

Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“) se řídí především ustanoveními zákonů Slovenské republiky (dále jen „SR“) č. 513/1991 Sb. (dále jen „Obchodní zákoník“), zákonu SR č. 40/1964 Sb. (dále jen „Občanský zákoník“) a zákonu SR č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů (dále jen „Zákon“) jako i související legislativou SR (domovský stát), která se současně považuje za rozhodné právo pro účely řešení sporů mezi námi a Vámi a Vy s tímto souhlasíte. V případě, že některá ustanovení těchto VOP jsou v rozporu s legislativou státu, kterého jste příslušníkem (hostitelský stát), mají ustanovení těchto VOP přednost. Vy však máte právo v případě sporu mezi námi a Vámi žalovat nás na soudě hostitelského státu a v případě, že ochrana spotřebitele hostitelského státu je vyšší než ochrana spotřebitele podle legislativy domovského státu, bude se postupovat podle práva hostitelského státu.

## ZÁKLADNÍ A PŘEDSLUVNÍ USTANOVENÍ

- I. Tyto VOP upravují smluvní vztahy, práva a povinnosti při poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb mezi:
  - a) společností European Investment Centre, o.c.p., a.s. (dále jen „EIC“ nebo „my“ ve všech gramatických tvarech),
  - b) klientem EIC (dále jen „Vy“ anebo „Klient“ ve všech gramatických tvarech),
  - c) členem EIC (dále jen „Člen“),
  - d) poradcem člena EIC (dále jen „Poradce“).
- II. Smluvní vztah mezi námi a Vámi vzniká okamžikem, kdy akceptujeme Vaši žádost o otevření účtu (dále jen „Žádost“), přičemž v závislosti na vyznačeném typu účtu vznikne smlouva o:
  - a) Investičním účtu,
  - b) Cílovém účtu,
  - c) Obchodním účtu,
  - d) Manažovaném účtu.
- III. V jedné Žádosti můžete vyznačit více typů účtů, čímž může vzniknout stejný počet příslušných smluv, přičemž každá z nich se bude posuzovat samostatně.
- IV. Vaše Žádosti nejsme povinni akceptovat. O nepřijetí Žádosti Vás budeme informovat bez zbytečného odkladu.
- V. VOP jsou neoddělitelnou součástí všech čtyř výše uvedených smluv. Pokud se s námi dohodnete písemně jinak, má taková zvláštní dohoda přednost před zněním VOP. Všechny čtyři výše uvedené smlouvy se řídí ustanoveními Zákona o komisionářské smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů a ustanoveními Zákona o komisionářské smlouvě o úschově a správě cenných papírů.
- VI. Smlouvou o Investičním účtu, smlouvou o Obchodním účtu, smlouvou o Cílovém účtu a smlouvou o Manažovaném účtu se zavazujeme, že:
  - a) budeme zajišťovat koupi anebo prodej Finančních nástrojů naším jménem na Váš účet,
  - b) budeme držet, uschovávat a spravovat Vaše Finanční nástroje naším jménem na Váš účet,a vy se zavazujete platit poplatky podle těchto VOP.

VII. Vaše znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční situace, investiční cíle a jiné písemné informace, které nám poskytnete, tvoří součást smluvního vztahu.

VIII. Vaše osobní údaje chráníme v souladu s platnými právními předpisy. Svým podpisem Žádosti nám dáváte souhlas ke zjišťování, získávání, zaznamenávání, uchovávání, využívání a jiné zpracování Vašich osobních údajů poskytnutých v souvislosti s činnostmi uvedenými v příslušných dokumentech na účel poskytnutí, zabezpečení a vykonání investičních a s nimi souvisejících služeb, a to i v případě zahraničního toku informací do zemí, které poskytují přiměřenou úroveň ochrany podle platných právních předpisů. Váš souhlas je neodvolatelný během celé doby stanovené platnými právními předpisy, nejméně však během doby plnění uvedeného účelu.

IX. Osobní údaje třetí osoby nám můžete poskytnout jen v případě, pokud máte písemný souhlas této osoby k poskytnutí jejích osobních údajů. Pokud nám poskytnete osobní údaje třetí osoby bez jejího písemného souhlasu, jste nám povinni nahradit případnou škodu, která by tím vznikla.

X. Jste si vědomi a souhlasíte s tím, že spolu s našimi Partnerny jsme oprávněni využívat Vaše osobní údaje pro zaslání informací a marketingových oznámení. Také berete na vědomí a souhlasíte s tím, že k zaslání můžeme použít automatický telefonní volací systém, textové zprávy, e-mail anebo jiné prostředky dálkové komunikace. Komunikačním jazykem je český jazyk.

## DEFINOVÁNÍ POJMŮ

Pro účely VOP platí následující definice pojmů:

**EIC:** European Investment Centre, o.c.p., a.s., sídlo: Tomášikova 64, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka číslo 4851/B. Identifikační číslo 36 864 633, Daňové identifikační číslo: 2022891024. Emailová adresa je [info@eic.eu](mailto:info@eic.eu). EIC je držitelem povolení Národní banky Slovenska, ul. I. Karvaša 1, 813 35 Bratislava, Slovenská republika, na poskytování investičních služeb, č. OPK-10559-1/2009/. Jsme oprávněni poskytovat tyto investiční služby:

- a) přijetí a postoupení pokynu Klienta k jeho provedení,
- b) provedení pokynu Klienta naším jménem na jeho Účet,
- c) úschova a správa finančních nástrojů naším jménem na Účet Klienta,
- d) provádění devizových operací v souvislosti s poskytovanými investičními službami.

**Člen:** Fyzická nebo právnická osoba, která je na základě smlouvy uzavřené s EIC oprávněna postupovat pokyny Klientů na jejich vykonání EIC a má na základě povolení příslušného orgánu oprávnění zejména na zprostředkování koupě anebo prodeje Finančních nástrojů a poskytování investičního poradenství. Právní statut člena musí být investiční zprostředkovatel nebo finanční instituce. Člen vůči Vám může jednat prostřednictvím svých Poradců. Člen je nezávislou osobou a EIC nenesé zodpovědnost za Členem poskytované investiční služby. Práva a povinnosti Člena vůči EIC jsou upravené ve smlouvě mezi EIC a Členem. Seznam členů je zveřejněn v sídle EIC a na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu). Investiční služby, které Vám Člen EIC poskytuje, jsou:

- a) přijetí a postoupení pokynu Klienta,
- b) investiční poradenství.

**Poradce:** Fyzická osoba, která vykonává investiční službu přijetí a postoupení pokynu Klienta a poskytuje související investiční poradenství, přičemž jedná jménem Člena. Právní statut poradce musí být podřízený finanční agent nebo Manažovaný finanční agent, resp. osoba v jiném právním vztahu jednající jménem Člena.

**Partner:** Subjekt, jehož finanční produkty nebo služby jsou zařazené do nabídky EIC a Klienti je mohou prostřednictvím EIC nabývat nebo využívat.

**Agent:** Subjekt, který vykonává zejména evidenci, správu a úschovu Finančních nástrojů, případně platební styk, vždy v

souladu se zvyklostmi a příslušnými právními předpisy jednotlivých států a příslušných kapitálových trhů. Seznam pověřených Agentů, prostřednictvím kterých je EIC oprávněný plnit svoje závazky vůči Klientům ve smyslu VOP, je zveřejněn v sídle EIC a na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu).

**Účet:** Naše evidence o Vašich finančních nástrojích a peněžních prostředcích.

**Junior účet:** Účet dítěte do 18 let.

**Hodnota Účtu:** Celková hodnota na Účtu, který je určená součtem aktuálních hodnot Finančních nástrojů a peněžních prostředků na příslušném Účtu. Aktuální hodnota Finančních nástrojů na Účtu se určuje podle podmínek oceňování, které jsou platné na jednotlivých finančních trzích.

**Klientský majetek:** Finanční nástroje a peněžní prostředky všech našich Klientů evidované nebo uschované u našich Agentů na naše jméno, včetně všech práv a peněžních plnění z nich plynoucích.

**Sběrný účet:** Bankovní účet EIC, který slouží jako bankovní spojení mezi Klientem a EIC v procesu investování.

**Registr:** Evidence Klientského majetku a Účtů vedená v EIC. Celková hodnota Klientského majetku se rovná celkové hodnotě Účtů.

**Finanční nástroje:** Podílové listy a cenné papíry vydané zahraničními subjekty kolektivního investování.

**Investice:** Finanční nástroj nebo produkt sestavený z Finančních nástrojů a jiných dohodnutých podmínek.

**Spoření:** Produkt sestavený z pravidelného obstarávání Investic a jiných dohodnutých podmínek.

**Investiční profil:** Zejména údaje o Vašem vztahu k riziku, Vašich cílech a o investičním horizontu, které jste písemně uvedli v Pokynu.

**Pokyn:** Příkaz Klienta na provedení investiční služby.

**OnlineEIC:** Systém autorizované elektronické komunikace, který Vám umožňuje využívat vybrané služby podle těchto VOP na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu).

**Osobné identifikační číslo (PID):** Řetězec sedmi číslic, který Vám po otevření účtu přidělí Člen.

**Číslo účtu:** jedinečný desetimístní numerický kód, který sa tvoří připojením jedné číslice před PID (podle specifikace uvedené v Žádosti o otevření účtu) a libovolné dvojice číslic za PID.

