

Podmínky obchodování s cennými papíry

upravující práva a povinnosti vyplývající z jednotlivých smluv a jejich dodatků, uzavíraných mezi obchodníkem s cennými papíry - společností WEST BROKERS a.s., se sídlem Slovanská 100, PSČ 32600 Plzeň, (dále jen obchodník) a jejími Klienty.

1- Předmět úpravy

1. Předmětem všeobecných obchodních podmínek (dále jen „VOP“) je úprava podmínek, za kterých společnost WEST BROKERS a.s. poskytuje služby na základě uzavřené smlouvy. VOP upravují zejména obstarávání obchodů v tuzemsku prostřednictvím organizátorů trhů BCPP, RMS a SCP.
2. Předmětem smlouvy je závazek obchodníka, že pro Klienta bude zařizovat vlastním jménem na jeho účet koupí a prodej investičních instrumentů (dále jen investičních instrumentů nebo CP), specifikovaných v Klientově pokynu (dále jen Závazné pokyny).

2- Definice pojmů

Burza, BCPP - Burza cenných papírů Praha, a.s. se sídlem Rybná 14, Praha 1, internetová adresa www.pse.cz

CP – cenný papír

ČNB – Česká národní banka, vykonávající dohled nad kapitálovým trhem, internetová adresa www.cnb.cz

FIO – FIO, burzovní společnost, a.s., se sídlem Senovážné nám. 24, Praha 1, internetové stránky www.fio.cz

Investiční instrumenty (nástroje) - investiční cenné papíry (CP) a další nástroje dle ust. § 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které mohou být předmětem pokynu

Klient/zákazník – osoba, která uzavřela s Obchodníkem Smlouvu

Majetkový účet - účet Klienta v SCP, na kterém jsou evidovány jeho tuzemské zaknihované cenné papíry peněžních prostředků Klienta, případně dalších skutečností

Obchodní účet Klienta-účet otevřený v obchodní systému obchodníka s cennými papíry za účelem evidence

Obchodní zákoník – zákon č.513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění

RMS - RM-SYSTÉM, a.s. se sídlem Podvinný mlýn 6, Praha 9, internetová adresa www.rmsystem.cz

SCP - Středisko cenných papírů se sídlem Rybná 14, Praha 1, internetová adresa www.scp.cz

Smlouva-komisionářská smlouva nebo mandátní smlouva uzavřená mezi Klientem a obchodníkem s cennými papíry WEST BROKERS a.s.

UNIVYC – UNIVYC, a.s. je dceřinou společností BCPP zajišťující vypořádání burzovních obchodů s Investičními instrumenty

Obchodník – WEST BROKERS a.s., se sídlem Slovanská 100, 32600 Plzeň, IČ: 64832341, zapsaný v OR vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1004, internetová adresa www.wb.cz

Zákon o cenných papírech – zákon č.591/1992 Sb., o cenných papírech v platném znění

Zákon o podnikání na kapitálovém trhu –zákon č.256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění

3- Obecně platná upozornění spojená s investováním

1. U každé formy investice souvisí možný výnos úzce s rizikem. Čím vyšší je očekávaný zisk, tím vyšší je i potenciální riziko.
2. Doba trvání investice má vliv na míru podstupovaného rizika.
3. Investováním do různých druhů investičních instrumentů je možné celkové riziko portfolia snížit.
4. Využití úvěru při obchodování s investičními instrumenty znamená zvýšené riziko. Úrokové poplatky za poskytnutý úvěr zároveň snižují zisk a zároveň využití úvěru násobí výnosovou míru, což se může, v případě negativního vývoje na trhu, projevit výraznou ztrátou.
5. U investic do investičních instrumentů, které nejsou obchodovány na veřejných trzích je nutné počítat s rizikem, že kurz bude negativně ovlivněn nebo, že daný cenný papír nebudete moci ve zvoleném okamžiku prodat.
6. Riziko emitenta cenného papíru je důležité v případě všech cenných papírů.

