

Oberbank
 a Česká republika
 Filialka Ostrava
 Stoddini 1
 702 00 Ostrava



KUMSP00T2R7K

Oberbank AG
 pobočka Česká republika

VÝPIS Z ÚČETNÍ KNIHY
 Číslo účtu: CR448
 Datum: 2017
 Příjmení: FIN

Smlouva o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely
Vertrag über die Errichtung eines Depots für Investitionszwecke

Číslo účtu cenných papírů Depotnummer	Název účtu Kurzbezeichnung	Číslo zúčtovacího účtu CP WP-Verrechnungskonto-Nr.	Měna zúčtovacího účtu Whg. des Verrechnungskontos	Číslo klienta Kunden-Nummer	Filialka - poradce Geschäftsstelle-Berater
2137100386	Moravskoslezský kraj	2131119422, 2131119510	CZK	38.913.232	Ostrava

Označení účtu cenných papírů / Depotwortlaut

Firma	Ulice	PSČ	Obec	Telefon / E-Mail
Firma	Straße	PLZ	Ort	Telefon / E-Mail
Moravskoslezský kraj	28. října 277/1/17	702 00	Ostrava	702 00 Ostrava +420 595622315

V USA podléhá dani: Ano Ne (platí pouze pro osobní společnosti)
 in den USA steuerpflichtig: Ja Nein (gilt nur für Personengesellschaften)

Podpisové vzory a identifikační údaje / Unterschriftsproben und Legitimationsdaten

Vlastníci, členové představenstva, jednatelé atd. InhaberIn, Vorstandsmitglied, GeschäftsführerIn, usw.	Způsob nahlášení Verfügungsrecht	Druh a číslo průkazu Ausweisart und Ausweisnummer ²	Vydal Ausstellende Behörde	Datum vydání/Platnost Ausstell.-datum/Gültigkeit	Podpis Unterschrift
profesor Ing. CSc Ivo Vondrák 39.349.030	společně	OP: 114222680	Magistrát města Ostrava	20.09.2020	[Redacted]
Jméno a příjmení / Name					
Číslo klienta / Kundennummer					

Osoby s podpisovým oprávněním ¹ , prokuristi a zmocněnci Zeichnungsberechtigte ¹ , Prokuristen und Bevollmächtigte	Způsob nahlášení Verfügungsrecht	Druh a číslo průkazu Ausweisart und Ausweisnummer ²	Vydal Ausstellende Behörde	Datum vydání/Platnost Ausstell.-datum/Gültigkeit	Podpis Unterschrift
Mgr. Lukáš Curylo 39.349.105	společně	OP: 115462641	Magistrát města Ostrava	20.09.2021	[Redacted]
Ing. Lenka Kašíčková 38.998.894	společně	OP: 112534309	Magistrát města Ostrava	12.12.2018	[Redacted]
Ing. Ivo Konkolský 38.998.910	společně	OP: 111523944	MěÚ Orlová	24.04.2018	[Redacted]

1 Osoby s podpisovým oprávněním: Osoby, kterým bylo právo zastupovat společnost uděleno v souladu s ustanoveními § 178 až § 182 Obchodního zákoníku České republiky.
 2 Osoby s podpisovým oprávněním: Ausweisbesitzer/effortetliche

Ověřte si platnost a správnost údajů uvedených v této smlouvě u příslušných úřadů a institucí. Pro více informací kontaktujte naši zákaznickou službu na telefonním čísle 800 20 20 20.
 Überprüfen Sie die Richtigkeit der Angaben in diesem Vertrag bei den zuständigen Behörden und Institutionen. Für weitere Informationen kontaktieren Sie unseren Kundendienst unter der Telefonnummer 800 20 20 20.



3R7KDT01

OSOBNĚ KEVAL'INE: 20.7.2017 ASJ

Předmět smlouvy

Oberbank je na základě této smlouvy povinna zřídit pro klienta zúčtovací účet pro cenné papíry za účelem vyúčtování obchodů s finančními nástroji, které budou prováděny prostřednictvím Oberbank.

Účet cenných papírů ani zúčtovací účet pro cenné papíry nesmějí být použity pro platební styk, nýbrž jsou výslovně určeny pro transakce týkající se obchodu s cennými papíry.

