

I. Obecná část

Všeobecné obchodní podmínky („VOP“) společnosti EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. („Obchodník“) upravují některá práva a povinnosti, za jakých Obchodník poskytuje služby svým zákazníkům („Zákazník“). Odchylná ujednání v Komisionářské smlouvě uzavřené mezi Zákazníkem a Obchodníkem („Smlouva“) mají přednost před zněním VOP.

Záležitosti neupravené Smlouvou, VOP, Ceníkem nebo jiným dokumentem, na který Smlouva, VOP nebo Ceník odkazuje (společně „Dokumenty“), se řeší dle ustanovení Dokumentů významově nejblížejších, následně dle občanskoprávních předpisů a jejich zásad.

Není-li ve Smlouvě ujednáno jinak a uvedl-li Zákazník svoji e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu, souhlasí s tím, aby mezi Zákazníkem a Obchodníkem bylo jednáno pomocí elektronických a jiných technických prostředků umožňujících zachycení obsahu jednání a určení jednajících osoby („Elektronická komunikace“). Blíže podmínky upravuje čl. V. VOP.

Vyžadují-li Dokumenty písemnou formu, je tato forma dodržena i v případě Elektronické komunikace.

Písemnosti jsou doručovány na adresy uvedené ve Smlouvě (je-li adres více, pak na kteroukoli z nich, není-li některá určena jako doručovací). Není-li stanoveno jinak, účinky písemnosti nastávají dojitím na takovou adresu.

Jakákoli změna identifikačních údajů poskytnutých při uzavření Smlouvy musí být Zákazníkem neprodleně oznámena Elektronickou komunikací (nebo jiným, výslovně dohodnutým způsobem) Obchodníkovi; uvedené platí i pro změny identifikačních údajů zmocněnců Zákazníka. Změny jsou účinné okamžikem jejich zpracování Obchodníkem, nejpozději však pátý pracovní den následující po dni doručení oznámení o změně identifikačních údajů.

Jedná-li za Zákazníka zástupce, musí Obchodníkovi předložit, co ho k jednání za Zákazníka opravňuje. Obchodník není povinen se zástupcem jednat, není-li přesvědčen o pravosti oprávnění jednat za Zákazníka.

Vyžaduje-li se pro jednání ověřený podpis, provede ověření osoba pověřená Obchodníkem, nebo musí být podpis Zákazníka ověřen úředně.

Má-li nebo musí-li mít Zákazník tzv. LEI (Legal Entity Identifier), musí Zákazník LEI poskytnout Obchodníkovi, jinak není Obchodník povinen jednat.

Zjistí-li Zákazník, že dokumentace obdržaná od Obchodníka obsahuje nesprávnosti (chyby), je Zákazník povinen uplatnit nesprávnost u Obchodníka Elektronickou komunikací do 20 dnů ode dne, kdy mu písemnost došla, jinak se písemnost považuje za Zákazníkem odsouhlasenou.

Při propagaci a poskytování služeb Obchodníkem může být Obchodník zastoupen (i v plném rozsahu) osobami jednajícími vlastním jménem na vlastní odpovědnost (zejména jiní obchodníci s cennými papíry, investiční zprostředkovatelé) nebo jménem Obchodníka na jeho odpovědnost (vázání zástupci). Zástupci Obchodníka nepřijímají Peněžní prostředky a/nebo Investiční nástroje Zákazníků. Pro vyloučení pochybností platí, že Obchodník neposkytuje investiční poradenství a ani jej při takové činnosti nemůže nikdo zastupovat.

Zásady zpracování osobních údajů Zákazníků jsou k dispozici na Internetových stránkách Obchodníka. Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že se s těmito informacemi řádně seznámil.

Zákazník, který je spotřebitelem, je v případě sporu s Obchodníkem vyplývajícím ze Smlouvy oprávněn obrátit se na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je Finanční arbit. Internetová adresa je www.finarbitr.cz a adresa Legerova 1581/69 110 00 Praha 1. Zákazník se může obrátit i na příslušný soud.

II. Definice

Některé pojmy s velkým počátečním písmenem, které jsou uvedeny ve Smlouvě a VOP, avšak nejsou přímo definovány, mají následující význam:

„AML“ je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosu z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

„Ceník“ je dokument označený jako Ceník služeb, jenž je přístupný na Internetových stránkách Obchodníka v sekci „Informace pro zákazníky a dokumenty“, a který upravuje poplatky Obchodníka za jím poskytované služby a další související náklady.

„DIP“ je označení pro dlouhodobý investiční produkt dle ZDP a ZPKT. Jedná se o zvýhodněný daňový režim, ve kterém je možné vést investice Zákazníka splňující podmínky dle ZDP.

„Fond“ je investiční fond ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech nebo obdobný subjekt či zařízení kolektivního investování podle zahraniční právní úpravy.

„Informace pro zákazníky“ je dokument označený jako Informace pro zákazníky, kde Obchodník svým Zákazníkům sděluje důležité informace k investičním službám, které poskytuje, Investičním nástrojům, kterých se poskytované služby týkají, a rizikům s nimi spojenými a další, pro Zákazníky podstatné informace. Informace pro zákazníky jsou Zákazníkům přístupné na Internetových stránkách Obchodníka v sekci „Informace pro zákazníky a dokumenty“.

„Internetové stránky Obchodníka“ jsou dostupné na www.efekta.cz.

