Raiffeisen BANK
Banka inspirovaná klienty

# Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence zaknihovaných cenných papírů č. CDCP/0001//01/00236195

uzavřená v souladu se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „**Smlouva**") mezi

**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
LEI (Legal Entity Identifier): 31570010000000004460
(dále jen „**Banka**")

a

**Město Kutná Hora**

se sídlem: Havlíčkovo náměstí 552/1, 28401 Kutná Hora - Vnitřní Město, Česká republika
IČ/NID: 00236195
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném – soudem v –, oddíl –, vložka –
LEI:
(dále jen „**Klient**")

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

## I. Předmět Smlouvy

1.1. Banka se zavazuje, že zprostředkuje vlastním jménem pro Klienta a na jeho účet služby Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. (dále jen „**Centrální depozitář**"), které Centrální depozitář poskytuje třetím osobám v souvislosti s vedením evidence investičních nástrojů. Seznam služeb Centrálního depozitáře, které je Banka pro Klienta oprávněna zprostředkovat, je uveden v příloze této Smlouvy (dále jen „**Služba/Služby**").

1.2. Banka přijímá písemné žádosti Klienta pro zprostředkování Služeb. Smluvní strany jsou oprávněny se dohodnout i na obstarání jiných Služeb neuvedených v příloze této Smlouvy a to za předpokladu, že: (i) Banka je právně a technicky způsobilá příslušnou žádost ohledně Služby pro Klienta realizovat a (ii) Klient a Banka se dohodnou v souladu s čl. V. této Smlouvy na úplatě za požadovanou Službu.

1.3. Klient se zavazuje zaplatit Bance za Služby podle Smlouvy úplatu.

## II. Práva a povinnosti Banky

2.1. Banka se zavazuje postupovat s odbornou péčí a poskytovat veškeré služby kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Klienta v souladu s ustanoveními této Smlouvy a příslušnými platnými právními předpisy. Banka se zavazuje zprostředkovat a obstarat Služby pro Klienta na základě písemné žádosti Klienta. Vzorová žádost je uvedena v příloze této Smlouvy. Banka je oprávněna předkládat Klientovi upravený vzor žádosti k vyplnění, aby žádost odpovídala obstarání služby požadované Klientem. (dále jen „**Žádost/Žádosti**"). Žádost nabývá účinnosti okamžikem jejího přijetí Bankou. Poté, co Žádost nabude účinnosti, lze ji 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 Žádost či transakci zadanou na základě Žádostí zrušit, je Žádost realizována dle původních požadavků Klienta. Žádost Klienta jsou oprávněny podat jménem/za Klienta řádně zplnomocněné osoby uvedené v podpisovém vzoru Klienta (dále jen „**Oprávněné osoby**"), který tvoří přílohu této Smlouvy.

2.2. O realizaci Žádosti je Banka povinna informovat Klienta a to nejpozději do pěti (5) pracovních dní po obdržení výsledku Služby Bankou ze strany Centrálního depozitáře.

2.3. Banka není odpovědná za ztráty vzniklé Klientovi v důsledku jiných skutečností, než porušením povinností Banky podle této Smlouvy.

## III. Práva a povinnosti Klienta

3.1. Klient se zavazuje zajistit, aby veškeré žádosti a informace, které poskytne Bance, byly přesné, pravdivé a úplné. V případě porušení tohoto závazku Klienta Banka neodpovídá za žádné škody vzniklé z takového porušení.

3.2. Klient je povinen zřídit si u Banky běžný investiční účet dle zvláštní smlouvy, a to nejpozději do tří (3) pracovních dní ode dne účinnosti této Smlouvy, pokud již nemá tento účet u Banky zřízen (dále jen „**Běžný investiční účet**"). Banka není povinna poskytovat Klientovi svoje služby na základě této Smlouvy, dokud nebude Běžný investiční účet zřízen.

3.3. Klient se zavazuje, že pokud podá Žádost podle této Smlouvy, zajistí na svém Běžném investičním účtu takovou výši peněžních prostředků, aby mohla být příslušná Žádost realizována včas a řádně s tím, že potřebné peněžní prostředky nezbytné pro inkaso úplaty podle článku V. Smlouvy budou připsány na jeho Běžném investičním účtu nejpozději v den podání takové Žádosti. Banka je oprávněna k přímému inkasu peněžních prostředků z Běžného investičního účtu za účelem vypořádání Úplaty podle článku VI. této Smlouvy.

3.4. Klient se zavazuje, že nejpozději v den účinnosti této Smlouvy předá Bance originál (úředně ověřenou kopii) výpisu z obchodního rejstříku (ne starší 3 měsíců v den podpisu Smlouvy) nebo jiného dokladu prokazujícího oprávnění osob jednajících jménem Klienta.

## IV. Prohlášení Banky a Klienta

4.1. Podáním Žádosti Klient vůči Bance prohlašuje, že:

(i) je detailně obeznámen s obchodní a právní podstatou požadované Služby;

(ii) není v úpadku ani mu úpadek nehrozí;

(iii) v jeho majetkové situaci nedošlo oproti skutečnosti vyplývající z podkladů, které Bance poskytl, k nepříznivé změně ani taková změna nehrozí;

(iv) není proti němu vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení, které má či by mohlo mít podstatný vliv na majetkové poměry Klienta a jeho schopnost řádně plnit závazky plynoucí ze Smlouvy;

(v) bude Banku neprodleně písemně informovat, pokud se jakékoliv z prohlášení podle bodů (i) až (iv) tohoto odstavce Smlouvy ukáže nebo stane nepravdivým.