**Heslo:** Vámi zvolený alfanumerický kód, který slouží na vstup do OnlineEIC. Heslo má nejméně 6 a nejvíce 10 znaků.

## 1. ÚČET

- 1.1. Všechny Vaše finanční nástroje a peněžní prostředky evidujeme na Vašem Účtu odděleně od Finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných Klientů a odděleně od Finančních nástrojů a peněžních prostředků patřících do našeho majetku.
- 1.2. Umožňujeme zřídit Junior účet. Junior účet se zřizuje na jméno dítěte. Zakladatelem Junior účtu je zákonný zástupce dítěte, přičemž jako doklad slouží rodný list dítěte.
- 1.3. Zakladatel Junior účtu má všechna práva a povinnosti Klienta, dokud dítě nedovrší plnoletosti. Jakmile dítě dovrší plnoletosti, všechna práva a povinnosti automaticky přecházejí ze zákonného zástupce na něj.
- 1.4. Junior účet se řídí stejnými pravidly jako Účet s výjimkou zvláštních ustanovení, které jsou uvedené ve VOP.
- 1.5. Poradce je povinen ověřit Vaši totožnost při každém úkonu a uschovávat údaje a kopie dokladů, které prokazují Vaši totožnost.

- 1.6. Poradce je povinen vyhotovit fotokopie těchto dokladů, porovnat údaje na nich se skutečností a prostřednictvím Člena nám je doručit.
- 1.7. Souhlasíte s tím, že Vaše peněžní prostředky dočasně evidované na Sběrném účtu, jsou určeny zejména na úhradu Vašich závazků vzniklých při poskytování Investiční služby naší společností. Dohodli jste se s námi, že Vaše peněžní prostředky nebudou úročené. Můžeme Vám ovšem zajistit jejich zhodnocování prostřednictvím Investování do nástrojů peněžního trhu, pokud nám takový Pokyn zadáte.
- 1.8. Při otvírání účtu Vás na základě informací, které nám poskytnete, zařadíme do jedné z třech kategorií klientů. Ty se odlišují úrovní poskytované zákonné ochrany.

a) Oprávněná protistrana – finanční instituce, mezinárodní organizace, orgány veřejné moci, velké obchodní společnosti,

b) Profesionální klient (Fyzická osoba) – splňuje alespoň dvě z uvedených kritérií: minimálně deset transakcí za čtvrtrok, objem portfolia nad 500 tis. EUR, praxe ve finančním sektoru na profesní pozici v délce alespoň jednoho roku,

c) Profesionální klient (Právnícká osoba) – splňuje alespoň dvě z uvedených kritérií: celková rozvaha nad 20 mil. EUR, čistý obrat nad 40 mil. EUR, vlastní zdroje nad 2 mil. EUR,

d) Neprofesionální klient – ostatní běžní klienti, kteří nespĺňujú ani jednu z uvedených podmínek.

Pokud při otevření účtu neuvedete ani jednu z nich, automaticky Vás budeme považovat za Neprofesionálního Klienta a budete požívat nejvyšší stupeň ochrany.

- 1.9. Změnu kategorie klienta je možné uskutečnit pouze na základě Vaší žádosti. Pokud z kategorie Neprofesionálního klienta přecházíte do kategorie Profesionálního klienta, ztrácíte nárok na ochranu, kterou neprofesionálním klientům poskytuje Zákon. Toto snížení ochrany znamená obzvláště neposkytování investičního poradenství, informací a upozornění, které mohou mít vliv na Vaše investiční rozhodnutí, vzhledem k tomu, že my nebo Člen předpokládáme, že jako profesionální Klient těmito informacemi disponujete.

## 2. TYPY ÚČTŮ

- 2.1. Účet může být otevřený až po doručení originálu Žádosti do EIC. Žádost doručenou Členem do EIC zpracujeme do 5 pracovních dnů.
- 2.2. Poradce a Člena zmocňujete a vysloveně souhlasíte s tím, aby Člen a Váš Poradce mohli sledovat stav Vašich Investic pasivním přístupem na Váš Účet přes OnlineEIC a informovat Vás o něm a připravovat pro Vás Pokyny ke koupi nebo prodeji Finančních nástrojů.

## INVESTIČNÍ ÚČET

- 2.3. Žádost o otevření Investičního účtu a další potřebné dokumenty podáváte prostřednictvím Poradce.
- 2.4. Na Investičním účtu s Vámi budeme zacházet jako s neprofesionálním Klientem, přičemž předpokládáme, že poradenství k Pokynům, které nám ve Vašem jméne postoupil Člen, Vám poskytl Poradce příslušného Člena, resp. se jedná o Pokyn podaný z Vašeho podnětu.
- 2.5. Investiční účet vedeme tak, že:
  - a) zabezpečujeme evidenci Finančních nástrojů a peněžních prostředků na Vašem účtu,
  - b) uschováváme cenné papíry naším jménem a na Váš Účet, které od Vás převezmeme nebo je pro Vás nakoupíme,
  - c) vykonáváme správu finančních nástrojů naším jménem a na Váš Účet v rozsahu Vámi určeném,

d) zabezpečujeme opatření koupě nebo prodeje Finančních nástrojů podle Vašich Pokynů.

## CÍLOVÝ ÚČET

2.6. Žádost o otevření Cílového účtu a další potřebné dokumenty podáváte prostřednictvím Poradce.

2.7. Cílový účet je speciální Účet definovaný cílovou sumou, kterou se zavazujete naspóřit, dobou spoření a formou placení vstupního poplatku.

2.8. Cílový účet vedeme tak, že:

a) zabezpečujeme evidenci Finančních nástrojů a peněžních prostředků na Vašem Účtu,

b) uschováváme cenné papíry naším jménem a na Váš Účet, které od Vás převezmeme nebo je pro Vás nakoupíme,

c) vykonáváme správu Finančních nástrojů naším jménem a na Váš Účet v rozsahu Vámi určeném,

d) zabezpečujeme obstarávání koupě, prodeje nebo výměny finančních nástrojů podle Vašich Pokynů.

## OBCHODNÍ ÚČET

2.9. Žádost o otevření Obchodního účtu a jiné potřebné dokumenty nám podáváte osobně nebo poštou. Pokud Žádost podáváte poštou, musí být na ní Váš podpis úředně ověřený.

2.10. Jsme povinni ověřit Vaši totožnost při každém úkonu a uschovat údaje a kopie dokladů, které prokazují Vaši totožnost. Za ověření totožnosti se považuje i ověření souhlasu Vašeho přístupového jména a Hesla při přihlášení do Online EIC.

2.11. Obchodní účet je určený pro profesionální Klienty nebo neprofesionální Klienty, kteří rozumějí rizikům na finančních trzích, nepotřebují poskytnutí investičního poradenství a konají z vlastního podnětu.

2.12. Na Obchodním účtu od Vás nebudeme požadovat poskytnutí informací o Vaší finanční situaci, Vašich zkušenostech a vědomostech ohledně investování, o Vašich investičních cílech, velikosti akceptovaného rizika a investičního horizontu jako i dalších informací požadovaných Zákonem. Ztrácíte tak nárok na nejvyšší stupeň ochrany, zejména na poskytování podrobných informací o investování a rizicích s tím spojených a Vy s tím souhlasíte.

2.13. Obchodní účet vedeme tak, že:

a) zabezpečujeme evidenci Finančních nástrojů a peněžních prostředků na Vašem Účtu,

b) uschováváme cenné papíry naším jménem a na Váš Účet, které od Vás převezmeme nebo je pro Vás nakoupíme,

c) vykonáváme správu Finančních nástrojů naším jménem a na Váš Účet v rozsahu Vámi určeném,

d) zabezpečujeme obstarávání koupě, prodeje nebo výměny finančních nástrojů podle Vašich Pokynů.

## MANAŽOVANÝ ÚČET

2.14. Žádost o otevření Manažovaného účtu a další potřebné dokumenty podáváte prostřednictvím Poradce.

2.15. Na Manažovaným účtu s Vámi budeme zacházet jako s neprofesionálním Klientem, přičemž předpokládáme, že poradenství k Pokynům, které nám ve Vašem jméně postoupil Člen, Vám poskytl Poradce příslušného Člena.

2.16. Na Manažovaným účtu Vám budeme čtvrtletně účtovat také Manažerský poplatek, podle Vaší dohody s Poradcem Člena a současně Vám budeme čtvrtletně připisovat

sumu ve výši udržovací provize Člena, podle naší dohody s Členem.

2.17. Manažovaný účet vedeme tak, že:

a) zabezpečujeme evidenci Finančních nástrojů a peněžních prostředků na Vašem Účtu,

b) uschováváme cenné papíry naším jménem a na Váš Účet, které od Vás převezmeme nebo je pro Vás nakoupíme,

c) vykonáváme správu Finančních nástrojů naším jménem a na Váš Účet v rozsahu Vámi určeném,

d) zabezpečujeme obstarávání koupě, prodeje nebo výměny finančních nástrojů podle Vašich Pokynů.