„Investiční nástroj“ je investiční nástroj dle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

„Prospekt“ je oficiální prospekt jako informační dokument pro investory do investičních cenných papírů, nebo oficiální statut Fondu.

„Sdělení klíčových informací“ je dokument určený pro Zákazníky obsahující klíčové informace o cenných papírech.

„Účet Zákazníka“ je účet Zákazníka vedený Obchodníkem, na kterém jsou identifikovány investiční nástroje a Peněžní prostředky Zákazníka, který má Obchodník ve své dispozici na základě Smlouvy. Účet Zákazníka má dva podúčty: Účet investičních nástrojů a Finanční účet.

„Údaje k platbě“ je dokument obsahující údaje k platbě týkající se Pokynu, který byl Zákazníkovi zaslán po kalkulaci.

„ZDP“ je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

„ZPKT“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálových trzích, ve znění pozdějších předpisů.

III. Přijímání a předávání pokynů, placení, vyrovnání

3. 1. Pokyny k Investičním nástrojům

Obchodník provádí obstarání koupě, prodeje nebo převodu Investičních nástrojů na základě příkazů Zákazníka („Pokyn“). Zákazník dává Pokyn k nákupu Investičních nástrojů („Pokyn k nákupu“), k převodu Investičních nástrojů („Pokyn k převodu“), ke konverzi Investičních nástrojů („Pokyn ke konverzi Investičních nástrojů“), ke konverzi měn ve spojení s investiční službou („Pokyn ke konverzi měn“), k prodeji Investičních nástrojů („Pokyn k prodeji“) nebo ke zrušení již daných Pokynů („Pokyn ke zrušení“).

3. 2. Pokyn k nákupu

Pokyn k nákupu Zákazník (nebylo-li dohodnuto jinak) předá Obchodníkovi formou platby peněžních prostředků, resp. plateb peněžních prostředků na účet Obchodníka dle Údajů k platbě s tím, že finanční zůstatek na příslušnému účtu vzniklý na základě této platby bude Obchodníkem považován za Pokyn k nákupu pouze pokud budou splněny níže uvedené podmínky (i) platba musí být označena variabilním symbolem a specifickým symbolem, jak jsou uvedeny v Údajích k platbě; (ii) měna platby musí odpovídat měně, v níž jsou Investiční nástroje denominovány; (iii) výše platby jednorázové investice, případně spolu s dalšími platbami provedenými pro účely pravidelné investice (tj. strategie se stejným specifickým symbolem), musí do Dne zúčtování pokynu dosahovat alespoň minimální částky zvýšené o poplatek hrazený dle Ceníku nebo dle Smlouvy, upravuje-li jej Smlouva.

V případě, že platba Zákazníka na účet Obchodníka nebude mít výše uvedené náležitosti, nákup nebude proveden. Obchodník v případě nesplnění náležitostí (i) a (ii) o této skutečnosti informuje Zákazníka bez zbytečného odkladu poté, co připsání chybné provedené platby na účet Obchodníka zjistí, a to prostřednictvím e-mailu, případně telefonicky. Peněžní prostředky zaslané Zákazníkem prostřednictvím chybné platby eviduje Obchodník na zvláštním účtu pro chybné platby. Zákazník je oprávněn do jednoho kalendářního měsíce ode dne, kdy byl Obchodníkem informován o připsání chybné platby, Obchodníka kontaktovat písemně, prostřednictvím e-mailu, případně prostřednictvím nahrávané telefonní linky, a doplnit parametry platby, resp. opravit tak, aby Obchodník na jejich základě mohl provést nákup Investičních nástrojů. Neprovede-li Zákazník opravu či doplnění parametrů platby v uvedené lhůtě, Obchodník zašle Zákazníkovi peněžní prostředky zpět.

Na základě správně provedené platby bude částka platby evidována na zvláštním majetkovém účtu Zákazníka vedeném pro evidenci plateb k nákupu daných Investičních nástrojů v rámci pravidelné/jednorázové investice („**majetkový účet pro strategii**“), a to podle specifického symbolu uvedeného v platebním příkazu Zákazníka. Dnem doručení Pokynu k nákupu Obchodníkovi se rozumí den, kdy je platba spolu se všemi požadovanými náležitostmi připsána na účet Obchodníka. Obchodník finanční prostředky neinvestuje, pokud Zákazník dle vyhodnocení investičního dotazníku nespadá do cílového trhu vybraného Investičního nástroje, tj. do okruhu zákazníků, s jejichž potřebami a cíli je Investiční nástroj slučitelný. Zákazník bere na vědomí, že celková částka, za níž mají být Investiční nástroje nakoupeny, bude určena dle zůstatku evidovaném na příslušném majetkovém účtu pro strategii k okamžiku uzavěrky finančních toků uvedeném v časovém rozvrhu obchodního dne, který je rozhodným dnem pro určení hodnoty Pokynu („**Den zúčtování pokynu**“).

Dnem zúčtování pokynu je v případě Pokynu k nákupu dluhopisů každý obchodní den. V případě Pokynu k nákupu cenných papírů příslušného Fondu je Dnem zúčtování pokynu obchodní den, který zpravidla až o pět pracovních dní předchází dni, kdy je možné nejdříve provést realizaci Pokynu, tj. dni, v němž byla provedena první nejbližší valuace majetku příslušného Fondu, který cenné papíry vydal.