7. Úrokové riziko vyplývá z možnosti změny úrovně tržních úroků v budoucnosti.
8. Pod pojmem riziko totální ztráty se rozumí riziko, že se cenný papír stane bezcenným. Zejména platí pro deriváty (warranty, opce, některé druhy certifikátů).
9. Zadáním objednávky bez cenového limitu je akceptován Klientem každý možný kurz. Zadáním kupního limitu lze výši investice omezit. Pomocí prodejního limitu stanoví Klient nejnižší akceptovatelnou cenu. Prodej nedosahující cenový limit nebude uskutečněn.
10. Zadáním časového limitu objednávky Klient omezí platnost pokynu.
11. Při investici do aktiv denominovaných v cizí měně závisí riziko a možný zisk na celkovém vývoji kurzu aktiv a měnového kurzu. Nepříznivý měnový vývoj může negativně ovlivnit celkový vývoj investice i v případě pozitivního vývoje kurzu cenného papíru.
12. Kurzové riziko u akcií nezávisí pouze na hospodářském vývoji dané společnosti, ale i na konjunkturu a vývoji na burze, na které je akcie obchodována. Pokud je prodejní kurz nižší než nákupní, je investice ztrátová.
13. Kurzové riziko při investování do derivátů (warranty, opce, futures, investiční certifikáty) spočívá v nepříznivém vývoji podkladového aktiva. V některých případech může negativní vývoj znamenat riziko totální ztráty.

4- Specifická upozornění na rizika spojená s investováním

1. Klient bere na vědomí, že:
 - a) kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné dosažené parametry jednotlivými Investičními instrumenty v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takových nebo obdobných Investičních instrumentů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry Investičních instrumentů, které jsou nebo mohou být předmětem pokynů Klienta, se mohou v čase měnit, tzn. růst nebo klesat,
 - b) Investiční instrumenty denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry,
 - c) Investiční instrumenty a/nebo služby, ohledně kterých je možné podat pokyn Obchodníkovi s cenými papíry, nemusí být vhodné pro každého investora,
 - d) dostupnost nebo prodejnost Investičních instrumentů se může lišit a z toho důvodu může být obtížné nakoupit/prodat určitý Investiční instrument v souladu s parametry pokynu Klienta,
 - e) investování do Investičních instrumentů je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajícími zejména z povahy konkrétního Investičního instrumentu, pohybu jeho kurzu, fluktuace měnových kurzů a rovněž z právních předpisů a zvyklostí příslušných regulovaných trhů resp. zemí.
2. V souvislosti s přijímáním pokynů od Klienta Obchodník nečiní žádná investiční doporučení a neposkytuje žádné právní, daňové, účetní nebo obdobné poradenství. Pokud má Klient o takové poradenství zájem, Obchodník s cennými papíry doporučuje Klientovi, aby se obrátil na kvalifikované osoby oprávněné poskytovat příslušné poradenské služby. Ustanovení první věty nezahrnuje poskytování informací o vývoji situace na trzích a seznámení Klienta s veřejně dostupnými analýzami nebo doporučeními. Samotná investiční rozhodnutí jsou vždy na Klientovi a Klient za ně nese plnou odpovědnost.
3. Obchodník upozorňuje Klienta na skutečnost, že provedením některých pokynů mohou vzniknout Klientovi další finanční závazky než smlouvené a proto je Obchodník oprávněn vyžádat si před provedením pokynu od Klienta souhlas k provedení takového pokynu a to písemně, faxem nebo elektronickou poštou.
4. Obchodník upozorňuje Klienta, že některé jurisdikce mohou zakazovat, omezovat nebo stanovovat určité podmínky pro využívání služeb obchodníka s cennými papíry.
5. Pokud z příslušných předpisů nebo Smlouvy nevyplývá jinak, nezajišťuje Obchodník pro Klienta úhradu žádných daní nebo jejich zajištění v souvislosti s poskytováním služeb dle Smlouvy.
6. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do Investičních instrumentů mu mohou vzniknout povinnosti vyplývající z právních předpisů, popřípadě vnitřních předpisů emitentů těchto Investičních instrumentů, které se mohou týkat zejména povinnosti oznámit podíl na hlasovacích právech ve společnosti či povinnosti učinit nabídku převzetí. Klient bere na vědomí, že obdobné povinnosti mu mohou vzniknout i podle zahraničních právních řádů.
7. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do Investičních instrumentů je zakázáno využívání důvěrných informací.
8. Klient bere na vědomí, že výplaty výnosů z držení nebo nakládání s Investičními instrumenty zpravidla podléhají platným daním a poplatkům.