## 3. KLIENSKÝ MAJETEK

3.1. Jsme oprávněni uzavírat smlouvy, kterými svěřujeme Vaše Finanční nástroje do druhotné evidence, správy nebo úschovy u Agentu. Selhání Agentu nemá vliv na naši zodpovědnost za Vaše Finanční nástroje.

3.2. Vaše spravované Finanční nástroje jsou vedené u Agentů na naše jméno nebo náš řad, nejčastěji v registrované (zaknihované) podobě na souhrnném účtu znějícím na naše jméno.

3.3. Vaše Finanční nástroje evidujeme na souhrnných účtech u Agentu odděleně od našeho majetku. Pokud právní předpisy státu, kde jsou finanční nástroje vydané nebo evidované, neumožňují držet Vaše Finanční nástroje odděleně od našeho majetku, upozorníme Vás na tyto skutečnosti a související rizika.

3.4. Finanční nástroje, které jsme pro Vás obstarali, přecházejí do Vašeho majetku dnem jejich převzetí naší společností, nejčastěji připsáním na náš souhrnný účet u Agentu. Nejsme povinni odevzdat Vám Vaše finanční nástroje, jsme však povinni Vaše finanční nástroje uschovat a spravovat.

3.5. V případě Finančních nástrojů na Cílových účtech jsme oprávněni i bez Vašeho souhlasu kdykoliv během Spoření, otevřít evidenční účet na Vaše jméno u jednotlivých správců, resp. jejich Agentů a přesunout na něj Vaše Finanční nástroje. Současně Vás vyzveme ke změně platebních instrukcí a Vy souhlasíte s tím, že Vaše Spoření budete dále realizovat přímo prostřednictvím jednotlivých správců bez změny parametrů Spoření.

## 4. DISPONOVÁNÍ S ÚČTEM

4.1. Disponovat s Vaším účtem můžete Vy a osoby Vámi určené (dále jen „Disponent“).

4.2. Při podání Žádosti nebo kdykoliv později můžete určit Disponenty, kteří se podepíší na Žádost v části Disponent 1 nebo Disponent 2, přičemž určíte způsob jejich konání (dále pouze „Dispoziční právo“) a kteří jsou kromě Vás oprávněni uskutečňovat ve Vašem jméně ty právní úkony a vykonávali ty činnosti, které jste podle VOP oprávněni vykonávat Vy.

4.3. Na právo nechat zřídit nebo zrušit Účet Disponentem se vyžaduje osobní zplnomocnění.

4.4. Oprávnění Disponenta jednat Vaším jménem můžete zrušit a jste povinni nám tuto skutečnost oznámit písemně. Zrušení oprávnění Disponenta je pro nás závazné prvním pracovním dnem následujícím po dni doručení do naší společnosti.

4.5. Osobu Disponenta můžete změnit. Změnu provedete zrušením oprávnění původního Disponenta a určením nového Disponenta. Změna Disponenta je pro nás závazná ode dne následujícího po provedení změny v osobě Disponenta.

4.6. S Finančními nástroji evidovanými na Vašem Účtu můžeme disponovat jen ve smyslu podmínek Vámi zřízeného Účtu, v souladu s VOP a v souladu s platnými právními předpisy Slovenské republiky a právními

předpisy zemí, podle kterých byly tyto Finanční nástroje emitované nebo podle pravidel, které jsou závazné pro konkrétní kapitálový trh.

## **5. IDENTIFIKACE A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

- 5.1. Při každém úkonu na Obchodním účtu jsme povinni ověřit Vaši totožnost nebo totožnost Disponenta a uschovávat údaje a kopie dokladů o prokázání Vaší nebo Disponentovi totožnosti.
- 5.2. Při každém úkonu na Investičním účtu, Manažovaném účtu a Cílovém účtu je Poradce povinný ověřit Vaši nebo Disponentovu totožnost. Naši povinností je uschovávat údaje a kopie dokladů o prokázání Vaší a Disponentovi totožnosti.
- 5.3. Fyzická osoba prokazuje svoji totožnost dokladem totožnosti (občanský průkaz nebo cestovní pas) a právnická osoba dokladem o registraci (výpisem z obchodního rejstříku nebo výpisem z obdobné evidence), ne starším než 3 měsíce a ověřením totožnosti fyzických osob oprávněných jednat jejím jménem.
- 5.4. Ověření totožnosti fyzické osoby se provede i porovnáním fotografie a skutečné podoby ověřované osoby.
- 5.5. Na ověření Vaší totožnosti nebo totožnosti Disponenta pro účely obchodu na Investičním účtu, Manažovaném účtu nebo Cílovém účtu se používá i Váš podpis v Žádosti nebo podpis Disponenta v Dispozičním právu (dále jen „Podpisový vzor“).
- 5.6. Na ověření totožnosti při disponování s Účtem prostřednictvím OnlineEIC se používá pouze přístupové jméno (PID) a Heslo.
- 5.7. Vaše osobní údaje chráníme v souladu s platnými právními předpisy. Podpisem Žádosti nám dáváte souhlas ke zjišťování, získávání, zaznamenávání, uchovávání, využívání a jiné zpracování Vašich osobních údajů poskytnutých k účelu poskytnutí, zabezpečení a provedení investičních a souvisejících služeb, a to i v případě zahraničního toku informací do zemí, které poskytují přiměřenou úroveň ochrany v platných právních předpisech. Váš souhlas je během doby stanovené platnými právními předpisy, nejméně však během doby plnění uvedeného účelu, neodvolatelný.

## **6. PŘIJETÍ POKYNU**

- 6.1. Každému Vašemu Pokynu na obstarání koupě nebo prodeje Finančních nástrojů přidělíme identifikační označení. Na realizaci Vašich Pokynů potřebujeme přiměřený čas.
- 6.2. Koupí nebo prodej Finančních nástrojů jsme oprávněni pro Vás realizovat pouze na základě přijatého Pokynu. Za přijatý Pokyn se považuje Pokyn zaznamenaný v našem informačním systému OnlineEIC, je ve stavu Potvrzený a má přiřazený zejména datum, čas a identifikační označení Pokynu (ID). Pokyny v tištěné podobě, doručené Členem do EIC, zaznaménáme do informačního systému OnlineEIC do 5 pracovních dnů.
- 6.3. Pokyn na výměnu (transfer) je pokyn na prodej Finančních nástrojů, portfolia Finančních nástrojů nebo peněžních prostředků v jedné měně a koupě jiných Finančních nástrojů, portfolia Finančních nástrojů nebo peněžních prostředků v jiné měně a ve stejné hodnotě, pokud to naše možnosti dovolují, anebo převod peněžních prostředků na bankovní účet.
- 6.4. Váš Pokyn nepřijmeme, pokud je neúplný, nesprávný, nečitelný nebo nejednoznačný.
- 6.5. Pokyn musí být písemný, podepsaný Vámi nebo Disponentem a přijatý Poradcem. Pokyn můžete zadat nebo zrušit jen Vy nebo Disponent. Změnu Pokynu je možné zadat jen jako zrušení původního Pokynu a zadání nového Pokynu, pokud je to ještě možné z časového hlediska.
- 6.6. Poradce nám může Váš Pokyn postoupit i faxem zasláním na dohodnuté faxové číslo **+420 549 133 330** nebo prostřednictvím e-mailu zasláním elektronické verze

(naskenované verze) na e-mailovou adresu **transactions@elc.eu**. Nezodpovídáme za škody vzniklé následkem vstupu třetí osoby do probíhajícího faxového nebo internetového spojení.

- 6.7. Pokud přijmeme Váš Pokyn, jsme oprávněni pozastavit výkon Vašeho práva nakládat s Finančními nástroji určenými na prodej nebo na Sběrném účtu blokovat peněžní prostředky potřebné na koupi Finančních nástrojů. Tato práva trvají do doby, než je Váš Pokyn vypořádaný nebo zrušený.
- 6.8. Pokyn bude vykonán v den jeho přijetí, pokud ho přijmeme do 10:00 CET; jinak až v následující pracovní den.

## **PŘIJETÍ POKYNU NA INVESTIČNÍ ÚČET A MANAŽOVANÝ ÚČET**

- 6.9. Pokyn na obstarání koupě Finančního nástroje na Investiční účet nebo Manažovaný účet můžete zadat prostřednictvím Poradce.
- 6.10. Pokyn na obstarání koupě fondu peněžního trhu, pokyn na prodej Finančního nástroje anebo Pokyn ke koupi Finančního nástroje, který Vám připravil Váš poradce, na Investiční účet nebo Manažovaný účet můžete zadat i elektronicky v rámci systému OnlineEIC.
- 6.11. Pokud přijmeme Váš Pokyn, musí být na Sběrný účet připsány peněžní prostředky nejpozději do 30 dní ode dne přijetí Pokynu. Pokud peněžní prostředky nebudou na Sběrném účtu připsané do 30 dní ode dne přijetí Pokynu na Investiční účet nebo Manažovaný účet, Pokyn se stává neplatným.
- 6.12. Pokud uhradíte jen část peněžních prostředků a tyto nepostačují na provedení Vašeho Pokynu v celém rozsahu, jsme oprávněni provést Pokyn jen v tomto omezeném rozsahu nebo ho nevykonat vůbec.