Pokyn je vytvořen, pokud je zůstatek na majetkovém účtu Zákazníka ke Dni zúčtování vyšší než minimální částka, za kterou je možné příslušný Investiční nástroj koupit („**Minimální částka**“). Minimální částka je pro každý Investiční nástroj uvedena v dokumentech dostupných na Internetových stránkách Obchodníka. V případě, že zůstatek evidovaný na majetkovém účtu pro strategii bude převyšovat Minimální částku, pak tím Zákazník činí Pokyn k nákupu tolika příslušných Investičních nástrojů, kolik odpovídá zůstatku evidovaném na majetkovém účtu pro strategii. Pokud zbude na majetkovém účtu pro strategii částka nižší než Minimální částka, zůstává tato částka na majetkovém účtu pro strategii a bude spolu s peněžními prostředky následně připsanými na majetkový účet pro strategii považována za Pokyn k nákupu, ledaže Zákazník dá Obchodníkovi příkaz k jejímu vrácení. V případě vzniku drobných zaokrouhlovacích rozdílů způsobených technickým procesem vypořádání Pokynů Zákazník souhlasí, že jsou takto vzniklé zaokrouhlovací rozdíly příjmem Obchodníka. Zákazník souhlasí, že Pokyn k nákupu může být splněn i v menším než Zákazníkem požadovaném množství.

Pokyn k nákupu dluhopisů je platný pouze v obchodní den totožný se Dnem zúčtování pokynu. Pro účely předávání a přijímání pokynů se za obchodní den považuje každý pracovní den, tj. jakýkoli den v týdnu s výjimkou soboty a neděle, který není dnem pracovního klidu v České republice ani v zemi, v níž má sídlo emitent Investičního nástroje, k němuž je veden příslušný majetkový účet pro strategii.

3. 3. Pokyn k převodu

Na předepsaném formuláři Obchodníka mohou dále Zákazníci podat Pokyn k převodu, kde Zákazník jakožto majitel cenných papírů požaduje jejich převod na jiného Zákazníka s jeho souhlasem. Pokyn k převodu obsahuje (i) identifikaci obou stran převodu; (ii) název Investičního nástroje, který má být převeden a ISIN nebo jiné identifikační číslo/označení Investičního nástroje (v případě chybně uvedeného ISIN nemusí být pokyn Obchodníkem proveden); (iii) počet kusů Investičního nástroje, které mají být převedeny; (iv) v případě podílových listů nebo investičních akcií je dále možné specifikovat majetkové účty obou stran převodu; (v) v případě převodu dluhopisů celkovou hodnotu cenných papírů. Pokyn k převodu nenahrazuje právní titul pro nabytí vlastnictví k Investičním nástrojům. V případě převodu listinných dluhopisů je nutné doložit spolu nabývacím titulem i kopie rubopisů převáděných dluhopisů.

3. 4. Pokyn ke konverzi Investičních nástrojů

Jako konverzi Obchodník označuje výměnu jednoho cenného papíru za druhý cenný papír, a to za předpokladu jejich vlastnictví vícero Zákazníky.

Konverzi Investičních nástrojů provede Obchodník bez zbytečného odkladu po dodání kompletní dokumentace. V případě konverze listinných dluhopisů Zákazník doloží rubopisované dluhopisy, případně další podklad jasně definující konverzi, nejčastěji pokyn (smlouvu) o odkupu a úpisu dluhopisů. V případech definovaných smlouvou pak konverzi Obchodník provede až po splnění podmínky zaevidování finančních prostředků.

3. 5. Pokyn ke konverzi měn

Obchodník v rámci doplňkové investiční služby poskytuje ve spojení s konkrétními Investičními nástroji devizové služby v podobě konverze měn. Cílovou měnou je zpravidla měna Zákazníkem vybraného Investičního nástroje.

Obchodník identifikuje Pokyn ke konverzi měn zadaný Zákazníkem skrze provedenou platbu, která splňuje kritéria Pokynu k nákupu až na měnu, ve které jsou Investiční nástroje vedeny. Poskytnutí služby proběhne v souladu s Ceníkem. Obchodník vystupuje v roli zprostředkovatele, kdy samotnou měnovou konverzi provádí 3. strana (banka) dle vyhlášeného kurzu v obchodní čas Obchodníka uvedený v Informacích pro zákazníky.

