

**Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji, obstarání vypořádání obchodů  
s investičními nástroji, správě investičních nástrojů a jiných službách**  
**č. ....**

uzavřená podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen "**Občanský zákoník**") (dále jen "**Smlouva**")  
mezi následujícími smluvními stranami:

**Raiffeisenbank a. s.**

se sídlem: Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78

IČ: 49240901

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051  
(dále jen "**Banka**")

a

**bude doplněno**

bydliště: **bude doplněno**

rodné číslo: **bude doplněno**

[pan/í [jméno a příjmení] ],

nar. [datum narození], bytem [bydliště] / podnikající pod jménem [podnikání pod jménem], s místem  
podnikání [místo podnikání], IČ [IČ], zapsaný/á [v registru ekonomických subjektů] / [v obchodním  
rejstříku vedeném [soud], oddíl [písmeno], vložka [číslo] ]  
(dále jen "**Klient**")

(Banka a Klient dále také jen "**Smluvní strana**" nebo společně "**Smluvní strany**").

**I. Předmět Smlouvy**

- 1.1 Banka se zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro Klienta a na jeho účet koupí nebo prodej Investičních nástrojů nebo že uskuteční činnost k dosažení tohoto výsledku. Banka se dále zavazuje, že obstará na základě pokynů Klienta za podmínek uvedených ve Smlouvě vypořádání obchodů s Investičními nástroji Klienta, které Klient neuzavřel s Bankou. Banka se zavazuje, že bude Klientovi poskytovat správu zahraničních zaknihovaných cenných papírů dále bude poskytovat jiné doplňkové služby uvedené ve Smlouvě a její nedílné příloze č. 1A.
- 1.2 Klient výslovně zmocňuje Banku ke všem právním úkonům spojeným s realizací všech činností podle této Smlouvy. Klient se zavazuje na výzvu Banky bez zbytečného odkladu vystavit pro Banku plné moci nezbytné k výkonu činnosti podle této Smlouvy.
- 1.3 Nedílnou součástí Smlouvy tvoří Všeobecné obchodní podmínky Raiffeisenbank a.s. (dále jen „VOP“) a Produktové podmínky pro obstarání obchodů s investičními nástroji, obstarání vypořádání obchodů a správu investičních nástrojů a jiné služby (dále jen „Produktové podmínky“).
- 1.4 Pojmy nadepsané velkým počátečním písmenem mají význam uvedený v této Smlouvě, Produktových podmínkách a VOP. Pokud nevyplývá ze Smlouvy jinak, výrazy uvedené ve Smlouvě v jednotném čísle zahrnují i množné číslo a výrazy v množném čísle zahrnují i jednotné číslo.

**II. Prohlášení Banky a Klienta**

2.1 Podáním Pokynu Klient vůči Bance prohlašuje, že:

- (i) je detailně obeznámen s obchodní a právní podstatou příslušného obchodu a pokud jde o to, zda je pro něj uzavření takového obchodu správné nebo vhodné, rozhodl se tak Klient výhradně na základě své vlastní úvahy a rady od takových poradců, jaké považoval za nutné;

