

## PRODUKTOVÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB EQUA BANK

### 1. ÚVODNÍ ČÁST

#### 1.1. Předmět produktových podmínek

1.1.1. Tyto Produktové podmínky pro poskytování investičních služeb Equa bank (dále jen „PP“) upravují pravidla konkrétních Investičních služeb poskytovaných Bankou pod obchodní značkou Equa bank ve vztahu k Investičním nástrojům a v souladu s Rámcovou smlouvou o poskytování bankovních, platebních a investičních služeb (dále jen „Rámcová smlouva“), Smlouvou o poskytování Investičních služeb (dále jen „Smlouva“), Všeobecnými obchodními podmínkami EQUA BANK (dále jen „VOP“), jichž jsou PP nedílnou součástí, Reklamačním řádem, [Parametry fondů](#). ~~Technickými detaily poskytování Investičních služeb a Sazebníkem, a v návaznosti na tyto dokumenty.~~ Tyto PP jsou trvale Klientům dostupné z Domovské stránky Banky.

#### 1.2. Změna produktových podmínek

1.2.1. Banka je oprávněna změnit PP za podmínek stanovených ve VOP.

Banka je oprávněna změnu smluvních podmínek navrhnout Klientovi zejména z důvodů: (i) rozvoje Bankovních služeb, (ii) změn právní úpravy, (iii) vývoje na trzích investičních a bankovních služeb, včetně vývoje tržní praxe, anebo vývoje na trzích, které poskytování Bankovních služeb ovlivňují, (iv) plnění povinnosti obezřetného výkonu činnosti Banky, (v) změn technologií a organizačních procesů v Bance. Oblasti změny se mohou týkat zejména: (i) způsobu navazování, měnění a ukončování smluvních vztahů, (ii) pravidel komunikace a způsobu vzájemného jednání, (iii) rozsahu informačních povinností, (iv) podmínek dostupnosti a obsahu Bankovních služeb, lhůt pro jejich poskytnutí, (v) struktury a výše úplaty za poskytované Bankovní služby, včetně podmínek pro její placení.

1.2.2. Banka oznámí Klientovi, návrh změny smluvních podmínek nejméně dva (2) měsíce přede dnem účinnosti navrhované změny. Banka Klientovi návrh změny smluvních podmínek Přímého bankovníctví, a to zejména IB, či elektronické pošty, případně listinnou zásilkou. V případě, že Klient není spotřebitelem ve smyslu právních předpisů, oznámí Banka Klientovi návrh změny, případně oznámením odkazu na Domovské stránky, kde je návrh změny smluvních podmínek umístěn. Klient je oprávněn přede dnem účinnosti navrhované změny smluvních podmínek tento návrh odmítnout, a to písemným oznámením zaslaným na adresu Banky uvedenou na Domovských stránkách. V případě, že návrh změny smluvních podmínek tímto způsobem přede dnem jeho účinnosti Klient neodmítne, platí, že je přijal. O tomto důsledku Banka v oznámení o návrhu změny smluvních podmínek Klienta informuje.

~~1.2.3. Pokud Klient změnu PP odmítne, ale zároveň Smlouvu nevypraví, bude Klient kontaktován pracovníkem Banky za účelem nalezení vhodného řešení. V takovém případě je Banka oprávněna Smlouvu jednostranně vypovědět, a to bez výpovědní lhůty, avšak vždy ke dni předcházejícímu nabytí účinnosti nového znění PP.~~

1.2.3. V případě, že Klient s návrhem změny smluvních podmínek nesouhlasí, je oprávněn přede dnem jeho účinnosti závazek dotčený návrhem změny smluvních podmínek písemně vypovědět. Klient doručí výpověď Bance způsobem sjednaným příslušnou Smlouvou a není-li takového ujednání, pak na adresu Banky uvedenou na Domovských stránkách. Výpověď je účinná v den následující po dni, kdy byla Bance doručena, pokud Klient ve výpovědi neučl pozdější datum její účinnosti. Určením pozdějšího data účinnosti výpovědi však nemůže délka trvání výpovědní doby překročit jeden (1) měsíc počínaje jejím doručením Bance. Z výpovědi musí vyplývat vyjádření nesouhlasu Klienta s návrhem změny smluvních podmínek vypovídajícího závazku, pokud Klient návrh změny smluvních podmínek již neodmítl dle čl. 1.2.2. těchto PP. Pokud v okamžiku účinnosti výpovědi existoval na základě nebo v souvislosti se závazkem dotčeným výpovědí dluh Klienta vůči Bance, stává se tento dluh účinností výpovědi splatným, není-li ujednáno jinak.

#### 1.3. Výkladová pravidla

1.3.1. Pojmy nebo slovní spojení v těchto PP začínající velkými písmeny mají význam definovaný v jednotlivých ustanoveních těchto PP, POP, které obsahují zvláštní pravidla pro jednotlivé druhy či skupiny Bankovních služeb ~~produktových podmínkách jiných produktů~~ či ve VOP. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.

#### 1.4. Pravidla vzájemné komunikace

1.4.1. Banka a Klient spolu komunikují výhradně v českém jazyce, pokud si mezi sebou nedohodnou jinak.

1.4.2. Banka a Klient se dohodli, že informační a propagační materiály vztahující se k Investičním nástrojům mohou být vyhotoveny a Klientovi poskytnuty v českém, ~~nebo~~ anglickém ~~jazyce~~ ~~nebo~~ německém jazyce, přičemž volba jazyka je výhradně na uvážení Banky.

1.4.3. Klient může Banku kontaktovat e-mailem ([klientske.centrum@equabank.cz](mailto:klientske.centrum@equabank.cz)), telefonicky (+420 222 010 100), písemně (na adrese [Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8 Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4](#)) nebo prostřednictvím kteréhokoliv Obchodního místa.

1.4.4. Banka při posuzování reklamace nebo stížnosti Klienta postupuje podle Reklamačního řádu.

## 1.5. Uchovávání vzájemné komunikace

- 1.5.1. Banka zaznamenává telefonické hovory a elektronickou komunikaci mezi Bankou a Klientem, a to po dobu 5 let, přičemž Česká národní banka může v odůvodněných případech rozhodnout, že Banka záznamy uchová až po dobu 7 let. Tímto není dotčena možnost uchovávání záznamů po delší dobu, jsou-li pro to splněny podmínky stanovené právními předpisy. Kopie příslušného záznamu telefonického hovoru nebo elektronické komunikace může být poskytnuta Klientovi v odůvodněném případě tím, že o to požádá ve lhůtě podle předchozí věty.