4.2. Banka a Klient prohlašují, že byl Klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této Smlouvy

a) seznámen s obsahem a významem dokumentů Banky, které Banka Klientovi poskytla v listinné podobě: (i) Informacemi o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s., (iii) návrhem této Smlouvy a reklamačním řádem Banky (iii) Informačním memorandem „Zpracování osobních údajů klientů v Raiffeisenbank a.s." a výslovně s jejich zněním souhlasí;

b) informován, že dokumenty uvedené v předchozích odstavcích a další informace vztahující se k poskytování služeb podle této Smlouvy jsou uveřejněny na Veřejných stránkách;

c) byl seznámen s tím, že telefonické hovory (ve smyslu právních předpisů) mezi Bankou a Klientem budou Bankou zaznamenány a uchovány;

d) seznámen Bankou s riziky investování do Investičních nástrojů a se zajištěním proti nim;

e) seznámen Bankou s pravidly střetu zájmů, které Banka zavedla a dále opatřeními pro ochranu majetku zákazníků a systému odškodnění zákazníků a systému pojištění vkladů;

f) upozorněn na zařazení Klienta do příslušné kategorie zákazníků – neprofesionální zákazník podle příslušných právních předpisů a byl poučen o právech vztahujících se ke kategoriím zákazníků,

g) informován o veškerých odměnách, poplatcích a nákladech souvisejícími s touto Smlouvou, které je povinen Klient Bance uhradit. Stejně tak byl Klient informován o případných pobídkách ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

## V. Úplata

5.1. Za služby poskytované Bankou Klientovi podle této Smlouvy přísluší Bance úplata, která se skládá z odměny Banky, vynaložených poplatků a veškerých dalších účelně vynaložených nákladů. Výše úplaty Banky je stanovena v ceníku, který tvoří přílohu této Smlouvy (dále jen „**Ceník**"). Za poplatky a účelně vynaložené náklady se považují zejména poplatky Centrálního depozitáře. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, je příslušná částka odměny, poplatků a dalších účelně vynaložených nákladů Bankou inkasována přímo z Běžného investičního účtu Klienta, s čímž Klient podpisem této Smlouvy vyjadřuje svůj souhlas.

5.2. Klient je plně odpovědný za to, že zajistí, aby na příslušném Běžném investičním účtu byla vždy dostatečná výše peněžních prostředků. Dostatečnou výší peněžních prostředků se rozumí peněžní prostředky v hodnotě rovnající se alespoň celkové odměně a příslušným poplatkům v součtu za všechny podané Žádosti.

5.3. Banka je 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 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.

5.4. V případě, že na Běžném investičním účtu Klienta nebude dostatek peněžních prostředků k úhradě odměny a nákladů Banky, je Banka oprávněna, po předchozí marné výzvě k doplnění prostředků na Běžném investičním účtu doručené Klientovi, uhradit svoji pohledávku za Klientem z jakéhokoliv jiného běžného účtu Klienta vedeného Bankou pro Klienta. Marnou výzvou dle předchozí věty se rozumí situace, kdy Klient do deseti (10) pracovních dní po obdržení písemné výzvy Banky k doplnění výše peněžních prostředků na Běžném investičním účtu potřebné prostředky nezajistí a nedohodne se s Bankou na jiné formě úhrady svého dluhu.

5.5. V případě, že Banka vede pro Klienta více než jeden Běžný investiční účet a na jakémkoliv z takových Běžných investičních účtů bude záporný zůstatek (debet), přičemž na jakémkoliv jiném Běžném investičním účtu Klienta bude kladný zůstatek (kredit), je Banka i bez pokynu Klienta oprávněna provést jakékoliv převody mezi Běžnými investičními účty Klienta, na základě kterých dojde k zániku nebo k snížení celkového záporného zůstatku (debetu) na Běžných investičních účtech Klienta.

5.6. V případě, že nebude uhrazená odměna a náklady Banky podle odstavců 5.4 a 5.5 a neuhradí-li Klient do třiceti (30) pracovních dní po obdržení písemné výzvy odměnu a náklady Banky, má Banka právo: i) prodat zaknihované cenné papíry přijaté k obchodování na regulovaných trzích na těchto trzích ii) prodat zaknihované cenné papíry nepřijaté k obchodování na regulovaných trzích na nového nabyvatele podle předpisů o veřejných dražbách, iii) převést zaknihované cenné papíry do Nadačního fondu CDCP nebo jeho právního nástupce, nebude-li možné postupovat podle předchozího bodu ii). Výtěžek z prodeje podle bodu i) a ii) Banka použije na úhradu odměny a nákladů Banky účtované podle této Smlouvy.

5.7. Poplatek za uzavření této Smlouvy činí 5.000 Kč Kč; tento poplatek bude Bankou inkasován z Běžného investičního účtu Klienta do 10 pracovních dnů po uzavření této Smlouvy.

## VI. Součinnost a komunikace

6.1. Klient tímto zmocňuje Banku k uskutečnění veškerých právních úkonů potřebných k naplnění účelu této Smlouvy. V případech, kdy jakýkoli závazek podle této Smlouvy, který má být splněn jednou Smluvní stranou, lze rozumně splnit pouze se součinností druhé Smluvní strany, poskytne druhá Smluvní strana na žádost první Smluvní strany veškerou potřebnou součinnost. V této souvislosti se Klient zavazuje zejména vystavit a doručit Bance jakékoli generální či zvláštní plné moci, či další podklady, které si Banka může rozumně vyžádat pro účely plnění svých povinností podle této Smlouvy.

6.2. Neposkytnutí potřebné součinnosti ze strany Klienta se považuje za podstatné porušení této Smlouvy. V tomto případě je Banka oprávněna od Smlouvy odstoupit.