5 – Uzavření smlouvy mezi Klientem a Obchodníkem

1. Klient je oprávněn uzavřít Smlouvu pouze za podmínky, že jsou na jeho straně splněny veškeré požadavky stanovené právními předpisy potřebné k uzavření Smlouvy. Podpisem Smlouvy Klient potvrzuje, že uzavřením Smlouvy neporušil žádný právní předpis ani žádný svůj smluvní nebo jiný závazek nebo povinnost a že k uzavření Smlouvy není třeba žádné další schválení jakéhokoliv jeho orgánu nebo jiné osoby.
2. V souvislosti s uzavřením Smlouvy se provádí identifikace Klienta v souladu s právními předpisy. Za tímto účelem je Klient povinen poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost.
3. Obchodník je podle okolností oprávněn ve vztahu ke konkrétní osobě stanovit postup při uzavírání Smlouvy. Smlouvu je vždy možné uzavřít osobně nebo korespondenčně. V případě korespondenčního způsobu uzavírání smlouvy, musí být na jednom vyhotovení Smlouvy pro Obchodníka úředně ověřený podpis Klienta. V souvislosti s uzavřením Smlouvy je Obchodník oprávněn určit okamžik, od kterého může Klient poprvé podat pokyn Obchodníkovi. Právnícká osoba je povinna předat originál nebo úředně ověřenou kopii aktuálního výpisu z Obchodního rejstříku (ne starší tří měsíců) při podpisu Smlouvy. Tento výpis je právnícká osoba povinna aktualizovat ve tříměsíčních intervalech v případě, budou-li zadávány pokyny nebo na vyžádání Obchodníka.
4. V závislosti na druhu a rozsahu požadované služby je Obchodník v souladu s právními předpisy oprávněn požadovat od Klienta informace o jeho finanční situaci, zkušenostech v oblasti investování do investičních instrumentů, popřípadě jiné uvažované transakce, a dále o záměrech, kterých chce dosáhnout prostřednictvím požadované služby. Takto poskytnuté informace se považují za důvěrné. V případě, že Klient odmítne poskytnout výše uvedené informace, má Obchodník za to, že se jedná o kvalifikovaného investora.