## 1.6. Odstoupení od Smlouvy uzavřené za využití prostředků komunikace na dálku

- 1.6.1. V případě, že je Smlouva uzavřena za využití prostředků komunikace na dálku, má Klient právo odstoupit od Smlouvy do 14 dnů od uzavření Smlouvy, za předpokladu, že do doby odstoupení zruší případně již zadané Pokyny. Zrušit zadané Pokyny je možné nejpozději v Obchodní den předcházející den požadované realizace Pokynu. Odstoupení musí být provedeno písemnou formou, včetně elektronických prostředků.

## 2. INVESTIČNÍ SLUŽBY

- 2.1. Banka má příslušné povolení obdržené od České národní banky se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, IČO 48136450, a pod obchodní značkou Equa bank poskytuje Klientovi výhradně následující investiční služby (dále jen „Investiční služby“):
- (i) přijímání a předávání Pokynů týkajících se Investičních nástrojů;
  - (ii) provádění Pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet Klienta a
  - (iii) úschova a správa Investičních nástrojů pro Klienta, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem.
- 2.2. Banka neposkytuje Klientovi jakékoliv jiné investiční služby než ty uvedené výše.
- 2.3. Banka poskytuje Klientovi Investiční služby pouze ve vztahu k Investičním nástrojům, které má Banka aktuálně v nabídce. Aktuální nabídka Investičních nástrojů je zveřejňována prostřednictvím [obchodní platformy RBroker](#), tj. [služby \(systému\) provozované prostřednictvím klientské aplikace, která se spouští v prostředí internetového prohlížeče \(dále jen „Obchodní platforma RBroker“\)](#) a [prostřednictvím Domovských stránek](#). ~~Přímého bankovníctví a na webových stránkách Banky. Banka může bez oznámení kdykoli měnit aktuální nabídku Investičních nástrojů.~~
- 2.4. Klient může využívat služeb Banky na základě Smlouvy pouze v případě, že má u Banky otevřen běžný účet ~~nebo spořicí účet~~, který slouží k vypořádání obchodů Klienta s Investičními nástroji (dále jen „Peněžní účet“). ~~Peněžní účet musí být veden v těch měnách, ve kterých dochází k vypořádání obchodů Klienta s Investičními nástroji.~~ Smlouva je ve vztahu k Rámcové smlouvě i ke Smlouvě, na jejímž základě je veden Peněžní účet, smlouvou závislou ve smyslu čl. 2.3 VOP, a v případě zániku Rámcové smlouvy, respektive Smlouvy, na jejímž základě je veden Peněžní účet, Smlouva zaniká.
- ~~2.5. Banka může pro výkon některých svých činností, a to včetně činností při poskytování Investičních služeb, využívat služeb třetí strany jako svého vázaného zástupce. Vázaný zástupce může být při jednání s Klientem nebo potenciálním Klientem v rámci poskytování Investičních služeb zastoupen pouze svým pracovníkem.~~

## 3. INVESTIČNÍ NÁSTROJE

### 3.1. Investiční nástroje

- 3.1.1. Banka poskytuje Klientovi Investiční služby výhradně ve vztahu k [investičním nástrojům nebo zaknihovaným investičním nástrojům emitovanými Bankou nebo třetími subjekty podle tuzemského nebo zahraničního právního řádu \(dále jen „Strukturované produkty“\)](#) a k cenným papírům [standardních tuzemských a zahraničních fondů kolektivního investování \(bez ohledu na charakter právní podoby\)](#) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Cenné papíry Fondů“), které jsou Bankou Klientovi veřejně nabízeny (Strukturované produkty a Cenné papíry Fondů, dále společně jen „Investiční nástroje“). Za Investiční nástroje mohou být pokládány i nástroje neuvedené v předchozí větě, pokud Banka a Klient je budou shodně pokládat za Investiční nástroje a na jejich obchodu se dohodnou.

## 4. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

### 4.1. Nákup a prodej Investičních nástrojů

- 4.1.1. Pokyn k nákupu nebo prodeji Investičních nástrojů (dále jen „Pokyn k nákupu“ nebo „Pokyn k prodeji“ nebo společně „Pokyn“) může být Klientem zadán prostřednictvím ~~Přímého bankovníctví (tedy zejména přes IB nebo telefonicky) nebo prostřednictvím Obchodního místa~~ Obchodní platformy RBroker nebo prostřednictvím Obchodního místa nebo jiným způsobem, který Banka akceptuje a Klienta o tom prokazatelně informuje.
- 4.1.2. Pokyny k nákupu mohou být zadány jako jednorázové nebo jako pravidelné ~~měsíční~~ (opakované) Pokyny k nákupu. Pravidelné Pokyny k nákupu musí kromě data první realizace Pokynu k nákupu obsahovat i datum poslední realizace Pokynu k nákupu, případně údaj o tom, že se jedná o Pokyn k nákupu na neomezenou dobu. Pokyny k prodeji mohou být zadány pouze jako jednorázové Pokyny k prodeji.

- 4.1.3. Klient je povinen zadávat Pokyn osobně a není oprávněn k takovým jednáním zmocnit třetí osobu.
- 4.1.4. Blížší informace o provádění Pokynů jsou uvedeny v dokumentu ~~Technické detaily poskytování Investičních služeb~~ Parametry fondů, tj. dokumentu vydaném Bankou, který obsahuje zejména podrobné informace o minimálních objemech pro nákup a odkup Cenných papírů Fondů, pravidla pro uskutečňování obchodů s Cennými papíry Fondů, vypořádací lhůty, čísla fondů kolektivního investování a rovněž odměnu a spojené poplatky Banky a Investičních společností. Banka je oprávněna dokument Parametry fondů měnit s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným pro fondy kolektivního investování, a to způsobem a ve lhůtách uvedených v dokumentu Parametry fondů, který je dostupný na Domovských stránkách (dále jen „Parametry fondů“).