6.3. Banka doručuje zásilky a informace Klientovi prostřednictvím Klientem uvedených kontaktů v příloze Smlouvy, případně jiných kontaktů, které Klient Bance sdělil nebo kontaktů zjistitelných z veřejně dostupných zdrojů. V případě Banky jsou kontaktní adresy, kontaktní osoby, telefonní a faxové spojení uvedeny v seznamu zveřejněném v síti internet na webové stránce nacházející se na adrese www.rb.cz, případně v příloze Smlouvy. Klient je povinen změny údajů uvedených v příloze Smlouvy oznámit Bance na obchodním místě Banky vždy ve formě přijatelné

Bankou, případně zasláním doporučeného dopisu Bance. Veškeré údaje týkající se Banky uvedené v seznamu zveřejněném v datové síti internet na výše uvedené webové stránce zůstávají v platnosti a účinnosti a informace zaslané na kontaktní údaje Banky se mají za doručené Bance do doby, než dojde ke změně údajů na uvedeném seznamu.

6.4. Pokud je Žádost či jiná komunikace zaslána prostřednictvím faxu, za den doručení se považuje okamžik vystavení potvrzení faxového přístroje odesílatele o úspěšném odeslání na dohodnuté faxová čísla Banky.

6.5. Pokud jsou Žádost Klienta či jiná komunikace zaslány prostřednictvím pošty, za den doručení se považuje den, kdy byl dopis prokazatelně doručen Bance. V pochybnostech se má za to, že písemnost byla doručena tři pracovní dny po jejím odeslání, případně třetí pracovní den po dni jejího uložení na jméno adresáta na poště.

6.6. Banka se zavazuje, že vynaloží náležitou péči, aby v maximální míře předešla zneužití telefonické, faxové a případně e-mailové komunikace. Pro tento účel si Banka vyhrazuje právo kontaktovat Klienta a požádat ho o potvrzení požadované služby dříve, než faxem, e-mailem nebo telefonem obdrženou Žádost nebo jinou komunikaci provede či poskytne požadovanou informaci. Klient bere na vědomí, že pokud Bance požadovanou službu a jednotlivé údaje potvrdí, bude toto potvrzení pro závazné a bude pro Banku dostatečným důkazem k provedení Žádosti či poskytnutí požadované informace.

## 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 kalendářním měsíci, v němž byla výpověď druhé Smluvní straně doručena. Klient není oprávněn tuto Smlouvu vypovědět, pokud na majetkovém účtu, který Banka podle této Smlouvy obsluhuje v Centrálním depozitáři, jsou evidovány zaknihované cenné papíry a Klient neprokáže Bance svůj záměr převést zaknihované cenné papíry pod jiného účastníka Centrálního depozitáře. Pokud Banka vypoví Klientovi Smlouvu, je Klient povinen zajistit, aby zaknihované cenné papíry nebyly ke dni účinnosti výpovědi evidovány na majetkovém účtu v Centrálním depozitáři zařazeném pod účastníkem Bankou. Pokud tak Klient neučiní, je povinen hradit Bance odměnu a náklady účtované podle Smlouvy, v opačném případě má Banka právo postupovat podle odstavce 5.6 Smlouvy.

## 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 závazku takovou třetí osobou.

8.2. Klient souhlasí, aby Banka při telefonické komunikaci používala záznamové zařízení a aby tento záznam mohl být použit jako důkaz obsahu telefonické Žádosti pro případ sporu mezi Smluvními stranami. Klient bere na vědomí, že Banka Žádosti zadávané telefonicky prostřednictvím telekomunikačních zařízení 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. Ustanovení této Smlouvy a právní vztahy z ní vyplývající se řídí a budou vykládány v souladu s právním řádem České republiky.

8.4. Tato Smlouva může být doplňována nebo měněna pouze na základě písemných dodatků, které budou tvořit součást této Smlouvy, nestanoví-li Smlouva jinak. Přílohy této Smlouvy tvoří její součást. Smluvní strany se dohodly, že přílohy je Banka oprávněna i bez souhlasu Klienta měnit z formálních, organizačních a provozních a právních důvodů. Změny příloh nabývají účinnosti vůči Klientovi druhého pracovního dne následujícího po doručení oznámení o změně Klientovi.

8.5. 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.

8.6. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech v jazyce českém. Každá Smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu.

Přílohy:

1. Seznam Služeb
2. Vzorová Žádost
3. Podpisový vzor Klienta a kontaktní údaje Klienta
4. Ceník
5. Informace o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s .

V Kutné Hoře dne 24. 05. 2022
Raiffeisenbank a.s.

Jméno a příjmení: Ing. Hana Blažková
Funkce: ředitelka firemního centra

Raiffeisen BANK
Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
Firemní centrum Pardubice
Třída Míru 92
530 02 Pardubice
1

Jméno a příjmení: Ing. Martina Chourová
Funkce: firemní poradkyně

V Kutné Hoře dne 24. 05. 2022
Město Kutná Hora

Jméno: Ing. Josef Viktora
Funkce: starosta
Druh a číslo průkazu totožnosti: OP 205068702
Průkaz totožnosti platný do: 23.07.2028
Průkaz totožnosti vydal: MěÚ Kutná Hora

Totožnost Klienta dle předloženého platného průkazu totožnosti za Raiffeisenbank a.s. ověřil:

Dne: 24. 05. 2022
Jméno:
Funkce: Ing. Martina Chourová
firemní poradce

Raiffeisen BANK
Banka inspirovaná klienty

## Seznam Služeb

1. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta zařazeného pod Banku jako účastníka Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. („CDCP").
2. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta evidovaného v nezařazené evidenci CDCP.
3. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta původní evidence Střediska cenných papírů.
4. Zajištění převodu cenných papírů z nezařazeného majetkového účtu Klienta pod Banku.
5. Zajištění změny kontaktních a jiných údajů Klienta uložených v CDCP.
6. Zajištění Služeb v souvislosti s dědictvím cenných papírů.
7. Zajištění reklamace poplatků účtovaných CDCP.
8. Zajištění převodů mezi majetkovými účty.
9. Zajištění zřízení, změny a zániku zástavních práv na majetkových účtech v CDCP.
10. Otevření/zrušení účtu v CDCP.
11. Přidělení NID.
12. Zápis osoby do evidence osob CDCP.



