvídat nebo jim zabránit v době, kdy závazek Obchodníka vznikl;
 - e) poklesem hodnoty peněžních prostředků převedených na Evidenční účet v důsledku daní nebo omezení směnitelnosti nebo převoditelnosti takových peněžních prostředků nebo z jiných příčin, které mohou nastat nezávisle na vůli Obchodníka a které Obchodník nemohl rozumně předvídat;
 - f) ztrátou vyplývající ze změn hodnoty Investičních nástrojů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta Investičních nástrojů nebo ručitele, který se zaručil za splnění závazků emitenta vyplývajících z daného Investičního nástroje;
 - g) protiprávním jednáním Zákazníka;
 - h) porušením povinností Obchodníka v důsledku jednání nebo chování Zákazníka nebo neposkytnutím dostatečné součinnosti Zákazníkem;
 - i) vlastním rozhodnutím Zákazníka obchodní či neobchodní povahy či Pokynem, instrukcí nebo požadavkem Zákazníka;
 - j) závadou nebo nedostatkem softwarového, hardwarového nebo jakéhokoli systémového nebo technického vybavení na straně Zákazníka;
 - k) selháním, přerušením nebo nedostupností jakéhokoliv komunikačního kanálu na straně Zákazníka;

- l) neautorizovaným vstupem, zneužitím, ztrátou dat nebo manipulací s daty při přenosu dat či jiné komunikaci na straně Zákazníka;
 - m) v důsledku toho, že Obchodník jednal v souladu se Smlouvou;
 - n) rozhodnutím se Zákazníkem neuzavřít Smlouvu nebo mu neposkytnout určitou službu či produkt.
- 12.3. Dojde-li k porušení povinnosti Obchodníka podle Smlouvy, Obchodních podmínek či Produktových obchodních podmínek, Zákazník se zavazuje Obchodníka o takovém porušení informovat, a to bezprostředně poté, co se o takovém porušení dozví. Smluvní strany se zavazují vynaložit veškeré úsilí ke zmírnění jakékoli škody, která může vzniknout v důsledku porušení povinností Obchodníka.

13. Práva a povinnosti Zákazníka

- 13.1. Při poskytování investičních služeb je Obchodník v souladu s právními předpisy oprávněn vyžadovat od Zákazníka informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které mu umožní posoudit, zda zvažovaná investiční služba, Investiční nástroj či obchod jsou pro Zákazníka přiměřeném případně vhodné. V případě Profesionálního Zákazníka je Obchodník oprávněn předpokládat, že Zákazník unese finanční riziko spojené s investováním a že má dostatek zkušeností a znalostí o obchodech, vůči kterým se považuje za Profesionálního Zákazníka.
- 13.2. Zákazník se zavazuje pravidelně sledovat vývoj hodnoty svého investičního portfolia, zejm. hodnotu Zákazníkem držných Investičních nástrojů a využívaných služeb a produktů a dění na finančních trzích.
- 13.3. Zákazník je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost postupem a v souladu s Reklamačním řádem dostupným na Webových stránkách.
- 13.4. Zákazník je povinen chránit svá přihlašovací hesla či jiné přístupové údaje k Obchodní aplikaci před třetími osobami a jejich jakýmkoliv zneužitím. Zákazník je povinen neprodleně informovat Obchodníka o ztrátě, odcizení nebo zneužití těchto údajů. Obchodník neodpovídá za případnou škodu či újmu vzniklou Zákazníkovi nebo třetím osobám, která vznikla ztrátou, odcizením nebo zneužitím výše uvedených údajů.
- 13.5. Veškeré Pokyny a jiná jednání a úkony, které Obchodník uskuteční na základě Smlouvy, jsou považovány za jednání a úkony učiněné na účet Zákazníka. Obchodník vždy považuje Zákazníka za svého Zákazníka ve smyslu ZPKT, a to bez ohledu na to, že Zákazník jedná na účet nebo ve prospěch jiné osoby. Takováto třetí osoba nebude za žádných okolností považována za Zákazníka Obchodníka ve smyslu ZPKT.
- 13.6. Profesionální Zákazník je povinen informovat Obchodníka o veškerých změnách, které by mohly ovlivnit jeho kategorizaci. Pokud nebude žádná taková informace Obchodníkovi sdělena, má se za to, že Zákazník splňuje veškerá předepsaná kritéria pro tuto kategorii Zákazníků.
- 13.7. Zákazník je během trvání smluvního vztahu s Obchodníkem povinen poskytovat Obchodníkovi součinnost s plněním regulatorních povinností, a to především, nikoliv však výlučně, při plnění povinností Obchodníka stanovených AML Zákonem a ZPKT. V případě, že Zákazník neposkytne Obchodníkovi dostatečnou součinnost při plnění povinností Obchodníka stanovené AML Zákonem (tj. neposkytne Obchodníkovi informace a podklady nutné pro provedení identifikace či kontroly Zákazníka v souladu s AML Zákonem) a ZPKT, může Obchodník odmítnout poskytnout jakoukoliv službu či produkt či jejich část, provést Pokyn či instrukci, vyplatit peněžní prostředky v případě částečného ukončení nebo úplného ukončení investiční služby či produktu nebo učinit jiné jednání ve vztahu k Majetku Zákazníka, pozastavit nebo omezit poskytování služeb a produktů, dokud Zákazník neposkytne dostatečnou součinnost pro provedení identifikace či kontroly, nebo Smlouvu či její část vypovědět ve vztahu ke konkrétní službě či produktu Obchodníka.
- 13.8. Zákazník je povinen Obchodníka bez zbytečného odkladu informovat o tom, že vůči němu bylo zahájeno insolvenční řízení, a dále o tom, že je v úpadku nebo hrozícím úpadku ve smyslu Insolvenčního zákona. Obchodník je v takovém případě oprávněn pozastavit nebo odmítnout poskytování investičních a dalších služeb a produktů Zákazníkovi a komunikovat v této záležitosti s příslušným insolvenčním správcem či soudem. Obchodník je dále oprávněn činit veškerá právní jednání, která s ohledem na průběh insolvenčního řízení Zákazníka považuje za nezbytná či účelná.
- 13.9. Zákazník prohlašuje, že majitelem Bankovního účtu, který Zákazník uvedl, je osoba, kterou uvedl, a zavazuje se poskytnout Obchodníkovi veškerou součinnost k ověření této skutečnosti a k ověření původu peněžních prostředků, zejména v případě, kdy se jedná o osobu odlišnou od Zákazníka.
- 13.10. V případě, že Obchodník poskytuje informace z finančních trhů či provádí výzkum trhů a Investičních nástrojů, budou tyto informace a výzkum Zákazníkovi poskytovány telefonicky, písemně, elektronickou poštou, prostřednictvím Obchodní aplikace nebo publikovány na Webových stránkách. Informace a výzkumy, určené pouze pro potřebu Zákazníků Obchodníka, tj. takové, které nebudou uveřejněny na Webových stránkách, nemůže Zákazník bez souhlasu Obchodníka dále šířit třetím osobám. Tyto informace a výzkumy jsou subjektivním názorem Obchodníka, resp. jeho pracovníků,

