

# Produktové podmínky pro obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb

OBSAH

Strana

I.	Úvodní ustanovení	2
II.	Definice pojmů	2
III.	Obstarání obchodů s Investičními nástroji	3
IV.	Správa Investičních nástrojů	3
V.	Vypořádání obchodů s Investičními nástroji	4
VI.	Poradenské služby	4
VII.	Poskytování aktuálních informací o cenách Investičních nástrojů, případně individualizovaných zpráv ekonomického výzkumu	4
VIII.	Zřízení a vedení Účtu	4
IX.	Vedení Majetkového účtu	5
X.	Zasílání informací o provedených Pokynech a stavu majetku	6
XI.	Obchodní platforma Raiffeisen investice a její použití	6
XII.	Podávání, realizace a vypořádání Pokynů	7
XIII.	Práva a povinnosti Banky	9
XIV.	Práva a povinnosti Klienta	9
XV.	Úplata a platby	10
XVI.	Ustanovení o závěrečném vyrovnání	10
XVII.	Součinnost a komunikace	10
XVIII.	Závěrečná ustanovení	11

## I. Úvodní ustanovení

- 1.1 Nedílná součást Smlouvy  
Tyto Produktové podmínky jsou nedílnou součástí každé Smlouvy uzavírané mezi Bankou a Klientem a určují část jejího obsahu.
- 1.2 Pravidla přednosti  
V případě rozporu mezi ustanoveními VOP a Produktových podmínek mají přednost ustanovení Produktových podmínek. V případě rozporu mezi ustanoveními VOP/Produktových podmínek a Smlouvy mají přednost ustanovení Smlouvy. Pakliže Smlouva, VOP a Produktové podmínky upravují určitou záležitost způsobem, který současně použít jednotlivých pravidel ve Smlouvě, VOP a Produktových podmínkách nevyklučuje, uplatní se všechna ustanovení společně.
- 1.3 Oprávnění Banky navrhnout změnu smluvních podmínek  
Banka je oprávněna kdykoliv navrhnout Klientovi změnu smluvních podmínek způsobem sjednaným v článcích 1.4 a 1.5 Produktových podmínek. Banka je oprávněna změnu smluvních podmínek navrhnout Klientovi zejména z důvodu: (i) rozvoje bankovních služeb, (ii) změn právní úpravy, (iii) vývoje na trzích investičních a bankovních služeb, včetně vývoje tržní praxe, anebo vývoje na trzích, které poskytování bankovních služeb ovlivňují, (iv) plnění povinností obezřetného výkonu činnosti Banky, (v) změn technologií a organizačních procesů v Bance. Oblasti změny se mohou týkat zejména: (i) způsobu navazování, měnění a ukončování smluvních vztahů, (ii) pravidel komunikace a způsobu vzájemného jednání, (iii) rozsahu informačních povinností, (iv) podmínek dostupnosti a obsahu bankovních služeb, lhůt pro jejich poskytnutí, (v) struktury a výše úplaty za poskytnuté bankovní služby, včetně podmínek pro její placení.
- 1.4 Způsob oznámení a důsledky návrhu změny smluvních podmínek  
Banka oznámí Klientovi návrh změny smluvních podmínek nejméně dva (2) měsíce před dnem, kdy se má navržená změna stát účinnou. Banka Klientovi návrh smluvních podmínek oznámí především prostřednictvím elektronického kanálu. Klientovi, který nemá k dispozici elektronický kanál, oznámí Banka návrh změny smluvních podmínek písemně. V případě, že Klient není spotřebitelem nebo drobným podnikatelem ve smyslu právních předpisů, oznámí Banka Klientovi návrh změny eventuálně oznámením odkazu na Veřejné stránky, kde je návrh změny smluvních podmínek umístěn. Klient je oprávněn před dnem účinnosti navrhované změny smluvních podmínek tento návrh odmítnout, a to písemným oznámením zasláným na adresu Banky uvedenou na Veřejných stránkách. V případě, že návrh změny smluvních podmínek tímto způsobem před dnem jeho účinnosti Klient neodmítne, platí, že jej přijal. O tomto důsledku Banka v oznámení o návrhu změny smluvních podmínek Klienta informuje.
- 1.5 Výpověď závazku dotčeného návrhem změn smluvních podmínek  
V případě, že Klient s návrhem změny smluvních podmínek nesouhlasí, je oprávněn před dnem jeho účinnosti závazek

dotčený návrhem změny smluvních podmínek písemně vypovědět. Klient výpověď doručí Bance způsobem sjednaným příslušnou smlouvou a není-li takového ujednání, pak na adresu Banky uvedenou na Veřejných stránkách. Výpověď je účinná v den následující po dni, kdy byla Bance doručena, pokud Klient ve výpovědi neurčil pozdější datum její účinnosti. Určením pozdějšího data účinnosti výpovědi však nemůže délka trvání výpovědní doby překročit jeden (1) měsíc počínaje jejím doručením Bance. Z výpovědi musí vyplývat vyjádření nesouhlasu Klienta s návrhem změny smluvních podmínek vypovídání závazku, pokud Klient návrh změny smluvních podmínek již neodmítl způsobem dle čl. 1.4 smluvních podmínek. Pokud v okamžiku účinnosti výpovědi existoval na základě nebo v souvislosti se závazkem dotčeným výpovědi Klientův dluh vůči Bance, stává se tento dluh účinností výpovědi splatným, není-li ujednáno něco jiného.

## II. Definice pojmů

Pojmy vysvětlené v Produktových podmínkách mají stejný význam i v jiných dokumentech, zejména ve Smlouvě a jejích přílohách, pokud nevyplývá z textu jinak. Výrazy v jednotném čísle zahrnují i množné číslo a naopak.

**Autentizace** znamená ověření totožnosti Klienta pomocí Elektronického identifikačního prostředku.

**Autorizovaný správce** znamená třetí osobu, zejména centrální depozitář či tzv. custodiana nebo jiný subjekt vedoucí evidenci investičních nástrojů v tuzemsku či v zahraničí.

**Certifikace** znamená podpis/potvrzení Pokynu (či jiného dokumentu), pokud je vyžadováno, Elektronickým identifikačním prostředkem.

**CDCP** znamená Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

**Den započtení** znamená den, ke kterému dojde k započtení všech splatných i nesplatných vzájemných pohledávek z transakcí realizovaných podle Smlouvy.

**Elektronické identifikační prostředky** znamenají veškeré typy prostředků pro vytváření Elektronického podpisu nebo pro ověření autora Pokynu: PIN nebo biometrický identifikační prostředek (Face ID a otisk prstu dle možností Mobilního zařízení).

**Elektronický podpis** znamená podpis, který používá Banka a Klient při vzájemné komunikaci. Za Elektronický podpis považují Banka a Klient především PIN, případně doplněný dalšími Elektronickými identifikačními prostředky.

**Fondy** znamenají tuzemské a zahraniční fondy kolektivního investování, které jsou Bankou Klientům nabízeny v Obchodní platformě Raiffeisen investice, na vybraných Obchodních místech a Veřejných stránkách.

**Informační zpráva** znamená zprávu v Obchodní platformě Raiffeisen investice nebo textovou zprávu zaslánou na e-mailovou adresu Klienta, jejímž prostřednictvím může být Klient mimo jiné informován o zůstatku a pohybech na Účtu nebo o jiných skutečnostech nebo jejímž prostřednictvím může být Klientovi zaslána konfirmace.

**Investiční společnosti** znamenají tuzemské nebo zahraniční osoby, které mají povolení od příslušného orgánu dohledu obhospodařovat Fondy a jejichž Fondy jsou Bankou veřejně nabízeny v České republice.

**Investiční nástroje** znamenají zaknihované tuzemské

a zahraniční investiční nástroje a cenné papíry kolektivního investování včetně podílových listů Fondů. Za Investiční nástroje mohou být považovány i investiční nástroje v obchodní nabídce Banky nebo investiční nástroje, na kterých se Banka a Klient dohodli, že je budou shodně pokládat za Investiční nástroje a že se budou řídit smluvními podmínkami Smlouvy.