Nákupy na tento účet cenných papírů budou prováděny přes zúčtovací účet klienta vedený u Oberbank. Za tímto účelem musí být uhrazeny peněžní prostředky bankovním převodem na zúčtovací účet klienta. Po připsání prostředků na zúčtovací účet klienta bude nákup proveden co nejdříve. Pokud není v pokynu uvedeno jinak, budou úhrady z eventuačních prodejů, jakož i výplaty, prováděny rovněž přes zúčtovací účet klienta, a výplaty budou automaticky znovu investovány. Poplatek za vedení účtu cenných papírů a za vedení zúčtovacího účtu pro cenné papíry může být uhrazen z prodeje cenných papírů.

Oberbank je k řádnému plnění svých povinností z příslušné smlouvy o investiční službě oprávněna disponovat s peněžními prostředky na zúčtovacím účtu, k čemuž klient tímto uděluje svůj souhlas.

Oberbank může odmítnout provedení pokynů pokud by účet cenných papírů dosáhl nulového stavu nebo by nebyl k dispozici dostatek peněžních prostředků k úhradě veškerých závazků vůči Oberbank z příslušné smlouvy o investiční službě. Dosáhne-li účet cenných papírů na základě dispozic nulového stavu, může jej Oberbank zrušit.

Vertragsgegenstand

Oberbank ist verpflichtet, aufgrund dieses Vertrages für den Kunden ein Wertpapier-Verrechnungskonto zum Zweck der Verrechnung von Geschäften mit Finanzinstrumenten, die über Oberbank vorgenommen werden, zu errichten.

Weder das Depot noch das Wertpapier-Verrechnungskonto dürfen für den Zahlungsverkehr verwendet werden, sondern sind ausschließlich für die Transaktionen im Zusammenhang mit Wertpapier-Geschäft bestimmt.

Käufe auf dieses Depot werden über das Kunden-Verrechnungskonto bei Oberbank abgewickelt. Dazu sind die Geldmittel mittels Banküberweisung auf das Kunden-Verrechnungskonto zur Einzahlung zu bringen. Nach erfolgter Gutschrift auf dem Kunden-Verrechnungskonto wird der Kauf ehest möglich durchgeführt. Wenn beim Auftrag nichts Gegenteiliges vorgemerkt ist, werden Gutschriften aus eventuellen Verkäufen sowie Ausschüttungen ebenfalls über das Kunden-Verrechnungskonto abgewickelt und Ausschüttungen automatisch wieder veranlagt. Die Depot- und Kontoführungsgebühr kann durch Anteilsverkäufe abgedeckt werden.

Oberbank ist zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Pflichten aus dem jeweiligen Vertrag über die Wertpapierdienstleistung berechtigt, über die Geldmittel auf dem Verrechnungskonto zu verfügen, wozu der Kunde hiermit seine Zustimmung erteilt.

Oberbank kann die Ausführung von Aufträgen ablehnen, wenn das Depot durch die Ausführung des Auftrages den Nullstand erreichen würden oder nicht genügend Geldmittel vorhanden wären, um sämtliche Verbindlichkeiten gegenüber Oberbank aus dem jeweiligen Vertrag über die Wertpapierdienstleistung abzudecken. Erreicht das Depot durch Dispositionen den Nullstand, kann es von Oberbank gelöscht werden



Vyúčtování

Výnosy a zatížení účtu cenných papírů se zúčtují přes následující účet (účty): 2131119422/8040

Další účet 2131119510/8040 pro výnosy zatížení

Za vedení účtu cenných papírů mi (nám) zaúčtujte poplatky, jejichž výše se mnou (s námi) bude sjednána.

Abrechnung

Erträge und Belastungen aus diesem Depot sind über folgende(s) Konto(en) **abzuwickeln**: 2131119422/8040

Weiteres Konto 2131119510/8040 für Erträge Belastungen

Für die Depotführung verrechnen Sie mir (uns) Entgelte, deren Höhe mit mir (uns) vereinbart wird.

Výslovně se stanoví, že ze zůstatku nacházejícího se na zúčtovacím účtu podle dohody stran nemají být poskytnuty žádné úroky.

Ausdrücklich festgehalten wird, dass für auf dem Verrechnungskonto bestehende Guthaben nach Parteienübereinkunft keine Zinsen gewährt werden sollen.

Korespondence k účtu cenných papírů

Veškeré dopisy a zásilky určené pro mne (nás) k tomuto účtu cenných papírů budou zaslány

- na adresu uvedenou v Označení účtu cenných papírů.
- na následující adresu:

Depotpost

Alle zu diesem Depot für mich (uns) bestimmten Briefe und Sendungen sind

- an die im Depotwortlaut genannte Adresse zu senden.
- an folgende Adresse zu senden:



11

Úschova cenných papírů v zahraničí

- Výslovně zmocňuji (z mocňujeme) Oberbank, aby cenné papíry vydané v České republice uschovávala rovněž v zahraničí.