a nejsou doporučením k nákupu, prodeji nebo jinému nakládání s Majetkem. Využije-li Zákazník těchto informací, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí s tím, že se tyto informace/výzkumy mohou ukázat jako nesprávné a investice učiněné na jejich základě mohou být ztrátové. Obchodník může v závislosti na dalším vývoji situace na finančním trhu kdykoliv tyto informace v budoucnu odvolat nebo změnit. Informace o vývoji situace na trzích a seznámení Zákazníka s veřejně dostupnými výzkumy nebo doporučeními vypracovanými Obchodníkem nebo jinými subjekty prostřednictvím Webových stránek nejsou investičními doporučeními.

14. Právní status, způsobilost a právní události

- 14.1. Zemře-li Zákazník, Smlouva tím automaticky nezaniká. Obchodník je oprávněn i po smrti Zákazníka přijímat peněžní prostředky na Evidenční účet a zpracovávat Pokyny a jiné instrukce učiněné Oprávněnými osobami.
- 14.2. V první Pracovní den následující po dni, kdy se Obchodník z důvěryhodného zdroje dozví o úmrtí Zákazníka (doručením kopie úmrtního listu či rozhodnutí soudu apod.), Obchodník přestane zpracovávat Pokyny, přijímat a zasílat peněžní prostředky a poskytovat investiční a jiné služby, a to až do pravomocného skončení dědického řízení, nebude-li platnými právními předpisy stanoveno jinak. Za účelem zachování hodnoty Zákazníkovy pozůstalosti Zákazník výslovně Obchodníka zmocňuje, aby dle vlastního uvážení prodal Investiční nástroje evidované na Evidenčním účtu bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o jeho úmrtí, pokud to uzná za vhodné, zejména s ohledem na situaci na kapitálových trzích či povahu držaných Investičních nástrojů. V případě, že má Zákazník aktivované v některém ze svých Vlastních portfolií s autopilotem Pravidelné Rebalanční Pokyny, Zákazník výslovně zmocňuje Obchodníka, aby tyto Pravidelné Rebalanční Pokyny prováděl i poté, co se Obchodník dozví o jeho úmrtí.
- 14.3. V případě, že bude Zákazník v průběhu trvání Smlouvy omezen ve svéprávnosti ve vztahu k nakládání s jeho Majetkem, je Obchodník oprávněn přijímat Pokyny a instrukce od Oprávněných osob, pokud jsou tyto pověřeny k takovému jednání v souladu s rozhodnutím soudu, kterým bylo rozhodnuto o omezení svéprávnosti Zákazníka a o jmenování Oprávněné osoby, a v souladu s Občanským zákoníkem.
- 14.4. Pokud Zákazník neuvede jinak, předpokládá se, že peněžní prostředky a Investiční nástroje evidované na jeho Evidenčním účtu jsou výhradně v jeho vlastnictví a nespádají do společného jmění manželů. V případě, že Zákazník oznámí předepsaným způsobem, že tyto prostředky a Investiční nástroje jsou součástí společného jmění manželů, má se za to, že podléhají zákonnému režimu správy. Obchodník je v takové situaci oprávněn požadovat splnění určitých podmínek ze strany druhého manžela, včetně doložení jeho souhlasu s uzavřením Smlouvy, využíváním investičních služeb a produktů Obchodníka a dispozicí s Majetkem na Evidenčním účtu v dohodnutém rozsahu, jakož i splnění požadavků stanovených AML Zákonem.