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

Raiffeisen BANK
Banka inspirovaná klienty

# Žádost

## Vzor Žádosti ke Smlouvě o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence zaknihovaných cenných papírů

Žádost ke zprostředkování služby: (popište předmět služby s odkazem na přílohu Smlouvy)

Číslo majetkového účtu v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.:

adresovaná společnosti Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, Praha 4, IČO: 49240901

Klient:

Jméno/firma/název: _____
IČ/RČ: _____
Adresa/Sídlo/Místo podnikání:_____

Datum a čas podání žádosti:

Podpis Klienta (podpis osoby oprávněné dle platného podpisového vzoru):

_____

Raiffeisen BANK
Banka inspirovaná klienty

# Ceník

1. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta zařazeného pod Banku jako účastníka Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. (dále jen „CDCP")
   100 CZK + poplatek CDCP
2. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta evidovaného v nezařazené evidenci CDCP
   100 CZK + poplatek CDCP
3. Zajištění výpisu z majetkového účtu Klienta původní evidence Střediska cenných papírů.
   250 CZK + poplatek CDCP
4. Zajištění převodu cenných papírů z nezařazeného majetkového účtu Klienta pod Banku
   100 CZK/ISIN + poplatek CDCP
5. Zajištění změny kontaktních a jiných údajů Klienta uložených v CDCP
   100 CZK + poplatek CDCP
6. Zajištění Služeb v souvislosti s dědictvím cenných papírů
   500 CZK za osobu + poplatek CDCP
7. Zajištění reklamace poplatků účtovaných v CDCP
   250 CZK + poplatek CDCP
8. Zajištění převodů mezi majetkovými účty
   0,01% z objemu převodu, min. 1 000 CZK + poplatek CDCP, max. 50 000 CZK + poplatek CDCP
9. Zajištění zřízení, změny a zániku zástavních práv na majetkových účtech v CDCP
   500 + poplatek CDCP
10. Otevření/zrušení účtu v CDCP — poplatek CDCP
11. Přidělení NID — poplatek CDCP
12. Zápis osoby do evidence osob CDCP — poplatek CDCP

Poplatek za ostatní služby je sjednán individuálně. Ceník poplatků CDCP je k dispozici u zaměstnanců Raiffeisenbank a.s., oddělení Back office custody a na webových stránkách http://www.centralnidepozitar.cz/.

# Informace o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s.

## 1. Základní údaje o Raiffeisenbank a.s. („Banka")

Název: Raiffeisenbank a.s.
IČ: 49240901
Sídlo: Hvězdova 1716/2b, Praha 4, Česká republika, PSČ: 140 78
Zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 2051

Kontaktní údaje:
Tel: 800 900 900
Kontakty na útvary investičního bankovnictví jsou uveřejněny na Veřejných stránkách:

Banka je oprávněna jednat s Klienty prostřednictvím smluvního distributora, který je povinen prokázat Klientům svoji totožnost. Po dobu trvání smluvního vztahu Banka bude komunikovat s Klienty v českém, případně anglickém jazyce. Smluvní dokumentace bude Klientovi poskytována v českém jazyce, pokud se strany nedohodnou jinak. Smluvní vztahy mezi Bankou a Klienty se řídí českým právním řádem.

## 2. Oprávnění k činnosti

Banka poskytuje investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění („ZPKT") a to na základě povolení vydaného Českou národní bankou.

Hlavní investiční služby poskytované Bankou:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů
- upisování nebo umisťování emisí investičních nástrojů se závazkem jejich upsání
- umisťování emisí investičních nástrojů bez závazku jejich upsání

Doplňkové investiční služby poskytované Bankou:

- úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtu centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem
- poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí
- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci
- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji
- devizové služby související s poskytováním investičních služeb
- služby související s upisováním investičních nástrojů



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b ▪ PO box 64 ▪ 140 78 Praha 4 ▪ tel.: +420 234 401 111 ▪ fax: +420 234 402 111 ▪ e-mail: info@rb.cz ▪ web: www.rb.cz ▪ IČ: 49240901 ▪ zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

Banka neposkytuje Klientům daňové, účetní ani právní poradenství v souvislosti s poskytováním investičních služeb a neodpovídá za plnění právních povinností Klientů (například daňových ve vztahu k výnosům či jiným příjmům Klienta vyplývajícím z nabytých investičních nástrojů), nestanoví-li právní předpisy jinak.

## 3. Dohled nad finančním trhem

Nad Bankou vykonává dohled Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel: +420 224 411 111, E-mail: podatelna@cnb.cz, www.cnb.cz.

## 4. Popis pravidel pro případ střetu zájmů

Banka přijímá opatření pro předcházení, identifikaci a řízení střetu zájmů při poskytování investičních služeb Bankou. Tato opatření jsou součástí vnitřního řídícího a kontrolního systému Banky. Opatření jsou přijímána proto, aby Banka zabránila rizikům poškození zájmů Klientů při poskytování investičních služeb. Banka tímto informuje Klienty o povaze a zdroji některých střetů zájmů, jejichž vznik nelze vyloučit. Klient je povinen zvážit uváděné skutečnosti dříve, než učiní informované investiční rozhodnutí.