Verwahrung der Wertpapiere im Ausland

- Ich (Wir) ermächtigte(n) die Oberbank ausdrücklich, im Inland ausgestellte Wertpapiere auch im Ausland zu verwahren.

Údaje podle ustanovení § 7 a násl. zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

- Jednám (jednáme) na vlastní účet
 Jednám (jednáme) na účet (koho):

Angabe nach §§ 7 ff des Gesetzes, Nr. 253/2008 Slg., über Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus einer strafbaren Handlung

- Ich handle (wir handeln) auf eigene Rechnung
 Ich handle (wir handeln) auf Rechnung von:

Jméno a příjmení / Firma Name / Firma	Ulice Straße	PSČ PLZ	Bydliště / Země Wohnort/Land

Poznámka k daňovému právu

Výslovně se konstatuje, že v souvislosti s obchodem s cennými papíry můžou klientovi vzniknout dodatečné náklady ve formě daní.

V České republice jsou zdanitelné příjmy zdaňovány na základě daňového prohlášení, neprobíhá-li zdanění ve formě srážkové daně. Pro obdržení podrobnějších informací o daňových dopadech nabytí, držení či splacení cenných papírů doporučujeme konzultovat Vašeho daňového poradce.

Steuerrechtlicher Hinweis

Ausdrücklich festgehalten wird, dass im Zusammenhang mit dem Wertpapiergeschäft dem Kunden zusätzliche Kosten in Form von Steuern entstehen können.

In der Tschechischen Republik zu versteuernde Einkünfte sind im Rahmen einer Steuererklärung zu versteuern, sofern die Besteuerung nicht in Form einer Abzugssteuer erfolgt. Wir empfehlen zur Erlangung weiterer Informationen über die steuerrechtlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens, der Veräußerung oder der Rückzahlung von Wertpapieren Ihren persönlichen steuerlichen Berater zu konsultieren.



3R7KDT04

Handwritten mark

Závěrečná ustanovení

Tato smlouva se řídí platnými právními předpisy České republiky.

Změní-li se něco na těchto údajích, budu (budeme) o tom bezodkladně Oberbank písemně informovat.

Souhlasím (souhlasíme) s tím, abyste mě (nás) informovali o aktuálních nabídkách v rámci poskytování finančních služeb, a to písemně, telefonicky nebo e-mailem. Můj (náš) souhlas platí, dokud nebude Oberbank doručeno jeho příslušné odvolání.

Potvrzuji (potvrzujeme) svým (svými) podpisem (podpisy) správnost všech mnou (námi) uvedených údajů.

Platí ujednání přijatá v této smlouvě a dále:

- Zvláštní podmínky pro obchodování s cennými papíry, Oberbank AG pobočka Česká republika, jejichž přijetí klient tímto potvrzuje.

Osoby oprávněné k zastupování potvrzují, že jimi stanovené osoby s podpisovým oprávněním disponují znalostmi a zkušenostmi nutnými pro zamýšlené obchody.

Schlussbestimmungen

Dieser Vertrag richtet sich nach den geltenden Rechtsvorschriften der Tschechischen Republik.

Sollte sich an diesen Angaben etwas ändern, werde(n) ich (wir) die Oberbank unverzüglich davon schriftlich in Kenntnis setzen.

Ich (Wir) bin (sind) damit einverstanden, dass Sie mich (uns) über aktuelle Angebote im Rahmen Ihrer Finanzdienstleistungen schriftlich, telefonisch oder per E-Mail informieren dürfen. Mein (Unser) Einverständnis gilt bis zum Einlangen eines entsprechenden Widerrufs in der Oberbank.

Ich (Wir) bestätige(n) mit meiner (unserer) Unterschrift(en) die Richtigkeit aller von mir (uns) gemachten Angaben.

Es gelten die in diesem Vertrag getroffenen Vereinbarungen sowie die:

- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte, Oberbank AG Zweigniederlassung Tschechien, deren Aushändigung an den Kunden hiermit von diesem bestätigt wird.

Die vertretungsbefugten Personen bestätigen, dass die von ihnen bestellten Zeichnungsberechtigten über die für die beabsichtigten Geschäfte erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen.