- (ii) si není vědom, že by proti němu byl podán návrh na zahájení (A) řízení o výkonu rozhodnutí nebo (B) insolvenčního řízení;
  - (iii) není v úpadku ani mu úpadek nehrozí;
  - (iv) v jeho majetkové situaci nedošlo oproti skutečnosti vyplývající z podkladů, které Bance poskytl, k nepříznivé změně ani taková změna nehrozí;
  - (v) není proti němu vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení kromě takových, o kterých Banku písemně informoval, ani mu takové řízení nehrozí;
  - (vi) bude Banku neprodleně písemně informovat, pokud se jakékoliv z prohlášení podle bodů (i) až (v) tohoto odstavce Smlouvy ukáže nebo stane nepravdivým.
- 2.2 Banka a Klient prohlašují, že Klient byl v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy seznámen Bankou s pravidly Banky pro provádění Pokynů za nejlepších podmínek a Klient tímto vyjadřuje s Pravidly pro provádění Pokynů výslovný souhlas. Pravidla pro provádění Pokynů tvoří přílohu č. 2 této Smlouvy.
- 2.3 Banka a Klient prohlašují, že byl Klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy upozorněn na zařazení Klienta do příslušné kategorie zákazníků podle příslušných právních předpisů a byl poučen o právech vztahujících se ke kategoriím zákazníků. Sdělení Banky o příslušné kategorii Klienta tvoří přílohu č. 4 této Smlouvy.
- 2.4 Banka a Klient prohlašují, že byl Klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy seznámen Bankou s obsahem této Smlouvy, smluvními podmínkami této Smlouvy a reklamačním řádem Banky.
- 2.5 Banka a Klient prohlašují, že Banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy Klientovi poskytla informace o Bance, investičních službách a Investičních nástrojích, ke kterým investiční služby na základě této Smlouvy poskytuje. Informace poskytnuté Bankou Klientovi tvoří přílohu č. 5 této Smlouvy.
- 2.6 Banka a Klient prohlašují, že Banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy Klientovi poskytla informace o rizicích spojených s investováním do Investičních nástrojů. Informace poskytnuté Bankou Klientovi tvoří přílohu č. 6 této Smlouvy.
- 2.7 Banka a Klient prohlašují, že Banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy Klienta seznámila s ochranou Klientova majetku podle právních předpisů, zejména s postavením Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Informace poskytnuté Bankou Klientovi tvoří přílohu č. 7 této Smlouvy.
- 2.8 Klient prohlašuje, že byl Bankou v dostatečném časovém předstihu před uzavřením Smlouvy požádán o složení investičního testu, na jehož základě Banka zjišťuje úroveň odborných znalostí a zkušeností klientů souvisejících s investičními službami. Klient bere na vědomí veškerá rizika vyplývající pro něj ze skutečnosti, že nevyplnil investiční test nebo jej nepředal Bance a prohlašuje, že si je vědom finančních a právních následků, které mohou pro něj vyplynout z těchto skutečností. Vyhodnocení investičního testu a sdělení Banky o přiměřenosti služby podle této Smlouvy je nedílnou součástí investičního testu.
- 2.9 Banka a Klient prohlašují, že byl Klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy informován o veškerých odměnách, poplatcích a nákladech souvisejících s touto Smlouvou, které je povinen Klient Bance uhradit. Stejně tak byl Klient informován o případných pobídkách ve smyslu ZPKT. Informace o výše uvedených skutečnostech tvoří přílohu č. 8 této Smlouvy.
- 2.10 Banka a Klient prohlašují, že byl Klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy informován o tom, že písemné dokumenty např. statuty Fondů (prospekty), klíčové informace pro investory, roční a pololetní zprávy Fondů vydávané Investičními společnostmi jsou uveřejňovány na Veřejných stránkách a internetových stránkách Investičních společností.
- 2.11 Klient prohlašuje, že je konečným vlastníkem Investičních nástrojů, ohledně nichž Banka vykonává správu a takové Investiční nástroje nejsou ve vlastnictví stálé provozovny Klienta umístěné v České republice, neoznámí-li Bance písemně jinak; a že je skutečným vlastníkem všech příjmů (zejména příjmů úrokového charakteru) plynoucích z Investičních nástrojů podle této Smlouvy a nejedná ani jako zástupce či zprostředkovatel třetí osoby, neoznámí-li Bance písemně jinak.
- 2.12 Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že se seznámil s textem VOP platných k datu podpisu Smlouvy, jejichž úplný text je přiložen ke Smlouvě a je k dispozici na Veřejných stránkách, přičemž dále potvrzuje, že textu VOP porozuměl a souhlasí s ním, což se vztahuje výslovně i na následující ustanovení VOP: a) Ustanovení článku 1.5 až 1.7 týkající se práva Banky měnit VOP a následků vyplývajících se změny