15. Finanční poradci

- 15.1. Zákazníkovi může být na základě jeho žádosti podané prostřednictvím Obchodní aplikace či jiným přípustným způsobem přidělen Zákazníkem zvolený finanční poradce v podobě vybraných vázaných zástupců spolupracujících s Obchodníkem a vázaných zástupců a pracovníků investičních zprostředkovatelů spolupracujících s Obchodníkem. Finanční poradce může Zákazníkovi poskytovat vybrané investiční služby. Pro přidělení finančního poradce musí Zákazník odsouhlasit poskytnutí jeho osobních údajů zvolenému finančnímu poradci prostřednictvím Obchodní aplikace či jiným vhodným způsobem.
- 15.2. Zákazník má právo požádat Obchodníka o odejmutí či změnu zvoleného finančního poradce prostřednictvím přípustného způsobu komunikace s Obchodníkem uvedeného v čl. 17 těchto Obchodních podmínek.
- 15.3. V případě finančních poradců Zákazníka z řad externích investičních zprostředkovatelů a jejich vázaných zástupců anebo pracovníků spolupracujících s Obchodníkem se vztah mezi Zákazníkem a tímto investičním zprostředkovatelem a jeho vázaným zástupcem anebo pracovníkem řídí podle příslušného smluvního vztahu mezi Zákazníkem a tímto finančním poradcem.

16. Ochrana osobních údajů

- 16.1. Obchodník jakožto správce zpracovává Osobní údaje Zákazníka v souladu s GDPR a relevantními právními předpisy na ochranu osobních údajů, a to v rozsahu, po dobu a za účelem stanoveným příslušnými právními předpisy, zejména ZPKT, AML Zákonem, ZMSSD, FATCA, zákonem č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a jejich prováděcími předpisy, příp. i dalšími relevantními předpisy, a za účelem plnění Smlouvy.

- 16.2. Smlouvou a dalšími dokumenty požadované údaje, včetně Osobních údajů, poskytuje Zákazník a Oprávněná osoba dobrovolně, pokud právní předpis nestanoví jinak. Pokud Zákazník či Oprávněná osoba neposkytne Osobní údaje a další požadované údaje v rozsahu nutném pro uzavření Smlouvy, poskytnutí služby či produktu nebo vyžadovaném právními předpisy, je Obchodník nucen odmítnout uzavření Smlouvy nebo poskytnutí konkrétní služby či produktu Zákazníkovi.
- 16.3. Zákazník se zavazuje Obchodníkovi poskytnout pravdivé Osobní a další požadované údaje a v případě jejich změny neprodleně, nejpozději však do 5 (pěti) Pracovních dnů, Obchodníka informovat o změně poskytnutých Osobních i dalších údajů.
- 16.4. Blížší informace týkající se zpracování Osobních údajů Zákazníka jsou k dispozici v dokumentu Informace ke zpracování osobních údajů dostupném na Webových stránkách.

17. Komunikace a doručování

- 17.1. Komunikace mezi Zákazníkem a Obchodníkem probíhá zejména prostřednictvím emailu, Obchodní aplikace, telefonu a případně osobních doručení a jednání a dalších vzájemně odsouhlasených způsobů komunikace.
- 17.2. Obchodník a Zákazník se zavazují využívat při vzájemné komunikaci kontaktní údaje uvedené ve Smlouvě nebo písemně oznámené druhé Smluvní straně. Obchodník může kdykoliv kontaktovat Zákazníka v souvislosti s poskytováním služeb a produktů Obchodníkem na základě Smlouvy, a to jakýmkoliv přiměřeným způsobem v souladu se Smlouvou, těmito Obchodními podmínkami, Produktovými obchodními podmínkami či platnými právními předpisy.
- 17.3. Zákazník bere na vědomí, že Obchodník je na základě právních předpisů povinen zaznamenávat a archivovat vzájemnou komunikaci (osobní, telefonickou i elektronickou) a souhlasí s tím, že veškeré telefonické hovory mezi ním a Obchodníkem budou nahrávány a takto pořízený záznam je vlastnictvím Obchodníka. Zákazník dále bere na vědomí, že tyto záznamy mohou být na základě platných právních předpisů zpřístupněny příslušným kontrolním orgánům či příslušným Převodním místům dle aplikovatelných právních předpisů jejich sídla a může jich být, v případě soudního sporu, použito jako důkazních prostředků u soudu. Kopie komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem je archivována po dobu 5 let, nebo 7 let, pokud tak rozhodne ČNB, a to od okamžiku, kdy příslušná komunikace proběhla. Zákazník má právo požadovat zpřístupnění nahrávek telefonické a elektronické komunikace a záznamů z osobních jednání v přiměřené lhůtě v rozsahu, v němž se vztahují k Zákazníkem odebíraným službám či produktům. Žádost musí Zákazník učinit v písemné formě a musí v ní specifikovat relevantní obchody či časové období, za které mají být záznamy a komunikace poskytnuty. Za zpřístupnění kopií nahrávek a záznamů může být Zákazníkovi účtován Poplatek. Smluvní strany souhlasí s tím, že záznam telefonního hovoru je dostatečným dokladem o právním jednání Smluvních stran a může být použit při vyřizování reklamací, jako důkaz v soudním řízení či při jednání Obchodníka se státními orgány.
- 17.4. Zákazník bere na vědomí, že v případě elektronické komunikace může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. Obchodník proto nepřebírá odpovědnost za zneužití informací zaslaných prostřednictvím těchto komunikačních kanálů. Smluvní strany jsou povinny vždy postupovat tak, aby riziko ztráty dat bylo, pokud možno, v co největší míře omezeno.
- 17.5. V případě osobního jednání mezi Zákazníkem a Obchodníkem je Obchodník povinen sepsat o obsahu osobní schůzky se Zákazníkem záznam ze schůzky, který následně zašle Zákazníkovi na e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě, případně jej zpřístupní prostřednictvím Obchodní aplikace. V případě, že se Zákazník k zaslanému záznamu ze schůzky do 7 dnů od zaslání záznamu ze schůzky nevyjádří, považuje Obchodník obsah záznamu ze schůzky za schválený.
- 17.6. Pokud Zákazník neučinil sdělení vůči Obchodníkovi v písemné formě (včetně elektronické formy), Obchodník může Zákazníka požádat o potvrzení jeho sdělení formou písemného oznámení adresovaného Obchodníkovi ve lhůtě tří (3) Pracovních dnů.
- 17.7. Vzájemná komunikace mezi Smluvními stranami probíhá v českém jazyce. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak nebo takový postup nebude v rozporu s právními předpisy, je Obchodník oprávněn podávat informace, údaje a zprávy Zákazníkovi v elektronické formě (emailem i skrze Obchodní aplikaci), prostřednictvím SMS nebo telefonicky.
- 17.8. Doklady předkládá Zákazník v českém jazyce. Po dohodě s Obchodníkem mohou být doklady předloženy též v angličtině či jiném jazyce srozumitelném pro Obchodníka. Obchodník je oprávněn vyžádat si překlad dokumentů vyhotovených v jiném než českém jazyce do českého jazyka. Tento překlad vyhotoví Zákazník na vlastní náklady.
- 17.9. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat ujednané identifikační údaje pro daný způsob komunikace. V případě komunikace skrze Obchodní aplikaci či jiné prostředky elektronické komunikace je Zákazník povinen se identifikovat dohodnutým způsobem nebo způsobem, který nevzbudí pochybnosti o totožnosti osoby, která příslušné sdělení činí.
- 17.10. Zákazník je povinen neprodleně informovat Obchodníka o odcizení, zneužití nebo ztrátě údajů jeho uživatelského profilu, včetně hesla pro komunikaci a jakýchkoliv jiných přístupových údajů k Obchodní aplikaci.