#### 4.2. Provádění Pokynů k nákupu a prodeji Investičních nástrojů

- 4.2.1. Pro realizaci v určitý Obchodní den musí být Pokyn přijat Bankou nejpozději do doby stanovené pro přijímání Pokynů v dokumentu Parametry fondů. Pokyn nabývá účinnosti okamžikem jeho přijetí Bankou. Poté, co Pokyn nabude účinnosti, lze jen změnit či zrušit pouze v případech, kdy Banka může proces provedení změny nebo zrušení objektivně realizovat. Pokud již Banka nemůže provést změnu podmínek zadaných v Pokynu či transakci zadanou Pokynem zrušit, je Pokyn realizován dle původních požadavků Klienta. Nestanoví-li Banka jinak, Banka Pokyny přijímá s platností minimálně na jeden den a maximálně na třicet dní dopředu. ~~Technické detaily poskytování Investičních služeb. Pokyn může být Klientem změněn nebo odvolán do 23:59 Obchodního dne předcházejícího Obchodnímu dni, kdy má být Pokyn vypořádán.~~
- 4.2.2. ~~Banka je oprávněna odmítnout provedení Pokynu, pokud přetrvává důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě Pokynu může dojít k manipulaci s trhem.~~ Banka je oprávněna nepřijmout Pokyn, který neobsahuje náležitosti potřebné k uskutečnění Pokynu, nebo Pokyn, který byl podán jinak než způsobem, který Banka akceptuje. Banka je rovněž oprávněna nepřijmout Pokyn pro určité druhy Investičních nástrojů nebo pro určitou emisi Investičních nástrojů nebo pro uzavření obchodu s určitým Investičním nástrojem, pokud by přijetí Pokynu bylo v rozporu s platnými právními předpisy, vnitřními předpisy Banky nebo pokud by Banka nemohla zajistit realizaci Pokynu s potřebnou odbornou péčí. O takovém odmítnutí Banka Klienta informuje.
- 4.2.3. Pokyn k nákupu je vypořádán pouze v případě, že na Peněžním účtu Klienta je dostatek prostředků k jeho vypořádání. Pokyn k prodeji je vypořádán pouze v případě, že na Majetkovém účtu Klienta se nacházejí příslušné Investiční nástroje nezbytné k jeho vypořádání.
- 4.2.4. Po podání Pokynu k prodeji jsou do doby vypořádání takového Pokynu blokovány na Majetkovém účtu Klienta příslušné Investiční nástroje, jichž se Pokyn týká. Totéž platí o peněžních prostředcích na Peněžním účtu Klienta v případě podání Pokynu k nákupu.
- 4.2.5. Za situace, kdy k vypořádání více zadaných Pokynů není na Peněžním účtu Klienta nebo Majetkovém účtu Klienta dostatek peněžních prostředků nebo Investičních nástrojů k vypořádání všech zadaných Pokynů, jsou vypořádány pouze některé zadané Pokyny, přičemž výběr Pokynů k vypořádání záleží pouze na uvážení Banky. ~~V takovém případě však mají přednost jednorázové Pokyny k nákupu před pravidelnými Pokyny k nákupu.~~
- 4.2.6. Klient nesmí podat Bance Pokyn ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů nebo obstarání vypořádání obchodu s Investičními nástroji s vědomím, že nebude schopen dostát svým povinnostem plynoucím z realizace a vypořádání takového Pokynu.
- 4.2.67. Banka je oprávněna stanovit minimální částku investice do Investičního nástroje.
- 4.2.78. Klient souhlasí s poskytováním informací o zadaných nebo provedených Pokynech, ~~prospektu Investičního nástroje, Sdělení klíčových informací a jiných dokumentů prostřednictvím Přímého bankovníctví. Dokumentace k Investičním nástrojům je dostupná i prostřednictvím Domovské stránky Emitenta Investičního nástroje~~ prostřednictvím Obchodní platformy RBroker.
- 4.2.9. V případě, kdy měna uvedená v Pokynu k vypořádání bude odlišná od měny, v níž je veden Peněžní účet, nebo v jiných případech, kdy je to nutné k řádnému zajištění poskytování služeb dle Smlouvy, je Banka oprávněna i bez předchozího upozornění Klienta provést potřebnou měnovou konverzi, a to kurzem deviza nákup/prodej vyhlášeným Bankou v den, kdy se konverze provádí, nedohodnou-li se Banka a Klient jinak.
- #### 4.3. Sdružování Pokynů
- 4.3.1. Banka je oprávněna sdružit jednotlivé Pokyny do sdruženého Pokynu, což znamená provedení Pokynu společně s Pokyny jiných Klientů (dále jen „Sdružený pokyn“), a to tehdy, pokud je pravděpodobné, že sdružení Pokynů bude pro Klienty výhodnější než jejich provedení samostatně. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že Sdružený pokyn pro něj může být za určitých okolností méně výhodný než samostatné provedení Pokynu Klienta.
- 4.3.2. ~~Banka stanovila pravidla rozdělení plnění a závazků ze Sdruženého pokynu, která jsou spravedlivá, dostatečně přesná a vždy upřednostňují zájem Klientů před zájmem Banky i zájmy jednotlivých Klientů mezi sebou navzájem.~~
- #### 4.4. Drobné investování
- 4.4.1. V případě služby drobného investování určuje Klient podmínky Pokynu stanovením částky, kterou chce alokovat za každou transakci Kartou v českých korunách z vybraného Peněžního účtu (dále jen „Drobné investování“).

4.4.2. Jakmile dojde v rámci Drobného investování k alokaci celkové částky rovné nebo větší než **předem určené částky Klientem minimální částka investice**, dojde k provedení nákupu Klientem vybraného investičního nástroje. Klientovi jsou peněžní prostředky z **běžného Peněžního účtu** strženy až v okamžiku realizace Pokynu k nákupu.

~~4.4.3. Službu drobného investování lze ze strany Klienta pozastavit a následně obnovit. V případě pozastavení služby Drobného investování nedochází ke sledování transakcí na Kartě. Klient je i tak oprávněn zadávat v rámci služby Drobného investování jednorázové Pokyny k obstarání obchodu (nákup, prodej nebo přestup mezi Investičními nástroji).~~

4.4.43. Banka akceptuje následující typy plateb Kartou pro účely Drobného investování: platba Kartou, bezkontaktní platba Kartou, platba Kartou na internetu ~~a cashback (výběr peněz u obchodníka)~~. Výběr peněžních prostředků z bankomatu není typem transakce sledovanou pro účely Drobného investování.

4.4.54. Služba Drobného investování je navázána pouze na vypořádané a řádně zaúčtované transakce Kartou, přičemž se bere v potaz den zaúčtování příslušné transakce do systému Banky.

#### 4.5. Převodní místa a vypořádání Pokynů

4.5.1. ~~Vzhledem k tomu, že Pokud se s Investičními nástroji (cennými papíry kolektivního investování) Cennými papíry Fondů neobchoduje v obchodním systému ani na jiném převodním místě ve smyslu § 2 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu (zákon č. 256/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů; dále jen „ZPKT“), provádí Bankya Pokyny za cenu a podle podmínek Emitenta příslušného Investičního nástroje.~~

4.5.2. Banka Klienta informuje, že může provádět Pokyny mimo obchodní systém ve smyslu § 2 odst. 23 ZPKT. Souhlas s provedením Pokynu takovým způsobem Klient udělí vždy při zadání příslušného Pokynu v ~~Přímém bankovníctví Obchodní platformě RBroker~~ nebo jiným Bankou předem odsouhlaseným způsobem.

4.5.3. V případě, že Pokyn není možné zcela nebo zčásti realizovat, Banka takovou informaci sdělí Klientovi, včetně důvodu neprovedení Pokynu.