- VOP, b) ustanovení článku 2.4 VOP týkající se práva Banky na identifikaci Klienta, je-li Klient politicky exponovanou osobou, c) ustanovení článku 4. VOP týkající se práv Banky a Klienta při využívání komunikačních kanálů
- 2.13 Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že se seznámil s textem Produktových podmínek platných k datu podpisu Smlouvy, jejichž úplný text je přiložen ke Smlouvě a je k dispozici na Veřejných stránkách, přičemž dále potvrzuje, že textu Produktových podmínek porozuměl a souhlasí s ním, což se vztahuje výslovně i na následující ustanovení Produktových podmínek: a) ustanovení článku 1.3 až 1.5 Produktových podmínek týkající se práva Banky měnit Produktové podmínky a následků vyplývajících se změny VOP, b) ustanovení článku 3.2 Produktových podmínek týkající se práva Banky stanovit minimální částku pro nákup Podílových listů Fondů, c) ustanovení článku 3.4 Produktových podmínek týkající se rozhodného dne pro stanovení hodnoty (kursu) nákupu Cenných papírů Fondů, d) ustanovení článku 3.6 Produktových podmínek týkající se rozhodného dne pro stanovení hodnoty (kursu) pro odkoupení Cenných papírů Fondů, e) ustanovení článku 12. 14 o souhlasu Klienta a Oprávněné osoby se smluvními podmínkami a pravidly organizátorů Trhů, f) ustanovení článku 17.8 Produktových podmínek týkající se povinnosti Klienta doložit Bance souhlas manžela s uzavřením Smlouvy a se vznikem a plněním práv a povinností podle Smlouvy.

### **III. Základní práva a povinnosti Banky**

- 3.1 Banka se zavazuje při poskytování služeb jednat s odbornou péčí, čestně a spravedlivě a podle Pokynů Klienta. Banka je oprávněna se odchýlit od Pokynů Klienta pouze je-li to v zájmu Klienta. Banka je oprávněna služby neposkytovat, případně se odchýlit od Pokynů Klienta v případech stanovených Produktovými podmínkami.
- 3.2 Banka je oprávněna pověřovat třetí osoby výkonem služeb poskytovaných na základě Smlouvy.
- 3.3 Banka se zavazuje nevyužívat peněžní prostředky Klienta a Investiční nástroje Klienta pro obchody na svůj vlastní účet.
- 3.4 Banka se zavazuje chránit zájmy Klienta, o kterých se dozví a které se týkají služeb poskytovaných Bankou podle této Smlouvy.
- 3.5 Banka je oprávněna provádět Pokyny Klienta mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém.

### **IV. Základní práva a povinnosti Klienta**

- 4.1 Klient je povinen zaplatit Bance úplatu za služby poskytované Bankou podle této Smlouvy.
- 4.2 Klient je oprávněn zadat Bance Pokyn pouze způsobem stanoveným v Produktových podmínkách. Klient je oprávněn Pokyn měnit pouze v případě, pokud je to možné s ohledem na stav realizovaného Pokynu.
- 4.3 Klient je povinen poskytnout Bance součinnost pro účely splnění služeb zajišťovaných Bankou.
- 4.4 V případě, že Klient nesouhlasil s poskytováním statutů Fondů (prospektů) a klíčových informací pro investory na Veřejných stránkách a internetových stránkách Investičních společností, Klient se zavazuje před uskutečněním investice převzít statuty Fondů (prospekty) a klíčové informace pro investory v písemné podobě na kterémkoliv Obchodním místě.