### Případy při kterých může docházet ke střetu zájmů:

- Banka může při svém podnikání získat finanční výhodu nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor Klienta, kterému Banka poskytuje investiční služby. Banka má jiný finanční zájem, než je zájem Klienta, kterému jsou investiční služby poskytovány.
- Banka poskytuje investiční služby vícero Klientům, přičemž může upřednostnit zájmy jednoho Klienta před zájmy Klienta jiného.
- Banka může být motivována k umístění či distribuci investičních nástrojů (například nástrojů emitovaných subjekty z finanční skupiny Raiffeisen) v souvislosti poskytováním vybraných investičních služeb Klientům.
- V rámci portfolio managementu Banka nakupuje do portfolií Klientů investiční nástroje, na jejichž emisi se podílí a k jejichž distribuci je finančně motivována. Investiční nástroje mohou být emitovány subjekty z finanční skupiny Raiffeisen.
- Banka může při poskytování investičních služeb Klientům využívat služeb třetích stran (včetně subjektů z finanční skupiny Raiffeisen), přičemž tyto strany mohou mít odlišný zájem, než je zájem Klienta.

### Mezi nejdůležitější pravidla a opatření Banky k řízení střetu zájmů náleží:

- dodržování právních požadavků na jednání s Klienty (Banka jedná s Klienty kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v jejich nejlepším zájmu)
- organizační, administrativní a provozní oddělení útvarů Banky pro zamezení střetu zájmů
- zavádění řídicích, bezpečnostních a kontrolních mechanismů pro odhalování potenciálních střetů zájmů
- zajišťování školení a vzdělávání pro zaměstnance Banky a jejich obchodních partnerů
- dodržování compliance pravidel zaměstnanci Banky v oblasti obchodování s investičními nástroji na vlastní účet zaměstnanců a monitoring obchodů zaměstnanců
- systém odměňování zaměstnanců Banky
- dodržování compliance pravidel zaměstnanci v oblasti zacházení s vnitřními informacemi
- dodržování etického kodexu zaměstnanci Banky
- řízení pobídek při distribuci investičních nástrojů
- transparentní plnění informačních povinností vůči Klientům, včetně sdělování potenciálních střetů zájmů

Uvedená opatření Banka používá v případě distribuce investičních nástrojů emitovaných subjekty z finanční skupiny Raiffeisen (například při prodeji investičních certifikátů emitovaných Raiffeisen Centrobank AG nebo podílových listů emitovaných Raiffeisen investiční společností, a.s.) a také v případech, kdy se na poskytování investičních služeb Bankou podílí členové finanční skupiny Raiffeisen (například Raiffeisenbank International AG od Banky přijímá pokyny k obchodům s některými investičními nástroji nebo pro Banku



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

zajišťuje správu některých investičních nástrojů). Vymezení finanční skupiny Raiffeisen je uvedeno ve výročních zprávách Banky uveřejněných na www.rb.cz.

Pokud nastane střet zájmů mezi zájmy Banky a Klienty a nelze střet odvrátit, Banka dává přednost zájmům svých Klientů před zájmy Banky. Pokud by došlo ke střetu mezi zájmy Klientů, Banka bude usilovat o spravedlivé zacházení se všemi Klienty.

## 5. Informace o podávaných zprávách

O realizaci obchodu informuje Banka Klienty prostřednictvím písemné konfirmace. O stavu majetku investičních nástrojů Banka informuje Klienty prostřednictvím výpisu. Písemné zprávy jsou Bankou Klientům zasílány ve lhůtách uvedených ve smluvní dokumentaci a právních přepisech.

## 6. Informace o ochraně majetku Klientů

### Ochrana investičních nástrojů

Investiční nástroje nabyté Klienty Banka eviduje ve své samostatné evidenci investičních nástrojů. Ve své samostatné evidenci Banka vede pro každého Klienta jeden nebo více majetkových účtů, na kterých eviduje investiční nástroje nabyté Klienty. Investiční nástroje nejsou bankovním vkladem.

### Evidence zaknihovaných cenných papírů

Zaknihované cenné papíry vydané podle českého práva jsou evidovány v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s. nebo jiných samostatných evidencích stanovených ZPKT.

Banka zajišťuje Klientům, aby Centrální depozitář cenných papírů a.s. evidoval jejich zaknihované cenné papíry buď na účtech majitele – účtech vlastníka (tzv. účet vlastníka) nebo na účtu majitele, který není vlastníkem zaknihovaných cenných papírů (tzv. účet zákazníka). Riziko vedení zaknihovaných cenných papírů na účtech zákazníka spočívá v tom, že zaknihované cenné papíry Klienta nejsou odděleny od investičních nástrojů jiných klientů. Pokud by bylo vydáno rozhodnutí o úpadku banky podle zákona č. 182/20016 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, je insolvenční správce povinen postupovat podle § 132 ZPKT a násl. a bez ohledu na skutečnost, zda jsou zaknihované cenné papíry evidovány na účtu vlastníka nebo na účtu zákazníků je povinen majetek Klienta bez zbytečného odkladu vydat Klientovi, a to včetně výnosů z majetku Klienta. Dokud není majetek Klienta Klientovi vydán, jedná insolvenční správce ve vztahu k majetku Klienta s péčí řádného hospodáře. Jestliže investiční nástroje, které jsou vzájemně zastupitelné, nepostačují k uspokojení všech Klientů, kteří mají nárok na jejich vydání, vydá se každému Klientovi takový počet investičních nástrojů, který lze vydat, aniž by musel být investiční nástroj dělen. Investiční nástroje, které nelze vydat Klientům podle předchozí věty, insolvenční správce zpeněží a každému Klientovi vydá takový podíl na získaných peněžních prostředcích, který odpovídá rozsahu, v jakém nebyl Klient uspokojen podle zákona. Nepostačují-li peněžní prostředky k uspokojení všech Klientů, kteří mají nárok na jejich vydání, uspokojí se nároky Klientů poměrně.

Banka sděluje odměnu a náklady za otevření účtu zákazníků individuálně Klientům v případě jejich zájmu. Banka neúčtuje Klientům odměnu za otevření účtu vlastníka, Klient pouze hradí poplatky Centrálního depozitáře cenných papírů Praha, a.s.