~~4.5.3. Pokud by Emitent příslušného Investičního nástroje odmítl realizovat požadovaný obchod, je Banka oprávněna tento Pokyn neprovést.~~

4.5.4. Pokud Klient v Pokynu neuvede jiné podmínky, provede Banka Pokyn v nejbližším možném termínu podle provozních podmínek Banky obsažených v dokumentu **Parametry fondů Technické detaily poskytování Investičních služeb** a podmínek Emitenta příslušného Investičního nástroje.

4.5.4. Klient se zavazuje, že Bance v rámci Pokynu vždy poskytne také potřebné informace pro účely řádného vypořádání.

4.5.5. Klient bere na vědomí, že Banka Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje zahraničních podílových listů předává příslušným investičním společnostem nebo prodeje zahraničních podílových listů předává příslušným investičním společnostem prostřednictvím zahraničních obchodníků s cennými papíry. Banka předává investičním společnostem takové Pokyny přijaté od Klienta bez zbytečného odkladu po jejich přijetí; je však povinna při předávání pokynu dodržovat uzávěrkové hodiny pro přijímání pokynu určené a měněné takovými investičními společnostmi. Má-li Klient zájem o předání takového Pokynu příslušné investiční společnosti tentýž den, ve který byl podán takový Pokyn Bance, je povinen podat tento Pokyn ve lhůtě, kterou mu Banka na požádání sdělí. Další informace jsou obsaženy v dokumentu Parametry fondů. Nedodrží-li Klient Bankou stanovenou lhůtu, je tento Pokyn předán příslušné investiční společnosti nejbližší následující pracovní den (D+1) nebo D+2 po dni (D) přijetí tohoto Pokynu Bankou.

4.5.6. Banka je oprávněna za účelem plnění svých povinností vyplývajících ze Smlouvy využívat služeb třetích osob, zejména custodianů či jiných subjektů vedoucích evidenci investičních nástrojů v tuzemsku či zahraničí, případně zajišťujících služby pro obchody s Investičními nástroji (dále jen „Autorizovaný správce“) a či třetích osob provádějících vypořádání obchodů s Investičními nástroji, zejména clearingové systémy (dále jen „Vypořádací systém“). Při výběru Autorizovaných správců a Vypořádacích systémů je Banka povinna postupovat s odbornou péčí. Klient bere na vědomí, že právní vztahy mezi Bankou a Autorizovanými správci a Vypořádacími systémy se mohou řídit cizím právním řádem, případně pravidly a předpisy jednotlivých trhů upravujících zejména způsob obchodování, vypořádání obchodu a správu Investičních nástrojů na příslušném trhu.

#### 4.6. Převody Investičních nástrojů

4.6.1. Podmínkou převodu Investičních nástrojů je existence Majetkového účtu.

4.6.2. Převod **Investičních nástrojů** mezi Majetkovými účty různých Klientů **vedených Bankou** se uskutečňuje na základě Pokynu k převodu mezi těmito Majetkovými účty. Totožnost obou Klientů musí být ověřena zaměstnancem Banky **nebo musí obsahovat úřední ověření**. Banka odepíše Investiční nástroje z Majetkového účtu převodce a připsá je na Majetkový účet nabyvatele, a to nejpozději do 30 pracovních dnů od přijetí Pokynu k převodu mezi Majetkovými účty.

~~4.6.3. Převod Investičních nástrojů od jiného distributora Investičních nástrojů (dále jen „Jiný distributor“) na Majetkový účet se uskutečňuje na základě Pokynu k převodu od Jiného distributora na Majetkový účet. Poté, co Banka obdrží od Emitenta nebo Obhospodařovatele potvrzení, že příslušný Jiný distributor požádal Emitenta, Obhospodařovatele nebo osobu jimi určenou o převod Investičních nástrojů do Banky, potvrdí Banka Emitentovi nebo Obhospodařovateli souhlas s takovým převodem. Poté,~~

~~co Emitent nebo Obhospodařovatel provede registraci převodu Investičních nástrojů do Banky, přičipše Banka dotčené Investiční nástroje na příslušný Majetkový účet.~~

~~4.6.4. Převod Investičních nástrojů z Majetkového účtu k Jinému distributorovi se uskutečňuje na základě Pokynu k převodu z Majetkového účtu k Jinému distributorovi. Na základě Pokynu k převodu z Majetkového účtu k Jinému distributorovi Banka požádá Emitenta, Obhospodařovatele nebo osobu jimi určenou o převod Investičních nástrojů k příslušnému Jinému distributorovi. Emitent, Obhospodařovatel nebo osob jimi určená vyzve Jiného distributora, aby odsouhlasil převod Investičních nástrojů. Bude-li převod Investičních nástrojů k Jinému distributorovi tímto Jiným distributorem odsouhlasen a budou-li splněny všechny podmínky pro provedení Pokynu k převodu z Majetkového účtu k Jinému distributorovi, provede Emitent registraci Investičních nástrojů na účtu Jiného distributora a Banka následně odepíše dotčené Investiční nástroje z Majetkového účtu.~~

#### 4.7. Obchodní platforma RBroker

4.7.1. Podmínkou používání Obchodní platformy RBroker je přístup Klienta k Internetovému bankovníctví Banky. Klient je oprávněn využívat v Obchodní platformě RBroker následující služby: a) služby nabízené touto platformou zahrnující zejména podávání Pokynů k obchodování s Investičními nástroji (tzv. aktivní přístup), b) získávání informací o Klientových portfoliích Investičních nástrojů vedených Bankou (tzv. pasivní přístup).

4.7.2. Banka se zavazuje provozovat Obchodní platformu RBroker nepřetržitě 24 hodin denně, přičemž Pokyny Banka přijímá v hodinách určených Bankou pro provoz Obchodní platformy RBroker. Banka informuje Klienta prokazatelně o všech relevantních skutečnostech, které souvisejí s provozem této služby. Banka je oprávněna přerušit nebo omezit používání této služby na dobu nezbytně nutnou k systémové údržbě. Klient přistupuje k této službě z Internetového bankovníctví Banky. Banka je oprávněna rozšiřovat a upravovat provozní podmínky služby, zejména funkce služeb. Změna provozních podmínek této služby nabývá účinnosti druhý pracovní den poté, co byla tato změna uveřejněna v Obchodní platformě RBroker.