3. 6. Pokyn k prodeji

Pokyn k prodeji obsahuje (i) identifikaci Zákazníka; (ii) název Investičního nástroje, který má být prodán a ISIN nebo jiné identifikační číslo/označení Investičního nástroje (v případě chybně uvedeného ISIN nemusí být pokyn Obchodníkem proveden), (iii) směr obchodu, tj. že Investiční nástroj má být prodán; (iv) počet kusů Investičního nástroje, které mají být prodány; (v) cenový limit, pod který Investiční nástroj již nesmí být prodán; není-li takový limit stanoven nebo je stanoven „co nejlépe“, rozumí se tím, že Obchodník zařadí pokyn na veřejný trh bez uvedení limitní ceny (informace o cenovém limitu se u cenných papírů příslušného Fondu nepoužijí); (vi) určení trhu, prostřednictvím kterého má být Pokyn proveden; není-li trh určen, rozumí se jím Burza cenných papírů Praha, a.s., v případě zahraničních Investičních nástrojů pak odpovídající trh země, kde byl Investiční nástroj přijat k obchodování (náležitost určení trhu se při Pokynu k obchodu s cennými papíry příslušného Fondu nepoužije); (vii) doba platnosti Pokynu (doba platnosti se u cenných papírů příslušného Fondu nepoužije; není-li doba platnosti stanovena, je Pokyn platný pouze v obchodní den (obchodní den je pracovní den, ve kterém probíhá nabídka a poptávka k Investičním nástrojům na trhu), v němž byl Obchodníkem přijat); (viii) určení, zda pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li Pokyn takové určení, rozumí se tím, že Zákazník souhlasí i s částečným splněním Pokynu; (ix) určení finančního účtu a účtu Investičních nástrojů vedených Obchodníkem, na nichž má být provedeno vypořádání obchodu, pokud Obchodník vede Zákazníkovi více takových podobných účtů nebo pokud z určení trhu, na kterém má být obchod proveden nevyplývá i jednoznačné určení účtu pro vypořádání obchodu (účet ve stejné měně jako se obchoduje na trhu podle písm. (vi) tohoto odstavce); a (x) jiné podmínky, za kterých má být pokyn splněn.

Obchodník zařadí, provede nebo předá Pokyn k prodeji, pokud na příslušném účtu Investičních nástrojů Zákazníka jsou vedeny Investiční nástroje v počtu, který je minimálně roven počtu Investičních nástrojů určených v Pokynu k prodeji.

3. 7. Pokyn ke zrušení

Zákazník je oprávněn změnit nebo zrušit Pokyn, u něž nedošlo k úplné realizaci nebo k realizaci právě nedochází, není-li to v rozporu s právními předpisy, se zvyklostmi příslušného trhu a je-li to fakticky i právně možné.

3. 8. Podání Pokynu Zákazníkem a jeho přijetí nebo odmítnutí Obchodníkem

Zákazník podává Pokyn (i) písemně; (ii) telefonicky; (iii) osobně na pobočce v otevřené době; (iv) elektronicky; (v) jiným způsobem dohodnutým mezi Obchodníkem a Zákazníkem.

Podává-li Zákazník Pokyn v písemné formě, je takový Pokyn podán dnem, kdy byl doručen Obchodníkovi. Byl-li však doručen později než v okamžik, který stanoví časový rozvrh pracovního dne, jenž Obchodník uvádí v Informacích pro zákazníky, pak byl Pokyn doručen až v pracovní den následující. Zákazník bere na vědomí a podpisem Smlouvy výslovně souhlasí, že Obchodník je oprávněn jednostranně měnit dobu pro

podávání Pokynů na jednotlivých trzích (provozní dobu). Obchodník o této změně Zákazníka informuje alespoň 15 kalendářních dní před její účinností. Zákazník může po předchozí dohodě s Obchodníkem podávat Pokyny Obchodníkovi telefonicky, a to jen na Obchodníkem k tomu vyhrazených telefonních linkách. Pokyn může zaniknout zánikem Smlouvy, smrtí Zákazníka nebo i z jiných důvodů upravených Smlouvou, VOP nebo právními předpisy.

Obchodník může odmítnout přijetí Pokynu, jestliže (i) jeho obsah je v rozporu či obchází platné právní předpisy či ustanovení Smluv; (ii) je Pokyn nejasný, nekompletní, či nesrozumitelný; (iii) nevyhovuje-li nárokům kladeným Smlouvou a VOP; (iv) jestliže není opatřen podpisem oprávněné osoby, pokud je činěn písemnou formou; (v) má-li důvodné pochybnosti o tom, že Zákazník splňuje požadavky kladené na investora do Investičních nástrojů, k jejichž nákupu Zákazník vydal Pokyn; (vi) z důvodů stanovených AML, zejména odmítnutí identifikace nebo kontroly; (vii) má-li důvodné podezření, že prohlášení uvedená ve Smlouvě nejsou nadále pravdivá, aktuální a přesná; (viii) Pokyn překračuje 10 pracovních dnů mezi datem podpisu všech uváděných stran Pokynu a datem přijetí na Obchodníka; (ix) má-li důvodné podezření o ověření či autorizaci Zákazníka, který podal Pokyn; (x) pokud by jeho provedení mohlo být, byť jen potenciálně, v rozporu s Obchodníkem stanovenou odbornou péčí; (xi) nebo jestliže je podezření na jeho spojitost s trestným činem; (xii) nebo by jeho přijetím hrozil střet zájmů mezi Obchodníkem a Zákazníkem, mezi vázanými zástupci a Zákazníky Obchodníka, mezi investičními zprostředkovateli a Zákazníky Obchodníka a mezi Zákazníky Obchodníka navzájem; (xiii) nebo by jeho provedením mohlo dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, klesl-li by realizací Pokynu k prodeji objem Investičních nástrojů evidovaných na Účtu Zákazníka pod objem stanovený jako minimální v Ceníku nebo v Prospektu či emisních podmínkách Investičního nástroje; nebo (xiv) obsahuje podmínky, které vykonání Pokynu znemožňují nebo by s jeho splněním byly spojeny nepřiměřené obtíže nebo náklady; nepřiměřenost posoudí Obchodník a o odmítnutí Pokynu informuje Zákazníka. O odmítnutí provést Pokyn Obchodník informuje bez zbytečného odkladu Zákazníka; Obchodník není v takových případech odpovědný za škodu vzniklou neprovedením takového Pokynu.