ČESKÁ REPUBLIKA , 28.06.2017

Podpis / firemní podpis klienta

Unterzeichnet / firemně na podpis (Klient)

prof. Ing. Ivo Vondrák, CSC
hejtmán kraje

Ukazuje převzatá a kontrolována

Oberbank AG

pobočka Česká republika
filialka Ostrava

Stodolní 1

702 00 Ostrava

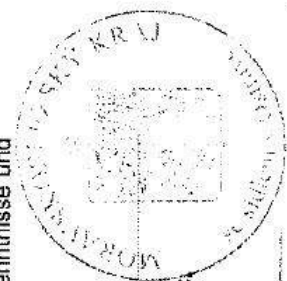
Ing. Jakub Bárta



3R7KDT05

átana 5 .re.31

Handwritten signature



Příloha č. 1: Tato příloha tvoří nedílnou součást Smlouvy o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely, č. účtu cenných papírů:

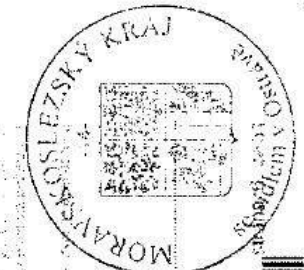
2137100386

Zusatzblatt 1: Dieses bildet einen integrierenden Bestandteil der Vereinbarungen zu **Depot Nr.:** 2137100386

Další osoby s podpisovým oprávněním k výše uvedenému účtu cenných papírů
Weitere Zeichnungsberechtigte zu o.a. Depot

Podpisové vzory a identifikační údaje / Unterschriftsproben und Legitimationsdaten

Osoby s podpisovým oprávněním ¹ , prokuristi a zmocněnci Zeichnungsberechtigte ¹ , Prokuristen und Bevollmächtigte	Způsob nahládkání Verfügungsrecht	Druh a číslo průkazu ² Ausweisart und Ausweisnummer ²	Vydal Ausstellende Behörde	Datum vydání/Platnost Ausstell.-datum/Gültigkeit	Unterschrift
Ing. Anna Klimšová 38.998.985	společně	OP: 207891413	Magistrát města Ostrava	09.03.2027	[REDACTED]
Ing. Tomáš Kolyza 38.999.033	společně	OP: 201227756	Magistrát města Ostrava	15.11.2022	[REDACTED]
Ing. Jaroslav Kania 39.349.121	společně	OP: 114679238	Magistrát města Opava	10.02.2021	[REDACTED]
Razítko	společně				[REDACTED]
Jméno a příjmení / Name					
Číslo klienta / Kundennummer					
Jméno a příjmení / Name					
Číslo klienta / Kundennummer					
Jméno a příjmení / Name					
Číslo klienta / Kundennummer					



ČESKÁ REPUBLIKA, 28.06.2017

Ing. Jakub Bárta
Oberbank AG
pobočka Česká republika
filialka Ostrava
Stodolní 1
702 00 Ostrava

Podpis / firemní podpis klienta
Unterschrift / Firmenstempel des Kunden
prof. Ing. Ivo Vondrák, CSc.
hejtman kraje

3R7KDT06

etw

Zvláštní podmínky pro obchodování s cennými papíry Oberbank AG pobočka Česká Republika

Definice pojmů

„**Banka**“ - Oberbank AG pobočka Česká republika, se sídlem České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3, PSČ 370 01, IČO 26080222;

„**CP**“ - Cenné papíry a zaknihované cenné papíry ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, účinný od 1.1.2014; resp. zákona České národní rady č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění;

„**Investiční služby**“ - Banka poskytuje investiční služby, které jsou uvedeny v Informacích o Oberbank AG pobočka Česká republika a jejich službách; Banka však neposkytuje žádné právní, daňové a účetní poradenství.

„**Klient**“ - Osoba, se kterou banka uzavřela Smlouvu o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely, resp. zákazník ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákon č. 256/2004 Sb.;

„**Obchod s fixní cenou**“ - Obchod uzavřený na základě pokynu klienta, kdy se obchod uzavírá přímo mezi bankou a klientem;

„**Občanský zákoník**“ - zákon, č. 89/2012 Sb., účinný od 1.1.2014; resp. zákon. č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění;

„**Podmínky**“ - Tyto zvláštní podmínky pro obchodování s cennými papíry;

„**Podnikatel**“ - Podnikatel ve smyslu § 420 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, účinný od 1.1.2014; resp. § 2 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění;

„**Sazebník**“ - Sazebník poplatků pro obchody s cennými papíry zveřejněný na internetových stránkách banky;