**Majetkový účet** znamená interní účet založený Bankou pro Klienta, na kterém bude po dobu trvání Smlouvy Banka evidovat Investiční nástroje nabyté Klientem podle Smlouvy.

**Mobilní bankovníctví** znamená službu provozovanou prostřednictvím klientské aplikace v Mobilním zařízení, která komunikuje se serverem Banky. Službu Mobilního bankovníctví Banka poskytuje Klientovi na základě zvláštních smluvních podmínek.

**Mobilní investování** znamená příslušnou investiční službu dle ZPKT poskytovanou Bankou Klientovi a provozovanou prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice, klientské aplikace v Mobilním zařízení, která komunikuje se serverem Banky; existuje ve dvou jazykových verzích (české a anglické).

**Mobilní operátor** znamená poskytovatele služeb elektronických komunikací.

**Mobilní zařízení** znamená mobilní telefon nebo jiné mobilní zařízení (tablet). Pokud je pro použití Mobilního zařízení nezbytné využití služeb Mobilního operátora, je nutné, aby bylo vybaveno SIM kartou aktivovanou v síti Mobilního operátora.

**Obchodní hodiny** znamenají časové období, které určuje Banka pro provoz Obchodní platformy Raiffeisen investice anebo pro přijímání Pokynů Klientů a které uveřejňuje v Obchodní platformě Raiffeisen investice, případně na Veřejných stránkách.

**Obchodní platforma Raiffeisen investice** znamená klientskou aplikaci pro Mobilní zařízení provozovanou Bankou, která komunikuje se serverem Banky a skrze kterou Banka Klientovi poskytuje službu Mobilního investování; existuje ve dvou jazykových verzích (české a anglické).

**Osvědčení o daňovém domicilu** znamená úřední doklad dosvědčující daňové rezidenství Klienta.

**Parametry fondů** znamenají dokument vydaný Bankou, který obsahuje zejména podrobné informace o minimálních objemech pro nákup a odkup Fondů, pravidla pro uskutečňování obchodů s Fondy, vypořádací lhůty, čísla Fondů a rovněž odměnu a spojené poplatky Banky a Investičních společností. Banka je oprávněna dokument Parametry Fondů měnit s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným pro Fondy, a to způsobem a ve lhůtách uvedených v dokumentu Parametry fondů.

**Pokyn** znamená příkaz Bance k provedení služeb podle článku III., IV. a V. Produktových podmínek.

**Portfolio** znamená Investiční nástroje Klienta, které Banka eviduje na Majetkovém účtu Klienta, a Prostředky Klienta evidované na Účtech.

**Platební příkaz** znamená pokyn Klienta k provedení platebních transakcí na Účtu.

**PIN** znamená čtyř až osmimístný číselný kód sloužící k Autentizaci v rámci služeb Obchodní platformy Raiffeisen investice a k Certifikaci. Tento kód může mít omezenou či neomezenou dobu platnosti, zároveň slouží k ochraně komunikace Klienta a Banky a pro podepsání Pokynu či Smlouvy a další dokumentace.

**Smlouva** znamená Smlouvu o obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb.

**Sdělení klíčových informací** znamená dokumenty tvůrců některých Investičních nástrojů podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 1286/2014 o sdělení klíčových informací týkající se strukturovaných retailových produktů a pojistných produktů, podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, případně jiných předpisů.

**Sdružení pokynů** znamená možnost Banky provést Pokyn Klienta společně s obchodem nebo pokynem jiného Klienta. Účet znamená účet založený a vedený Bankou podle Smlouvy.

**Veřejné stránky** znamenají internetové stránky provozované Bankou (např. [www.rb.cz](http://www.rb.cz), <https://investice.rb.cz>, <https://priips.rb.cz>).

**Vypořádací systém** znamená třetí osoby provádějící vypořádání obchodů s Investičními nástroji, zejména clearingové systémy, např. Euroclear nebo Clearstream.

**Výsledná pohledávka** znamená jedinou pohledávku jedné Smluvní strany za druhou Smluvní stranou a jí odpovídající dluh druhé Smluvní strany.

**Trhy** znamenají regulované trhy v České republice a v zahraničí, včetně mnohostranných obchodních systémů, případně i neregulované trhy. Přehled Trhů je uveden v Ceníku anebo na Veřejných stránkách.

**ZPKT** znamená zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

### III. Obstarání obchodů s Investičními nástroji

- 3.1 Banka přijímá Pokyny od Klienta týkající se Investičních nástrojů, a to vždy za předpokladu, že je Banka právně, obchodně a provozně způsobilá příslušný Pokyn ohledně Investičního nástroje pro Klienta realizovat.
- 3.2 Klient na dobu účinnosti Pokynu uděluje Bance výlučná práva k nakládání s Investičními nástroji, které jsou předmětem obchodu. Banka je oprávněna ke splnění svých povinností vyplývajících z Pokynu prodat Investiční nástroje Klienta ze svého majetku, nebo od Klienta Investiční nástroje koupit.
- 3.3 Podá-li Klient Pokyny k Investičním nástrojům uvedeným v dokumentu Parametry fondů, Banka se zavazuje při realizaci Pokynu postupovat podle podmínek stanovených v tomto dokumentu.

### IV. Správa Investičních nástrojů

- 4.1 Investičními nástroji spravovanými Bankou pro Klienta na základě Smlouvy jsou zahraniční i tuzemské zaknihované cenné papíry. Banka vykonává správu Investičních nástrojů počínaje okamžikem připsání Investičních nástrojů na Majetkový účet.
- 4.2 Banka se zavazuje v rámci správy Investičních nástrojů pro Klienta uskutečňovat následující úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s Investičním nástrojem, pokud ovšem Klient Pokynem nestanoví jinak:

- a) požadovat splnění povinností spojených s Investičním nástrojem, předkládat při splatnosti Investiční nástroje k splacení dlužné částky a předkládat Investiční nástroje k vyplacení dividend, výnosů nebo jakýchkoliv dalších plnění;
- b) provádět jménem Klienta a na jeho účet veškeré úkony, o kterých Banka usoudí, že jsou nezbytné v souvislosti s obdržením plateb, přijetím příjmů, výnosů či zachováním jiných práv souvisejících s Investičními nástroji Klienta;
- c) inkasovat z Účtu Klienta částky odpovídající odměnám Banky, jakož i jakýmkoli poplatkům a dalším nákladům, které musí Banka vynaložit na základě a v souladu se Smlouvou;
- d) vybírat, přebírat nebo připisovat na Majetkový účet nebo na Účet jakékoli příjmy, platby, výnosy nebo jakákoliv další plnění v souvislosti s Investičními nástroji;
- e) uzavírat potřebné smlouvy se třetími osobami týkající se právních úkonů potřebných k řádnému plnění povinností Banky na základě Smlouvy;
- f) při změně Autorizovaného správce provádět převod Investičních nástrojů k jinému Autorizovanému správci i bez souhlasu Klienta;
- g) činit vůči Vypořádacím systémům a Autorizovaným správcům veškeré úkony, které jsou nezbytné či vhodné, aby Banka mohla poskytovat Klientovi služby dle Smlouvy;
- h) podepisovat jakákoli čestná prohlášení, potvrzení a jiné listiny týkající se vlastnictví Investičních nástrojů, která mohou být v souvislosti se správou a vypořádáním Investičních nástrojů požadována podle platných právních předpisů jakýmkoli daňovým úřadem nebo jakýmkoli regulatorním orgánem či jiným oprávněným státním orgánem jakékoli příslušné jurisdikce;
- i) v dohodnutých intervalech informovat Klienta o stavu Investičních nástrojů na účtech vedených u Banky a v případě mimořádných změn či pohybů na účtech informovat Klienta bez zbytečného odkladu poté, co taková změna nastane, ať už formou písemné konfirmace (v případě, že došlo k přijetí Investičních nástrojů na Majetkový účet nebo převodu Investičních nástrojů z Majetkového účtu na základě Pokynu Klienta) nebo jinou písemnou formou (v případě, že došlo k jiné změně); a
- j) vykonávat výměnná nebo předkupní práva s Investičními nástroji spojená, zejména uplatnit právo na výměnu Investičních nástrojů při zrušení emitenta za Investiční nástroje nástupnické společnosti, popřípadě uplatnit právo na doplatek na dorovnání, jakož i vykonávat další práva související se zrušením, zánikem či likvidací emitenta Investičních nástrojů.