### **V. Úplata**

- 5.1 Za služby poskytované Bankou Klientovi podle této Smlouvy přísluší Bance úplata, která se skládá z odměny, vynaložených poplatků a veškerých dalších účelně vynaložených nákladů. Výše úplaty Banky je stanovena v ceníku, který tvoří přílohu č. 3 této Smlouvy. Za poplatky a účelně vynaložené náklady se považují zejména transakční a jiné daně, poplatky Trhu a poplatky spojené s nakládáním s Investičními nástroji a jejich vypořádáním nebo správou, stejně jakož i další nutně a účelně vynaložené náklady na splnění povinností vůči třetí osobě, které Bance vznikly z právních úkonů učiněných vlastním jménem na účet Klienta na základě této Smlouvy. Výše jednotlivých poplatků Trhu je stanovena organizátory Trhů, custodiany, Autorizovanými správci, osobami vedoucími evidenci cenných papírů, provozovateli Vypořádacích systémů apod. a je Bankou účtována ve výši v jaké je zatížena příslušným organizátorem Trhu, Autorizovaným správcem, osobou vedoucí evidenci cenných papírů,

provozovatelem Vypořádacích systémů apod. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, je příslušná částka odměny, poplatků a dalších účelně vynaložených nákladů Bankou inkasována přímo z Běžného investičního účtu Klienta.

- 5.2 Klient souhlasí s tím, že Investiční společnosti a nebo Banka budou inkasovat odměnu, poplatky a hradit další náklady spojené s obstaráním obchodů podle této Smlouvy a poskytováním veškerých služeb podle této Smlouvy a to z objemu peněžních prostředků Klienta určených na nákup nebo odkoupení Cenných papírů Fondů, z objemu finančních prostředků získaných odkoupením Cenných papírů Fondů, případně z majetku Fondu, jehož je Klient podílníkem. Aktuální informace o odměně, poplatcích a dalších nákladech jsou k dispozici na Veřejných stránkách, ve statutech (prospektech) Fondů a v jiných dokumentech vydávaných Fondy.
- 5.2 Banka oprávněna provést jednostranné změny ceníku, které jsou vůči Klientovi účinné okamžikem jejich schválení Klientem nebo uplynutím lhůty uvedené v poslední větě tohoto odstavce Smlouvy. Pokud Klient s provedenou změnou nesouhlasí, má právo tuto Smlouvu vypovědět, aniž by byl zavázán hradit jinou výši odměny a nákladů než tu, která byla do té doby mezi Smluvními stranami platná. Není-li Bance výpověď doručena do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o změně ceníku (takové oznámení může být součástí například výpisu z Běžného investičního účtu Klienta nebo Maržového účtu Klienta nebo součástí jiné obdobné korespondence mezi Bankou a Klientem) má se za to, že Klient s novým ceníkem souhlasí; v pochybnostech se má za to, že takové oznámení bylo doručeno třetího dne po jeho odeslání. Ceník se uplynutím takových 30 dnů stává vůči Klientovi účinným.

## **VI. Komunikace**

6.1

- 6.1 Klient uvádí v Příloze č. 1B Smlouvy Oprávněné osoby, které mají oprávnění využívat služby poskytované Bankou podle této Smlouvy. Příloha č. 1B Smlouvy stanoví dispoziční oprávnění Klienta a Oprávněných osob k využívání služeb, podpisové vzory, kontaktní adresy a komunikační spojení s Klientem a Oprávněnými osobami pro dohodnutou komunikaci. Je-li Příloze č. 1B uvedeno elektronické spojení na Klienta a Oprávněné osoby, platí, že Banka je oprávněna zasílat do elektronické pošty Klienta nebo Oprávněných osob běžnou komunikaci o poskytovaných službách podle této Smlouvy, včetně informací o realizaci Pokynů.

## **VII. Trvání Smlouvy**

- 7.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma Smluvními stranami.
- 7.2 Tuto Smlouvu je kterákoliv Smluvní strana oprávněna vypovědět s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď druhé Smluvní straně doručena. Nesplacené dluhy Klienta vůči Bance nejsou výpovědí Smlouvy dotčeny.