6 - Práva a povinnosti Obchodníka

1. Obchodník poskytuje služby v souladu s tuzemskými právními předpisy, které upravují činnost obchodníka s cennými papíry nebo se k ní vztahují, platnými předpisy BCPP, RMS, SCP a smluvními podmínkami třetích osob, které Obchodník ke splnění svých závazků podle Smlouvy, pokud to povaha obchodu vyžaduje.
2. Obchodník uzavřel komisionářskou smlouvu se společností FIO. Obchodník provádí obchody na trzích BCPP a RMS prostřednictvím společnosti FIO. FIO je obchodníkem s cennými papíry s licenci České národní banky působit jako obchodník s cennými papíry. FIO je členem BCPP. Vůči Klientovi je odpovědný pouze Obchodník. Vůči Obchodníkovi je pak odpovědná FIO.
3. Obchodník je povinen při sjednávání smlouvy o prodeji nebo koupi investičních instrumentů jednat s potřebnou odbornou péčí a co nejefektivněji a řídit se pokyny Klienta. Obchodník nemá právo odchytil se od pokynů Klienta.
4. Obchodník je povinen chránit všechny jemu známé zájmy Klienta související s koupí nebo prodejem investičních instrumentů.
5. Obchodník je povinen na vyzvu Klienta poskytovat mu zprávy o stavu koupě nebo prodeje investičních instrumentů.
6. Obchodník je oprávněn použít ke splnění smlouvy jiné osoby, nemůže-li svůj závazek splnit sám. Klientovi z jednání Obchodníka však nevznikají ke třetím osobám ani práva ani povinnosti. Může však na třetí osobě požadovat splnění závazku, jestliže tak nemůže učinit Obchodník pro okolnosti, které se týkají jeho osoby.
7. Klient může požadovat na Obchodníkovi splnění závazku třetí osoby, aniž tato splnila svůj závazek vůči Obchodníkovi, jen pokud Obchodník porušil příkazy Klienta týkající se osoby, s níž měla být smlouva na účet Klienta uzavřena.
8. Obchodník je povinen pro potřebu Klienta uschovat doklady, jež nabyl v souvislosti s koupí nebo prodejem investičních instrumentů po dobu, po kterou mohou být významné pro ochranu zájmů Klienta.
9. Na požádání Klienta je Obchodník povinen sdělit mu požadované údaje potřebné pro posouzení důvěryhodnosti třetí osoby, se kterou Obchodník sjednává nákup nebo prodej investičních instrumentů a bezpečnosti průběhu obchodu.
10. Pokud osoba, se kterou Obchodník uzavřel smlouvu o koupi nebo prodeji Investičních instrumentů poruší své závazky, je Obchodník povinen na účet Klienta splnění těchto závazků vymáhat, popř. jestliže s tím Klient souhlasí, postoupit mu pohledávky odpovídající těmto závazkům.
11. Obchodník vede Klientovi Obchodní účet, tj. zaznamenává na Obchodním účtu Klienta pohyb peněžních prostředků Klienta, získaných prodejem Investičních instrumentů a poskytnutých Klientem. Finanční prostředky na Obchodním účtu se úročí v souladu s platným ceníkem služeb. Pokud bude Obchodní účet v

debetu, bude na debetní částku uplatněn sankční úrok ve výši 0,5 % denně, přičemž za první den prodlení se počítá den obchodování - den T.

12. Obchodník je povinen nakládat se zůstatkem na Obchodním účtu Klienta podle jeho požadavků uvedených v Závazných pokynech. Pokud Závazné pokyny nebudou obsahovat požadavky v tomto směru, zůstatek bude ponechán na účtu Obchodníka jako záloha na další obchodování.
13. Pokud Klient požaduje převod na účet, bude zůstatek převeden na účet uvedený ve smlouvě v nejbližším možném termínu.
14. Obchodník je povinen na žádost Klienta provést zrušení či změnu pokynu, pokud nebyl tento pokyn dosud realizován. Při částečné realizaci se možnost zrušení či změny pokynu vztahuje pouze na dosud nezrealizovanou část obchodu.

7 - Práva a povinnosti Klienta

1. Veškeré nezbytné náklady spojené s plněním Závazných pokynů hradí Klient.
2. Pokud Obchodník provede koupi nebo prodej investičních instrumentů s osobou, o které věděl nebo musel vědět, že je u ní důvodná pochybnost, že splní řádně a včas své závazky, má Klient právo uplatnit vůči Obchodníkovi nárok na náhradu způsobené škody podle ustanovení § 373 a násl. Obchodního zákoníku.
3. Jestliže platnost pokynu, uvedená Klientem v Závazných pokynech, skončí dříve, než budou splněny dohodnuté podmínky, platnost pokynu zaniká a Obchodník není povinen pokyn vykonat.
4. Klient se zavazuje, že během platnosti Závazných pokynů, nezmaří svým jednáním jeho splnění. V případě porušení tohoto závazku, odpovídá Klient za vzniklou škodu dle § 373 Obchodního zákoníku.