18. Poplatky a Záloha

- 18.1. Pokud není dohodnuto jinak, Obchodník je oprávněn účtovat Zákazníkovi Poplatky za poskytované investiční služby a produkty, za související činnosti, případně za další služby Obchodníka, a to dle příslušného Ceníku platného v okamžiku poskytnutí investiční nebo jiné služby či produktu nebo provedení příslušného Pokynu či jiného úkonu. Obchodník si vyhrazuje možnost sjednat se Zákazníkem individuální výši Poplatků, přičemž v takovém případě mají přednost ujednání takové dohody před Ceníkem. Ceník tvoří nedílnou součást Smlouvy a jeho aktuální verzi bude Obchodník zpřístupňovat postupem dle Smlouvy a těchto Obchodních podmínek.
- 18.2. Zákazník je povinen hradit účtované Poplatky včas. Zákazník se za tímto účelem zavazuje udržovat na svém Evidenčním účtu u Obchodníka dostatečný zůstatek volných peněžních prostředků pro úhradu Poplatků dle příslušného Ceníku. Obchodník v této souvislosti vytváří z části peněžních prostředků obdržených od Zákazníka Zálohu. Záloha odpovídá násobku procenta v příslušném Ceníku uvedenému Poplatku či Poplatkům za danou službu či produkt a hodnoty celkového Majetku vedeného na příslušných podúčtech Evidenčního účtu Zákazníka vedených k jednotlivým službám a produktům sjednaných a odebíraných Zákazníkem, případně z hodnoty celkového Majetku na jednotlivých Účtech DIP, má-li Zákazník sjednaný DIP. Výše Zálohy pro Majetek evidovaný na každém Účtu DIP je tak stanovena samostatně pro tento Účet DIP mimo ostatní služby a produkty odebírané Zákazníkem, ať už v režimu DIP či mimo něj. Na peněžní prostředky v Peněžence Zákazníka se Záloha neuplatní. Zálohu Obchodník eviduje na samostatném podúčtu Evidenčního účtu Zákazníka a v případě služeb a produktů sjednaných v režimu DIP přímo na jednotlivých Účtech DIP. Výše Zálohy je průběžně upravována v závislosti na hodnotě Majetku Zákazníka a její aktuální výše je vypočítána vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.
- 18.3. Není-li stanoveno jinak, jsou Poplatky splatné k datu uvedenému v Ceníku. Pokud Ceník žádné takové datum neuvádí, jsou Poplatky splatné vždy k prvnímu dni měsíce po měsíci, za který je Poplatek účtován. Poplatky jsou hrazeny ze Zálohy a případně z peněžních prostředků na Evidenčním účtu Zákazníka, nedostačují-li z jakéhokoliv důvodu peněžní prostředky v Záloze.
- 18.4. Pro účely výpočtu Poplatků Obchodník vychází ze Základní měny účtu. Základní měna účtu se používá pro (i) výpočet výkonnosti a hodnoty Investičních nástrojů, strategií, portfolií a Evidenčního účtu a jeho jednotlivých podúčtů Zákazníka, a (ii) jako referenční měna pro účely výpočtu Poplatků Obchodníka.
- 18.5. Obchodník je oprávněn odmítnout poskytnutí investiční nebo jiné služby či produktu, pokud nebude příslušný Poplatek uhrazen nebo pokud bude zjevné, že Zákazník nebude schopen Poplatek uhradit řádně a včas.
- 18.6. Zákazník je povinen uhradit veškeré náklady a výdaje, které Obchodník oprávněně vynaloží při poskytování příslušné investiční služby či produktu, souvisejících činností nebo při plnění povinností vyplývajících z právních předpisů. Pokud bude možné tyto náklady a výdaje předem odhadnout, jejich výše bude uvedena v Ceníku. Obchodník se vždy bude snažit tyto náklady a výdaje minimalizovat.
- 18.7. Neuhracení Poplatku ze strany Zákazníka se považuje za podstatné porušení Smlouvy, které Obchodníka opravňuje k:
- a) zadržení odpovídajících peněžních prostředků či Investičních nástrojů Zákazníka; o této skutečnosti je Obchodník povinen Zákazníka neprodleně informovat;
 - b) pozastavení přijímání Pokynů Zákazníka jakož i pozastavení poskytování jiných investičních a dalších služeb Obchodníka;
 - c) dalším krokům, které Smlouva, tyto Obchodní podmínky, Produktové obchodní podmínky, jiná smluvní dokumentace nebo platné právní předpisy spojují s podstatným porušením Smlouvy, včetně ukončení smluvního vztahu dle Smlouvy a čl. 21 těchto Obchodních podmínek.
- 18.8. V případě, že peněžní prostředky na Evidenčním účtu Zákazníka nebudou dostačující k úhradě Poplatků, Obchodník může Zákazníka vyzvat k uhrazení dlužné částky. V případě, že Zákazník na výzvu Obchodníka dlužnou částku neuhradí, může Obchodník uplatnit zadržovací právo.