## **PŘIJETÍ POKYNU NA CÍLOVÝ ÚČET**

- 6.13. Pokyn na obstarání koupě Finančního nástroje na Cílový účet můžete zadat pouze prostřednictvím Poradce Člena.
- 6.14. Pokyn ke koupi podílového fondu peněžního trhu a pokyn na prodej Finančního nástroje na Cílový účet můžete zadat i elektronicky v rámci systému OnlineEIC.
- 6.15. Pokyn na Cílový účet musí obsahovat:
  - a) cílovou sumu, t.j. celkovou sumu, kterou plánujete investovat
  - b) výši vstupního poplatku, způsob a frekvenci jeho placení,
  - c) předpokládanou dobu spoření,
  - d) finanční nástroje.
- 6.16. Po naplnění Cílové sumy, na kterou bylo Vaše spoření dohodnuté, nerealizujeme dále obstarávání koupě Finančních nástrojů uvedených ve Vašem Pokynu ke Spoření.
- 6.17. Peněžní prostředky Klientů na Cílových účtech investujeme pravidelně po 15. kalendářním dni každého měsíce.
- 6.18. Peněžní prostředky, které zasíláte na Spoření, musí být připsané na Sběrný účet nejpozději k 15. kalendářnímu dni v měsíci, jinak nebude Pokyn v daném období zrealizovaný.

## **PŘIJETÍ POKYNU NA OBCHODNÍ ÚČET**

- 6.19. Pokyn na Obchodní účet nám zadáváte elektronicky v rámci systému OnlineEIC a v souladu s technickými podmínkami k systému OnlineEIC.

## **SPÁJENÍ POKYNU NA INVESTIČNÍM ÚČTU, OBCHODNÍM ÚČTU, MANAŽOVANÝM ÚČTU A CÍLOVÝM ÚČTU**

- 6.20. Váš Pokyn jsme oprávněni spojit s obdobnými Pokyny jiných Klientů a provést je společně (dále jen „Hromadný pokyn“).
- 6.21. Pokud je Hromadný pokyn zrealizovaný jen částečně, uspokojíme Váš Pokyn částečně v poměru odpovídajícímu výši investice Vašeho Pokynu k výši investice Hromadného pokynu s použitím matematického zaokrouhlování.
- 6.22. Při obstarávání koupě nebo prodeje podílových listů je spojování Pokynů prováděné automaticky a nemá vliv na kvalitu námi poskytnuté služby a nenese s sebou žádná rizika.
- 6.23. Souhlasíte s tím, že naše služby nejsou primárně určené pro aktivní obchodování (day trading) a proto nezodpovídáme za rychlost provedení Vašich Pokynů, pokud je provedeme v přiměřeném čase obvyklém pro daný druh Finančního nástroje a v souladu s těmito VOP.

## 7. PROVEDENÍ POKYNU

- 7.1. Koupí nebo prodej Finančních nástrojů obstaráváme naším jménem a na Váš Účet.
- 7.2. Jsme povinni obstarávat koupí a prodej Finančních nástrojů a vykonávat činnosti s tím související ve smyslu podmínek Vámi zřízeného Účtu, v souladu s VOP a podle pravidel, které jsou závazné pro konkrétní kapitálový trh.
- 7.3. Jsme povinni po provedení Pokynu uskutečnit bez zbytečného odkladu všechny úkony potřebné k vypořádání koupě nebo prodeje Finančních nástrojů pro Vás v souladu se zvyklostmi příslušného kapitálového trhu, což v některých případech může znamenat, že Váš Pokyn může být zrealizovaný i v mírně odlišném objemu oproti Vašemu Pokynu z důvodu zaokrouhlování cen nebo podílů jednotlivých podílových fondů.
- 7.4. Při vykonávání Vašich Pokynů zohledňujeme charakteristiku Klienta včetně kategorie Klienta, povahu Pokynu Klienta, charakteristiku Finančních nástrojů a charakteristiku míst výkonu z pohledu nejlepšího možného provedení Pokynu a tyto nejméně jednou ročně aktualizujeme a přehodnocujeme.
- 7.5. Váš Pokyn na nákup nebo prodej Finančních nástrojů bude vypořádaný za cenu určenou příslušným Agentem, platnou k rozhodnému dni. Rozhodný den je den přijetí našeho Pokynu k obstarání koupě nebo prodeje Finančních nástrojů Agentem v souladu s jeho politikou vypořádávání Pokynů.
- 7.6. Při vykonávání Vašich Pokynů na Investiční účet, Manažovaný účet nebo Cílový účet klademe největší důraz na cenu a celkové náklady obstarání Finančních nástrojů před rychlostí a pravděpodobností provedení. Z toho důvodu jsme oprávněni čekat s vypořádáním Vašeho Pokynu a spojit Pokyny Klientů, pokud to uznáme za vhodné.
- 7.7. Při provádění Vašich Pokynů na Obchodní účet klademe největší důraz na rychlost a pravděpodobnost provedení před cenou a celkovými náklady obstarání Finančních nástrojů.
- 7.8. Na Obchodním účtu vykonáváme Vaše Pokyny okamžitě, pokud nám nezadáte jinou instrukci. Vaše konkrétní instrukce může znemožnit dosažení námi definovaného nejlepšího výsledku na Obchodním účtu. Pokud nám však takovou konkrétní instrukci zadáte, má se za to, že jsme splnili povinnost získat nejlepší možný výsledek.
- 7.9. Místem výkonu, kde realizujeme Vaše Pokyny jsou Agenti. Seznam Agentů je zveřejněn na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu).
- 7.10. Pokyny na obstarání koupě provádíme následovně:
- přijetí Vašeho Pokynu na koupí,
  - kontrola Pokynu,
  - blokace peněžních prostředků na Vašem Účtu,

- záloha na poplatek za odeslání změnového výpisu (konfirmace) poštou,
- záloha na poplatek za odeslání platby při vypořádání,
- poplatek za měnovou konverzi,
- měnová konverze,
- zařazení Pokynu ke zpracování,
- záloha na poplatek za vykonání pokynu,
- záloha na vstupní poplatek,
- vygenerování instrukce pro Agenta,
- obdržení konfirmace od Agenta,
- zúčtování poplatků,
- vypořádání obchodu,
- zaslání změnového výpisu (konfirmace).

7.11. Pokyny na obstarání prodeje (se zasláním peněžních prostředků) provádíme následovně:

- přijetí Vašeho Pokynu na prodej,
- kontrola Pokynu,
- blokace Finančních nástrojů na Vašem Účtu,
- zařazení Pokynu na zpracování,
- pohledávka za poplatek za odeslání změnového výpisu,
- pohledávka za poplatek za odeslání platby při vypořádání,
- pohledávka za poplatek za provedení Pokynu,
- pohledávka za výstupní poplatek,
- vygenerování instrukce pro Agenta,
- obdržení konfirmace od Agenta,
- zúčtování poplatků,
- vypořádání obchodu,
- poplatek za měnovou konverzi,
- měnová konverze,
- zaslání platby,
- zaslání změnového výpisu (konfirmace).

7.12. V případě Agentů, kteří při obstarání koupě požadují zaslání platby dopředu, vypořádání obchodu zasláním platby z naší strany proběhne před obdržением konfirmace od Agenta a není dodrženy princip dodávky proti platbě. S takovým způsobem obstarání souhlasíte a uvědomujete si s tím spojená rizika.

7.13. V případě provedení Pokynu na prodej jsme povinni připsat Vám peněžní prostředky na Váš Účet ke dni obdržení platby od Agenta. Pokud jste v Pokynu žádali zaslat peněžní prostředky na Váš bankovní účet, vykonáme tak bezodkladně, a to zadáním instrukce našemu peněžnímu Agentovi. Platbu Vám poukážeme v denominační měně fondu, pokud máte bankovní účet ve stejné měně, jinak jsme oprávněni poukázat Vám platbu v tuzemské měně.

7.14. Pokud provádíme Váš Pokyn na prodej a v případě, že konfirmace od Agenta přijde později než jeho platba, dokončení provedení Pokynu podle standardního postupu bude pokračovat až po obdržení této konfirmace.

7.15. Pokud jsme Vás uznali na Obchodním účtu za oprávněnou protistranu, nemusíte mít při podání Pokynu na koupi na Vašem Obchodním účtu peněžní prostředky evidované dopředu. V takovém případě se podmínky zaplacení za obstarané Finanční nástroje řídí podmínkami uvedenými v konfirmaci, kterou Vám zašleme. V případě, že nám včas nezaplatíte za obstarané Finanční nástroje, jste povinni uhradit nám vzniklou škodu, zejména zaplatit úrok z prodlení ve výši 1,3 násobku jednodenní úrokové sazby našeho peněžního Agentu za každý den prodlení. Vaše Finanční nástroje evidované na Vašem Účtu se stávají předmětem zálohy kryjící naši pohledávku vůči Vám, a to od prvního dne prodlení. Po dobu platnosti záložního práva nejste oprávněni s Vašimi Finančními nástroji disponovat. Pokud nám neuhradíte dlužnou sumu do 14 dnů od prvního dne prodlení, máme právo Vaše Finanční nástroje odprodat a uspokojit naši pohledávku. Pokud suma z prodaných Finančních nástrojů nepostačuje na krytí naší pohledávky, budeme od Vás zbývající část pohledávky vymáhat se sankčním úrokem ve výši 2,6 násobku jednodenní úrokové sazby našeho peněžního Agentu a Vy s tím souhlasíte.