8 - Smluvní odměna

1. Klient se zavazuje, že zaplatí Obchodníkovi smluvní odměnu dle ceníku, platného v den obchodování. Obchodník si vyhrazuje právo provádět v ceníku změny, případně poskytnou Klientovi slevu. Smluvní odměna se skládá z určitého procenta z objemu úspěšně provedeného pokynu. Kromě smluvní odměny je Klient povinen uhradit i další náklady, spojené s obchodováním, především poplatky BCPP, RMS, SCP. V případě koupě je smluvní odměna, včetně poplatků, součástí zálohy poskytované Klientem Obchodníkovi. V případě prodeje je smluvní odměna, včetně poplatků, srážena z peněz získaných prodejem. Klient souhlasí s tím, že nezaplatí-li smluvní odměnu dle platného ceníku, kupní cenu nakupovaných cenných papírů, má Obchodník zadržovací právo vůči cenným papírům Klienta, zablokovaným v SCP ve prospěch Obchodníka a to až do doby zaplacení kupní ceny nebo smluvní odměny Klientem.

9- Průběh obchodu

1. V případě koupě investičních instrumentů je Klient povinen poskytnout Obchodníkovi zálohu. Záloha musí být připsána na účtu Obchodníka nejpozději v den T - 1 na č. účtu 107192292/0300, VS se uvede RČ/IČO Klienta (tj. den předcházející dni obchodování). V případě porušení této povinnosti je Obchodník oprávněn plnit Závazný pokyn částečně do výše poskytnuté zálohy. Záloha v sobě zahrnuje tyto položky:
 - a) 100% předpokládané kupní ceny CP.
 - b) Poplatky závislé na objemu uskutečněného obchodu včetně smluvní odměny (dle čl. 8 VOP).
2. V případě prodeje zaknihovaných CP, zrealizuje Obchodník pokyn poté, co investiční instrumenty budou v SCP zablokovány ve prospěch Obchodníka.
3. Při prodeji listinných CP je Klient povinen předat je Obchodníkovi nejpozději v den zadání pokynu k prodeji.
4. Při nákupu zaknihovaných CP jsou takto nabyté CP automaticky blokovány v SCP na dobu neurčitou ve prospěch Obchodníka.
5. Při nákupu listinných CP jsou takto nabyté CP automaticky uloženy v centrálním depozitáři CP v Komerční bance a.s. na dobu neurčitou na jméno Obchodníka.
6. Peněžní prostředky, tvořené zůstatkem po nákupu CP či získané prodejem CP, po odečtení smluvní odměny a poplatků dle čl. 8 těchto VOP, budou vyplaceny Klientovi v den T + 4 a to způsobem, uvedeným v Závazném pokynu. Pokud Závazné pokyny nebudou obsahovat požadavky v tomto směru, peněžní prostředky budou převedeny na Obchodní účet Klienta.

10 – Reklamacce a stížnosti

1. V případě, kdy je Klient přesvědčen o tom, že Obchodník nesplnil řádně své závazky vyplývající ze Smlouvy, je oprávněn uplatnit u Obchodníka reklamaci a/nebo stížnost.
2. Reklamaci nebo stížnost je Klient povinen uplatnit dříve než podnikne jakékoliv další operace s Investičními instrumenty nebo peněžními prostředky, jež jsou předmětem reklamacce.
3. Reklamacce/stížnost musí mít písemnou podobu a musí obsahovat podpis a identifikační údaje Klienta alespoň v rozsahu jména, příjmení, bydliště a kontaktní adresy u fyzických osob a názvu, IČ, sídla, kontaktní adresy a jména a příjmení osob oprávněných jednat jménem právnické osoby. Aby mohla být reklamacce řádně a včas vyřízena, musí z ní vyplývat, co je jejím předmětem.
4. Klient je oprávněn reklamovat způsob poskytnutí určité služby do 30 dnů po jejím provedení, popřípadě po doručení potvrzení nebo jiného dokladu o provedení služby.
5. Obchodník je pro potřeby vypracování stanoviska oprávněn kontaktovat Klienta a pokud je to pro vyřízení reklamacce třeba, požádat jej o poskytnutí relevantních podkladů a informací s tím, že Klient je povinen poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost.
6. Reklamacce je vyřízena do 30 dnů od jejího doručení Obchodníkovi. Reklamační lhůta může být přiměřeně prodloužena, pokud je potřeba k řádnému vyřízení reklamacce. Stanovisko Obchodníka k reklamaci je doručeno Klientovi doporučenou poštou nebo předáno osobně, pokud ze Smlouvy nevyplývá něco jiného.
7. Klient má možnost obrátit se na ČNB pro cenné papíry se stížností na služby poskytované Klientovi Obchodníkem.