19. Změny Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a Ceníku

- 19.1. Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn jednostranně změnit Obchodní podmínky, Produktové obchodní podmínky i Ceník. V případě změny těchto dokumentů je Obchodník povinen upozornit Zákazníka na změnu alespoň 30 dní před účinností dané změny. Za změnu se nepovažuje oprava chyb.
- 19.2. Nové znění Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a/nebo Ceníku sdělí Obchodník Zákazníkovi alespoň jedním z následujících způsobů:
- a) zasláním na Zákazníkovu e-mailovou adresu,
 - b) prostřednictvím Obchodní aplikace, a/nebo

- c) jiným vhodným sdělením v písemné formě.
- 19.3. Nové znění Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a/nebo Ceníku zpřístupní Obchodník:
- a) prostřednictvím Webových stránek,
 - b) Obchodní aplikace, a/nebo
 - c) v sídle Obchodníka.
- 19.4. Neodmítne-li Zákazník změny výše uvedených dokumentů tak, že nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni předcházejícímu nabytí jejich účinnosti zašle Obchodníkovi písemný nesouhlas s navrženou změnou a zároveň z tohoto důvodu Smlouvu nevypoví, považuje se změna navržená Obchodníkem za odsouhlasenou Zákazníkem. Písemné vyjádření nesouhlasu s navrženou změnou bez současného podání výpovědi se považuje za výpověď Smlouvy, není-li mezi Smluvními stranami výslovně dohodnuto jinak.
- 19.5. Smluvní strany se dohodly, že se předcházející ustanovení tohoto čl. 19 nepoužijí na jednostranné změny a doplnění provedené Obchodníkem, které nemají negativní vliv na Zákazníka a jím přijímané služby či produkty. Jedná se zejména o následující případy:
- a) změny obchodní firmy a dalších údajů Obchodníka nebo státního orgánu či úřadu, jehož kontaktní údaje jsou uvedeny v Obchodních podmínkách a Produktových obchodních podmínkách, a údajů informační povahy, včetně kontaktních údajů Obchodníka a těchto státních orgánů či úřadů,
 - b) změny názvů služeb a produktů Obchodníka,
 - c) doplnění nových služeb a produktů či rozšíření aktuálně nabízených služeb a produktů Obchodníka,
 - d) úprava provedená ve prospěch Zákazníka, zejména úprava související s bezpečnostní Majetku, údajů a dalších aspektů služeb a produktů Obchodníka.
- 19.6. Dojde-li k úpravě z výše uvedených důvodů, nemá Zákazník právo vypovědět Smlouvu s účinností ke dni předcházejícímu dni nabytí účinnosti změny Obchodních podmínek či Produktových obchodních podmínek. Tím není dotčeno právo Zákazníka vypovědět Smlouvu bez udání důvodu dle jejích příslušných ustanovení a ustanovení těchto Obchodních podmínek. Obchodník je oprávněn změny dle tohoto čl. 19.6 provést s okamžitou účinností.