„**Smlouva o individuální správě portfolia**“ - Smlouva, na jejímž základě Banka obhospodařuje majetek klienta na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání;

„**Smlouva o účtu CP**“ - Smlouva o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely mezi klientem a bankou;

„**Účet CP**“ - Zvláštní majetkový účet pro investiční účely, kde jsou vedeny a zúčtovány cenné papíry, který vznikl na základě smlouvy o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely;

„**Upozornění na rizika**“ - Dokument vydávaný bankou, který slouží k seznámení klienta s riziky spojenými s investováním do investičních nástrojů;

„**Zúčtovací účet pro CP**“ - Zúčtovací účet pro cenné papíry je zvláštní účet, kde jsou vedeny peněžní prostředky k nákupu a prodeji cenných papírů, který vznikl na základě smlouvy o zřízení účtu cenných papírů pro investiční účely;

„**Zásady pro provádění obchodů s finančními nástroji**“ - Zásady zveřejněné na internetových stránkách banky, kterými se banka řídí při provádění obchodů s finančními nástroji;

„**ZPKT**“ - Zákon o podnikání na kapitálovém trhu, č. 256/2004 Sb.



3R7KDT07

Handwritten signature and initials

Základní ustanovení a rozsah platnosti podmínek

1. Banka poskytuje investiční služby, které jsou uvedeny v Informacích o Oberbank AG pobočka Česká republika a jejích službách. Tyto Podmínky se vztahují na všechny tyto služby poskytované Bankou.
2. Práva a povinnosti z investičních služeb poskytovaných Bankou Klientovi se řídí smlouvami mezi Bankou a Klientem, pokyny Klienta, těmito Podmínkami, tržními pravidly a platnými právními předpisy.
3. Tyto Podmínky upravují práva a povinnosti týkající se právních vztahů mezi Klientem a Bankou vzniklé ze Smlouvy o účtu CP, Smlouvy o individuální správě portfolia, komisionářské smlouvy, smlouvy o Obchodu s fixní cenou, nebo z jiných smluv k CP, např. smlouvy o úschově, smlouvy o převodu CP, smlouvy o zastavení CP a smlouvy o zastavení účtu CP, pokud není ve zvláštních ujednáních upraveno jinak.
4. Na základě ujednání stran vzniká mezi Bankou a Klientem komisionářská smlouva za účelem obstarání koupě či prodeje CP podle §§ 2455 a násl., v platném znění. Banka se může zprostit své povinnosti k obstarání koupě či prodeje CP tak, že Klientovi prodá CP ze svého majetku nebo od Klienta CP koupí (Obchod s fixní cenou).
5. Pokud není ve zvláštních ujednáních upraveno jinak, uzavírá se smlouva s Bankou na základě pokynu Klienta, tj. nabídky, a přijetí tohoto pokynu Bankou.
6. Za účelem obstarání či koupě a prodeje CP byl na základě Smlouvy o účtu CP zřízen Klientovi Účet cenných papírů a Zúčtovací účet pro CP. Na Účtu CP jsou zúčtovávány a vedeny CP. Na Zúčtovacím účtu pro CP jsou vedeny peněžní prostředky k nákupu a z prodeje CP. Oba účty jsou užívány pouze k investičním účelům.

Zmocnění a identifikace Klienta

7. Banka při poskytování svých služeb identifikuje Klienta či osoby zmocněné jednat jeho jménem. Za účelem identifikace je Banka oprávněna požadovat předložení občanského průkazu, výpisu z obchodního rejstříku či jiných dokladů, které považuje k identifikaci za potřebné.
8. U svěřenského účtu je vůči bance oprávněn a povinován jako majitel účtu výlučně svěřenský správce, a to tak, že i kdyby svěřenský správce jednal na účet třetí osoby, nestane se tato třetí osoba klientem Banky.
9. Osoby, které jsou oprávněny k dispozici s Účtem CP a Zúčtovacím účtem pro CP, uloží u Banky svůj podpisový vzor.
10. Pouze Klient jako majitel Účtu CP a Zúčtovacího účtu pro CP nebo osoba uvedená na podpisovém vzoru může disponovat s Účtem CP a Zúčtovacím účtem pro CP a podávat Bance v souvislosti s obchodováním s CP pokyny. Majitel účtu může být zastoupen svým zákonným zástupcem či zástupcem na základě zvláštní plné moci s ověřeným podpisem majitele. Zástupce je povinen prokázat se plnou mocí či jiným oprávněním k zastoupení.
11. Písemný pokyn zmocněnce musí být opatřen ověřeným podpisem zmocněnce nebo podepsán před pracovníkem Banky.