11 – Odpovědnost

1. Obchodník odpovídá za škodu, kterou Klientovi způsobil porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy a těchto VOP v rozsahu a za podmínek stanovených Obchodním zákoníkem.
2. Obchodník neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Klient podle Smlouvy, těchto VOP nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu, zaviněním jiné osoby, zejména jinými obchodníky s cennými papíry, burzou, jinými regulovanými trhy, SCP, UNIVYCEm, vypořádacími centry nebo registry cenných papírů, v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Obchodníka nebo nacházejících se mimo jeho kontrolu. Tím není dotčena povinnost Obchodníka postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.
3. Obchodník neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi nebo jiným osobám v důsledku nepřijetí pokynu nebo nemožnosti provedení nebo realizace pokynu z důvodů (a) uvedených v těchto VOP, (b) chybných, neúplných nebo nepravdivých údajů v pokynu nebo ve Smlouvě (c) nebo chybných údajů, které Klient uvede při komunikaci s Obchodníkem, (d) jednání oprávněné osoby, které je v rozporu s pokynem Klienta, Smlouvou, VOP nebo právními předpisy.
4. Obchodník dále neodpovídá za právní vady kupovaných nebo prodávaných Investičních instrumentů a dále za případnou existenci práv třetích osob váznoucích na cenných papírech a dále za to, že s koupenými nebo prodanými Investičními instrumenty nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče.
5. Obchodník neodpovídá za jakoukoliv škodu nebo jinou újmu vyplývající ze změn tržní hodnoty Investičních instrumentů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta Investičních instrumentů nebo ručitele, který se zavázal za splnění závazků emitenta vyplývajících z daného Investičního instrumentu.

12 – Investiční dotazník

1. Obchodník předává zákazníkovi před podpisem Smlouvy k vyplnění investiční dotazník. S ohledem na druh a rozsah požadované služby je obchodník v souladu s právními předpisy oprávněn požadovat od zákazníka zejména informace o jeho finanční situaci, zkušenostech s investováním do Investičních instrumentů a o záměrech, jichž chce dosáhnout prostřednictvím požadované služby. Zákazníkem poskytnuté informace se považují za důvěrné. Zákazník bere na vědomí, že nemá povinnost informovat obchodníka zejména o úrovni svých odborných znalostí a zkušeností, finanční situaci, požadavcích na služby obchodníka a vztahu k riziku. V případě, že zákazník odmítne poskytnout tyto informace, zaznamená se tato skutečnost do evidence obchodníka. V případě, že zákazník odmítne poskytnout informace o své osobě, požadavcích na službu nebo uvede informace neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, bere na vědomí, že hrozí riziko nevhodného určení profilu zákazníka a s tím související riziko nevhodně prováděné investiční služby, a s tímto rizikem souhlasí.