7.16. V případě některých Finančních nástrojů, vydaných zejména správcovskými společnostmi, které požadují úhradu dopředu, se celkový čas obstarání koupě prodlouží o dobu trvání platby, kterou vyšleme na příslušný účet Agentu. V takovém případě Vaše obstarávací cena bude až ze dne, kdy Agent identifikoval platbu a ne ze den, kdy jsme pro Vás objednali dané Finanční nástroje. Přibližné doby obstarání u jednotlivých správcovských společností (resp. Agentů) jsou zveřejněny na [www.eic.eu](http://www.eic.eu).

7.17. Obstarání koupě nebo prodeje Finančního nástroje realizujeme v denominační měně příslušného fondu. Pokud jste na obstarání koupě poukázali na Sběrný účet příslušnou sumu v jiné měně, než je denominační měna Vámi požadovaného fondu, provedeme automaticky měnovou konverzi a Vy jste si vědomý, že akceptujete kurzové rozdíly bez ohledu na to, zda se pokyn zrealizoval nebo ne.

7.18. Jste povinni označit platbu na Sběrný účet řádně, včetně uvedení variabilního symbolu, který jsme Vás oznámili, jinak nemusíme platbu akceptovat. Vaši platbu připsáme na Vaš Účet ke dni jejího obdržení na Sběrný účet.

7.19. Peněžní prostředky získané realizováním Pokynu na prodej Finančních nástrojů jsou vyplaceny výlučně na Vaš Účet, který jste si zvolili v Žádosti o otevření účtu.

## 8. SPRÁVA FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

8.1. Všechny úkony s Finančními nástroji na Vašem účtu včetně nakládání s peněžními prostředky uskutečňujeme na základě Vašeho Pokynu, pokud VOP nebo pravidla závazná pro konkrétní kapitálový trh nestanovují jinak.

8.2. Bez zbytečného odkladu Vás informujeme o všech podstatných skutečnostech a událostech týkajících se Finančních nástrojů na Vašem účtu (například o zániku, sloučení, dividendách, úrocích a jiných skutečnostech).

8.3. Jako správce budeme vykonávat pro Vás správu Finančních nástrojů na Vašem Účtu a provádět úkony, které jsou potřebné na výkon a zachování práv spojených s Finančními nástroji, které nám svěříte do správy, resp. zabezpečíme jejich vykonání prostřednictvím Agentu.

8.4. V rámci správy budeme pro Vás uskutečňovat ve Vašem zájmu zejména následující úkony, k čemuž náš výslovně zplnomocňujete:

- a) uskutečňovat inkaso dividend a kupónů a všech dalších plateb týkajících se Finančních nástrojů na Vašem Účtu a to ve prospěch Vašeho Účtu,
- b) požadovat splnění závazků spojených s Vašimi Finančními nástroji, jako i vykonávat výměnná práva nebo předkupní práva spojená s Finančními nástroji, které spravujeme,
- c) pokud nabudete práva z Finančních nástrojů (např. předkupní právo na upsání akcii), budeme postupovat podle Vašeho Pokynu, který si v této

věci od Vás vyžádáme. Pokud nám takový Pokyn nezadáte v požadovaném termínu, jsme oprávněni uskutečnit realizaci těchto práv svým jménem na Vaš Účet, podle své odborné úvahy s přihlédnutím na Vaši finanční situaci a v souladu s Vašimi oprávněnými zájmy.

8.5. S Finančními nástroji nevykonáváme hlasovací práva a to ani v případě, že nás o to požádáte a Vy s tím souhlasíte.

8.6. Jsme povinni vykonávat všechny činnosti v souladu s obvyklou praxí a právními předpisy platnými na příslušných kapitálových trzích. Tato praxe může na některých kapitálových trzích znamenat též převod Finančních nástrojů z Vašeho Účtu s tím, že platba za tyto Finanční nástroje bude připsaná na Vaš Účet později a naopak.

## 9. RIZIKO FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

9.1. Poradce je povinen informovat Vás o rizicích, která jsou známá a souvisejí s investováním do jednotlivých Finančních nástrojů.

9.2. Riziko investování je možné definovat jako odchylku skutečného výnosu od očekávaného výnosu na konci příslušného horizontu. S investicí do Finančních nástrojů je spojené i riziko ztráty celé Investice. Zde uvedené vysvětlení k rizikům obsahuje základní souhrn běžných rizik. Pro podrobné vysvětlení rizik použijte odkaz Vysvětlení rizik [www.eic.eu](http://www.eic.eu).

9.3. Druhy rizik:

a) **Riziko pohybu úrokových sazeb** ovlivňuje kolísání cen dlužných Finančních nástrojů tím, že se mění hladina úrokových sazeb.

b) **Tržní riziko** ovlivňuje kolísání cen dlužných Finančních nástrojů tím, že se mění hladina úrokových sazeb.

c) **Specifické riziko** je kolísání ceny jednotlivé akcie.

d) **Kreditní riziko** představuje problém emitenta dlužných cenných papírů splatit řádně a včas svoje závazky.

e) **Měnové riziko** je riziko plynoucí ze změn devizových kurzů jednotlivých měn.

9.4. Druhy Finančních nástrojů:

a) **Akcie** je cenný papír, se kterým jsou spojená práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení společnosti, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. Majitel akcie nemá právo vyžadovat od emitenta cenného papíru zaplacení nominální hodnoty akcie. Akcii je možno prodat na kapitálovém trhu za aktuální tržní kurz. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena tato rizika – Tržní riziko, Specifické riziko, Měnové riziko.

b) **Dluhopis** je cenný papír, se kterým je spojené právo majitele požadovat splacení dlužné sumy ve jmenovité hodnotě a vyplacení výnosů z ní k určitému datu a povinnost osoby, která vydala dluhopis, tyto závazky splnit. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena tato rizika – Riziko pohybu úrokových sazeb, Kreditní riziko, Měnové riziko.

c) **Derivátové obchody** jsou transakce, jejichž předmětným aktivem jsou běžně obchodované komodity, měny, cenné papíry, indexy nebo úrokové míry, a od kterých jsou tyto obchody odvozené (derivované). Tyto obchody jsou uzavírané, na rozdíl od klasických obchodů, s odkladným účinkem vypořádání (termínovaný obchod). Termínovaný obchod je závazek dodat v předem stanovené lhůtě za dopředu pevně stanovenou cenu dohodnutý předmět obchodu (zboží, akcie, peníze). Oproti promptnímu obchodování zpravidla prodávající i kupující nemají v čase uzavření obchodu ani zboží, ani peníze. Za Manažovaná strana (strana v krátké pozici) musí udržovat kolaterál v potřebné výši. Základními typy těchto obchodů na veřejném trhu jsou futures, forwardy, opce a swapy.

- ca) **Futures** jsou standardizované termínované kontrakty obchodované na organizovaných trzích. Jde o povinnost koupě a prodeje určitého aktiva obou stran, která je dohodnutá dnes, ale uskuteční se až v budoucím termínu, a to za dnes stanovenou cenu. S investicí do tohoto finančních nástroje jsou spojena rizika, která jsou závislá na typu podkladového aktiva
- cb) **Forward** jsou termínované obchody stejné jako futures, jsou však uzavírané mezi dvěma partnery přímo (OTC trh) mimo organizovaný trh (burza), s podmínkami upravenými přesně podle potřeb partnerů. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena rizika, která jsou závislá na typu podkladového aktiva.
- cc) **Opce** je na rozdíl od termínovaných kontraktů právo kupujícího opce koupit (kupní opce, Call) nebo prodat (prodejní opce, Put), dané podkladové aktivum za předem stanovených podmínek ve stanovené budoucí lhůtě a povinnost prodávajícího opce plnit tento závazek, za což dostává prémii – cenu opce. Kupující opce svoje právo může ale i nemusí uplatnit. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena rizika, která jsou závislá na typu podkladového aktiva.
- cd) **Swap** je výměna peněžních toků plynoucích z pevného nebo pohyblivého úroku úvěrového nástroje při úrokovém swapu (interest rate swap), anebo kombinace promptního a termínového měnového obchodu při měnovém swapu. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena rizika, která jsou závislá na typu podkladového aktiva.
- d) **Podílový fond** je majetek, který tvoří cenné papíry, peněžní prostředky a jiné majetkové hodnoty, které jsou ve společném vlastnictví investorů a jejichž vlastnická práva jsou reprezentovaná podílovými listy nebo akciemi. S investicí do tohoto finančního nástroje jsou spojena rizika podle toho, do jakých tříd aktiv (druhů finančních nástrojů) podílový fond investuje.