### Evidence zaknihovaných cenných papírů v zahraničí

Zaknihované cenné papíry nabyté Klienty v zahraničí jsou evidovány u správců nebo depozitářů pověřených Bankou. Zaknihované cenné papíry Klienta jsou na těchto sběrných účtech odděleny od investičních nástrojů Banky, ale nejsou odděleny od zaknihovaných cenných papírů ostatních Klientů Banky,



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

se kterými jsou vedeny společně. Banka za zahraniční správce a depozitáře vybírá renomované finanční instituce. Banka Klienty upozorňuje, že práva, povinnosti či vztahy související s investičními nástroji a nakládání s nimi, se mohou řídit cizím právním řádem státu, kde je vedena evidence investičních nástrojů, přičemž tento stát nemusí být státem Evropské unie. Práva Klientů k zaknihovaným cenným papírům držených v zahraničí se mohou lišit. Někteří depozitáři mohou mít k jimi drženým zaknihované cenné papíry zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči Bance. Zahraniční právo může poskytovat investorům ochranu pro případy, pokud by se zahraniční depozitář ocitl v platební neschopnosti tím, že se zaknihované cenné papíry nestávají majetkem zahraničního depozitáře. Pokud by však zahraniční právo neposkytovalo investorům před úpadkem depozitáře a investiční nástroje držené u depozitáře nejsou rozlišitelné od majetku depozitáře, který je v úpadku, existuje riziko, že se zaknihované cenné papíry stanou součástí majetkové podstaty úpadce a investor bude muset své pohledávky uplatit v úpadkovém řízení.

Banka upozorňuje, že v případě, že zahraniční depozitář se ocitne v platební neschopnosti a výplaty peněžních prostředků a zaknihovaných cenných papírů jejich majitelům budou řešeny prostřednictvím záručních systémů, podléhají tyto systémy právním řádům, které mohou být odlišné od záručních systémů v České republice.

Zaknihované cenné papíry jsou u zahraničních depozitářů drženy souhrnně na sběrných účtech (nominee accounts, omnibus accounts) otevřených Bankou nebo Raiffeisen Bank International AG, Rakousko. Bez souhlasu Klientů Banka nevyužívá zaknihované cenné papíry k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiných Klientů. Banka není odpovědná za jednání zahraničních depozitářů. Banka Klienty upozorňuje, že vedení zaknihované cenné papíry na sběrných účtech zahrnuje rizika, které Klienti nemají pod svou kontrolou.

Ke dni uzavření Smlouvy Banka vede investiční nástroje emitované zahraničními subjekty u zahraničních depozitářů: (i), BNP Paribas, New York Branch, 525 Washington Blvd, 9th floor, Jersey City, NJ 07310 a (ii) Raiffeisen Bank International AG, Austria (zahraniční depozitář pro trh Evropy, US a Asie).

Cenné papíry vydané subjekty kolektivního investování v tuzemsku i zahraničí jsou evidovány v evidenci subjektů kolektivního investování.

## Záruční systém Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Investiční nástroje svěřené Bance v souvislosti s poskytnutím investiční služby jsou chráněny záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry. Garanční fond obchodníků s cennými papíry) zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s cennými papíry splnit své povinnosti vůči zákazníkům. Náhrada se zákazníkovi (s výjimkami podle § 130 odst. 4 ZPKT) poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle § 130 odst. 7 a 8 ZPKT, nejvýše však v částce v českých korunách odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. Podrobnější informace jsou uvedeny na Veřejných stránkách. Banka bez souhlasu Klientů nepoužije investiční nástroje Klientů a jejich peněžní prostředky k obchodům na vlastní účet nebo na účet třetích osob.

## Ochrana peněžních prostředků Klientů

Ochrana peněžních prostředků Klientů je regulována zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, který se vztahuje na pojištění peněžních prostředků vedených na účtech bank a dále ZPKT (§130 odst. 7).



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2061

## 7. Cílový trh Klientů

Banka nabízí Klientům investiční nástroje odpovídající cílovému trhu Klientů. Informace o zařazení Klientů do cílového trhu jsou k dispozici na obchodních místech Banky.

## 8. Reklamace Klienta

Banka odpovídá Klientům za řádné a včasné plnění svých povinností ze smluv. Povinnost Banky je splněna včas, jestliže Banka službu zajistila v souladu se Smlouvou a lhůtami stanovenými právními předpisy. Banka odpovídá Klientům za škodu, kterou způsobila porušením svých smluvních povinností v rozsahu a za podmínek uvedených ve smlouvách uzavíraných s Klienty, jinak za podmínek stanovených právními předpisy.

V případě, že Klient je přesvědčen o tom, že Banka nesplnila své povinnosti vyplývající ze Smlouvy, je oprávněn uplatnit u Banky reklamaci. Reklamaci Klient doručí osobně na obchodní místo Banky, případně telefonicky na 800 900 900, případně na adresu Raiffeisenbank a.s., tř. Kosmonautů 1082/29 Olomouc nebo na reklamace@rb.cz. Reklamace musí být provedena v souladu s reklamačním řádem uveřejněným na Veřejných stránkách. Klient je oprávněn se obrátit se svojí stížností rovněž na Českou národní banku.