20. Informace o obchodování a Investičních nástrojích

- 20.1. Zákazník bere na vědomí, že:
- a) s investováním je spojena řada rizik, která se mohou lišit pro jednotlivé investiční služby a Investiční nástroje a která mohou mít vliv na výkonnost či ztrátovost investice,
 - b) výkonnost jednotlivých investičních služeb, produktů a Investičních nástrojů v minulosti nemůže sloužit jako indikátor nebo záruka jejich budoucí výkonnosti,
 - c) budoucí výnosy z investice nejsou nikým zaručené a není zaručena ani plná návratnost investované částky,
 - d) Investiční nástroje, služby anebo produkty nabízené Obchodníkem nemusí být vhodné pro každého investora,
 - e) dostupnost nebo prodejnost Investičních nástrojů (likvidita) může být v důsledku specifické situace či události na relevantním trhu omezena a z tohoto důvodu nemusí být možné koupit/prodat určitý Investiční nástroj v požadované době, plném množství nebo za požadovanou cenu v souladu s parametry Pokynu,
 - f) Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny riziku změn devizových kurzů,
 - g) předmětem plnění ze strany Obchodníka není plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Investičních nástrojů, resp. z podílu na hlasovacích právech. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Investičních nástrojů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu ČR, tak i zahraničních právních řádů. Obchodník neodpovídá za plnění takových povinností ani nezajišťuje plnění takových povinností,
 - h) Obchodník není povinen nad rámec povinností stanovené zákonem pojišťit svěřený Majetek,
 - i) Obchodník neposkytuje žádné právní, daňové, účetní či jakékoliv jiné odborné poradenství.
- 20.2. V případě, že předmětem plnění má být, mimo jiné, obchodování na zahraničních trzích, budou příslušné peněžní prostředky a Investiční nástroje vedeny na sběrných účtech v souladu s právními předpisy, obchodními zvyklostmi a pravidly, platnými na příslušném zahraničním trhu.
- 20.3. Obchodník je oprávněn odmítnout poskytnutí požadované služby či produktu částečně nebo v plném rozsahu, pokud hrozí střet zájmu mezi Obchodníkem a Zákazníkem nebo mezi zákazníky navzájem.
- 20.4. V souvislosti s poskytováním investičních služeb může Obchodník přijímat pobídky od třetích stran, pokud to není v konkrétním případě v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Tyto pobídky od třetích stran slouží ke zlepšení kvality služeb nebo z dlouhodobého hlediska zajišťují vyšší kvalitu péče o zákazníky, kdy zároveň přijímání uvedených

pobídek není v rozporu s povinností Obchodníka jednat v nejlepším zájmu Zákazníka. V případě, že Obchodník využívá k distribuci Investičních nástrojů, investičních služeb a produktů nabízených Obchodníkem investiční zprostředkovatele nebo vázané zástupce, vyplácí těmto osobám provize. V případě, že Obchodník obdrží konkrétní pobídky od třetích osob v souvislosti s poskytováním investičních služeb, bude o tom Zákazníka informovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Podrobnější informace Obchodník poskytne též na požádání.

- 20.5. Obchodník a Zákazník se výslovně dohodli, že Obchodník nemá povinnost stanovit referenční hodnotu investice a s takovou hodnotou porovnávat skutečnou výkonnost Zákazníkem odebíraných investičních služeb a produktů. Nesdělí-li Obchodník Zákazníkovi jím stanovenou referenční hodnotu investice, platí, že referenční hodnota investice nebyla mezi Obchodníkem a Zákazníkem sjednána.
- 20.6. Pro bližší informace o obchodování, investování, Investičních nástrojích a dalších pravidlech, podmínkách a zákonných požadavcích týkajících se poskytování investičních služeb Obchodníkem odkazuje Obchodník na dokument Základní informace pro zákazníky dostupný na Webových stránkách. Zákazník je povinen se s těmito informacemi důkladně seznámit před tím, než učiní jakoukoliv investici.