3R7KDT08

Povinnosti Klienta

12. Klient je povinen Bance neprodleně písemně oznámit změnu jména, bydliště, firmy, sídla, doručovací adresy, dalších kontaktních údajů, omezení způsobilosti k právním úkonům a vstup do likvidace. Klient souhlasí s tím, že v souvislosti se Smlouvou o účtu CP, Smlouvou o individuální správě portfolia, komisionářskou smlouvou, atd. Banka nebo třetí osoba shromažďuje, zpracovává a uchovává osobní údaje Klienta v rozsahu potřebném pro plnění práv a povinností z těchto smluv.
13. Klient zároveň musí neprodleně písemně oznámit udělení, odvolání, změnu plné moci a změny v osobě zákonného zástupce resp. v podpisových vzorech. Dosavadní zmocnění resp. podpisové vzory platí až doby oznámení jeho změny Bance.
14. V případě prodlení Klienta s plněním svých peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o účtu CP, Smlouvy o individuální správě portfolia, komisionářské smlouvy, atd. vůči Bance, je Banka - po předchozí písemné výzvě se stanovením lhůty dvou týdnů - oprávněna prodat CP na Účtu CP Klienta za přiměřenou cenu a provést jednostranný zápočet za účelem uspokojení svých splatných pohledávek vůči Klientovi. Po započtení zbylou částku z prodeje CP převede Banka na Zúčtovací účet Klienta.
15. Ve výše uvedeném případě prodlení má Banka zároveň zadržovací právo k CP Klienta.
16. Klient je povinen seznamovat se s vyjádřeními Banky, např. výpisy z účtů CP, zásilkami, platbami či potvrzeními udělených pokynů. Pokud Klient nevznesе vůči Bance námitku ve lhůtě dvou měsíců, má se za to že s příslušným sdělením Banky souhlasil.

Upozornění na rizika

17. Klient podpisem na profilu investora, potvrzuje, že je informován o tom, že investování do investičního nástroje je spojeno s rizikem a s těmito riziky se seznámil v dokumentu Upozornění na rizika, který mu byl předložen a vysvětlen Bankou. Riziko je závislé mimo jiné na typu investičního nástroje. Pokud Klient není plně seznámen s typem investičního nástroje, neměl by do tohoto nástroje investovat. **Samostatná investiční rozhodnutí jsou - vyjma u Smlouvy o individuální správě portfolia - vždy na Klientovi a Klient za ně nese plnou odpovědnost.** K seznámení se s fungováním konkrétních investičních nástrojů a poskytovaných služeb má Klient možnost konzultovat s pracovníky Banky.
18. Klient bere na vědomí, že zhodnocení či výnosy investičních nástrojů, které byly dosaženy v minulosti, nezaručují dosažení výnosů v dalších obdobích. Návratnost investované částky není zaručena.

Komunikace s Klientem

19. Komunikace mezi Bankou a Klientem může probíhat v českém a německém jazyce, a to následujícími způsoby:
- poštou prostřednictvím kontaktní adresy;
 - telefonicky a
 - osobně v Bance.
20. Klient dává souhlas s nahráváním telefonických hovorů s Bankou, které slouží k objasnění případných pochybností a rozporů ohledně udělených pokynů a k řešení reklamací či případných sporů mezi Bankou a Klientem.



3R7KDT09

[Handwritten signature]