## 9. Informace ke smlouvám o poskytování investičních služeb („Smlouva")

Smlouvu lze uzavřít pouze za fyzické přítomnosti Banky nebo smluvního distributora Banky a Klienta. Smlouva se řídí právem České republiky. Smluvní strany jsou oprávněny Smlouvu vypovědět písemnou výpovědí.

| **Název smlouvy** | **Informace o jednostranném ukončení Smlouvy Bankou/Klientem** |
|---|---|
| Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji | Výpověď Banky: výpovědní doba 1 měsíc od doručení Bance.<br>Výpověď Klienta: účinek nastává okamžitě, jsou-li splněny kumulativně podmínky: (i) neexistence pokynů a (ii) nulový zůstatek na majetkovém účtu. |
| Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb | Výpověď Banky: výpovědní doba 2 měsíce od doručení Klientovi.<br>Výpověď Klienta: výpovědní doba 1 měsíc od doručení Bance. |
| Smlouva o obhospodařování majetku | Výpověď Banky/Klienta: konci kalendářního čtvrtletí výpovědí podanou alespoň tři měsíce předem. |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu | Výpověď Banky/Klienta: výpovědní doba nejméně 20 dnů od doručení druhé straně. |
| Rámcová smlouva o sjednávání devizových obchodů, termínových a strukturovaných termínových vkladů | Výpověď Banky/Klienta: 1 kalendářní měsíc. |
| Rámcová smlouva o sjednávání devizových obchodů a termínovaných vkladů | Výpověď Banky/Klienta: 1 kalendářní měsíc. |
| Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů | Výpověď Banky/Klienta: 1 kalendářní měsíc. |

Klient není oprávněn od Smlouvy odstoupit ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření vzhledem k ustanovení § 1846 a § 1847 občanského zákoníku.



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2061

Spory ze Smlouvy rozhodují soudy, ke Smlouvě není sjednávána rozhodčí doložka. Banka informuje Klienty, že v případě sporu mezi spotřebitelem a bankou poskytující služby uvedené v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů, bude oprávněn rozhodnout o sporu finanční arbitr ve smyslu uvedené zákona. Odkaz na webové stránky finančního arbitra je: www.finarbitr.cz.

Klient je povinen vést u Banky účet za účelem finančního vypořádání prováděných obchodů podle Smlouvy a disponovat na tomto účtu dostatečnými prostředky pro účely úhrady přijímaných služeb (úhrada úplaty Bance, veškeré náklady a prostředky na úhradu obchodů) od Banky.

Banka informuje Klienty, že informace obsažené v přílohách ke Smlouvě se mohou v průběhu účinnosti smlouvy měnit. Banka informace uvedené v tomto dokumentu aktualizuje, přičemž původní a aktualizované verze jsou vždy uveřejňovány na Veřejných stránkách.

## 10. Kategorizace Klientů

### Povinnost banky provádět kategorizaci Klientů

Banka je povinna v souladu se ZPKT kategorizovat všechny své Klienty, kterým poskytuje investiční služby a o provedené kategorizaci je informovat. Ve smyslu právních předpisů jsou rozeznávány tři kategorie Klientů a to:

- běžný, neprofesionální Klient
- profesionální Klient a
- způsobilá protistrana (profesionální Klient)

Pro zařazení Klienta do kategorie Banka vychází z informací, kterými o Klientovi disponuje.

### Právní vymezení kategorií Klientů

*Neprofesionální Klient* je Klient, který není označen za profesionálního Klienta
*Profesionální Klient* je Klient, který je jedním z níže uvedených subjektů:

a) banka,
b) spořitelní a úvěrní družstvo,
c) obchodník s cennými papíry,
d) pojišťovna,
e) zajišťovna,
f) investiční společnost,
g) investiční fond,
h) penzijní společnost,
i) jiná osoba, která vykonává svou podnikatelskou činnost na finančním trhu na základě povolení uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem nebo na základě zápisu do registru provedeného orgánem dohledu nad finančním trhem, zejména platební instituce, instituce elektronických peněz, vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, hlavní administrátor, investiční zprostředkovatel, pojišťovací agent, pojišťovací makléř, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný likvidátor pojistných událostí, provozovatel platebních systémů s neodvolatelností zúčtování, provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání a centrální depozitář, avšak s výjimkou vázaného zástupce investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce podle zákona o spotřebitelském úvěru, vázaného zástupce obchodníka s cennými papíry, vázaného zástupce penzijní společnosti, vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele a výhradního pojišťovacího agenta,



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b ▪ PO box 64 ▪ 140 78 Praha 4 ▪ tel.: +420 234 401 111 ▪ fax: +420 234 402 111 ▪ e-mail: info@rb.cz ▪ web: www.rb.cz ▪ IČ: 49240901 ▪ zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

j) osoba, která jako svoji rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) ZPKT a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
l) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) ZPKT nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
m) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
n) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m),
o) stát nebo členský stát federace,
p) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, a
q) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.
r) právnická osoba založená za účelem podnikání (včetně zahraniční osoby), která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří kritérií, kterými jsou:

   1) aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
   2) roční úhrn čistého obratu odpovídající částce 40 000 000 EUR,
   3) vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR.

   a požádal předepsaným způsobem Banku o zařazení do kategorie profesionálního zákazníka a Banka s tím za podmínek daných ZPKT souhlasila.

Profesionálním Klientem se rozumí také osoba, která Banku požádá, aby s ní zacházela jako s profesionálním zákazníkem, a ta se žádostí souhlasí a která splňuje alespoň dvě z těchto tří kritérií:

I. provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí
II. objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, 3. vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká

*Způsobilá protistrana* je profesionální Klient uvedený v ZPKT, kterému Banka poskytuje investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a, b, nebo c) ZPKT a vůči kterému Banka není povinna plnit povinnosti stanovené ZPKT.

## Poučení o Klientské kategorizaci a právech přestupu

ZKPT stanovuje povinnosti poskytovatelům investičních služeb ve vztahu s Klienty a to podle definovaných kategorií Klientů. Rozdílné zacházení s Klienty podle zákonných kategorií lze spatřovat zejména v:

1. úrovni ochrany Klienta. Neprofesionální Klient má zajištěnu maximální míru ochrany od banky. Profesionálnímu Klientovi je Banka povinna poskytnout minimální nutnou míru ochrany. Způsobilé protistraně není poskytována při provádění investiční služby žádná ochrana.
2. předávaných informačních povinnostech. Neprofesionální Klient má právo získat na rozdíl od profesionálního Klienta detailní informace související s poskytováním investičních služeb podle ZPKT.
3. v podrobném provádění testů vhodnosti a přiměřenosti investičních nástrojů. Při poskytování investičních služeb profesionálnímu Klientovi je Banka oprávněna předpokládat některé odpovědi.