Jde-li o Pokyn týkající se podílových listů nebo investičních akcií vydaných Fondem, který zanikl přede dnem, ke kterému má být Pokyn proveden, platí, že Pokyn zní na podílové listy nebo investiční akcie týkající se právního nástupce Fondu. Zanikl-li Fond bez právního nástupce, platí, že Pokyn zní na podílové listy nebo investiční akcie, které Obchodník za právního nástupce označil a zveřejnil na Internetových stránkách Obchodníka; takovým Fondem je pouze Fond, jehož podílové listy nebo investiční akcie jsou veřejně nabízeny v České republice, má obdobnou strategii a nemá horší rizikový profil.

3. 9. Dlouhodobé investice

Zákazník si dlouhodobou investici („DI“) volí zasláním příslušné částky na majetkový účet pro strategii s dlouhodobou investicí. Pro Pokyny týkající se DI platí pravidla uvedená v bodě 3.2 VOP. Zákazník v takovém případě zadává u veškerých takových plateb stejný specifický symbol uvedený v Údajích k platbě.

Pokyny k DI zadané Zákazníkem před datem 30.4.2019 budou prováděny podle VOP účinných do 30.4.2019, a to až do uplynutí doby určené k pravidelné investici. Celkovou plánovanou investovanou částkou se rozumí součet částky určené k jednotlivým (dílním) nákupům a počtu měsíců v investičním horizontu.

Zákazník má povinnost uhradit Obchodníkovi poplatek podle platného Ceníku, přičemž v případě pravidelné investice se jedná o vstupní poplatek počítaný z hrubé celkové plánované investované částky a způsob její úhrady si Zákazník volí v Ceníku DI. Pokud v Ceníku DI uvedena „Plánovaná investovaná částka celkem“ nesouhlasí s částkou vypočtenou podle předchozího odstavce, Obchodník k vypočtené částce nebude přihlížet a vstupní poplatek bude počítat z celkové plánované investované částky uvedené v Ceníku DI.

Způsoby úhrady vstupního poplatku Obchodníka za investiční služby poskytnuté v rámci pravidelného investování:

a) **předem** - při tomto způsobu úhrady slouží částka určená k nákupům podílových listů nebo investičních akcií Fondu k úhradě vstupního poplatku. Teprve po jejím úplném zaplacení bude Obchodník za Zákazníkovy peněžní prostředky nakupovat podílové listy nebo investiční akcie příslušného Fondu;

b) **postupně** - při tomto způsobu úhrady je částka určená k jednotlivým nákupům cenných papírů příslušného Fondu rozdělena v určitém poměru na dvě části, z peněžních prostředků v první části se bude postupně platit vstupní poplatek až do jeho úplného zaplacení Obchodníkovi, a za peněžní prostředky v druhé části bude Obchodník nakupovat cenné papíry. Tento poměr je stanoven v podobě 70/30.

c) **pravidelně** - při tomto způsobu úhrady platí Zákazník v okamžiku zaúčtování každé DI vstupní poplatek ve výši dle Ceníku.

V případě, že si Zákazník zvolí způsob úhrady vstupního poplatku předem nebo postupně, ale nedojde z jakéhokoliv důvodu k nákupu cenných papírů ve výši celkové plánované částky k investici, která je uvedena v Ceníku, pak Obchodníkovi náleží vstupní poplatek za provedení nákupu cenných papírů v celkovém objemu plánované částky k investici v plné výši. Dojde-li k naplnění objemu celkové plánované částky k investici, budou ze všech následných příchozích plateb k této investici strhávány poplatky pravidelně.

Zákazník je oprávněn změnit parametry investice, a to způsobem dohodnutým s Obchodníkem.

3. 10. Sdružování pokynů

Obchodník je oprávněn sdružovat Pokyny Zákazníků, tj. provádět Pokyny Zákazníka společně s Pokyny jiných Zákazníků, a to vždy tak, aby sdružení Pokynů nebylo nevýhodné pro Zákazníky, jejichž Pokyny mají být sdruženy nebo jen pro některé z těchto Zákazníků. Případné sdružení Pokynů nemá dopad na výši poplatků účtovaných Zákazníkovi v souvislosti se službami poskytovanými Obchodníkem.

Obchodník je oprávněn sdružovat Pokyny, tj. provádět Pokyny různých Zákazníků, jestliže není pravděpodobné, že sdružení Pokynů bude pro Zákazníky, jejichž pokyny mají být sdruženy, méně výhodné než jejich samostatné provedení. Zákazník je s tímto oprávněním Obchodníka srozuměn a souhlasí s tím, aby Obchodník jeho Pokyny sdružoval s jinými pokyny. Pro případ sdružení Pokynů Obchodník informuje Zákazníka, že sdružení jeho Pokynu může být v určité situaci pro něj méně výhodné (např. krácení realizace) než jeho samostatné provedení.