Provádění pokynů Klienta

21. Banka provádí obstarání koupě nebo prodeje CP či Obchody s fixní cenou nebo jiné investiční služby na základě pokynů Klienta nebo zmocněné osoby. Pokyn musí být vydán v souladu s právními předpisy, s těmito Podmínkami a v souladu s dispozičními oprávněními Klienta.
22. Banka se při provádění obchodů řídí rovněž Smlouvou o individuální správě portfolia, byla-li uzavřena, a Zásadami pro provádění obchodů s finančními nástroji (ze Startovacího balíčku). Pokud dá Klient výslovný pokyn ohledně těchto obchodů, má pokyn přednost před Smlouvou o individuální správě portfolia a Zásadami pro provádění obchodů s finančními nástroji.
23. Pokyn musí být Bance udělen v českém jazyce.
24. Pokyn může Klient udělovat Bance osobně na pobočce nebo telefonicky. V případě osobního jednání na pobočce banky jsou pokyny pracovníkem Banky zadány do systému cenných papírů Banky. Klient potvrdí správnost udělených pokynů svým podpisem na výpisu ze systému cenných papírů.
25. Pokyn obsahuje minimálně následující údaje:
 - a) jméno, podpis či heslo, podle kterého banka identifikuje Klienta nebo jeho zástupce;
 - b) identifikaci CP podle čísla CP (ISIN) či firmy emitenta;
 - c) zda se jedná o koupi či prodej CP;
 - d) počet kusů CP;
 - e) dobu platnosti pokynu.
26. Údaje uvedené v čl. 25 musí Klient Bance při telefonickém podávání pokynů sdělit ústně.
27. Pokyn může obsahovat cenový limit, tzn. nejvyšší/nejnižší cenu, za kterou je CP možné koupit/prodat. Pokud není cenový limit v pokynu obsažen, provede ho Banka za nejvýhodnější možnou cenu pro Klienta v daný čas a na daném místě.
28. Pokyn Klienta neobsahující cenový limit platí pouze jeden burzovní den od obdržení pokynu.
29. Pokyn Klienta obsahující cenový limit platí po dobu, na kterou je Klientem omezen. V případě, že tato doba není stanovena, platí po celou dobu obchodování s CP. Tento pokyn však může zaniknout také z důvodu zvyklostí na daných trzích, např. vyplacením dividend, rozdělení akcií, zvýšení základního kapitálu atd. O zániku pokynu z těchto důvodů bude Klient Bankou informován.
30. Klient má možnost pokyn, pokud nebyl dosud proveden, měnit či rušit. Možné je změnit množství CP, kterých se pokyn týká, cenový limit či dobu platnosti pokynu. Změna pokynu může být provedena pouze způsobem, kterým může Klient pokyn udělit. Banka neodpovídá za škody vzniklé provedením změněného nebo padělaného pokynu, pokud tuto skutečnost nebyl s to rozpoznat ani v případě, že postupoval s veškerou náležitou odbornou péčí.
31. Banka má možnost odmítnutí pokynu nebo jeho části bez udání důvodu. O odmítnutí pokynu Banka informuje Klienta neprodleně. Banka může odmítnout provedení pokynu zejména, pokud:
 - a) bude nejasný;
 - b) nebude obsahovat podstatné náležitosti;
 - c) bude zadán v rozporu s předcházejícím pokynem;
 - d) bude v rozporu s právními předpisy;
 - e) nebude kryt dostatečným množstvím CP či peněžních prostředků nebo se Klient dostal do prodlení se splněním svých závazků vůči Bance v souvislosti se Smlouvou o účtu CP nebo na to navazujících smluv.



3R7KDT10

Handwritten signature: *Handwritten signature*

32. Banka poskytuje Klientovi informaci o stavu jeho pokynu, a to podle časti E Zásad pro provádění obchodů s finančními nástroji.
33. Obchody z CP jsou vypořádávány na Účet CP a Zúčtovací účet pro CP, který Klient vede u Banky. V případě prodeje CP jsou CP odepsány z Účtu CP a na Zúčtovací účet pro CP je připsána částka získaná z jejich prodeje. V případě nákupu CP jsou tyto CP připsány na Účet CP a ze Zúčtovacího účtu pro CP je stržena částka za jejich nákup.
34. Klient souhlasí s tím, že Banka může pokyny udělené Klientem realizovat prostřednictvím třetí osoby. Banka nahradí v případě vzniku škody Klientovi pouze takovou škodu, kterou způsobila chybnou volbou třetí osoby.