4.3 V případě Investičních nástrojů, se kterými je spojeno i hlasovací právo, se Smluvní strany výslovně dohodly, že Banka nebude vykonávat žádná hlasovací práva.

## V. Vypořádání obchodů s Investičními nástroji

5.1 Banka se zavazuje, že obstará na základě Pokynu Klienta vypořádání obchodů s Investičními nástroji Klientem již uzavřených, a to na bázi „delivery versus payment,“ tj. do-

dání příslušného Investičního nástroje proti platbě kupní ceny. Smluvní strany jsou oprávněny dohodnout i jiný způsob vypořádání.

## VI. Poradenské služby

6.1 Banka Klientovi nebude poskytovat služby investičního poradenství, ani investiční službu obhospodařování majetku zákazníka.

## VII. Poskytování aktuálních informací o cenách Investičních nástrojů

7.1 Aktuální informace o cenách Investičních nástrojů jsou uvedeny přímo v Obchodní platformě Raiffeisen investice.

## VIII. Zřízení a vedení Účtu

8.1 Banka zřizuje Klientovi, pro kterého již vede běžný účet, u Banky jeden nebo více Účtů sloužících pouze pro účely finančního vypořádání za služby poskytované Bankou podle Smlouvy. Účty jsou Bankou zřízeny nejpozději do tří (3) dnů ode dne uzavření Smlouvy. Banka provádí inkaso prostředků z Účtů bez podání Platebního příkazu, a to takovým způsobem, aby byly zrealizovány řádně a včas veškeré Pokyny, obchody a transakce podle Smlouvy. Poskytování služeb Banky podle Smlouvy je závislé na existenci alespoň jednoho Účtu ve smyslu § 1727 občanského zákoníku.

8.2 Klient není oprávněn k výběru Prostředků v hotovosti z Účtů. Klient je oprávněn převádět Prostředky prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice z Účtu na účty vedené Bankou. V případě existence dluhů Klienta vůči Bance je Banka oprávněna neumožnit převod Prostředků z Účtu na účty vedené Bankou.

8.3 Klient je povinen udržovat na Účtech takový disponibilní zůstatek, aby bylo možno ve lhůtách splatnosti provést z Účtů veškeré platby realizované podle Smlouvy. Banka má právo odmítnout provedení Platebního příkazu k převodu Prostředků Klienta, pokud by po provedení Platebního příkazu na Účtu nebyl dostatečný zůstatek Prostředků k vypořádání všech dluhů Klienta vůči Bance vzniklých na základě Smlouvy.

8.4 Banka a Klient se dohodli, že v případě kladného zůstatku Prostředků na Účtu nebude takový zůstatek úročen. Banka je oprávněna kladný zůstatek Prostředků na Účtu úročit roční úrokovou sazbou vyhlášenou pro běžné účty vedené u Banky v Přehledu úrokových sazeb. Úroky jsou záúčtovány ve prospěch Účtů vždy ke konci kalendářního měsíce. Pro účely výpočtu úroku z Prostředků se strany dohodly, že kalendářní rok trvá tři sta šedesát pět (365) dnů.

8.5 Banka informuje o stavu Účtů a pohybech Prostředků na Účtech prostřednictvím výpisů z Účtů nebo jiné formy, a to pomocí Informační zprávy.

- 8.6 Banka je oprávněna požadovat po Klientovi složení minimálního počátečního vkladu na Účty. Nesplnění této povinnosti zakládá Bance právo od Smlouvy odstoupit.
- 8.7 Banka je oprávněna odepsat Prostředky i bez souhlasu Klienta, zejména v následujících případech:
- v důsledku započtení nebo zúčtování pohledávek Banky za Klientem;
  - k úhradě částek, které je oprávněna odepsat Banka nebo třetí subjekt podle Smlouvy;
  - na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí oprávněného orgánu nebo na základě právního předpisu; a
  - v důsledku opravy výše přijaté dividendy, úrokového výnosu nebo jiné platby, a to na základě žádosti Autorizovaného správce.
- 8.8 Kromě případů upravených právními předpisy je Banka oprávněna zablokovat Prostředky na Účtu v těchto případech:
- existují pochybnosti Banky, zda nakládáním s Prostředky na účtech Klientovi, Bance či jiné osobě nevznikne škoda;
  - existují vzájemné dluhy Banky a Klienta, přičemž Banka je připravena svůj dluh splnit nebo jej již splnila a Klient nikoliv, Banka je za těchto okolností oprávněna zablokovat Prostředky na Účtech do předpokládané nebo sjednané výše Klientova dluhu. V případě, že Banka splnila svůj dluh spočívající v povinnosti převést na účet Klienta Prostředky, ale Klient dosud svůj dluh nesplnil, je Banka oprávněna až do splnění dluhu Klientem blokovat na Účtu Prostředky poukázané Bankou;
  - na Účtu dostatek Prostředků k provedení opravného zúčtování podle příslušného právního předpisu, přičemž Banka je oprávněna blokovat Prostředky na Účtu do dne, kdy na takový Účet dojdou Prostředky ve výši nesprávně zúčtované částky, nejdéle však tři (3) měsíce ode dne vzniku chyby v zúčtování. V den, kdy na Účet Klienta budou připsány Prostředky v příslušné výši, nebo následující Bankovní pracovní den Banka nesprávně zúčtovanou částku odepíše z Účtu a poukáže ji bance, která způsobila chybu v zúčtování. Ne-li-li k poslednímu dni lhůty uvedené v tomto odstavci na Účtu evidována celá nesprávně zúčtovaná částka, odepíše Banka i částku nižší, odpovídající disponibilnímu zůstatku Účtu, a poukáže ji bance, která způsobila chybu v zúčtování.
- 8.9 Klient prohlašuje, že je skutečným vlastníkem úroků, resp. příjmů úrokového charakteru, plynoucích z Účtů a nejedná jako zástupce nebo zprostředkovatel třetí strany, pokud Bance neoznámí jinak.
- V případě, že na Účtu Klienta nebude dostatek Prostředků k úhradě odměny a nákladů Banky, je Banka oprávněna, po předchozí marné výzvě k doplnění Prostředků na Účtu doručené Klientovi, uhradit svoji pohledávku za Klientem (i) z jakéhokoliv jiného účtu vedeného Bankou pro Klienta (pokud existuje) a/nebo (ii) z Majetkového účtu, a to takovým způsobem, že Banka prodá takový počet Investičních nástrojů evidovaných na Majetkovém účtu, aby Prostředky, které na základě takového prodeje obdrží, uhradily splatné pohledávky Banky s tím, že případný kladný rozdíl Ban-

ka převede na Účet Klienta. Marnou výzvou dle předchozí věty se rozumí situace, kdy Klient do deseti (10) pracovních dní po obdržení písemné výzvy Banky k doplnění výše Prostředků na Účtu potřebné prostředky nezajistí a nedohodne se s Bankou na jiné formě úhrady svého dluhu. Pokud dojde k takovému prodeji Investičních nástrojů, pak je Banka povinna prodat Investiční nástroje s vynaložením odborné péče pouze za nejvyšší tržní cenu, které je v daný okamžik možno dosáhnout.