4.7.3. Banka neodpovídá za škodu, která vznikne Klientovi v souvislosti s používáním Obchodní platformy RBroker:

- a) nesprávným používáním služby Klientem;
- b) dočasnou nedostupností Obchodní platformy RBroker nebo Internetového bankovníctví;
- c) poruchami telefonní sítě, sítě datové nebo poruchami na straně mobilního operátora nebo poskytovatele internetového připojení;
- d) provozním výpadkem na straně Klienta,
- e) zneužitím služby třetí osobou, která neoprávněně přistoupí ke službě zneužitím identifikačních prostředků pro účely Internetového bankovníctví nebo Obchodní platformy RBroker;
- f) pokud jí není známa skutečnost, že Klient zemřel nebo zanikl;
- g) v důsledku porušení nebo neplnění smlouvy Klientem, která jedná v rozporu s doporučeními uvedenými zde nebo v dokumentech, na které Banka odkazuje.

#### 4.7.8. Test přiměřenosti

4.7.8.1. Banka má při poskytování jiných Investičních služeb, než je Investiční poradenství, povinnost požádat Klienta o poskytnutí informací týkajících se jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic. Tento požadavek (test přiměřenosti) je naplněn prostřednictvím investičního dotazníku. Posouzení přiměřenosti nemůže být za žádných okolností považováno za doporučení investice ze strany Banky.

4.8.2. Banka Klientovi neposkytuje investiční poradenství.

#### 4.8.9. Další ujednání

4.8.9.1. Úmrtím Klienta Smlouva nezaniká. Banka však poté, co se hodnověrným způsobem dozví o úmrtí Klienta, pozastaví provádění Pokynů a **zablokuje Majetkový účet**. Po skončení dědického řízení Banka naloží se Smlouvou a Investičními nástroji v souladu s **pravomocným** rozhodnutím soudu o vypořádání dědictví.

## 5. SPRÁVA INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

### 5.1. Správa Investičních nástrojů

5.1.1. Na základě Smlouvy provádí Banka **pod obchodní značkou Equa bank** pro Klienta správu Investičních nástrojů, avšak pouze v rozsahu:

- (i) převzetí výnosů **těchto plynoucích z Klientem vlastněných** Investičních nástrojů (např. dividendy) a jiných peněžitých plnění, na něž vznikne právo z těchto Investičních nástrojů při jejich splatnosti nebo předčasné splatnosti, kromě případů předčasného splacení z rozhodnutí Klienta, a jejich připsání na Peněžní účet Klienta a
- (ii) převzetí a držba všech Investičních nástrojů, na které vznikne Klientovi právo z Investičních nástrojů spravovaných Bankou v důsledku výměny nebo rozdělení **akcií (podílových listů) Investičních nástrojů**, výplaty **dividend ve formě akcií (podílových listů) Investičních nástrojů** nebo jinak, přičemž v případě možnosti volby mezi peněžitým plněním a plněním ve formě Investičních nástrojů je Banka oprávněna vždy zvolit peněžité plnění.

- 5.1.2. Banka informuje Klienty o chystaných změnách týkajících se Investičních nástrojů (např. typu sloučení, změny názvu apod.) neprodleně poté, co obdrží tuto informaci od Emitenta.
- 5.1.3. Žádná jiná správa Investičních nástrojů pro Klienta (než je uvedeno v předcházejícím odstavci) není Bankou Klientovi poskytována.

## 6. PŘEHLED RIZIK SPOJENÝCH S VÝŠE UVEDENÝMI INVESTIČNÍMI SLUŽBAMI A INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

- 6.1. **Investice nejsou bankovním vkladem a nejsou pojištěny v rámci fondu pojištění vkladů.** Obchodování s Investičními nástroji je spojeno s riziky, která mohou ovlivnit výnosnost nebo ztrátovost (návratnost) příslušné investice. Investování do investičních nástrojů tak není vhodné pro každého a u každé investice existuje riziko, že Klient nedosáhne očekávaného výnosu nebo ztratí část, nebo dokonce celou investovanou částku. Klient přijímá investiční rozhodnutí podle svého vlastního uvážení a bere na vědomí, že Banka v žádném případě neodpovídá za chybné investiční rozhodnutí Klienta.
- 6.2. Klient bere na vědomí, že čím je riziko dané investice vyšší, tím vyšší je možný zisk, ale také možná ztráta. Riziko každé investice zpravidla klesá s dobou jejího trvání, tedy s délkou tzv. investičního horizontu. Žádný investiční horizont však nezaručuje výrazné snížení nebo dokonce úplné vyloučení rizika. Výnosy investičních nástrojů dosažené v minulém období nejsou zárukou budoucích výnosů. Zvláštní rizika mohou být spojena též s daňovými důsledky obchodů s investičními nástroji. Za plnění daňových povinností souvisejících s investicemi odpovídá vždy výlučně investor (Klient). Investor (Klient) by nikdy neměl nakupovat takové investiční nástroje, u kterých plně nerozumí konkrétním podmínkám a rizikům, vč. rozsahu potenciální ztráty. **Klient nese plnou odpovědnost za správné zdanění výnosů z investičních nástrojů, Banka v tomto ohledu neposkytuje žádné daňové, právní ani ekonomické poradenství.**
- 6.3. Mezi nejběžnější rizika spojená s investováním do Investičních nástrojů patří:
- (i) **Kreditní riziko (riziko emitenta nebo riziko protistrany)**
- Riziko, že protistrana nesplní svůj dluh (nebo nebude schopna platit v důsledku insolvence); v krajním případě hrozí ztráta celé investice.
- (ii) **Riziko vypořádání**
- Riziko, že sjednaný obchod nebude řádně vypořádán (např. nebude uhrazena kupní cena nebo nebudou dodány cenné papíry).
- (iii) **Tržní riziko**
- Hrozba ztráty při nepříznivé změně tržních podmínek, zejména úrokové míry (úrokové riziko), cen akcií (akciové riziko), cen komodit (komoditní riziko), kurzů měn (kurzové nebo též měnové riziko); mezi tržní rizika patří také:
- **Riziko likvidity** – hrozí ztráta, pokud daný investiční nástroj není možné ve zvoleném okamžiku prodat nebo koupit, nebo je možné obchod realizovat pouze za nevýhodnou cenu a
  - **Riziko volatility (kolísavosti)** – riziko krátkodobých nebo dlouhodobých výkyvů cen (špatné načasování investice může vést ke značným ztrátám).
- (iv) **Operační riziko**
- Riziko ztráty v případě lidských chyb, podvodů nebo nedostatků informačních systémů.
- (v) **Právní riziko**
- Hrozba ztráty v případě právní nevykonalnosti smluvních podmínek.
- (vi) **Riziko názvosloví**
- Různé pojmy jsou na různých finančních trzích vykládány různě a v někdy tak můžete získat nepřesnou představu o skutečné povaze investičního nástroje.
- (vii) **Inflační riziko**
- Ovlivňuje reálný výnos **Vámi Klientem** držených Investičních nástrojů; vysoká inflace může způsobit, že reálně dosáhnete menšího výnosu nebo dokonce ztráty.
- (viii) **Globální riziko**
- Nebezpečí změny ceny Investičních nástrojů v rámci globálního poklesu ekonomik a finančních trhů.
- (ix) **Sektorové riziko**
- Nebezpečí změny ceny Investičních nástrojů při poklesu daného odvětví.
- (x) **Politické riziko**
- Znamená nebezpečí změny ceny nebo převoditelnosti Investičních nástrojů při změně politické situace.