21. Zánik smluvního vztahu a ukončení jednotlivých služeb a produktů

- 21.1. Zákazník nesmí Smlouvu ani jednotlivou odebíranou službu či produkt ukončit, dokud jeho Evidenční účet a jakýkoliv podúčet vedený pro ukončovanou službu či produkt slouží k platbě nebo k zajištění pohledávek Obchodníka a dokud nebudou splněny veškeré případné závazky a povinnosti Zákazníka vůči Obchodníkovi.
- 21.2. Dojde-li k ukončení Smlouvy, Obchodník zruší Evidenční účet Zákazníka a přestane poskytovat služby spojené s Evidenčním účtem a veškerými jeho podúčty ke všem službám a produktům poskytovaným Zákazníkovi nejpozději k datu zrušení Evidenčního účtu. Dojde-li k ukončení jednotlivé služby či produktu poskytované Zákazníkovi, Obchodník zruší příslušný podúčet či podúčty Evidenčního účtu Zákazníka vedené pro ukončovanou službu či produkt a přestane poskytovat služby spojené s tímto podúčtem či podúčty nejpozději k datu jejich zrušení, přičemž platnost a účinnost Smlouvy, ostatní služby či produkty poskytované Zákazníkovi ani k nim vedené podúčty Evidenčního účtu ukončením jednotlivé služby či produktu nejsou dotčeny. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, Obchodník provede ve spolupráci se Zákazníkem alespoň takové kroky, které směřují k realizaci Pokynů a ujednání vzniklých přede dnem ukončení Smlouvy nebo jednotlivé služby či produktu, neohrozí-li takový postup pohledávky a práva Obchodníka a plnění jiných závazků a povinností Zákazníka vůči Obchodníkovi a třetím stranám, které Obchodník využívá k poskytování investičních a jiných služeb a produktů Zákazníkovi.
- 21.3. Zákazník se zavazuje informovat Obchodníka o způsobu naložení s peněžními prostředky a Investičními nástroji na Evidenčním účtu či jeho podúčtu vedeném ke konkrétní ukončované službě či produktu, a to s dostatečným předstihem před datem jejich ukončení. Zákazník je též povinen poskytnout Obchodníkovi veškerou součinnost v takovém rozsahu, aby mohlo dojít k včasnému a řádnému vypořádání pohledávek a závazků ze Smlouvy či z konkrétní ukončované služby či produktu a k naložení s Evidenčním účtem či jeho jednotlivými podúčty vedenými pro ukončovanou službu či produkt.
- 21.4. V případě, že Zákazník s dostatečným předstihem neoznámí Obchodníkovi, jakým způsobem má být naloženo s peněžními prostředky anebo Investičními nástroji na Evidenčním účtu či jeho podúčtu vedeným pro ukončovanou službu či produkt nebo neposkytne Obchodníkovi potřebnou součinnost, Obchodník vyzve Zákazníka, aby tak neprodleně učinil. Nedojde-li v Obchodníkem stanovené lhůtě k nápravě, je Obchodník oprávněn postupovat dle svého výhradního uvážení. Obchodník je oprávněn zejména, nikoliv však výlučně, uložit peněžní prostředky a Investiční nástroje na Evidenčním účtu u Obchodníka podle Smlouvy a těchto Obchodních podmínek a Zákazníkovi strhávat Poplatek za jejich úschovu a správu podle Ceníku, převést peněžní prostředky z Evidenčního účtu na Bankovní účet Zákazníka, převést Investiční nástroje z Evidenčního účtu na účet cenných papírů vedený pro Zákazníka u jiné osoby poskytující příslušné investiční služby anebo prodat Investiční nástroje s odbornou péčí a převést utržené peněžní prostředky po odečtení nákladů na Bankovní účet Zákazníka.
- 21.5. Obchodník neodpovídá za škodu, újmu, ztrátu hodnoty, ušlý zisk, zvýšené náklady ani jiné výdaje Zákazníka související s prodlením nebo opomenutím Zákazníka oznámit Obchodníkovi způsob, jakým má být naloženo s peněžními prostředky a Investičními nástroji na Evidenčním účtu či jeho podúčtech ke konkrétním ukončovaným službám či produktům, neposkytnutím plné součinnosti Obchodníkovi, ani s následným postupem Obchodníka podle Smlouvy, těchto Obchodních podmínek a příslušných Produktových obchodních podmínek.
- 21.6. Zákazník uhradí Obchodníkovi všechny dlužné částky včetně jakýchkoli Poplatků, a to před zrušením Evidenčního účtu či jeho konkrétního podúčtu vedeného pro ukončovanou službu či produkt. Obchodník může v souladu s čl. 22 započíst pohledávky vůči Zákazníkovi proti zbývajícím peněžním prostředkům Zákazníka na Evidenčním účtu či jeho konkrétním

podúčtu vedeným pro ukončovanou službu či produkt, popřípadě postupovat podle ustanovení o závěrečném vyrovnání dle čl. 22.5.

- 21.7. Není-li to v rozporu s právními předpisy a nedomluví-li se se Zákazníkem jinak, Obchodník převede veškeré peněžní prostředky a/nebo Investiční nástroje v souladu se Zákazníkovým Pokynem ohledně způsobu naložení s peněžními prostředky a/nebo Investičními nástroji na Evidenčním účtu či jeho konkrétním podúčtu vedeném pro ukončovanou službu či produkt do 14 (čtrnácti) dnů ode dne, kdy od Zákazníka obdrží jasné, srozumitelné a kompletní oznámení o naložení s Evidenčním účtem či jeho konkrétním podúčtem vedeným pro ukončovanou službu či produkt, nebo do 14 (čtrnácti) dnů ode dne, kdy dojde k vypořádání Pokynu k naložení s Investičními nástroji Zákazníka a případně k připsání peněžních prostředků na Evidenční účet Zákazníka, kterých se tento Pokyn týká, vždy podle toho, která z těchto skutečností nastane později.
- 21.8. V případě ukončení poskytování Investičních služeb či produktů Obchodníka, k čemuž může dojít buď v souvislosti s ukončením Smlouvy, anebo v případě prodeje (převodu) části nebo celého Majetku Zákazníka, před koncem splatnosti Investičních nástrojů sloužících k zajištění proti kurzovému riziku, vypořádá Obchodník zisk či ztrátu z tohoto zajištění vůči Zákazníkovi neprodleně v rámci následujícího Obchodního dne, bude-li to objektivně možné. Finální zisk či ztráta k datu splatnosti Investičních nástrojů sloužících k zajištění proti kurzovému riziku pak bude realizována již jen na účet Obchodníka.
- 21.9. Veškeré peněžní prostředky, na které vznikne Zákazníkovi právo po ukončení Smlouvy nebo jednotlivé služby či produktu (zejména dividendy z Investičních nástrojů držných Zákazníkem v rozhodný den před ukončením Smlouvy), budou Obchodníkem poukázány na Bankovní účet Zákazníka s výjimkou případů, kdy celková částka těchto peněžních prostředků nepřesáhne 50,- Kč.