- 8.10 V případě, že Banka vede pro Klienta více než jeden účet a na jakémkoliv z takových účtů bude záporný zůstatek (debet), přičemž na jakémkoliv jiném účtu Klienta bude kladný zůstatek (kredit), je Banka i bez pokynu Klienta oprávněna provést jakékoliv převody mezi účty a Účtem Klienta, na základě kterých dojde k zániku nebo k snížení celkového záporného zůstatku (debetu) na účtech nebo Účtu Klienta.
- 8.11 V případě, že k okamžiku skončení Smlouvy je zůstatek na Účtu kladný, Banka vůči zůstatku zúčtuje pohledávky Banky za Klientem a provede vypořádání platebních transakcí. Následně Banka poukáže zbylé Prostředky do čtyřiceti pěti (45) dnů ode dne skončení účinnosti Smlouvy v souladu s pokynem Klienta, a to na jeden určený účet vedený oprávněnou bankovní institucí na území České republiky.
- 8.12 Pokud lze očekávat vznik pohledávky Banky za Klientem po skončení Smlouvy, je Banka oprávněna až po dobu čtyřiceti pěti (45) dnů ode dne skončení účinnosti Smlouvy zadržet jako jistotu Prostředky, které by jinak byla povinna vyplatit Klientovi, a to v takové výši, která je přiměřená očekávané výši takové pohledávky. Jestliže do doby vyplacení takových Prostředků Klientovi Banka zjistí pohledávku za Klientem, je oprávněna takovou pohledávku uhradit ze zadržovaných Prostředků.
- 8.13 Klient není oprávněn postoupit své pohledávky z jakýchkoliv Účtů vedených Bankou na třetí osobu. Klient je oprávněn zastavit své pohledávky z Účtů pouze se souhlasem Banky. Klient není oprávněn bez souhlasu Banky ukončit existenci Účtů, aniž by ukončil Smlouvu.
- 8.14 Klienta zavazují v případě nakládání s Prostředky na Účtu Technické podmínky Raiffeisenbank a.s. a dokument Informace ke lhůtám v platebním styku. Tyto dokumenty jsou součástí Smlouvy.

## IX. Vedení Majetkového účtu

- 9.1 Banka založí a povede pro Klienta a na jeho jméno jeden nebo více Majetkových účtů, na kterých bude evidovat Investiční nástroje nabyté podle Smlouvy. Banka je oprávněna bez souhlasu Klienta měnit náležitosti Majetkových účtů, přidělovat a měnit identifikátory Majetkových účtů, případně Majetkové účty slučovat. Banka je povinna o případných změnách Majetkových účtů vždy informovat Klienta.

## X. Zasilání informací o provedených Pokynech a stavu majetku

- 10.1 Banka poskytuje Klientovi Obchodní platformu Raiffeisen investice. Banka se zavazuje pravidelně informovat Klienta o stavu Účtu a pohybech Prostředků na Účtu prostřednictvím výpisu z Účtu zasílaného Klientovi nejpozději do konce měsíce ledna následujícího po uplynutí příslušného kalendářního roku. Výpis z Účtu je Klientovi zasílán nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po uplynutí dohodnuté lhůty, a to zasláním Informační zprávy.
- 10.2 Banka Klientovi poskytuje informace o stavu a pohybu na Majetkovém účtu v Obchodní platformě Raiffeisen investice.
- 10.3 Banka se zavazuje informovat Klienta o obchodu s Investičním nástrojem prostřednictvím konfirmace, a to ve lhůtě stanovené právními předpisy. Požádá-li o to Klient, poskytne mu Banka bez zbytečného odkladu také informaci o dosud neprovedeném Pokynu.
- 10.4 Pokud Klient nepotvrdí konfirmaci do 24 (dvaceti čtyř) hodin od jejího doručení a ani v této době nesdělí Bance své námítky proti obsahu konfirmace, bude původní konfirmace považována za potvrzenou a za přesnou a správnou (nebude-li prokázán opak), s výhradou zjevných chyb. Ustanovení § 1757 občanského zákoníku se nepoužije.

## XI. Obchodní platforma Raiffeisen investice a její využití

- 11.1 Podmínky využívání Obchodní platformy Raiffeisen investice  
Podmínkou aktivace a využívání Obchodní platformy Raiffeisen investice je, aby Klient splňoval předpoklady pro přístup k Obchodní platformě Raiffeisen investice a byl držitelem Mobilního zařízení s operačním systémem iOS nebo Android s připojením k internetu. Při aktivaci služeb Obchodní platformy Raiffeisen investice si Klient určí PIN, zároveň si Klient může určit další způsob Certifikace a Autentizace obsahující biometrický identifikační prostředek.
- 11.2 Rozsah služby Obchodní platformy Raiffeisen investice  
Klient je oprávněn v rámci Obchodní platformy Raiffeisen investice používat následující funkce:
- zjišťovat aktuální informace o stavech Portfolií Klienta, provedených transakcích, vkladech a výběrech, historické výkonnosti, top pozicích a alokaci Portfolií,
  - nahlížet na své Portfolio,
  - přijímat Informační zprávy od Banky,
  - podávat Pokyny,
  - podávat Platební příkazy k Prostředkům vedených na Účtech na jiné Účty vedené Bankou, (přičemž informace poskytované Bankou nemusí být aktuální ke dni náhledu na Portfolio).
- 11.3 Podmínky provozu Obchodní platformy Raiffeisen investice  
Banka si vyhrazuje právo přerušit nebo omezit provoz Obchodní platformy Raiffeisen investice po dobu nezbytně nutnou, mimo jiné k údržbě zařízení potřebných k jejímu

provozu, při technických či jiných poruchách, výpadcích jakéhokoliv druhu, včetně veškerých výpadků přenosové soustavy, zpoždění, přerušení provozu nebo přenosu či přerušení fungování internetu, útoku počítačových virů či jiných neoprávněných útocích třetích osob nebo jakémkoliv jiném systémovém výpadku na úrovni Banky i mimo ni. Banka negarantuje neomezený a nepřetržitý přístup Klienta k Obchodní platformě Raiffeisen investice a nenese odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s nedostupností či poruchami Obchodní platformy Raiffeisen investice, s čímž je tímto Klient výslovně srozuměn.

- 11.4 Banka není povinna kontrolovat věcnou správnost údajů uváděných Klientem.
- 11.5 Zadáním příslušného PIN či jiného Elektronického identifikačního prostředku nebo jejich kombinací vyjadřuje Klient souhlas s provedením příslušného úkonu (zejména Pokynu), u kterého jsou PIN či jiný Elektronický identifikační prostředek nebo jejich kombinace vyžadovány. Banka a Klient se dohodli, že PIN, případně v kombinaci s jiným Elektronickým identifikačním prostředkem, nebo samotné použití jiného Elektronického identifikačního prostředku představují Elektronický podpis Klienta nebo k vytvoření Elektronického podpisu Klienta vedou.
- 11.6 Banka informuje Klienta vhodným způsobem o všech relevantních skutečnostech, které souvisejí s dostupností Obchodní platformy Raiffeisen investice.
- 11.7 Klient komunikuje s Bankou prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice nainstalované do Mobilního zařízení s připojením k síti Internet. Aplikace je k dispozici ke stažení v aplikacích App Store (pro Mobilní zařízení s operačním systémem iOS) a Google Play (pro Mobilní zařízení s operačním systémem Android) nebo prostřednictvím služeb, které je nahradí, nebo dalších relevantních aplikací, a to pod názvem „Mobilní aplikace Raiffeisen investice“.
- 11.8 Bezpečnost Obchodní platformy Raiffeisen investice  
Obecné bezpečnostní zásady:
- Klient může mít určen pouze jeden PIN, případně v kombinaci s jiným způsobem Certifikace a Autentizace biometrickým identifikačním prostředkem. Klient volí především takový PIN, který není možné odvodit.
  - Do Obchodní platformy Raiffeisen investice Klient poprvé přistoupí přes Mobilní bankovníctví, které připraví Autentizaci Klienta pro Obchodní platformu Raiffeisen investice.
  - Elektronické identifikační prostředky jsou nepřenosné a nesmí být žádným způsobem poskytnuty osobě, která není jejich oprávněným držitelem.
  - Elektronické identifikační prostředky jsou vydávány výhradně za účelem použití v souvislosti se službami poskytovanými Bankou, zejména pak službami poskytovanými v rámci Obchodní platformy Raiffeisen investice.
  - Banka je z bezpečnostních důvodů oprávněna zablokovat jakýkoliv Elektronický identifikační prostředek, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podvodné použití Elektronického identifikačního prostředku.