13 - Poskytování úvěrů za účelem umožnění obchodu s investičními instrumenty

1. Obchodník neposkytuje Klientovi úvěr nebo půjčku za účelem umožnění obchodu s Investičními instrumenty.

14 - Majetkový účet SCP, UNIVYC, sběrné účty

1. Tuzemské Investiční instrumenty jsou evidovány na Majetkovém účtu Klienta v SCP. Zahraniční Investiční instrumenty kótované na BCPP nebo RMS a nakoupené prostřednictvím Obchodníka jsou evidovány v UNIVYC. Obchodník nesdružuje majetek Klientů na sběrných účtech.

15 - Osobní údaje

1. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souvislosti se Smlouvou Obchodník nebo jemu smluvně zavázaná třetí osoba, zpracovává a uchovává jeho osobní údaje v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy a VOP a tuto činnost bude vykonávat po celou dobu jejího trvání, resp. trvání právních vztahů vyplývajících nebo vztahujících se ke Smlouvě. Ustanovením předchozí věty nejsou dotčeny povinnosti Obchodníka a jemu smluvně zavázaných třetích osob vyplývající ze zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a změně některých předpisů, v platném znění.
2. Obchodník prohlašuje, že jeho zaměstnanci nebudou sdělovat žádné informace o Klientovi či jeho obchodování s Investičními instrumenty třetím stranám s výjimkou případů, kdy je to vyžadováno právními normami či pravidly organizátorů trhů.
3. Jestliže Klient ve smyslu uvedeného zákona požádá Obchodníka, aby jeho osobní údaje byly zablokovány nebo zlikvidovány, má se zato, že Komitent ke dni doručení takové žádosti Smlouvu vypověděl, a že tyto údaje budou archivovány v souladu se zvláštním zákonem a předpisy.

16 – Garanční fond

1. Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“) je právnickou osobou zřízenou v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu (§130 -§134). Cílem Fondu je zabezpečení systému pojištění a poskytování náhrad Klientům obchodníka s cennými papíry vyplývajících z jeho neschopnosti plnit své závazky vůči Klientům z důvodů přímo souvisejících s jeho finanční situací.

Pro činnost Garančního fondu (dále jen „Fond“) obchodníků s CP platí následující pravidla:

1. Systému pojištění zabezpečovaného Fondem jsou povinni se zúčastnit všichni obchodníci s cennými papíry a platit příspěvky do Fondu.
2. Z Fondu se poskytnou prostředky zejména na náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s CP splnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům, z důvodu přímo souvisejícího s jeho finanční situací.
3. Majetkem zákazníka se rozumí peněžní prostředky a Investiční instrumenty svěřené obchodníkovi s CP za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a Investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka.
4. Náhrada z Fondu se poskytne v případě, že ČNB bez zbytečného odkladu oznámí Fondu, že obchodník s CP z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s CP nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s CP se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s CP.
5. Fond v dohodě s ČNB, neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje: a) skutečnost, že obchodník s CP není schopen plnit své závazky, b) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Fondu, c) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.
6. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení podle předchozího odstavce.
7. Na náhradu z Fondu nemá nárok: a) Česká konsolidační agentura; b) územní samosprávný celek; c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení podle odstavce 5: 1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, 2. byla vedoucí osobou obchodníka s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, 3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, 4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodu 1 až 3, 5. byla osobou, nebo vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako

obchodník s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, 6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, 7. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu; d) osoba, ve které má obchodník s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s CP vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech; e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, prostředky získané trestným činem; f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s CP, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.

8. Fond pozastaví výplatu náhrad za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek podle odstavce 7 písm. g) nebo osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s CP splnit své závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
9. Náhrada z Fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s CP. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení ČNB podle odstavce 4, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s CP, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s CP, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s CP splatných ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení ČNB podle odstavce 4.
10. Pro výpočet náhrady podle odstavce 9 jsou určující reálné hodnoty Investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Fond obdrží oznámení ČNB podle odstavce 4. Při výpočtu náhrady může Fond přihlídnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s CP a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Fond obdržel oznámení ČNB podle odstavce 4.
11. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90% částky vypočtené podle odstavců 9 a 10, nejvýše se však vyplácí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s CP.
12. Náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. ČNB může ve výjimečných případech na žádost Fondu prodloužit lhůty nejvýše o 3 měsíce.
13. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu.
14. Podrobnější informace je možno nalézt v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu. Na žádost Klienta bude Obchodník Klienta podrobněji informovat o režimu fungování Garančního fondu.