22. Započtení, postoupení a závěrečné vyrovnání

- 22.1. Obchodník může kdykoli jednostranně započíst své pohledávky za Zákazníkem oproti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka za Obchodníkem bez předchozího oznámení, ať už se jedná o pohledávky splatné či nikoliv, stávající nebo budoucí či podmíněné nebo nepodmíněné, a to v jakémkoliv měně a bez ohledu na právní vztahy, z nichž vyplývají, a bez ohledu na skutečnost, zda Obchodník svůj nárok na takovou pohledávku uplatnil. Pohledávky v jiné, než Základní měně budou započteny s použitím kurzu pro nákup takové měny oznámený Obchodníkem k datu započtení. Bude-li to možné, Obchodník bude Zákazníka předem informovat o plánovaném započtení své pohledávky za Zákazníkem oproti pohledávkám Zákazníka za Obchodníkem, nepoškodí-li taková předchozí informace o započtení právo ani schopnost Obchodníka vymáhat jeho pohledávku a právo na započtení.
- 22.2. Nebude-li tak výslovně dohodnuto mezi Smluvními stranami, Zákazník není oprávněn jednostranně započíst vůči Obchodníkovi svou pohledávku oproti jakékoliv pohledávce Obchodníka za Zákazníkem.
- 22.3. Zákazník není oprávněn bez předchozího výslovného písemného souhlasu Obchodníka převést či postoupit svá práva, závazky a pohledávky ze Smlouvy.
- 22.4. Obchodník může kdykoliv převést či postoupit svá práva, závazky a pohledávky ze Smlouvy a Zákazník se zavazuje mu poskytnout veškerou požadovanou součinnost k realizaci převodu či postoupení takových práv, závazků a pohledávek.
- 22.5. Nastane-li některá z níže uvedených situací:
- a) se Zákazníkem bylo zahájeno insolvenční řízení,
 - b) jakákoliv ze Smluvních stran odstoupí od Smlouvy,
 - c) Zákazník přestane být schopen plnit své závazky vůči Obchodníkovi, nebo
 - d) dojde-li k jiné události, se kterou Smlouva, tyto Obchodní podmínky, Produktové podmínky nebo jiná smluvní dokumentace uzavřená mezi Smluvními stranami spojuje možnost provedení závěrečného vyrovnání,
- Obchodník může rozhodnout o zániku a nahrazení závazků mezi Smluvními stranami, které odpovídají jejich vzájemným pohledávkám způsobit k závěrečnému vyrovnání v souladu se ZPKT, nebo o započtení takových splatných i nesplatných pohledávek takovým způsobem, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné Smluvní strany a jí odpovídající závazek druhé Smluvní strany uhradit výslednou částku.
- 22.6. Pro účely závěrečného vyrovnání dle čl. 22.5 budou vzájemné pohledávky Smluvních stran ve vztahu k Investičním nástrojům oceněny podle tržní hodnoty těchto Investičních nástrojů v okamžiku závěrečného vyrovnání. Pohledávky týkající se peněžitého plnění budou oceněny v plné výši tohoto peněžitého plnění a případně dle aktuálního směnného kurzu v okamžiku závěrečného vyrovnání. Ostatní pohledávky budou oceněny na základě znaleckého ocenění dle zavedené praxe na relevantním trhu.

23. Rozhodné právo a řešení sporů

- 23.1. Smlouva a tyto Obchodní podmínky se řídí českým právem.
- 23.2. Smluvní strany vynaloží veškeré úsilí na to, aby vyřešily jakékoli spory smírně.
- 23.3. Nedojde-li ke smírnému řešení, soudy České republiky mají výlučnou pravomoc řešit jakékoli spory vzniklé na základě Smlouvy nebo ohledně jakéhokoli jiného závazku vzniklého při poskytování služeb Obchodníkem Zákazníkovi. Místně příslušným soudem pro rozhodnutí sporů vzniklých v souladu se Smlouvou a těmito Obchodními podmínkami je obecný soud určený podle adresy sídla Obchodníka v den podání žaloby a v případě spotřebitelských sporů je místně příslušným soudem obecný soud určený dle platných právních předpisů.
- 23.4. V případě sporu ze Smlouvy či v souvislosti s ní může Zákazník, který je spotřebitelem, využít mimosoudního řešení sporu prostřednictvím služeb Finančního arbitra České republiky, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz.
- 23.5. Zákazník je též oprávněn podat stížnost u ČNB.

24. Závěrečná ustanovení

- 24.1. Pokud se jakékoli ustanovení těchto Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek anebo Smlouvy nebo jiné smluvní dokumentace stane vzhledem k jakékoli jurisdikci neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, platnost ani účinnost ostatních ustanovení tím nebude v maximálním zákonem povoleném rozsahu podle českého práva v žádné další jurisdikci dotčena. Smluvní strany souhlasí s tím, že v takovém případě nahradí neplatné, neúčinné nebo nevymahatelné ustanovení platným, účinným a vymahatelným ustanovením, kterým bude dosaženo v maximálním zákonem povoleném rozsahu stejného výsledku, jako by bylo dosaženo takto nahrazovaným ustanovením.
- 24.2. Budou-li tyto Obchodní podmínky, Produktové obchodní podmínky a Smlouva vyhotoveny i v jiné jazykové verzi než v českém jazyce, bude jejich česká verze rozhodující.
- 24.3. Tyto Obchodní podmínky platí do jejich změny. Způsob změny těchto Obchodních podmínek upravuje Smlouva a tyto Obchodní podmínky.
- 24.4. Tyto Obchodní podmínky mění a nahrazují Obchodní podmínky, které nabyly účinnosti dne 15. 2. 2023.
- 24.5. Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dnem 18. 8. 2025.