## 7. ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

- 7.1. Banka poskytuje věnuje zvýšenou pozornost identifikaci a řízení možných střetů zájmů při poskytování Investičních služeb, a to: (a) mezi Bankou a/nebo jinou entitou ze skupiny Raiffeisen Bank International nebo jejími pracovníky či vázanými zástupci a Klientem nebo (b) mezi více Klienty Banky navzájem (dále jen „Střet zájmů“).
- 7.2. Za účelem předcházení a řešení Střetu zájmů Banka zavedla a dodržuje sadu opatření, spočívajících zejména v: (a) zavedení fyzických a elektronických informačních bariér uvnitř Banky (k omezení předávání důvěrných informací o Klientovi a jeho aktivitách); (b) zavedení nezávislého dohledu nad pracovníky Banky podílejícími se na poskytování Investičních služeb Klientovi nebo přicházejícími do styku s důvěrnými informacemi o Klientovi a jeho aktivitách a (c) nastavení odměn pracovníků a externích spolupracovníků Banky poskytujících Klientovi Investiční služby tak, aby byl eliminován možný vznik Střetu zájmů.
- 7.3. Pokud by i přes výše popsaná opatření došlo ke Střetu zájmů, bude o něm Banka Klienta informovat. V případě konfliktu zájmů Banky a Klienta bude vždy upřednostněn zájem Klienta a v případě konfliktu zájmů více Klientů bude vždy zajištěno spravedlivé zacházení se všemi Klienty.

## 8. POPLATKY A POBÍDKY

### 8.1. Vstupní poplatky a poplatky za nákup

- 8.1.1. Poplatky spojené s nákupem Investičních nástrojů ~~nebo přestupem mezi Investičními nástroji~~ (dále jen „Vstupní poplatky“) jsou Klientovi účtovány v okamžiku stržení odpovídajících peněžních prostředků z Peněžního účtu ~~nebo blokáce Investičních nástrojů na Majetkovém účtu~~.
- 8.1.2. Konečná výše Vstupních poplatků a Poplatků za nákup je uvedena v Sazebníku dokumentu Parametry fondů. Podmínky určení Vstupních poplatků v případě zadání budoucího Pokynu k nákupu Investičních nástrojů je taktéž uvedena v Sazebníku dokumentu Parametry fondů.
- 8.1.3. Další informace jsou obsaženy v dokumentu Parametry fondů.

### 8.2. Poplatky za správu

- 8.2.1. Vydavatelé jednotlivých Investičních nástrojů (dále jen „Emitent“) Cenných papírů Fondů nebo manažeři Investičních nástrojů (dále jen „Manažer“) Cenných papírů Fondů mohou Klientovi účtovat roční poplatky za správu daného Investičního produktu nástroje a další náklady (dále jen „Poplatky za správu“).
- 8.2.2. Výše Poplatků za správu je zveřejněna v prospektu Investičního nástroje Cenného papíru Fondu nebo v pravidelných zprávách manažera Investičního nástroje Cenného papíru Fondu. Poplatek za správu je zohledněn v celkových nákladech hrazených z majetku fondu v průběhu roku a tvoří jejich nejpodstatnější složku. Poplatky za správu jsou zpravidla účtovány na denní bázi a denně zveřejňované ceny daného Investičního nástroje již zohledňují příslušný Poplatek za správu.
- 8.2.3. U Strukturovaných produktů může být poplatek za správu Klientovi účtován Bankou.

### 8.3. Dopad nákladů na výnos

- 8.3.1. V následující tabulce jsou zobrazeny ilustrativní příklady, které ukazují, jaký dopad mají náklady na výnosnost učiněné investice v prvním roce investice:

	Investice	Jednorázový náklad investiční služby (vstupní poplatek)	Průběžný roční náklad Investičního nástroje (IN)		Výnos z investice před započtením nákladů IN	Hrubý výnos z investice (E—G)	Čistý výnos z investice (F—B)
			Poplatek za správu	Z toho Přijatá pobídka			
	A	B	E	D	E	F	G
Situace 1 (zisková)	100 000 Kč	2%	1,5%	0,75%	10%	8,5%	6,5%
		2 000 Kč	1 500 Kč	750 Kč	10 000 Kč	8 500 Kč	6 500 Kč
Situace 2 (nulová)	100 000 Kč	2%	1,5%	0,75%	3,5%	2%	0%
		2 000 Kč	1 500 Kč	750 Kč	3 500 Kč	2 000 Kč	0 Kč
Situace 3 (ztrátová)	100 000 Kč	2%	1,5%	0,75%	0%	-1,5%	-3,5%
		2 000 Kč	1 500 Kč	750 Kč	0 Kč	-1 500 Kč	-3 500 Kč
Situace 4 (ztrátová)	100 000 Kč	2%	1,5%	0,75%	-3,5%	-5,0%	-7%
		2 000 Kč	1 500 Kč	750 Kč	-3 500 Kč	-5 000 Kč	-7 000 Kč

## 8.43. Přijaté a vyplácené pobídky

- 8.43.1. Banka ~~pod obchodní značkou Equa bank~~ může přijímat od třetích stran a může třetím stranám poskytovat jednorázové nebo pravidelné úplaty nebo jiné peněžité nebo nepeněžité výhody (dále jen „Pobídka“) v souladu s § 15 ~~zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů ZPKT.~~
- 8.43.2. Pobídka je obecně přípustná, jestliže má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby nebo umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účel nutná a její povaha není v rozporu s povinností Banky jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Klientů.
- ~~8.4.3. Banka může od Emitentů a/nebo Manažerů v souvislosti s poskytováním investičních služeb získávat zpět část Poplatků za správu uhrazených klientem, a to ve formě pobídek nebo provizí (dále jen „Přijaté pobídky“). Přijaté pobídky slouží ke zlepšení kvality služeb poskytovaných Bankou Klientovi a/nebo přispívají k zajištění dlouhodobé kvality služeb poskytovaných Bankou Klientovi. Žádná z Přijatých pobídek není v rozporu s povinností Banky jednat v nejlepším zájmu Klienta. Podrobnější informace o Přijatých pobídkách jsou uvedeny v Sazebníku.~~
- ~~8.4.4. Banka také přijímá a poskytuje třetím stranám nepeněžní pobídky, a to zejména ve formě pořádání konferencí a účasti na nich, marketingových materiálů a dalších aktivitách spočívajících v informování prodejní sítě o produktech a podpory spolupráce.~~
- 8.4.5.3.3 Banka přijala veškerá opatření, aby zajistila, že takto přijaté a poskytnuté Pobídky zvyšují kvalitu poskytovaných investičních služeb a že tím není dotčena povinnost Banky jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých klientů. Toho je dosaženo především opatřeními k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům, nastavením vnitřního kontrolního systému Banky a oddělením některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb Klientům.
- 8.3.4. Více informací je k dispozici na Domovských stránkách v dokumentu „Informace o pobídkách“.
- ~~8.4.6. Banka zprostředkovává vydávání a odkupování investičních nástrojů. Za to přijímá od Emitentů a Manažerů část Poplatku za správu (tzv. trailer fee). Výše těchto Přijatých pobídek se liší v závislosti na mnoha faktorech, je stanovena konkrétně pro každý investiční nástroj. Orientační výše aktuálních tzv. trailer fees jsou uvedeny v aktuálním Sazebníku.~~