- f) Klient je povinen změnit číselný kód PIN na výzvu Banky.
  - g) Klient je povinen učinit veškerá opatření k zajištění bezpečnosti užívání Obchodní platformy Raiffeisen investice, zejména nezaznamenávat svá hesla a kódy ve snadno rozeznatelné či uhodnutelné podobě a nesdělovat je třetím osobám, chránit své Elektronické identifikační prostředky před odcizením nebo zneužitím jakoukoliv osobou. Banka neodpovídá za škody Klienta způsobené v důsledku zvolení snadno rozpoznatelného či uhodnutelného hesla, jeho sdělení třetím osobám či nedostatečné ochrany Elektronických identifikačních prostředků.
  - h) V případě odcizení, zneužití, ztráty, neautorizovaného použití nebo podezření na odcizení, zneužití, ztrátu nebo neautorizované použití Elektronických identifikačních prostředků je Klient povinen jakoukoliv tuto skutečnost neprodleně oznámit vhodným způsobem Bance (zejména na infolince +420 412 440 000 nebo blokační lince +420 412 446 402, případně osobně na nejbližším Obchodním místě).
  - i) Klient je povinen v případě podezřelých hovorů obrátit se na Banku prostřednictvím infolinky +420 412 446 402, zejména v případě, kdy si není jist, že komunikuje se zástupcem Banky.
  - j) Klient uzavřením jakékoliv smlouvy, jejíž součástí jsou tyto Produktové podmínky, prohlašuje, že se seznámil a je srozuměn s doporučeními týkajícími se bezpečnosti Obchodní platformy Raiffeisen investice. Tento dokument je zpřístupněn na Veřejných stránkách.
- 11.9 Používání Obchodní platformy Raiffeisen investice
- a) Přístup do Obchodní platformy Raiffeisen investice je chráněn zvoleným heslem (PIN) a případně způsobem obsahujícím biometrický identifikační prostředek. Toto Klient získá v průběhu aktivace Obchodní platformy Raiffeisen investice.
  - b) V Obchodní platformě Raiffeisen investice si v průběhu aktivace Klient zvolí PIN (čtyř až osmimístné číslo) a způsob Autentizace a Certifikace, který může obsahovat biometrický identifikační prostředek.
  - c) Pro podepsání Pokynů Klient použije PIN, který vytvoří Elektronický podpis, a to na základě správně zadaného PINu nebo biometrického identifikačního prostředku.
  - d) Z bezpečnostních důvodů Banka provede automaticky blokaci PINu po třech (3) neplatných pokusech zadat PIN. Banka umožní vytvoření nového PINu na základě žádosti.
- 11.10 Odpovědnost za škodu  
Banka neodpovídá za škodu vzniklou z důvodů a v rozsahu dohodnutém v příslušných ustanoveních VOP, zejména pak za škodu vzniklou dočasnou nedostupností Obchodní platformy Raiffeisen investice, poruchami telefonní sítě, sítě datové nebo poruchami na straně mobilního operátora nebo poskytovatele internetového připojení.
- 11.11 Klient se zavazuje:
- a) využívat Obchodní platformu Raiffeisen investice pouze způsobem uvedeným v těchto Produktových podmínkách, Smlouvě, Technických podmínkách
  - a VOP,
  - b) na žádost Banky nebo organizátora Trhu předložit informaci o využívání informací, které Trhy uvádí v Obchodní platformě Raiffeisen investice, případně umožnit výkon auditu Banky nebo organizátora Trhu ohledně používání informací uváděných Trhy v Obchodní platformě Raiffeisen investice, případně učinit písemné prohlášení podle požadavku Banky nebo organizátora Trhů a doručit jej Bance,
  - c) nevyužívat data poskytovaná v Obchodní platformě Raiffeisen investice Trhy jinak než ve Smlouvě uvedeným způsobem a ke sjednaným uvedeným účelům.
- 11.12 Klient souhlasí, aby Banka na žádost organizátora Trhů poskytovala informace o Klientovi, které jsou předmětem bankovního tajemství a týkají se Smlouvy a rozsahu využívání Obchodní platformy Raiffeisen investice a informací poskytovaných Trhy do Obchodní platformy Raiffeisen investice.
- 11.13 Klient souhlasí se smluvními podmínkami a pravidly organizátorů Trhů, přičemž na žádost Klienta Banka zprostředkuje Klientovi znalost smluvních podmínek a pravidel příslušných organizátorů Trhů.

## XII. Podávání, realizace a vypořádání Pokynů

- 12.1 Služby podle článku III., IV. a V. Produktových podmínek jsou Bankou poskytovány na základě Pokynů podaných Klientem, a to v Obchodních hodinách.
- 12.2 Pokyny Klienta jsou podávány prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice. Klient je oprávněn podat Pokyny prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice.
- 12.3 Pokyn nabývá účinnosti okamžikem jeho přijetí Bankou.
- 12.4 Poté, co Pokyn nabude účinnosti, jej lze změnit či zrušit pouze v případech, kdy Banka může proces provedení změny nebo zrušení objektivně realizovat. Pokud již Banka nemůže provést změnu podmínek zadaných v Pokynu či transakci zadanou Pokynem zrušit, je Pokyn realizován dle původních požadavků Klienta.
- 12.5 Pokyny Banka přijímá s platností minimálně na jeden den a maximálně na třicet dní dopředu, nedohodnou-li se Smluvní strany jinak.
- 12.6 Banka si vyhrazuje právo odmítnout přijetí Pokynu pro určité druhy Investičních nástrojů nebo pro určitou emisi Investičních nástrojů nebo pro uzavření obchodu s určitým Investičním nástrojem, pokud by přijetí Pokynu bylo v rozporu s platnými právními předpisy, vnitřními předpisy Banky nebo pokud by Banka nemohla zajistit realizaci Pokynu s potřebnou odbornou péčí. O takovém odmítnutí musí neprodleně informovat Klienta. Banka upozorňuje Klienta, že některé Investiční nástroje nemusí být možné prodat prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice.