## 10. INVESTICE

- 10.1. Poskytujeme Vám přehledy možných investic v podobě seznamů Finančních nástrojů a jejich investičních parametrů nebo v podobě investičních nebo spořicích produktů, jejichž podmínky jsou upravené ve zvláštních obchodních podmínkách.
- 10.2. Jsme oprávněni určovat pro každý typ klienta, každý typ Účtu nebo pro každý investiční nebo spořicí produkt jiné investiční podmínky, týkající se zejména minimálních sum pro investování, způsobu placení poplatků, způsobu zadávání Pokynů, způsobu vypořádání obchodů a jiné investiční parametry.
- 10.3. Pokud dojde ke změně nabídky Finančních nástrojů v důsledku zániku nebo sloučení Finančních nástrojů (zejména podílových fondů), jsme oprávněni nahradit Vám takové Finanční nástroje jinými Finančními nástroji s obdobnou investiční strategií (dále jen „Výměna“). Vyměnit Vaše dosavadní Finanční nástroje jinými obdobnými Finančními nástroji jsme oprávněni i v případě, že z nějakého důvodu ukončíme spolupráci s naším partnerem (správcem podílových fondů) a Vy s tím souhlasíte a dáváte nám k tomu pokyn. Budeme však při tom spolupracovat i s Vaším Poradcem.
- 10.4. O záměru vyměnit Vám Finanční nástroje za jiné finanční nástroje Vás budeme informovat písemným oznámením a Vy máte 30 dní ode dne doručení tohoto oznámení na vyjádření Vašeho nesouhlasu, jinak bude výměna po uplynutí 30-denní lhůty účinná. Pokud vyjádříte písemně svůj nesouhlas s výměnou finančních nástrojů, dáváte nám tím pokyn na prodej předmětných finančních nástrojů a my Vám na Váš účet přepíšeme hotovost. V takovém případě nezodpovídáme za případné škody, které Vám mohou vzniknout z důvodu ztráty výhod, které jste získali investováním prostřednictvím naší společnosti a Vy s tím souhlasíte.

## 11. CENÍK SLUŽEB

- 11.1. Sazby poplatků za poskytované investiční služby a jiné související činnosti jsou stanovené v aktuálním Ceníku služeb.
- 11.2. V případě některých Finančních nástrojů registrovaných na určitých kapitálových trzích, Vám mohou vzniknout další dodatečné náklady, např. daně placené z příjmu z prodeje Finančních nástrojů. O takových dodatečných nákladech Vás informujeme v Ceníku služeb nebo při poskytnutí investiční služby.
- 11.3. Vaší povinností je platit nám odměnu a poplatky řádně a včas, ve výši a lhůtě splatnosti určené v Ceníku služeb.
- 11.4. Vstupní poplatek a Manažerský poplatek je poplatek za investiční poradenství, které Vám poskytl Váš poradce a za přijetí Vašeho pokynu Členem a jeho postoupení do naší společnosti k provedení. Vstupní poplatek a Manažerský poplatek patří do majetku Člena. Vy nám dáváte pokyn k uhrazení Vstupního poplatku a Manažerského poplatku Členovi z Vašeho účtu.
- 11.5. Spořicí produkty mohou mít výši a způsob placení poplatků upravené ve zvláštních obchodních podmínkách.
- 11.6. Vstupní poplatek na Cílovém účtu se určuje z Cílové sumy. V případě předčasného ukončení Spoření Vám zaplacená část vstupního poplatku vrácena nebude, jelikož investiční služby (investiční poradenství a přijetí a postoupení pokynu) Vám byli poskytnuté – bez ohledu na délku Spoření a Vy s tím souhlasíte. Předčasným ukončením Spoření zanikne i Váš závazek uhradit zbývající část vstupního poplatku Členovi.
- 11.7. Souhlasíte s tím, že můžeme inkasovat z Vašeho Účtu splatné nároky každého druhu, které nám vznikly vůči Vám podle Ceníku služeb nebo podle předpisů jednotlivých kapitálových trhů.
- 11.8. Naší povinností je zveřejňovat Ceník služeb v platném znění. Platný Ceník služeb je zveřejněn v našich obchodních prostorech, v obchodních prostorech Člena a na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu). Jste povinni seznámit se s Ceníkem služeb při zřízení Účtu a vždy po jeho aktualizaci.
- 11.9. Jsme oprávněni měnit Ceník služeb. Nové schválené znění Ceníku služeb zveřejňujeme ve svých obchodních prostorech, v obchodních prostorech Člena a na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu) bez zbytečného odkladu. Nový Ceník služeb se nevztahuje na platby za služby, které jsme Vám už poskytli do účinnosti nového Ceníku služeb, včetně dohodnutých cen za vykonávání pokynů a vypořádání obchodů na Cílových účtech podle do té doby platného Ceníku služeb.
- 11.10. V případě, že se změní podmínky způsobu výpočtu ročních příspěvků do Garančního fondu investic tak, že příspěvek se bude počítat jako paušální suma za každého jednotlivého klienta, jste povinni nám sumu v hodnotě tohoto příspěvku zaplatit. Tento příspěvek se může pohybovat v rozmezí od 1 do 20 EUR na klienta na rok.

## 12. KOMUNIKACE A INFORMACE

- 12.1. Poradce je povinen informovat Vás, zda se na obstarání koupě nebo prodeje Finančních nástrojů vztahuje zákonný systém ochrany klientů (dále jen „Garanční fond investic“) a informovat Vás o podmínkách záruk poskytovaných Garančním fondem investic.
- 12.2. Vaší povinností je poskytnout Poradci na požádání podle druhu a rozsahu Vámi požadovaných služeb informace o Vaší finanční situaci, o zkušenostech v oblasti investování a o záměrech, kterých chcete dosáhnout prostřednictvím požadované služby.
- 12.3. Od Poradce jste oprávněni požadovat a Poradce je povinen poskytovat Vám investiční služby se zřetelem na takto zjištěnou úroveň Vašich odborných znalostí a zkušeností, a to ve Vašem zájmu.
- 12.4. Jsme povinni zveřejňovat VOP v platném znění. Zveřejnění a změny VOP uskutečňujeme tím stejným způsobem jako v případě Ceníku služeb. Jsme oprávněni

- měnit VOP z důvodu změny legislativy, změny způsobu poskytování investičních služeb, změny funkcionality našeho informačního systému a změny informací, které Vám ve VOP poskytujeme a Vaší povinností je seznámit se s VOP při zřízení účtu a vždy po jejich aktuální změně.
- 12.5. Nové schválené znění VOP zveřejňujeme ve svých obchodních prostorech, obchodních prostorech Člena, na internetové stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu) bez zbytečného odkladu po jejich přijetí.
- 12.6. Všechny informace o Vaší investicích na Vašich Účtech Vám aktualizujeme denně v rámci systému Online EIC, a to nejpozději následující obchodní den po vypořádání obchodu.
- 12.7. Pokud Váš Pokyn obsahoval zajištění koupě nebo prodeje vícero Finančních nástrojů, máme právo vystavit změnový výpis v listinné podobě až po vypořádání posledního Finančního nástroje.
- 12.8. Změnové výpisy z Vašeho účtu Vám distribuujeme způsobem podle Vaší dispozice, kterou uvedete v Žádosti a v souladu s platným Ceníkem služeb. Souhlasíte s tím, že za posílání změnových výpisů v listinné podobě Vám bude účtován poplatek podle Ceníku služeb.
- 12.9. Všechny informace, písemnosti a údaje, které si navzájem poskytneme nebo které získáte v souvislosti se smluvním vztahem týkajícím se poskytování finančních služeb podle VOP, mohou být použité jen pro plnění smluvních povinností. Tyto informace jsou důvěrné a my ani Vy je nesmíte prozradit třetí osobě a použít v rozporu s jejich účelem (dále jen „Závazek mlčenlivosti“) a ani je zneužít pro svoje potřeby nebo potřeby třetích osob. Tato povinnost trvá i po skončení smluvního vztahu.
- 12.10. Závazek mlčenlivosti se nevztahuje na případy, pokud poskytnutí informací, dokumentů a údajů, ať už v písemné nebo jiné formě, ukládá nám nebo Vám platný právní předpis, anebo pokud se na jejich poskytnutí s námi písemně dohodnete.
- 12.11. Vy a Poradce se budete navzájem bez zbytečného odkladu informovat o všech událostech, skutečnostech, opomenutích nebo chybách, které jsou pro smluvní vztah podstatné, a bez zbytečného odkladu budete reagovat na jakékoliv vzájemné dotazy týkající se těchto záležitostí. Kromě toho jste povinni Poradce informovat bez zbytečného odkladu o všech změnách, zejména o změnách Vašich identifikačních údajů, Vašich investičních cílech nebo Vaší finanční situaci. V případě, že tak neučiníte, odpovídáte za škodu, která v důsledku toho vznikne. My zároveň nezodpovídáme za škodu, která Vám vznikne naším jednáním v důsledku nesplnění Vaší informační povinnosti.
- 12.12. Všechna oznámení a jiné informace, které Vám zasíláme, se budou považovat za řádné zaslání, pokud jsou zaslány na Vaši poslední e-mailovou nebo poštovní adresu, kterou jste nám poskytli. Za datum odeslání bude považováno datum uvedené v naší evidenci o odeslané poště. Za datum doručení se považuje nejpozději 10. den ode dne odeslání, pokud nepřeberete zásilku dříve.
- 12.13. Za předpokladu, že se nedopustíme hrubé nedbalosti, nebudeme zodpovídat za jakékoliv škody, které vzniknou v důsledku použití poštovních služeb, telefonu, telefaxu nebo jiných prostředků komunikace nebo přepravy.
- 12.14. Na základě uzavřených smluv s našimi Partnerny dostáváme udržovací odměnu za prodej jejich Finančních nástrojů. Tato odměna závisí na aktuální výši aktiv a je určená v rozsahu 0 - 50%-ního podílu na poplatku za správu aktiv účtovaného správcem fondu (který je obvykle v rozpětí 0,5 - 1,5% p.a. z objemu aktiv). Část z této odměny, ve výši 0,075-0,6% z objemu aktiv platíme Členům. Člen může mít s jednotlivými správci dohodnutou i dodatečnou odměnu nad rámec odměny, poskytované naší společností. Podrobnější informace o těchto odměnách Vám my a Člen poskytneme na požádání.
- 13. KONFLIKT ZÁJMŮ**