## 9. MAJETEK KLIENTA

### 9.1. Ochrana peněžních prostředků a investičních nástrojů

- 9.1.1. Pohledávky Klienta z Peněžního účtu jsou, za podmínek a v rozsahu stanoveném zákonem o bankách, pojištěny v rámci systému pojištění pohledávek z vkladů, který provozuje Garanční systém finančního trhu.
- ~~9.1.2. Investiční nástroje držené pro Klienta Bankou a peněžní prostředky Klienta, které byly svěřeny Bance, které nejsou vedeny na účtech u Banky pojištěných v rámci systému pojištění pohledávek z vkladů podle odst. 9.1.1, jsou za podmínek a v rozsahu stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu chráněny záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry.~~
- 9.1.2. Ochrana investičních nástrojů Klientů – 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 vydané podle českého práva jsou evidovány v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s. nebo jiných samostatných evidencích stanovených ZPKT.
- 9.1.3. 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.
- 9.1.4. Investiční nástroje nabyté Klienty v zahraničí jsou evidovány u správců nebo depozitářů pověřených Bankou. Investiční nástroje Klienta jsou na těchto sběrných účtech odděleny od investičních nástrojů Banky, ale nejsou odděleny od investičních nástrojů ostatních Klientů Banky, se kterými jsou vedeny společně. Banka za zahraničního 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 investičním nástrojům držených v zahraničí se mohou lišit. Někteří depozitáři mohou mít k jimi drženým investičním nástrojům 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 investiční nástroje 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 investiční nástroje stanou součástí majetkové podstaty úpadce a Klient bude muset své pohledávky uplatit v úpadkovém řízení.



- 9.1.5. Banka upozorňuje, že v případě, že zahraniční depozitář se ocitne v platební neschopnosti a výplaty peněžních prostředků a investičních nástrojů jejich majitelům budou řešeny prostřednictvím záručních systémů, podléhají tyto systémy právním řádům, které mohou být odlišné od záručních systémů v České republice.
- 9.1.6. Investiční nástroje 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 investiční nástroje k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiných Klientů. Banka není odpovědná za jednání zahraničních depozitářů. Banka Klienty upozorňuje, že vedení investičních nástrojů na sběrných účtech zahrnuje rizika, které Klienti nemají pod svou kontrolou.
- 9.1.7. Banka vede cenné papíry emitované zahraničními subjekty u zahraničních depozitářů: (i), BNP Paribas, New York Branch, 525 Washington Blvd, 9th floor, Jersey City, NJ 07310 (ii) Raiffeisen Bank International AG, Austria (zahraniční depozitář pro trh Evropy, US a Asie), (iii) Raiffeisen Bank Hungary, Hungary (zahraniční depozitář pro trh dluhopisů a akcií v Maďarsku), (iv) HSBC International Capital Secured Growth Funds plc., Jersey, Channel Islands (zahraniční depozitář pro fondy kolektivního investování HSBC).

## 9.2. Správa investičních nástrojů

- 9.2.1. Investiční nástroje jsou evidovány v příslušné zahraniční evidenci investičních nástrojů. V souladu s požadavky odborné péče vyvine Banka veškeré potřebné úsilí pro vymožení pohledávek Klienta v případě porušení právních povinností při vedení zahraniční evidenci.
- 9.2.2. Banka vede navazující interní evidenci na analytických účtech Banky.
- 9.2.3. Investiční nástroje Klienta jsou evidovány na zákaznických sběrných účtech otevřených na jméno Banky pod obchodní značkou Equa bank. Investiční nástroje Banky, Klienta a ostatních Klientů jsou vždy striktně odděleny v interní navazující samostatné evidenci.
- 9.2.4. Každý Klient má právo na podíl z investičních nástrojů držených v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu investičních nástrojů, které pro něj Banka drží, a to za podmínek vyplývajících z právního řádu, kterým se řídí dané investiční nástroje a sběrný účet. Někteří depozitáři cenných papírů mohou mít k jim držným investičním nástrojům zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči Bance.
- 9.2.5. Na investiční nástroje se vztahuje příslušné zahraniční právo a obchodní zvyklosti. Proto se práva Klienta k investičním nástrojům drženým v zahraničí mohou lišit. Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům (Klientovi) ochranu v případě úpadku depozitáře cenných papírů tím, že investiční nástroje držené depozitářem cenných papírů se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Pokud ale zahraniční právní řád neposkytuje investorům (Klientovi) dostatečnou právní ochranu nebo pokud depozitář cenných papírů neplní řádně své povinnosti nebo pokud investiční nástroje určitého investora (Klienta) z jakéhokoliv důvodu nejsou identifikovatelné nebo rozlišitelné od majetku depozitáře, který se ocitne v úpadku, existuje riziko, že se investiční nástroje stanou součástí majetkové podstaty úpadce a investor (Klient) bude muset své pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení.

## 9.3.2. Nakládání s investičními nástroji bez souhlasu Klienta

- 9.3.2.1. Bez souhlasu Klienta Banka nepoužije investiční nástroje Klienta k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného Klienta či třetí strany. V případě použití investičních nástrojů Klienta k takovýmto obchodům bude Banka informovat Klienta o jejich povinnostech vyplývajících z právních předpisů.

- 9.3.2.2. Banka je oprávněna nakládat s investičními nástroji Klienta i bez souhlasu Klienta výhradně v následujících případech:

### (i) Výpověď Smlouvy

V případě výpovědi Smlouvy (ať již provedené Bankou nebo Klientem) je Banka oprávněna i bez souhlasu Klienta provést prodej investičních nástrojů Klienta držených na Majetkovém účtu a peněžní prostředky takto získané řádně vypořádat na Peněžní účet.