Obchodník stanovil tato pravidla rozdělení plnění a závazků ze sdruženého Pokynu: (i) v případě, že nedojde k plnému uspokojení sdruženého Pokynu, zajistí Obchodník spravedlivé rozdělení nakoupených/prodaných Investičních nástrojů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Zákazníky, jejichž Pokyny byly sdruženy, a to tak, že pokud není zrealizován celý zamýšlený objem sdruženého Pokynu (není dostatečná likvidita na trhu, posun cenového pásma apod.), je z částečně uspokojené objednávky každému Zákazníkovi přiřazen počet kusů v poměru, jaký byl poměr jeho počtu kusů v celkové objednávce (poměrné uspokojení); (ii) v případě, že nelze Pokyn objemově spravedlivě rozdělit (poměrně krátit), bude Zákazníkovi přiřazena realizace Pokynu po zaokrouhlení směrem dolů; (iii) v případě plného uspokojení sdruženého Pokynu, zajistí Obchodník spravedlivé rozdělení nakoupených/prodaných Investičních nástrojů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Zákazníky, dle jejich Pokynů; (iv) spravedlivou realizační cenou v případě vícenásobné realizace sdruženého Pokynu se pro každého Zákazníka rozumí průměrná nákupní/prodejná cena v celém sdruženém Pokynu. Průměrná cena je automaticky počítána informačním systémem Obchodníka.

3. 11. Provedení pokynu

Při provádění Pokynů se Obchodník vedle Smlouvy a VOP řídí zejména Pravidly pro provádění pokynů, jež jsou obsažena v Informacích pro zákazníky; pravidly příslušných převodních míst a osob zajišťujících vypořádání; Prospekty; a emisními podmínkami Investičních nástrojů. Obchodník je povinen při dodržení podmínek daných těmito VOP a Smlouvou Pokyny provést, pokud však nenastane zásadní technická, organizační, legislativní nebo personální překážka na straně Obchodníka, která neumožňuje při vynaložení veškeré péče Pokyn vykonat, a kterou nemohl Obchodník předvídat při přijetí Pokynu. Obchodník je povinen Zákazníka bezodkladně informovat o této skutečnosti.

3. 12. Placení

Zákazník složí na bankovní účet Obchodníka, určený Obchodníkem pro vedení Zákaznických finančních prostředků, platbu ve výši Minimální částky zvýšené o náklady a poplatky dle Ceníku („Peněžní prostředky“), aby byl na Účtu Zákazníka vždy takový zůstatek Peněžních prostředků, který umožní realizaci Pokynu k nákupu. Peněžní prostředky Zákazník složí s dostatečným předstihem před předpokládaným datem obchodu.

Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch Obchodníka musí Zákazník uvést v případě fyzické osoby rodné číslo nebo v případě právnické osoby IČ; v opačném případě Obchodník neručí za identifikaci plateb, ani za včasné zařízení záležitosti Zákazníka.

Ve specifickém symbolu plateb ve prospěch Obchodníka musí Zákazník uvést číslo, které identifikuje konkrétní Pokyn vztahující se k Investičním nástrojům a dané investici (jednorázové/pravidelné/DIP) zvolené Zákazníkem, v opačném případě Obchodník neručí za přiřazení platby k Pokynu.

Pro případné měnové převody použije Obchodník devizový kurz vyhlášený pro daný den bankou, která vede pro Obchodníka bankovní účty pro jednotlivé Účty Zákazníků. Není-li na Účtu Zákazníka dostatek Peněžních prostředků k provedení Pokynu, Obchodník (při respektování minimálního objemu, který je určen) jej neprovede.

Peněžní prostředky z Účtu Zákazníka vedeného Obchodníkem Obchodník vyplatí Zákazníkovi dle instrukcí Zákazníka a odešle je na osobní bankovní účet Zákazníka evidovaný v informačním systému Obchodníka. Týká-li se Pokyn Investičního nástroje, který se obchoduje v odlišné měně od měny Peněžních prostředků evidovaných na Účtu Zákazníka, nebo měny ve které chce Zákazník zaplatit výtěžek z prodeje Investičního nástroje, považuje se Pokyn současně za příkaz k měnové konverzi. Měnová konverze proběhne dle kurzu vyhlášeném pro daný den bankou, která vede pro Obchodníka bankovní účty pro Zákazníka. Obchodník je oprávněn k tomu, aby z Peněžních prostředků, které jsou evidovány na Účtu Zákazníka, prováděl úhrady (inkaso) svých nároků vůči Zákazníkovi zejména v podobě nároků na poplatky a úhradu nákladů, či jiných peněžitých pohledávek a nároků, které mu vznikly vůči Zákazníkovi v souvislosti s činností pro Zákazníka dle Smlouvy.

3. 13. Vyrovnání dluhů při ukončení Smlouvy

Nejpozději po uplynutí výpovědní lhůty Smlouvy Zákazník Obchodníkovi písemně oznámí osobu, na kterou má Obchodník převést Investiční nástroje, které jsou u Obchodníka v úschově nebo jejichž evidenci vede ke dni zániku Smlouvy.

Uplyne-li tato lhůta marně, Obchodník Investiční nástroje prodá a výtěžek z tohoto prodeje po započtení pohledávek vzniklých Obchodníkovi prodejem Investičních nástrojů Zákazníkovi vyplatí.