- 12.7 Cenové limity pro uzavření obchodu s Investičním nástrojem jsou stanoveny na základě jednotlivých Pokynů Klienta. Pokud cenový limit není stanoven, Smluvní strany se dohodly, že Banka je povinna koupit Investiční nástroj nejvýše za nejnižší a prodat je nejméně za nejvyšší kurz, za který takový Investiční nástroj mohla při vynaložení odborné péče koupit či prodat na regulovaném trhu. Pokud příslušný Investiční nástroj není předmětem obchodování na regulovaném trhu, je Banka povinna koupit Investiční nástroj za nejnižší cenu, za jakou jej mohla při vynaložení odborné péče koupit, a prodat za nejvyšší cenu, za jakou jej mohla při vynaložení odborné péče prodat.
- 12.8 Banka je povinna vést evidenci o všech Pokynech a bez zbytečného odkladu informovat Klienta o realizaci Pokynu, nebo o tom, že Pokyn není možné zcela nebo zčásti realizovat. O realizaci Pokynu je Klient Bankou informován prostřednictvím písemné confirmace. Smluvní strany se dohodly, že confirmace může být Bankou podepsána pomocí automatického strojového podpisu (případně nemusí být Bankou podepsána vůbec), vždy však musí být na hlavičkovém papíře Banky. V případě, že Pokyn není možné zcela nebo zčásti realizovat, Banka v rámci informace o takové situaci sdělí Klientovi i důvod, proč není možné Pokyn zcela nebo zčásti realizovat.
- 12.9 Banka je oprávněna provést Sdružení pokynů, pokud není pravděpodobné, že Sdružení pokynů bude pro Klienta méně výhodné než samostatné provedení Pokynu. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že Sdružení pokynů pro něj může být za určitých okolností méně výhodné než samostatné provedení Pokynu Klientem. V případě, že Klient podá Pokyn na nákup Fondů, ve kterém vyjádří peněžní objem v určité měně, za který má Banka zprostředkovat nákup Fondů u příslušných Investičních společností, souhlasí Klient s tím, že Banka v tomto případě podá objednávku Investičním společnostem jako Sdružený pokyn. Banka je v tomto případě oprávněna provést zaokrouhlení objemu peněžních prostředků, a to maximálně o 1% objemu, a dále zaokrouhlení počtu kusů nakoupených podílových listů Fondů. Výsledné počty kusů a objem peněžních prostředků jsou uvedeny na confirmaci o provedeném obchodu.
- 12.10 Smluvní strany si mohou v souvislosti s Pokynem dohodnout limit, pokud v souvislosti s obchodem provedeným na základě takového Pokynu mohou pro Klienta vyplynout potenciaální mimořádné dluhy. V případě, že je Limit mezi Smluvními stranami dohodnut, bude Banka Klienta o ztrátě překračující Limit informovat (zpravidla telefonicky) bez zbytečného odkladu, nejpozději však do konce obchodního dne, ve kterém je Limit překročen, nebo následujícího obchodního dne, pokud je Limit překročen v neobchodní den. Banka neporuší svou povinnost uvedenou v tomto odstavci Smlouvy, pokud se jí Klienta nepovede zastihnout za použití kteréhokoliv ze smluvních kontaktních údajů Klienta.
- 12.11 Klient nesmí udělit Bance Pokyn ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů nebo obstarání vypořádání obchodu s Investičními nástroji s vědomím, že nebude schopen dostát svým povinnostem plynoucím z realizace a vypořádání takového Pokynu.
- 12.12 Klient na dobu účinnosti Pokynu uděluje Bance výlučná práva nakládání s Investičními nástroji, které jsou předmětem obchodu.
- 12.13 V případě, kdy měna uvedená v Pokynu k vypořádání bude odlišná od měny, v níž je veden Účet (jak je tento pojem definován výše), nebo i v jiných případech, kdy je to nutné k řádnému zajištění poskytování služeb dle Smlouvy, je Banka oprávněna i bez předchozího upozornění Klienta provést potřebnou měnovou konverzi, a to kurzem deviza nákup/prodej vyhlášeným Bankou v den, kdy se konverze provádí, nedohodnou-li se Banka a Klient jinak.
- 12.14 Klient se zavazuje, že pokud podá Pokyn ke koupi (a/nebo obstarání vypořádání koupě) Investičních nástrojů, zajistí na svém Účtu takovou výši Prostředků, aby mohl být příslušný Pokyn realizován včas a řádně s tím, že potřebné Prostředky budou připsány na jeho Účtu nejpozději v den podání takového Pokynu. Banka je oprávněna k přímému inkasu Prostředků z Účtu za účelem vypořádání koupě Investičních nástrojů.
- 12.15 Klient se zavazuje, že pokud podá Pokyn k prodeji (a/nebo obstarání vypořádání prodeje) Investičních nástrojů, zajistí, aby byly nejpozději v den vypořádání takového prodeje na Majetkovém účtu nebo jeho účtu vlastníka Investičních nástrojů v CDCP všechny Investiční nástroje, které jsou předmětem příslušného obchodu. Klient je povinen zajistit a ověřit, že předmětné Investiční nástroje budou ve všech ohledech způsobilé k vypořádání podle Smlouvy, zejména že se nebude jednat o Investiční nástroje falešné či odcizené. Pokyn k obstarání prodeje (a/nebo vypořádání prodeje) Investičních nástrojů se Klient zavazuje podat pouze ohledně takových Investičních nástrojů, které skutečně vlastní, případně ke kterým má zřízeno výlučné právo nakládání s nimi.
- 12.16 V případě, že Klient k Investičním nástrojům ve správě Banky zřídil či zřídí zástavní právo či jiné právo třetích osob, zavazuje se o tom neprodleně informovat Banku.
- 12.17 Klient se zavazuje, že nepodá Pokyn k prodeji nebo převodu (a/nebo obstarání vypořádání prodeje nebo převodu) Investičních nástrojů, k jejichž prodeji (a/nebo obstarání vypořádání prodeje) již vydal Pokyn Bance prostřednictvím jiného obchodníka s cennými papíry, a nezastaví a ani jinak nezatíží Investiční nástroje, k jejichž prodeji (a/nebo obstarání vypořádání prodeje) již vydal Bance Pokyn, a to po celou dobu účinnosti takového Pokynu, resp. až do úplného vypořádání obchodu realizovaného na základě takového Pokynu.
- 12.18 Klient se zavazuje, že Bance v rámci Pokynu vždy poskytne také potřebné informace pro účely řádného vypořádání.
- 12.19 Klient bere na vědomí, že Banka Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje zahraničních podílových listů předává příslušným Investičním společnostem prostřednictvím zahraničních obchodníků s cennými papíry. Banka předává Investičním společnostem takové Pokyny přijaté od Klienta bez zbytečného odkladu po jejich přijetí; je však povinna při předávání Pokynů dodržovat uzávěrkové hodiny pro příji-



mání pokynů určené a měněné takovými investičními společnostmi. Banka je oprávněna použít pro přijetí Pokynů od Klientů namísto uzávěrkových hodin Investičních společností i své vlastní uzávěrkové hodiny, v takovém případě je Banka povinna tuto informaci sdělovat Klientovi přiměřeným způsobem (např. na Veřejných stránkách).

### XIII. Práva a povinnosti Banky

- 13.1 Banka má právo od Klienta vyžadovat informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu podle Smlouvy a o původu Prostředků Klienta. Banka je povinna účtovat o Prostředcích a Investičních nástrojích Klienta, které budou evidovány v účetnictví Banky na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, odděleně od svých vlastních Prostředků a Investičních nástrojů.
- 13.2 Banka není oprávněna použít Prostředky ani Investiční nástroje Klienta, se kterými bude nakládat na základě Smlouvy, na jiné účely, než k jakým byly určeny Smlouvou a Pokyny Klienta. Banka není oprávněna využívat Investiční nástroje Klienta, které jsou jí svěřeny za účelem provedení služby na základě Smlouvy, k obchodům na svůj účet, ledaže s tím Klient vyslovil písemný souhlas. Takový souhlas musí Klient udělit předem zvlášť pro každý případ využití Investičních nástrojů Klienta na vlastní účet Banky. Banka je oprávněna prodat Investiční nástroje Klientovi ze svého majetku, budou-li dodrženy parametry Pokynu Klienta.
- 13.3 Banka je oprávněna za účelem plnění svých povinností vyplývajících ze Smlouvy využívat služeb třetích osob, zejména Autorizovaných správců a Vypořádacích systémů. Při výběru Autorizovaných správců a Vypořádacích systémů je Banka povinna postupovat s odbornou péčí. Klient bere na vědomí, že právní vztahy mezi Bankou a Autorizovanými správcí a Vypořádacími systémy se mohou řídit cizím právním řádem, případně pravidly a předpisy jednotlivých Trhů upravujícími zejména způsob obchodování, vypořádání obchodů a správu Investičních nástrojů na příslušném Trhu.
- 13.4 Banka není odpovědná za ztráty vzniklé Klientovi v důsledku jiných skutečností, než porušením povinností Banky podle Smlouvy. Banka dále neodpovídá za škodu způsobenou porušením povinností Klientem nebo třetí osobou, pohybem tržních cen (kurzů) Investičních nástrojů, pohybem měnových kurzů, selháním nebo chybou organizátorů Trhů nebo Vypořádacích systémů nebo Autorizovaných správců, selháním přenosu dat ani okolnostmi vylučujícími odpovědnost.
- 13.5 Banka bude Klientovi poskytovat statuty Fondů (prospekty) a Sdělení klíčových informací pro investory v Obchodní platformě Raiffeisen investice, na Veřejných stránkách a na internetových stránkách Investičních společností.