## **VIII. Závěrečná ustanovení**

- 8.1 Klient souhlasí s tím, aby se Banka v rozsahu zmocnění Klientem v případech, kdy nebude moci naplnit účel této Smlouvy osobně, nechala zastupovat třetí osobou. Tuto osobu je oprávněna zvolit si za tímto účelem Banka. Banka je odpovědná za jednání takové třetí osoby v rámci této Smlouvy v celém rozsahu, zejména pak odpovídá za splnění povinností takové třetí osoby.
- 8.2 Klient souhlasí, aby Banka při telefonické komunikaci používala záznamové zařízení a aby tento záznam mohl být použit jako důkaz obsahu telefonického Pokynu pro případ sporu mezi Smluvními stranami. Klient bere na vědomí, že Banka Pokyny zadávané telefonicky prostřednictvím telekomunikačních zařízení a Pokyny zadávané přes Obchodní aplikaci RBroker v souladu se zvláštními právními předpisy uchovává a archivuje. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souvislosti se službami poskytovanými na základě této Smlouvy Banka shromažďuje, zpracovává a uchovává osobní údaje Klienta v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z této Smlouvy a tuto činnost vykonává po celou dobu trvání Smlouvy a právních vztahů ze Smlouvy vyplývajících nebo se k ní vztahujících a dále po dobu, po kterou trvá zákonem uložená archivační povinnost.

- 8.3 Tato Smlouva je ve vztahu ke všem obchodům uzavřeným mezi Smluvními stranami na základě této Smlouvy (respektive ve vztahu ke všem vzájemným pohledávkám Smluvních stran z takových obchodů vyplývajících, včetně pohledávek na zaplacení Maržové částky, Počáteční Maržové částky, Požadované částky a Částky navýšení Maržové částky, podmíněných pohledávek a pohledávek, které mají nebo by měly teprve vzniknout a příslušenství takových pohledávek) smlouvou o závěrečném vyrovnání ve smyslu § 193 ZPKT a takového ustanovení, které § 193 ZPKT nahradí, a zákona č. 182/2006, o úpadku a způsobech jeho řešení, v platném znění nebo zákona, který jej nahradí. V případě, že se jakékoliv prohlášení Klienta podle odstavce 2.1 Smlouvy ukáže být nebo stane nepravdivým, je Banka oprávněna stanovit jednostranně Den započtení tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné Smluvní strany za druhou Smluvní stranou tzn. Výsledná pohledávka a jí odpovídající dluh druhé Smluvní strany ve výši rozdílu mezi souhrnnou výší hodnot vzájemných pohledávek Smluvních stran vzniklých na základě této Smlouvy určených Bankou v dobré víře a obchodně přiměřeným způsobem zejména na základě tržních kurzů příslušných měn a Investičních nástrojů v Den započtení. Banka je povinna bez zbytečného odkladu oznámit Klientovi Den započtení a výši Výsledné pohledávky. Vypořádání závěrečného vyrovnání podle této Smlouvy bude provedeno tak, že příslušná Smluvní strana zaplatí druhé Smluvní straně částku ve výši Výsledné pohledávky, a to do pěti pracovních dnů po Dni započtení (v případě, že je povinnou stranou Banka) nebo po dni, kdy je oznámení o Dni započtení a výši Výsledné pohledávky doručeno Klientovi (v případě, že je povinnou stranou Klient).
- 8.4 Ustanovení této Smlouvy a právní vztahy z ní vyplývající se řídí a budou vykládány v souladu s právním řádem České republiky. Práva a povinnosti stran výslovně neupravené touto Smlouvou se mimo jiné řídí Produktovými podmínkami. Banka je oprávněna Produktové podmínky měnit způsobem upraveným v Produktových podmínkách. Pojmy užívané Smlouvou, ale v ní nevysvětlené, mají význam uvedený v Produktových podmínkách.
- 8.5 Tato Smlouva může být doplňována nebo měněna pouze na základě písemných dodatků, které budou tvořit součást této Smlouvy, nestanoví-li Smlouva či Produktové podmínky jinak.
- 8.6 Přílohy této Smlouvy tvoří její součást. Přílohu č. 1A a 1B lze měnit pouze na základě písemného souhlasu obou Smluvních stran a to zpravidla výměnou příslušné přílohy. Přílohu č. 2 lze měnit po předchozím souhlasu Klienta. Smluvní strany se dále dohodly, že přílohy č. 4, 5, 6, 7, 8 je Banka oprávněna měnit bez souhlasu Klienta s ohledem na změnu právních předpisů. Změny příloh č. 4, 5, 6, 7, 8 nabývají účinnosti vůči Klientovi druhého pracovního dne následujícího po doručení oznámení o změně Klientovi.
- 8.7 Jakákoli práva nebo závazky vyplývající pro jednu ze Smluvních stran z této Smlouvy nelze převést na třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu druhé Smluvní strany, nestanoví-li Smlouva jinak.
- 8.8 Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech v jazyce českém. Každá Smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu.
- 8.9 Smluvní strany se dohodly, že tato Smlouva v plném rozsahu **nahrazuje / nenahrazuje** smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem uvedené níže.
- Není-li přeškrtnuta nehodící se varianta, platí, že tato Smlouva v plném rozsahu nahrazuje:
- a) Smlouvu o obstarání obchodů s investičními nástroji, obstarání vypořádání obchodů s investičními nástroji a správě cenných papírů a jiných službách v platném znění nebo smlouvu s obdobným názvem č. ...., na jejímž základě je Klient oprávněn podávat pokyny Bance způsobem obdobným jako v této Smlouvě a kterou Klient s Bankou uzavřel před účinností této Smlouvy (dále jen „**Treasury Smlouva**“) a
  - b) Smlouvu o obstarání nákupu a odkupu cenných papírů kolektivního investování nebo smlouvu s obdobným názvem č. ...., na jejímž základě je Klient oprávněn nakupovat a prodávat cenné papíry kolektivního investování v nabídce Banky a kterou Klient s Bankou uzavřel před účinností této Smlouvy (dále jen „**Pobočková Smlouva**“).