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b • PO box 64 • 140 78 Praha 4 • tel.: +420 234 401 111 • fax: +420 234 402 111 • e-mail: info@rb.cz • web: www.rb.cz • IČ: 49240901 • zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

### Změna kategorie Klienta

Klienti, kterým Banka poskytuje investiční služby, mají právo banku požádat o změnu v kategorii Klienta. Změna kategorie Klienta se může týkat buď i) poskytované investiční služby nebo ii) obchodu nebo obchodů s určitým investičním nástrojem. Neprofesionální Klient má při splnění zákonem daných kvantitativních limitů možnost požádat o přestup z kategorie neprofesionálního Klienta do kategorie profesionálního Klienta. Tento přestup je současně spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení. Neprofesionální Klient si musí být vědom, že může v takovém případě dojít ke ztrátě nároku na výplaty náhrady ze zahraničních systémů obdobných Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a rovněž k omezení plnění některých povinností bankou podle ZPKT. Profesionální Klient může požádat o přestup do kategorie s vyšší mírou ochrany (kategorie neprofesionálního Klienta).

## 11. Informace o finančním zajištění

Toto je informace o finančním zajištění zřízeném podle zákona č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, v platném znění („ZOFZ) je určena pouze pro Klienty oprávněné poskytovat ve smyslu zákona finanční zajištění.

Hlavní charakteristika finančního zajištění:

- právo příjemce uspokojit se z finančního kolaterálu nepodléhá omezením z obecné úpravy zástavního práva a převodu věcí, práv a jiných majetkových hodnot ve prospěch věřitele
- ke vzniku finančního zajištění je třeba, aby finanční kolaterál byl poskytnut příjemci, aby příjemce mohl právně nebo fakticky ovládat finanční kolaterál nebo, aby byl proveden zápis v evidenci investičních nástrojů ve prospěch věřitele
- nakládat se zastaveným finančním kolaterálem lze pouze, určuje-li tak smlouva mezi smluvními stranami
- nakládá-li příjemce se zastaveným finančním kolaterálem, jeho zástavní právo k finančnímu kolaterálu zaniká
- dojde-li k prodlení s plněním zajištěné pohledávky finančního charakteru, nebo nastane-li jiná skutečnost určená ve smlouvě, kterou se sjednává finanční zajištění, nebo dohodnutá v rámci závěrečného vyrovnání podle ZPKT, může se příjemce uspokojit způsobem, o němž se dohodl s poskytovatelem; v ostatních případech se uspokojí, s ohledem na právní povahu finančního zajištění

  i. z výtěžku zpeněžení finančního kolaterálu; neurčuje-li způsob zpeněžení smlouva, zpeněží se způsobem, který odpovídá zvyklostem na příslušném finančním trhu, nebo
  ii. započtením hodnoty finančního kolaterálu proti své pohledávce, kterou má vůči poskytovateli, a to i v rámci zahrnutí takové hodnoty do závěrečného vyrovnání podle ZPKT,
  iii. ponecháním zastaveného finančního kolaterálu se může příjemce uspokojit pouze, pokud byl tento způsob ujednán a pokud byla zároveň dohodnuta cena za ponechání nebo dohodnut způsob jejího určení, přičemž způsob určení ceny musí odpovídat zvyklostem na příslušném finančním trhu

Uspokojení z finančního kolaterálu – odlišnost od právních předpisů:

Neurčí-li smlouva jinak, na vykonání práva na uspokojení z finančního kolaterálu se nepoužijí právní předpisy, pokud stanoví, aby;

a) příjemce předem oznámil zpeněžení finančního kolaterálu poskytovateli nebo jiné osobě,
b) výkon práva na uspokojení z finančního kolaterálu povolil soud, správní orgán nebo jiná osoba,
c) finanční kolaterál byl zpeněžen ve veřejné dražbě nebo jiným stanoveným způsobem, nebo
d) před vykonáním práva na uspokojení z finančního kolaterálu uplynula určitá lhůta.



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b ▪ PO box 64 ▪ 140 78 Praha 4 ▪ tel.: +420 234 401 111 ▪ fax: +420 234 402 111 ▪ e-mail: info@rb.cz ▪ web: www.rb.cz ▪ IČ: 49240901 ▪ zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

Právní účinky převodu finančního kolaterálu se řídí ustanoveními ZOFZ a v jeho mezích ujednáními o finančním zajištění bez ohledu na obecnou úpravu zástavního práva a převodu věcí, práv nebo jiných majetkových hodnot ve prospěch věřitele. Ustanoveními ZOFZ se také bez ohledu na obecnou právní úpravu řídí právní vztahy související s použitím seznamu a s právem vzdání se práva na započtení. Nedotčena zůstávají ostatní ustanovení občanského zákoníku upravující podmínky účinnosti postoupení nebo zastavení pohledávky vůči dlužníkovi a zachování námitek proti pohledávce, které dlužník mohl uplatnit v době jejího postoupení.

Uvedená informace vychází z právního stavu ke dni 17.10.2019

Raiffeisenbank a.s.



**Raiffeisenbank a.s.** Hvězdova 1716/2b ▪ PO box 64 ▪ 140 78 Praha 4 ▪ tel.: +420 234 401 111 ▪ fax: +420 234 402 111 ▪ e-mail: info@rb.cz ▪ web: www.rb.cz ▪ IČ: 49240901 ▪ zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051