3. 14. Evidence a výpis o stavu Zákaznického majetku

Účet investičních nástrojů slouží k evidenci listinných, imobilizovaných a dále zaknihovaných Investičních nástrojů Zákazníka, složených v příslušném depozitáři. Finanční účet slouží k evidenci peněžních prostředků Zákazníka a jejich pohybu, které Zákazník složil Obchodníkovi za účelem nákupu a prodeje Investičních nástrojů, příp. za účelem využití jiných služeb nabízených Obchodníkem. Na finančním účtu jsou evidovány rovněž poplatky trhu a jiné povinné náklady související s činností Obchodníka pro Zákazníka a poplatky Obchodníka dle Ceníku. Obchodník připisuje na Účet Zákazníka všechny výnosy pocházející ze Zákaznických Investičních nástrojů. Pokud jsou tyto výnosy menší než poplatky účtované Obchodníkem za jejich připsání na Účet Zákazníka podle platného Ceníku, je Zákazník srozuměn s tím, že se takové výnosy nepřipisují v plné výši takového výnosu, resp. výnosy jsou započteny proti pohledávce Obchodníka na úhradu poplatku.

Majetek Zákazníka je veden odděleně od majetku Obchodníka, nevyplyvá-li ve vztahu k třetím subjektům z dále uvedeného jinak. Obchodník je oprávněn vést veškeré Investiční nástroje, které pro Zákazníka nakoupil nebo prodal, na sběrných účtech vedených pro osobu Obchodníka nebo pro třetí osoby, s nimiž Obchodník uzavřel smlouvu. Zákazník je oprávněn tuto skutečnost výslovně písemně vyloučit, některé služby mu však nebudou poskytnuty nebo jejich poskytnutí si vyžádá vyšší náklady Zákazníka nebo si vyžádá delší čas. Ke každé zvolené strategii (jednorázové/pravidelné/DIP investici) může mít Zákazník zřízeny až 4 samostatné majetkové účty pro strategii, které Zákazníkovi pro stejný Investiční nástroj a stejnou strategii umožňují oddělenou evidenci části jeho majetkového portfolia. Identifikace konkrétního majetkového účtu, na kterém má být investice vedena, Zákazník určí prostřednictvím zadaného specifického symbolu.

Obchodník Zákazníka informuje výpisy o provedených obchodech („Potvrzení obchodů“) a o stavu Účtu Zákazníka („Výpisy o stavu účtu Zákazníka“) dle čl. V. VOP. Potvrzení obchodů je Zákazníkovi zasláno pracovní den následující po dni doručení potvrzení o realizaci obchodu dle Pokynu od třetí osoby. Výpis o stavu účtu Zákazníka je

Zákazníkovi zaslán nejpozději poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí.

3.15. Obchody s investičními akciemi fondů kvalifikovaných investorů

Při obchodech s investičními akciemi fondů kvalifikovaných investorů je nutné dodržet podmínky uvedené v dokumentech souvisejících s daným fondem kvalifikovaných investorů umístěných na Internetových stránkách Obchodníka. Pokud nejsou podmínky dodrženy, může Obchodník pokyn odmítnout přijmout či vykonat.

IV. Poplatky, náklady, daně, pokuty a zadržovací právo

Poplatky a náklady, které je Zákazník povinen hradit podle Smlouvy Obchodníkovi, upravuje Ceník. Zákazník a Obchodník se mohou dohodnout odlišně od Ceníku. Taková dohoda vyžaduje písemnou formu.

Poplatky se hradí dle platného Ceníku, případně dle písemné dohody mezi Obchodníkem a Zákazníkem a jsou splatné v den, kdy byla poskytnuta služba nebo proveden úkon, který je zpoplatněn. Poplatky za nákup Investičního nástroje jsou splatné dnem provedení Pokynu. Poplatky Obchodníka za poskytnuté služby Zákazníkovi jsou splatné v den podání Pokynu (či jiného pokynu), který vyvolá poskytnutí služby Obchodníkem. Náklady se hradí dle Ceníku a jsou splatné dnem, kdy Obchodník náklady vynaloží.

Zákazník je oprávněn požadovat detailní rozpis poplatků a nákladů účtovaných Obchodníkem nebo třetí stranou.

Není-li ve Smlouvě ujednáno jinak, Zákazník hradí vstupní poplatek za obstarání nákupů Investičních nástrojů s použitím sazby poplatku podle Ceníku.

Obchodník je oprávněn započíst si svou pohledávku za Zákazníkem na úhradu poplatků a nákladů v den její splatnosti nebo kdykoli poté z Peněžních prostředků evidovaných na Účtu Zákazníka, a to přednostně před jinými tituly, s výjimkou předplaceného vstupního poplatku. Není-li na Účtu investičních nástrojů evidován dostatek peněžních prostředků, je Obchodník oprávněn s odbornou péčí Investiční nástroje prodat a proti výtěžku z prodeje započíst svoji pohledávku. Započtení se oznámí Zákazníkovi bez zbytečného odkladu po jeho provedení.

Obchodník je oprávněn uplatnit k Investičním nástrojům a finančním prostředkům Zákazníka evidovaným na Účtu Zákazníka zadržovací právo pro účely zajištění úhrady své splatné pohledávky nebo splnění jiné povinnosti dle Smlouvy. Pokud bude Zákazník v prodlení se splněním jakéhokoliv svého peněžitého dluhu vůči Obchodníkovi, je Obchodník oprávněn (i) prodat příslušný počet Investičních nástrojů vybraných podle jeho uvážení a výnos použít pro uspokojení své pohledávky, nebo (ii) provést inkaso příslušné částky z Účtu Zákazníka. O úmyslu prodat Investiční nástroje nebo provést inkaso bude Obchodník předem Zákazníka informovat, pokud to bude možné. Obchodník bude postupovat podle tohoto článku pouze v rozsahu nezbytném pro uspokojení svých pohledávek za Zákazníkem. Náklady spojené s prodejem investičních nástrojů a provedením inkasa nese Zákazník.