- 13.1. Identifikovali jsme tyto typy konfliktů zájmů při poskytování investičních služeb:
- i) při investičním poradenství poskytovaném Členem a jeho Poradci upřednostněním fondů, ze kterých může plynout vyšší udržovací premie,
- ii) při náhradě fondů při Spoření vzniká při výběru Finančních nástrojů konflikt upřednostnění takových Finančních nástrojů, jejichž držení má za následek získání vyšší udržovací odměny za prodej od emitenta těchto nástrojů před jeho kvalitou oproti podobným Finančním nástrojům.
- Opatření, která jsme přijali k zamezení vzniku tohoto konfliktu jsou:
- a) nepřicházíme do přímého kontaktu s neprofesionálními Klienty, ti komunikují pouze s Poradci našich Členů, kteří jim prodávají jednotlivé Finanční nástroje. My pro Vás finanční produkty nevybíráme.
- b) udržovací odměna za prodej finančních produktů, které platíme našim Členům, představuje 0,4% p.a. z objemu aktiv klientů v akciových fondech, 0,225% až 0,6% p.a. z objemu aktiv klientů v smíšených nebo alternativních fondech, 0,15% p.a. z objemu aktiv klientů v dluhopisových fondech a 0,075% p.a. z objemu aktiv klientů v peněžních fondech. Jelikož její výška není závislá od udržovací odměny, kterou pobíráme od našich Partnerů my, Poradcové při výběru Finančních nástrojů nejsou motivováni výškou udržovacích odměn.
- c) při nahrazování fondů, ke kterému dochází v důsledku ukončení spolupráce s některým z našich Partnerů, se snažíme dodržet následující kritéria: příslušnost jednotlivých fondů k holdingové struktuře, sektorovému a geografickému zaměření původního fondu, porovnatelná kvalita a dosahované výkonnosti.
- 14. ONLINE EIC**
- 14.1. Přístup k systému OnlineEIC Vám zabezpečíme po zřízení Účtu a po zadání PID-u a prvotního hesla vygenerovaného naším informačním systémem.
- 14.2. V rámci systému OnlineEIC můžete využívat zejména následující služby:
- a) online nahlížení na stav Vašeho účtu,
- b) přehled transakcí s peněžními prostředky,
- c) přehled transakcí s Finančními nástroji,
- d) přehled Pokynů,
- e) zadávání Pokynů ke koupi a na prodej Finančních nástrojů a jiné související Pokyny, pokud se jedná o Obchodní účet nebo výjimky na jiných typech Účtů.
- 14.3. Komunikaci systému OnlineEIC zabezpečujeme prostřednictvím sítě internet na adrese [www.eic.eu](http://www.eic.eu).
- 14.4. Informujeme Vás neodkladně podle svých možností o všech relevantních skutečnostech a změnách souvisejících s provozem systému OnlineEIC.
- 14.5. Můžeme přerušit nebo omezit používání systému OnlineEIC na dobu nevyhnutelně nutnou k údržbě systému nebo zpracování dat. Můžeme přerušit nebo omezit používání systému OnlineEIC i v případech uvedených v bodech 14.7. a 14.9.
- 14.6. Po navázání spojení mezi Vámi a systémem OnlineEIC na adrese [www.eic.eu](http://www.eic.eu) provedeme ověření autorizace Vašeho přístupu do systému OnlineEIC. V rámci autorizace jste povinni uvést svoje PID a Heslo.
- 14.7. V případě třech za sebou následujících neúspěšných pokusech o identifikaci zadáním nesprávného Hesla nebo PID jsme oprávněni zablokovat Váš přístup do systému OnlineEIC až do odvolání. Přístup do systému OnlineEIC Vám obnovíme zasláním Hesla na Váš e-mailový kontakt, pokud nás o to e-mailem, obsahujícím Váš PID, požádáte.



- 14.8. Jste povinni přijmout veškerá opatření k zajištění bezpečnosti používání systému OnlineEIC, zejména chránit systém a jeho bezpečnostní komponent (Heslo) před zneužitím nepovolanou osobou, ztrátou a jeho prozrazením.
- 14.9. V případě ztráty, krádeže nebo prozrazení některých z autentizačních prvků nebo i z jiných důvodů jste povinni požádat o zablokování přístupu a změnu Hesla do systému OnlineEIC zasláním e-mailu obsahujícího Váš PID. Zablokování provedeme změnou Hesla. Nové Heslo Vám zašleme na Váš e-mailový kontakt na základě Vašeho e-mailového požadavku obsahujícího Váš PID.
- 14.10. Služby podle bodu 14.2. a) až d) poskytované prostřednictvím systému OnlineEIC jsou bezplatné. Služby podle bodu 14.2. e) jsou zpoplatněné podle platného Ceníku služeb.
- 14.11. Naše společnost nezodpovídá za škodu, která Vám vznikne:
- zneužitím systému OnlineEIC třetí osobou na Vaší straně, zejména zneužitím systému třetí osobou, která se prokáže platným Heslem a PID,
  - tím, že nemůžete v určitém okamžiku využívat služby systému OnlineEIC,
  - chybami při přenosu, technickými poruchami, přerušením linky, interferencemi se zařazením společnosti poskytující telekomunikační služby nebo provozovatelů soukromých sítí a dalšími technickými problémy jakéhokoliv druhu, kromě případů způsobených námi záměrně nebo vzniklých naší hrubou nedbalostí. Zodpovědnost za správnost přenášených údajů, selhání Vašeho hardwaru nebo softwaru nesete Vy,
  - okolnostmi, které vylučují naši zodpovědnost ve smyslu platné legislativy,
  - vstupem jiné osoby do probíhajícího spojení mezi Vámi a námi, uskutečňovaného prostřednictvím technických zařízení a sítí,
  - porušením Vašich povinností uvedených ve VOP.
- 14.12. Stejně tak nezodpovídáme za škodu způsobenou zadáním nesprávných nebo duplicitních údajů nebo nesprávným použitím systému OnlineEIC nebo nesplněním Vaší povinnosti oznámit nám podezření ze zneužití systému OnlineEIC nepovolanou osobou nebo krádež nebo ztrátu autentizačních prvků systému nebo jejich části.
- 14.13. Přístup k systému OnlineEIC zaniká:
- písemnou žádostí z Vaší strany, pokud není v žádosti stanoveno datum její účinnosti, nastávají účinky ukončení přístupu k systému OnlineEIC následující pracovní den po doručení žádosti do naší společnosti,
  - telefonickou žádostí z Vaší strany v naléhavých a odůvodněných případech; ukončení přístupu k systému OnlineEIC zabezpečíme bezodkladně po Vaší telefonické žádosti. Vyhrazuje si právo posoudit okolnosti podání telefonické žádosti a nevyhovět požadavku o ukončení přístupu,
  - úmrťm Klienta fyzické osoby nebo zánikem Klienta právnické osoby; nezodpovídáme za škody, pokud jsme o této skutečnosti nevěděli,
  - zrušením Vašeho posledního Účtu v EIC.
- 14.14. V případě, že porušujete Vaše povinnosti podle bodu 14.8. VOP, máme právo zrušit Vám přístup k systému OnlineEIC s okamžitou účinností ke dni doručení oznámení o zrušení Vašeho přístupu k systému OnlineEIC.
- 14.15. Pokud byl Váš přístup k systému OnlineEIC ukončen podle některého z bodů 14.13 a) nebo b), můžete požádat o opětovné obnovení přístupu k systému OnlineEIC e-mailovou žádostí s uvedením Vašeho PID. Nové heslo Vám následně zašleme na Váš e-mailový kontakt.
- 14.16. Prostřednictvím OnlineEIC můžete měnit některé Vaše osobní údaje, pokud Vám to náš systém dovolí. Nemůžete však měnit zejména údaje o Vašich bankovních účtech, údaj o Vaší e-mailové adrese a podpisový vzor. O změnu těchto nebo jiných údajů nás musíte požádat písemně.
- ## 15. REKLAMACE
- 15.1. Pokud máte pochybnost o včasnosti a správnosti námi poskytnuté investiční služby nebo plnění našich povinností, jste oprávněný podat písemnou reklamaci zasláním na adresu [transactions@eic.eu](mailto:transactions@eic.eu).
- 15.2. Reklamací jste povinen podat nejpozději do 15 pracovních dní ode dne, ve kterém mohl být nebo byl uskutečněn Váš Pokyn. Pokud byl Vámi zadán Pokyn s dlouhodobou platností, počítá se reklamační lhůta od data, ve kterém mohlo dojít k uskutečnění Pokynu poprvé.
- 15.3. Reklamací, která se vztahuje k výpisu z Vašeho Účtu, nám musíte doručit do 15 dní po vyhotovení výpisu z Účtu. Pokud v této lhůtě nepodáte písemnou reklamaci výpisu z Účtu, považuje se za Vámi uznaný.
- 15.4. V případě, že nedodržíte postup a podmínky stanovené pro uplatnění reklamací podle VOP, nemusíme Váš reklamační nárok uznat.
- 15.5. Vaši reklamaci jsme povinni vyřídit do 30 pracovních dní ode dne jejího doručení do naší společnosti.
- 15.6. Jste oprávněni nakládat s Finančními nástroji, na které se vztahuje reklamacie, jen pokud Vám na takové nakládání udělíme předcházející písemný souhlas.
- ## 16. PŘEVOD A PŘECHOD
- 16.1. Převod nebo přechod Finančních nástrojů a peněžních prostředků na Vašem Účtu na třetí osobu vyžaduje zápis v Registru. Zápisem nabývá třetí osoba ve vztahu k nám právní postavení Klienta.
- 16.2. Vaší povinností je dát Pokyn na zápis převodu týkající se změny Klienta bez zbytečného odkladu, jinak zodpovídáte za škodu, který by vznikla v důsledku nesplnění této povinnosti.
- 16.3. Ten, kdo dává Pokyn na zápis převodu nebo přechodu, je spolu s Pokynem povinen předložit všechny potřebné doklady a zplnomocnění k prokázání právoplatnosti změny.
- ## 17. ZRUŠENÍ ÚČTU
- 17.1. Váš Účet zrušíme bez zbytečného odkladu na základě Vašeho písemného požadavku. Zrušení Účtu neovlivní jakékoliv závazky, které už existují v čase ukončení. VOP zůstávají v platnosti až do vyrovnání všech existujících pohledávek a závazků mezi Vámi a naší společností.
- 17.2. Váš Účet můžeme zrušit, pokud jste podstatným způsobem porušili tyto VOP nebo pokud jste nás podvedli nebo uvedli v omyl poskytnutím nesprávných údajů, nepravdivých prohlášení, neposkytnutím údajů, jinými opomenutími nebo jiným způsobem, kterým jste mohli pravděpodobně ovlivnit naše rozhodnutí zřídit Vám Účet nebo Váš Účet vykazuje nulový zůstatek a je neaktivní po dobu delší než 6 měsíců.
- 17.3. Vy můžete prostřednictvím Poradce podat Žádost o zrušení Účtu, pokud na něm nenevidujeme žádné finanční nástroje ani peněžní prostředky. Před podáním Žádosti o zrušení Účtu jste povinni podat pokyn na prodej finančních nástrojů a na převod peněžních prostředků na Váš bankovní účet. Pokud není možné převést peněžní prostředky z důvodu jejich nízkého zůstatku, pověřujete nás bezplatným převedením zůstatku na náš vlastní účet, a tak umožnit Účet zrušit.
- 17.4. Zrušení Vašeho Účtu znamená současně zánik příslušného smluvního vztahu. Smluvní vztah mezi Vámi a naší společností zaniká až zrušením posledního Vašeho Účtu, který je evidovaný v Registru.