17 - Společná ustanovení

1. Obchodník je povinen sdělovat Klientovi okolnosti důležité pro jeho rozhodování o koupi nebo prodeji Investičních instrumentů a Klient je povinen sdělovat obchodníkovi skutečnosti, jež pro něho mají v této souvislosti rozhodný význam.
2. Za Klientův pokyn ve smyslu těchto VOP, se považuje písemný pokyn, nebo pokyn podaný faxem. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Obchodník nepřebírá odpovědnost a neručí za případné škody vzniklé Klientovi neprovedením nebo nesprávným provedením pokynu obchodníkem v důsledku: nepřevzetí, neúplnosti převzetí, nejasností, technického zkreslení, ap. podávaných pokynů .
3. Klient může smlouvu kdykoliv vypovědět. Není-li ve výpovědi pozdější účinnost, nabývá účinnosti dnem, kdy se o ní Obchodník dozvěděl nebo mohl dozvědět. Obchodník je po nabytí účinnosti výpovědi povinen nepokračovat v činnosti, avšak je povinen upozornit Klienta na opatření potřebná k zabránění hrozící škody.
4. Obchodník může smlouvu vypovědět ke konci kalendářního měsíce. Obchodník je povinen dokončit obchody vyplývající ze Závazného pokynu, který obdržel před výpovědí. Obchodník je povinen k účinnosti výpovědi připravit veškeré vyúčtování, doklady a další věci k předání.
5. Klient podpisem Smlouvy a podpisem Závazných pokynů uděluje Obchodníkovi plnou moc:
 - dát Středisku cenných papírů příkaz k registraci pozastavení výkonu práva majitele nakládat s cennými papíry (na které se vztahuje Závazný pokyn), vedenými na účtu cenných papírů Klienta, ve smyslu § 97 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (tj. účet cenných papírů Klienta, uvedený ve smlouvě)
 - zrušit tento příkaz,

- nakládat s cennými papíry, vedenými na Majetkovém účtu Klienta, dle Závazného pokynu jak v SCP, RMS, či BCPP,
 - právo zaregistrovat Klienta v RMS a vyzvednout výsledek registrace za Klienta.
6. Vlastnictví k předmětným cenným papírům přechází při prodeji cenných papírů z Klienta na třetí osobu a při koupi cenných papírů z třetí osoby na Klienta registrací převodu předmětných investičních instrumentů provedenou SCP.
 7. Obchodník se zavazuje v souladu s ust. § 96 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu dát po zaplacení výsledné ceny předmětných cenných papírů a po realizaci obchodu bez zbytečného odkladu příkaz k registraci převodu předmětných cenných papírů SCP a je k tomuto právnímu úkonu Klientem podpisem smlouvy zmocněn ve smyslu § 96 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a 32 odst. 3 Zákona o cenných papírech.

18 - Závěrečná ustanovení

2. Tyto podmínky jsou přílohou Komisionářské smlouvy, uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem. Ve smlouvě jsou uvedeny podpisové vzory osob, které mají právo podávat za Klienta Závazné pokyny.
3. Ceník služeb je přílohou Smlouvy a je k nahlédnutí v sídle Obchodníka. Klient si jej před podpisem smlouvy prohlédl a souhlasí s ním. Klient je oprávněn do něj nahlédnout při každém podání Závazných pokynů.
4. Tyto VOP jsou platné od 3.4.2006 do odvolání a nahrazují veškeré předchozí VOP.

V Plzni dne 3.4.2006

Ing. Pavel Netrval, předseda představenstva