V. Elektronická komunikace a Klientské centrum

Zákazník a Obchodník se dohodli, že mezi nimi bude jednáno pomocí elektronických a jiných technických prostředků umožňujících zachycení obsahu jednání a určení jednajících osoby, zejména prostřednictvím e-mailových a SMS zpráv, případně rovněž prostřednictvím účtu Zákazníka dostupného ve webových aplikaci na Internetových stránkách Obchodníka („Klientské centrum“), a také telefonicky. Identifikace Zákazníka probíhá v případě telefonické komunikace především prostřednictvím unikátního přihlašovacího údaje, který Zákazník obdrží v SMS zprávě přímo od Obchodníka po platném uzavření Smlouvy, případně jiným zákonným způsobem. Odchylná ujednání v této sekci mají přednost před zněním Smlouvy.

Informace předávané Obchodníkem Zákazníkovi v rámci plnění povinností ze Smlouvy a právních předpisů (Sdělení klíčových informací, Informace pro zákazníky, informace o realizaci obchodu, výpisy o stavu zákaznického majetku a další) jsou Zákazníkovi předávány pomocí Elektronické komunikace, zejména pak skrze uveřejnění dokumentace v Klientském centru. Zákazník se musí vždy

bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem předávaných informací. Za předané jsou informace považované okamžikem, kdy se dostanou do sféry dispozice Zákazníka s tím, že v případě informací předávaných skrze Klientské centrum se má za to, že k doručení došlo vložení informace do profilu Zákazníka v rámci Klientského centra.

Přístup do Klientského centra je možný na základě přihlašovacích údajů, kterými jsou uživatelské jméno a heslo, prostřednictvím webových stránek <https://klient.efekta.cz/>. Uživatelské jméno i heslo obdrží Zákazník skrze SMS zaslou na uvedené číslo mobilního telefonu Zákazníka. Poté, co Zákazník provede první přihlášení, je automaticky vyzván k nastavení nového hesla.

Zákazník je povinen (i) chránit své přihlašovací údaje do Klientského centra; (ii) nesdělovat je třetím osobám; (iii) neumožnit přístup třetím osobám k nim, ani k nosiči, na kterém jsou uloženy; (iv) v případě podezření ze zneužití přístupových údajů toto okamžitě oznámit písemně nebo ústně s písemným doplněním hlásit Obchodníkovi.

Obchodník neodpovídá za škody vzniklé zneužitím přihlašovacích údajů až do oznámení a provedení opatření k zamezení zneužití. Dále je Zákazník povinen (i) neopouštět zařízení po dobu, kdy je přihlášen do Klientského centra; (ii) používat zabezpečená zařízení; (iii) dodržovat pravidla bezpečného jednání na internetu; (iv) pravidelně měnit heslo, přičemž takové heslo musí obsahovat minimálně 8 znaků při kombinaci písmen, znaků a číslic.

Obchodník má právo měnit vzhled, obsah a strukturu Klientského centra. Obchodník je oprávněn provoz Klientského centra zcela nebo z části omezit nebo ukončit. O takovém jednání je Zákazník v dostatečném předstihu informován prostřednictvím e-mailu nebo Internetových stránek Obchodníka, ledaže to z nepředvídatelných důvodů není možné.

Obchodník tímto informuje Zákazníka, že veškerá komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem, realizovaná v souvislosti s poskytováním investičních služeb prostřednictvím telekomunikačních zařízení, je zaznamenávána a Obchodník tuto v souladu s příslušnými ustanoveními ZPKT archivuje.

Obchodník negarantuje nepřetržitý provoz elektronických komunikačních médií a ostatních informačních systémů a technologií a může jejich provoz (včetně přijímání a provádění pokynů Zákazníků) z

vážných důvodů (např. technická porucha) omezit nebo přerušit. V případě poruchy telekomunikačních zařízení bude Zákazníkovi sdělen náhradní způsob komunikace pro havarijní stav (číslo náhradní telefonní/mobilní linky, pokud ani tato není možná, probíhá komunikace doporučenou poštou), přičemž i v tomto případě je Zákazník povinen telefonicky zadané pokyny dodatečně písemně / telefonicky potvrdit, pokud ho o to Obchodník požádá. V případě poruchy informačního systému používaného Obchodníkem mající vliv na možnost uskutečnění pokynu Zákazníka, Obchodník tuto skutečnost Zákazníkovi písemně/telefonicky/elektronicky sdělí a navrhne další operativní postup.

Dokumenty a informace poskytnuté Zákazníkovi prostřednictvím Klientského centra jsou v Klientském centru v nezměněné podobě dostupné po celou dobu trvání Smlouvy a Zákazníkovi je umožněno pořídit si jejich kopie. Po ukončení Smlouvy je Zákazník Obchodníkem vyzván k tomu, aby si pořídil kopie těchto dokumentů a informací. Obchodník k tomu zároveň poskytne Zákazníkovi dostatečnou lhůtu a součinnost.

VI. Účinnost

Tyto VOP nabývají účinnosti dnem 01.02.2024 a v plném rozsahu nahrazují předchozí znění.

Za společnost EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.

Mgr. Vojtěch Hebnar

předseda představenstva