Výpověď Smlouvy nenabude účinnosti dříve, než budou veškeré investiční nástroje Klienta vypořádány způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci a veškeré Majetkové účty Klienta uzavřeny.

### (ii) Porušení povinností Klienta

Pokud nastane Příklad porušení předpokládaný VOP, Banka je oprávněna i bez souhlasu Klienta provést prodej investičních nástrojů Klienta držených na Majetkovém účtu a peněžní prostředky takto získané řádně vypořádat na Peněžní účet.

### (iii) Exekuční řízení proti Klientovi

V případě, že Banka obdrží exekuční příkaz proti majetku Klienta, je oprávněna provést blokaci investičních nástrojů Klienta vedených na jeho Majetkových účtech v souladu s exekučním příkazem.

Po nabytí účinnosti daného exekučního příkazu je Banka oprávněna i bez souhlasu Klienta provést prodej všech investičních nástrojů Klienta držených na Majetkovém účtu a peněžní prostředky takto získané řádně vypořádat v souladu s daným exekučním příkazem.

Případný přebytek po vypořádání bude Klientovi poukázán na Peněžní účet.

## 10. MAJETKOVÉ ÚČTY

- 10.1. Klient si zřizuje u Banky na základě Smlouvy jeden **nebo více** majetkových účtů sloužící k vedení evidence Investičních nástrojů Klienta (dále jen „Majetkový účet“).
- 10.2. Majetkové účty jsou Bankou vedeny v interních navazujících samostatných evidencích investičních nástrojů.
- 10.3. O stavu všech svých Majetkových účtů je Klient Bankou pravidelně informován prostřednictvím měsíčních výpisů uveřejněných prostřednictvím **e-mailu Klienta nebo** Přímého bankovníctví. Čtvrtletně Klient rovněž od Banky obdrží e-mailem stavový i změnový výpis z Majetkového účtu za předchozí čtvrtletí. Klient může na Obchodním místě Banky požádat o vytištění výpisu z Majetkového účtu a jeho poskytnutí v listinné podobě.
- 10.4. Banka poskytne Klientům nejpozději do **31. ledna konce** příslušného kalendářního roku souhrnnou roční zprávu o nákladech a pobídkách k 31. prosinci uplynulého kalendářního roku.

## 11. KATEGORIZACE KLIENTA

- 11.1. V souladu s českými právními předpisy rozděluje Banka Klienty do tří kategorií, a to:
  - (i) neprofesionální zákazníci;
  - (ii) profesionální zákazníci a
  - (iii) způsobilé protistrany.
- 11.2. Kategorie Klientů v bodě 11.1 výše jsou řazeny podle stupně ochrany sestupně, tj. nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší způsobilým protistranám.
- 11.3. Aby byla zajištěna nejvyšší úroveň právní ochrany, považuje Banka **pod obchodní značkou Equa bank** implicitně každého Klienta **s uzavřenou Smlouvou** za neprofesionálního zákazníka. Za určitých, zákonem stanovených podmínek může Klient Banku požádat o změnu tohoto zařazení.
- 11.4. Změna kategorie z neprofesionálního zákazníka na kategorii profesionálního zákazníka však může pro Klienta znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému a také to, že některé povinnosti podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu bude Banka plnit vůči profesionálnímu zákazníkovi v užším rozsahu. Při změně kategorie z profesionálního zákazníka na způsobilou protistranu není Banka při poskytování Investičních služeb nadále povinna plnit některé povinnosti podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

## 12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ A ÚČINNOST PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK

- 12.1. Je-li Klient fyzickou osobou a žije-li v manželství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarávání běžných záležitostí rodiny. Je-li Klient fyzickou osobou a žije-li v manželství (či vstoupí-li do manželství později), zavazuje se mít zajištěn souhlas druhého z manželů s uzavřením (existencí) Smlouvy a se vznikem a plněním práv a povinností podle Smlouvy. Na výzvu Banky je Klient povinen do 30 dnů od doručení výzvy doložit Bance písemný souhlas druhého manžela s plněním povinností uvedených v tomto odstavci. Rovněž tak Klient – fyzická osoba prohlašuje, že k podání jednotlivých Pokynů bude učiněno vždy po dohodě s manželem.
- 12.2. Smluvní strany jsou oprávněny Smlouvu vypovědět písemnou výpovědí. Výpověď Smlouvy podaná Bankou je účinná uplynutím jednoho (1) měsíce ode dne doručení výpovědi druhé smluvní straně. Výpověď Smlouvy podaná Klientem nabývá účinnosti okamžikem doručení výpovědi Bance, jsou-li kumulativně splněny podmínky: a) jsou provedeny veškeré Pokyny Klienta podané Bance před výpovědí Smlouvy a b) Banka neeviduje na Majetkových účtech Klienta Investiční nástroje. Výpovědí Smlouvy není dotčena platnost a trvání Rámcové smlouvy.
- 12.3. Na smluvní vztah vyplývající ze Smlouvy nebude aplikováno ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku, týkající se smluv uzavíraných adhézním způsobem, uzavírá-li Smlouvu s Bankou Klient, který je podnikatelem. Smluvní strany berou na sebe nebezpečí změny okolností podle ust. § 1765 odst. 2 občanského zákoníku.
- 12.4. Bude-li některé ustanovení těchto PP nebo jeho kterákoliv část shledána neplatným, neúčinným či nevymahatelným, nemá taková skutečnost žádný vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních ustanovení těchto PP. V takovém případě se na právní vztahy, na něž dopadalo nebo mělo dopadat takové neplatné, neúčinné či nevymahatelné ustanovení těchto PP, použijí ta ustanovení příslušných právních předpisů, která nejméně odpovídají úmyslu stran vyplývajícímu z takového neplatného, neúčinného či nevymahatelného ustanovení těchto PP. Pokud se jedno nebo více ustanovení Smlouvy (nezahrnující PP) ukáže částečně nebo zcela neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, zůstávají ostatní ustanovení Smlouvy nedotčena. Smluvní strany se zavazují do 20 dnů od doručení návrhu druhé smluvní strany nahradit neplatné, neúčinné či nevymahatelné ustanovení ustanovením platným, účinným a vymahatelným, které bude mít do nejvyšší možné míry stejný hospodářský a právní význam a účinek, jako byl záměr ustanovení, jež má být nahrazeno.

- 12.5. Banka informuje Klienta, 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 arbitř ve smyslu uvedeného zákona. Odkaz na webové stránky finančního arbitra je: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).
- 12.46. Tyto PP nabývají účinnosti dnem ~~1.4.~~ **14. 11. 2022.**