Treasury Smlouva a Pobočková Smlouva jsou dále společně označovány jako **Komisionářské Smlouvy**. Uzavřel-li Klient a Banka několik Komisionářských Smluv, tato Smlouva mění a nahrazuje každou z nich. Investiční nástroje nabyté Klientem na základě Komisionářských Smluv jsou Bankou podle této Smlouvy spravovány ve stejném rozsahu, jaký byl stanoven v Komisionářských Smlouvách, nestanoví-li tato Smlouva jinak.

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Raiffeisenbank a.s.

\_\_\_\_\_

Jméno a příjmení:

Funkce:

\_\_\_\_\_

Jméno a příjmení:

Funkce:

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Jméno, příjmení Klienta

Jméno: doplnit

Funkce: doplnit

Druh a číslo průkazu totožnosti: doplnit

Průkaz totožnosti platný do: doplnit

Průkaz totožnosti vydal: doplnit

Totožnost ověřil z předloženého platného průkazů totožnosti za Raiffeisenbank a.s.:

Dne: \_\_\_\_\_

Jméno: \_\_\_\_\_

Funkce: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

- Přílohy:
- 1A. Bankou poskytované doplňkové služby a jejich rozsah
  - 1B. Klient, Oprávněné osoby, podpisové vzory a kontaktní údaje
  2. Pravidla pro provádění Pokynů a vzorové Pokyny
  3. Ceník
  4. Sdělení Banky o příslušné kategorii Klienta
  5. Informace o Bance, investičních službách a investičních nástrojích
  6. Informace o rizicích spojených s investováním do Investičních nástrojů a metodách jejich snižování
  7. Informace o ochraně Klientova majetku
  8. Informace o nákladech a pobídkách
  9. Produktové podmínky pro obstarání obchodů s investičními nástroji, obstarání vypořádání obchodů s investičními nástroji, správu investičních nástrojů a jiné služby
  10. VOP