17.5. Zrušení Účtu z naší strany se provede výpovědí s měsíční výpovědní lhůtou a musí mít písemnou formu. Musí Vám být doručena a musí v ní být uvedený konkrétní důvod výpovědi, jinak je neplatná.

17.6. Zrušením Účtu nejsou dotknuta práva a povinnosti smluvních stran související s naší činností uskutečněnou pro Vás před zrušením Účtu

## 18. ZODPOVĚDNOST EIC

18.1. Nezodpovídáme za správnost, úplnost a kvalitu investičního poradenství a přijetí a postoupení pokynu klienta, které Vám poskytnul Člen nebo jeho Poradce.

18.2. Zodpovídáme jen za škody námi zaviněné. Pokud byla škoda způsobena Vaším zaviněním nebo zanedbáním Vašich povinností investora, nesete ji sám.

18.3. Přezkoumáme, zda písemnosti, které jsme za účelem provedení investičních a s nimi souvisejících služeb povinni převzít, odpovídají jejich obsahu. Nezodpovídáme však za pravost, platnost a překlad písemností ani za obsahovou shodu předkládaných písemností se skutkovým právním vztahem.

18.4. Nezodpovídáme za škody způsobené:

- a) falšování nebo nesprávným vyplněním Pokynů, Žadostí a jiných dokladů,
- b) předložením falšovaných nebo pozměňovaných dokladů a listin,
- c) změnou hodnoty platebního prostředku,
- d) akceptováním úkonů těch osob, které považujeme na základě předložených dokladů a listin za oprávněné jednat.

18.5. Předcházejícími ustanovením tohoto bodu není dotknuta naše zodpovědnost za řádné plnění našich povinností podle příslušné legislativy a těchto VOP.

18.6. Nezodpovídáme za škodu Vám způsobenou nevykonáním Pokynu, pokud se koupě nebo prodej Finančních nástrojů nerealizovala v důsledku vyšší moci, činů nebo nařízení příslušných domácích nebo zahraničních orgánů a v důsledku technických problémů mimo naší kontroly.

18.7. Nezodpovídáme za škodu Vám způsobenou v případě, že byly při obstarání koupě nebo prodeje Finančních nástrojů dodrženy všechny standardní a zákonné postupy na příslušném kapitálovém trhu.

18.8. Vaší povinností je poskytnout nám vždy bez zbytečného odkladu všechny potřebné podklady, doklady, informace a jinou potřebnou součinnost, o kterou Vás požádáme a kterou potřebujeme v rámci plnění svých závazků vůči Vám, jinak nezodpovídáme za případnou škodu Vám způsobenou.

18.9. Pokud vznikne z průtahů nebo našich chybných postupů při realizaci Vašich Pokynů nebo při podávání zpráv o nich škoda, zodpovídáme jen za ztrátu výnosů, kromě případu, pokud by bylo z Pokynu jednoznačně zřejmé nebezpečí škody.

## 19. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

19.1. Vy a společnost EIC jste se dohodli, že pokud některá ustanovení VOP nejsou celkově nebo částečně platná nebo vymahatelná, nebo později ztratí účinnost, není tím dotknuta platnost a účinnost ostatních ustanovení. Místo neplatných, nevymahatelných a neúčinných ustanovení se použije úprava VOP, která, pokud je to možné, se co nejvíce přiblíží smyslu a účelu VOP.

19.2. Pro účely platných právních předpisů tímto prohlašujete, že všechny prostředky použité na provedení obchodů jsou Vaším vlastnictvím a obchody vykonáváte na vlastní účet. V případě, že budou k provedení obchodu s hodnotou nad 15.000 EUR použité prostředky ve vlastnictví jiné osoby nebo pokud bude obchod proveden na účet jiné osoby, předložíte nám v přiměřené lhůtě dopředu písemné prohlášení s uvedením jména, příjmení, rodného čísla nebo data narození a adresy trvalého pobytu fyzické osoby nebo názvu, sídla a identifikačního čísla právnické osoby, jejímž vlastnictvím jsou prostředky a na účet které je obchod proveden, přičemž doložíte i písemný souhlas uvedené osoby k použití jejich prostředků k vykonávání obchodu anebo na vykonání tohoto obchodu na její účet. Uvedené prohlášení se netýká finančních institucí, které jednájí na účet svých klientů.

19.3. Poskytování investičních služeb můžeme upravit i ve zvláštních obchodních podmínkách, které se vztahují na určitý typ produktů, služeb nebo Klientů. V takovém případě má znění zvláštních obchodních podmínek přednost před zněním VOP. Právní vztahy neupravené zvláštními obchodními podmínkami se řídí VOP.

19.4. Vztahy mezi Vámi a společností EIC se řídí VOP účinnými v aktuálním čase.

19.5. My máme právo jednostranným právním úkonem převést naše práva a povinnosti vyplývající z těchto VOP jako i z ostatní smluvní dokumentace mezi naší společností a Vámi, řídící se těmito VOP, na jinou licencovanou právnickou osobou se sídlem v členském státě Evropské unie s obdobným předmětem činnosti, na naše náklady, ale jen za předpokladu, že postoupením nedojde ke snížení Vaší ochrany spotřebitele (investora), přičemž současně zůstanou zachovány Vaše dosavadní výhody (zejména daňové a poplatkové), které Vám poskytovala naše společnost. O záměru postoupit práva a povinnosti s uvedením data postoupení, Vás budeme informovat písemným oznámením a Vy máte lhůtu 30 dní ode dne doručení tohoto oznámení na vyjádření Vašeho nesouhlasu, jinak bude postoupení k uvedenému datu účinné. Pokud vyjádříte písemný nesouhlas s postoupením práv a povinností, smluvní vztah mezi naší společností a Vámi může být ze strany naší společnosti ukončen písemnou výpovědí s jednoměsíční výpovědní lhůtou. V takovém případě nezodpovídáme za případné škody, které Vám mohou vzniknout z důvodu ztráty výhod, které jste získali investováním prostřednictvím naší společnosti a Vy s tím souhlasíte. V souvislosti s postoupením práv a povinností je naše společnost oprávněná poskytnout Vaše osobní údaje jiné licencované právnické osobě.

19.6. Tyto VOP nabývají účinnost 1. července 2016.

Ing. Roman Scherhauer  
předseda představenstva, v.r.