### XIV. Práva a povinnosti Klienta

- 14.1 K přijetí Pokynů a jiných instrukcí podle Smlouvy, může Banka vyžadovat předložení listin, které s Klientovým Pokynem nebo jinými instrukcemi souvisejí nebo jej doplňují. Klient

má povinnost předkládat veškeré doklady v originále nebo jejich úředně ověřené kopie, v případě cizojazyčných listin má Klient povinnost Bance doručit úřední překlad listin do českého jazyka. Předloží-li Klient Bance listinu vydanou, potvrzenou nebo obsahující ověření provedené cizozemským subjektem, je Banka oprávněna požadovat vyšší ověření listiny (tj. doložku „Apostille“ nebo superlegalizační doložku). Klient je povinen zajistit, aby veškeré Pokyny a informace, které poskytne Bance, byly přesné, pravdivé a úplné.

- 14.2 Klient je povinen Bance oznámit a doložit skutečnosti, které by mohly mít vliv na plnění práv a povinností Klienta či Banky ze Smlouvy, zejména zahájení insolvenčního řízení, exekuce či výkon rozhodnutí na majetek Klienta.
- 14.3 V případě, že Klient má trvalý pobyt, místo podnikání nebo sídlo v zahraničí nebo je z jiného důvodu daňovým rezidentem v zahraničí, je Klient povinen nejpozději v den nabytí účinnosti Smlouvy předat Bance Osvědčení o daňovém domicilu prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice a dále se Klient zavazuje, že bude Bance předkládat bez vyzvání Osvědčení o daňovém domicilu každý rok za trvání smluvního vztahu podle Smlouvy vždy nejpozději do 31. 1. příslušného kalendářního roku. Klient bere na vědomí, že pokud takové doklady nepředloží, bude u něj aplikováno zdanění bez využití výhod z příslušné smlouvy o zamezení dvojího zdanění (pokud existuje). V případě, že Klient má trvalý pobyt, místo podnikání nebo sídlo v zahraničí, prohlašuje Klient předložením Osvědčení o daňovém domicilu, že (i) na všechny příjmy vyplácené mu Bankou podle Smlouvy se vztahuje příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a státem, jehož je daňovým rezidentem, (pokud existuje) a (ii) všechny takové příjmy jsou podle daňového práva státu, jehož je daňovým rezidentem, považovány za jeho příjem. Banka je oprávněna provádět příslušné srážky a zajištění daně z příjmů z prodeje Investičních nástrojů v souladu s příslušnými právními předpisy a mezinárodními smlouvami. V případě jakékoliv změny týkající se daňového rezidentství Klienta a/nebo v případě, že se jakékoliv prohlášení Klienta podle tohoto odstavce změní, stane nepřesným nebo nepravdivým, je Klient povinen o takové skutečnosti Banku neprodleně písemně informovat. V den, kdy Klient podá Bance svůj první Pokyn k převodu Investičních nástrojů, jejichž emitentem je daňový rezident Spojených států amerických nebo jsou vydávány v daňovém režimu Spojených států amerických, na účet Klienta (zejm. Pokyn k nákupu takových Investičních nástrojů) nebo svůj první Pokyn k vypořádání obchodu s takovými Investičními nástroji, nebo kdykoli na žádost Banky je Klient povinen Bance doručit řádně vyplněný a Klientem podepsaný formulář W-8BEN či jiný obdobný dokument, který slouží k identifikaci konečného vlastníka Investičních nástrojů pro účely zdaňování výnosů z těchto Investičních nástrojů. V případě, že Klient z jakéhokoliv důvodu není skutečným vlastníkem příjmů, je povinen Banku o této skutečnosti neprodleně informovat a má povinnost zajistit všechny dokumenty, informace a oznámení týkající se skutečného vlastníka příjmů, které by byly jinak požadovány po Klientovi.

- 14.4 Banka provádí srážky daně v souladu s platnými právními předpisy a se zřetelem k daňovému domicilu Klienta. Ne-

doloží-li Klient dokumentaci požadovanou Bankou k postupu podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění, Banka tuto smlouvu nebude aplikovat. Úrokový výnos je zdaňován podle platných právních předpisů, mezinárodních smluv a dohod platných v době připsání úroků. Klient je povinen poskytnout Bance dostatek informací pro účely splnění povinností Banky podle této Smlouvy. Při porušení svých povinností vyplývajících z této Smlouvy Klient nese plnou odpovědnost za rizika plynoucí z nesprávného uplatnění srážkové daně vůči jeho osobě. Banka neodpovídá za plnění daňových povinností Klienta nesouvisející se smluvními vztahy mezi Bankou a Klientem.

- 14.5 V případě, že Banka provádí směny měn v souvislosti s platbami Klienta podle této Smlouvy, jsou směny prováděny za použití směnných kurzů stanovených Bankou v kurzovním lístku. Kurzovní lístek Banka zpřístupňuje Klientům prostřednictvím Veřejných stránek a Obchodních míst. Banka je oprávněna vyhlášovat v kurzovním lístku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě situace na devizovém trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů.
- 14.6 Klient je povinen po celou dobu trvání Smlouvy mít u Banky otevřený běžný účet, který Banka vede pro Klienta na základě zvláštních smluvních podmínek.

## XV. Úplata a platby

- 15.1 Klient je plně odpovědný za to, že zajistí, aby na příslušném Účtu byla vždy dostatečná výše Prostředků. Dostatečnou výši Prostředků se rozumí Prostředky v hodnotě rovnající se alespoň celkové odměně za služby poskytované Bankou Klientovi a částkám nezbytným k realizaci Pokynů a služeb Banky podle Smlouvy.
- 15.2 Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla klasifikaci Klienta podle pravidel Trhů, přičemž tato klasifikace může mít dopad na výši úplaty podle Smlouvy.
- 15.3 Banka má právo kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi inkasovat z jakéhokoliv účtu vedeného pro Klienta Bankou Prostředky za účelem úhrady splatného peněžitého dluhu Klienta vůči Bance. Znějí-li vzájemné pohledávky na různé měny, lze je tímto způsobem uhradit tehdy, jsou-li takové měny volně směnitelné, přičemž pro rozsah uhradení je rozhodující platný kurz stanovený Bankou v kurzovním lístku pro den, kdy Banka Prostředky inkasuje.
- 15.4 V případě, že plnění Klienta nepostačuje zcela k úhradě splatných dluhů Klienta, bude plnění započteno v pořadí určeném Bankou. Pro případy, kdy je Klient dlužen z několika závazků, platí takové ujednání obdobně.

## XVI. Ustanovení o závěrečném vyrovnání

- 16.1 Smlouva je ve vztahu ke všem obchodům uzavřeným mezi Smluvními stranami na základě Smlouvy (respektive ve vztahu ke všem vzájemným pohledávkám Smluvních stran z takových obchodů vyplývajících, včetně pohledá-

vek na zaplacení 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 II. 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 (5) 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).

- 16.2 Ustanovení odstavce 16.1 Produktových podmínek je aplikováno mezi Smluvními stranami, splňuje-li Klient podmínky stanovené v § 7 zákona č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, v platném znění.

## XVII. Součinnost a komunikace

- 17.1 Banka je oprávněna požadovat prokázání totožnosti Klienta před vznikem i v průběhu trvání Smlouvy, a to na základě listin, které Klientovi Banka stanoví. Za účelem identifikace Klienta v rámci vzájemné komunikace je Banka oprávněna využít rovněž rodné číslo nebo datum narození Klienta nebo jeho část. Klient je povinen oznámit Bance bez zbytečného odkladu ztrátu či odcizení dokumentů vztahujících se ke Smlouvě a dokumentů sloužících k ověření totožnosti Klienta. Klient se zavazuje oznámit Bance, pokud je nebo se stane politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.
- 17.2 Banka doručuje zasilky a informace Klientovi prostřednictvím Klientem uvedených kontaktů uvedených ve Smlouvě či prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice. Banka je oprávněna s Klientem komunikovat rovněž prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice a doručovat mu prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice informace podle Smlouvy. V případě Banky jsou kontaktní adresy, kontaktní osoby, telefonní a faxové spojení uvedeny v seznamu zveřejněném na Veřejných stránkách. Klient je povinen změny údajů uvedených ve Smlouvě oznámit Bance na Obchodním místě Banky vždy ve formě přijatelné Bankou.

- 17.3 Pro případ přechodné nedostupnosti Obchodní platformy Raiffeisen investice je Banka oprávněna na základě telefonické komunikace směřované na telefonní čísla a určené pracovníky Banky: (i) poskytnout Klientovi informace ohledně zůstatků finančních prostředků na jeho Účtu; (ii) poskytnout Klientovi informace o stavu zpracování zadaných Pokynů; a (iii) akceptovat dohodnuté podmínky a Pokyn ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů a/nebo k obstarání vypořádání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů, pokud takový Pokyn splňuje veškeré dohodnuté náležitosti.
- 17.4 Banka se zavazuje, že vynaloží náležitou péči, aby v maximální míře předešla zneužití telefonické, faxové, e-mailové komunikace a komunikace vedené prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice. Pro tento účel si Banka vyhrazuje právo kontaktovat Klienta a požádat ho o potvrzení požadované služby dříve, než Pokyn obdržený skrze Obchodní platformu Raiffeisen investice provede či poskytne požadovanou informaci. Klient bere na vědomí, že pokud Bance požadovanou službu a jednotlivé údaje potvrdí, bude toto potvrzení pro Smluvní strany závazné a bude pro Banku dostatečným důkazem k provedení požadovaného Pokynu či poskytnutí požadované informace. V případě, že zasláný Pokyn či požadavek na poskytnutí informace nebude Klientem požadovaným způsobem potvrzen, Banka jej není povinna provést a nebude odpovědná za škodu vzniklou na základě takové skutečnosti. Banka není odpovědná za chyby nebo zpoždění vzniklé při přenosu dat a informací, nebo pokud se přenos vůbec neuskuteční, nebo za jiné následky, případně škody, které vzniknou z důvodu vyšší moci. Klient souhlasí s tím, že Banka neodpovídá při zneužití e-mailové komunikace a komunikace vedené skrze Obchodní platformu Raiffeisen investice za jakoukoliv škodu, která by vznikla zasíláním zpráv na e-mailovou adresu Klienta či do schránky Klienta v Obchodní platformě Raiffeisen investice.
- 17.5 Banka a Klient se dohodli, že Banka bude rovněž doručovat Klientovi informace v případech, kdy to umožňují právní předpisy, na Veřejných stránkách.
- 17.6 Banka se zavazuje, že bude Klienta neprodleně informovat o postupu a způsobu komunikace v případě poruchy informačního systému, telekomunikačních zařízení a záznamových zařízení Bankou používaných, které mají dopad na plnění práv a povinností Banky a Klienta podle Smlouvy.
- 17.7 Banka a Klient vzájemně komunikují v českém jazyce, nedohodnou-li se jinak.
- odstavci. Rovněž tak Klient – fyzická osoba prohlašuje, že podání jednotlivých Pokynů bude učiněno vždy po dohodě s manželem.
- 18.2 V případě úmrtí Klienta Banka v den, kdy se o této skutečnosti prokazatelně dozví, zablokuje Majetkový účet. Banka pokračuje v provádění platebních transakcí z Účtu, s výjimkou těch, které měly být pouze prováděny za života Klienta. Ke dni doručení oznámení o úmrtí Klienta zanikají všechny jím udělené příkazy a plné moci včetně všech oprávnění, nevyplyvají-li z právních předpisů nebo uvedených dokumentů jinak.
- 18.3 Smluvní strany jsou oprávněny Smlouvu vypovědět písemnou výpovědí. Výpověď Banky je účinná uplynutím dvou (2) měsíců ode dne doručení výpovědi Klientovi. Klient je oprávněn Smlouvu vypovědět s jednoměsíční (1) výpovědní dobou. V případě ukončení Smlouvy odměnu Banky a třiceti (30) dnů od jejího ukončení doručit Bance Pokyn k prodeji Investičních nástrojů evidovaných na jeho Majetkovém účtu. V případě, že po uplynutí uvedené lhůty eviduje Banka na Majetkovém účtu Klienta Investiční nástroje, Banka účet zablokuje a pošle Klientovi výzvu k převodu nebo prodeji Investičních nástrojů. Do doby provedení takového prodejního Pokynu dle předchozí věty je Klient povinen hradit Bance i po skončení účinnosti Smlouvy odměnu Banky a náklady třetích stran. V případě, že k podání Pokynu k prodeji nebo převodu Investičních nástrojů nedojde do 30 dnů od odeslání výzvy k převodu nebo prodeji Investičních nástrojů, bude Banka oprávněna svým jménem a na účet Klienta všechny Investiční nástroje prodat. Veškeré náklady spojené s takovým prodejem Investičních nástrojů podle toho článku nese Klient. Částku, o kterou bude případně výnos z prodeje Investičních nástrojů Klienta převyšovat náklady s prodejem spojené, přičítá Banka na Účet Klienta, je-li takový postup možný, jinak bude Banka tuto částku do obdržení instrukce od Klienta evidovat na vnitřním účtu Banky. O realizaci prodeje dle tohoto odstavce Banka Klienta vyrozumí.
- 18.4 Banka po skončení účinnosti Smlouvy uzavře majetkový účet v CDCP, nejsou-li na něm evidovány Investiční nástroje.
- 18.5 Bude-li některé ustanovení těchto Produktových podmínek nebo jeho kterákoliv část shledána neplatným, neúčinným či nevymahatelným, nemá taková skutečnost žádný vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních ustanovení těchto Produktových podmínek. V takovém případě se na právní vztahy, na něž dopadalo nebo mělo dopadat takové neplatné, neúčinné či nevymahatelné ustanovení těchto Produktových podmínek, použijí ta ustanovení příslušných právních předpisů, která nejuvýstižněji odpovídají úmyslu stran vyplývajícímu z takového neplatného, neúčinného či nevymahatelného ustanovení těchto Produktových podmínek. Pokud se jedno nebo více ustanovení Smlouvy (nezačínající Produktové podmínky) ukáže částečně nebo zcela neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, zůstávají ostatní ustanovení Smlouvy nedotčena. Smluvní strany se zavazují do 20 dnů od doručení návrhu druhé Smluvní strany nahradit neplatné, neúčinné či nevymahatelné ustanovení ustanovením platným, účinným a vymahatelným, které bude mít do nejvyšší možné míry stejný hospodářský

## XVIII. Závěrečná ustanovení

- 18.1 Je-li Klient fyzickou osobou a žije-li v manželství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarávání běžných záležitostí rodiny. Je-li Klient fyzickou osobou a žije-li v manželství (či vstoupí-li do manželství později), zavazuje se mít zajištěn souhlas druhého z manželů s uzavřením (existencí) Smlouvy a se vznikem a plněním práv a povinností podle Smlouvy. Na výzvu Banky je Klient povinen do 30 dnů od doručení výzvy doložit Bance písemný souhlas druhého manžela s plněním povinností uvedených v tomto

a právní význam a účinek, jako byl záměr ustanovení, jež má být nahrazeno.

- 18.6 Banka informuje Klienta, že v případě sporu mezi spotřebitelem a bankou poskytující služby uvedené v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitroví, ve znění pozdějších předpisů, bude oprávněn rozhodnout o sporu finanční arbitr ve smyslu uvedeného zákona. Odkaz na webové stránky finančního arbitra je: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).
- 18.7 Tyto Produktové podmínky nabývají účinnosti dne 1. 8. 2024.