Úschova cenných papírů

35. Při obchodování se zaknihovanými CP je Banka na základě pokynu Klienta ke koupi resp. k prodeji zároveň zmocněna k provedení všech úkonů pro zapsání resp. odepsání CP na příslušném účtu CP v příslušném, popř. i zahraničním, rejstříku (např. Österreichische Kontrollbank).
36. Banka drží CP v úschově odděleně od vlastních CP.
37. Při konverzi, navýšení základního kapitálu, snížení základního kapitálu, výkonu nebo prodeji přednostních práv, přeměně (fúzi, rozdělení, převodu jmění, změně právní formy), změně formy akcií, nabídce na výměnu a jiných důležitých opatřeních týkajících se CP se banka bude snažit informovat klienta, pokud oznámení o těchto skutečnostech bylo bance jménem emitenta nebo schovatelem sděleno včas. Pokud klient včas neudělí žádné pokyny, bude banka jednat podle nejlepšího uvážení při zohlednění zájmů klienta, zejména v posledním možném okamžiku prodá práva, kterým by jinak hrozilo propadnutí.
38. Banka nevykonává hlasovací práva na valných hromadách společností, jejichž CP byly zakoupeny, a se kterými je spojeno hlasovací právo.
39. Úroky, dividendy a další samostatně splatné peněžité částky vázané k vlastnictví CP jsou Klientovi po jejich vyplacení Bance připsány na Zúčtovací účet pro CP.
40. Banka je oprávněna dát do úschovy CP k dalšímu subjektu v tuzemsku i zahraničí (tzv. druhotná úschova). Banka je oprávněna CP vydané v České republice uložit v zahraničí a CP vydané v zahraničí uložit v České republice. Banka je dále oprávněna uložit CP na jméno vydané v České republice pod jménem zahraničního nebo českého schovatele.
41. Banka odpovídá Klientovi pouze za pečlivý výběr třetí osoby - druhého schovatele.
42. Klient nemůže od třetí osoby, u které jsou CP uloženy, CP vyžadovat až do vypovězení Smlouvy o účtu CP.

Přehled účtů CP

43. Pokud si Klient s Bankou neujedná jinak, uzavírá Banka Účet CP a Zúčtovací účet pro CP čtvrtletně. Výpis z účtu CP je zasílán Klientovi jednou ročně.

Změny Podmínek

44. Banka má možnost jednostranně změnit tyto Podmínky, zejména ohledně definic, základních ustanovení a rozsahu platnosti Podmínek, zmocnění a identifikace Klienta, povinností Klienta, upozornění na rizika, komunikace s Klientem, provádění pokynů Klienta, úschovy CP, přehledu Účtu CP, změn Podmínek, ukončení smluvního vztahu, odměn za služby, poplatků a náhrad výdajů, odpovědnosti za škodu a závěrečných ustanovení, a to z důvodu změny právních předpisů, obchodní politiky Banky, podmínek na finančních trzích či změny technologií.



3R7KDT11

[Handwritten signature]

Nové znění Podmínek je zveřejněno na internetových stránkách Banky a doručeno Klientovi. Změny Podmínek jsou účinné po dvou měsících po oznámení těchto změn, a to vždy od prvního dne měsíce.

45. Pokud Klient Smlouvu o účtu CP, během dvou měsíců od doručení změn Podmínek nevyhoví, má se za to, že se změnami souhlasí.

Ukončení smluvního vztahu

46. Klient a Banka mohou vypovědět Smlouvu o účtu CP bez udání důvodu, pokud byla sjednána na dobu neurčitou, a to s dvouměsíční výpovědní dobou, která počíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena.

47. Banka může okamžitě odstoupit od Smlouvy o účtu CP v případě (i) poskytnutí nepravdivých údajů Klientem o jeho majetkových poměrech nebo jiných podstatných okolnostech, (ii) úpadku nebo hrozícího úpadku Klienta nebo zhoršení jeho majetkových poměrů, či (iii) v případě, že Klient nedostál své povinnosti poskytnout či zvýšit jistotu či záruku u Banky na základě ujednání s Bankou.

48. Zánikem Smlouvy o Účtu CP zaniká zároveň Smlouva o individuální správě portfolia a (ještě neprovedené) komisionářské smlouvy mezi Bankou a Klientem.

49. Ukončením smluvního vztahu se stanou všechny dlužné částky okamžitě splatné a Klient zproští Banku všech závazků, které za něj převzala.

50. Závazky jsou Bankou vyúčtovány a vzájemné pohledávky mezi Bankou a Klientem vyrovnány. Banka vydá Klientovi, resp. převede CP, které pro něj nakoupila a vedla na Účtu CP, a peněžní prostředky vedené na Zúčtovacím účtu pro CP.

51. Pokud Klient vypovídá Smlouvu o účtu CP z důvodu změny těchto Podmínek či Sazebníku, platí původní znění až do vypořádání Závazků mezi Bankou a Klientem.

Odměny za služby, poplatky a náhrada výdajů

52. Klient platí Bance za její služby bankovní poplatky a provize. Výše poplatků, provizí a jejich předmět je stanoven v Sazebníku.

53. Banka si vyhrazuje právo poplatky a provize jednostranně měnit vydáním nového Sazebníku. Čl. 44, 45 se použijí se na tyto změny obdobně.

54. Klient hradí Bance náklady a výlohy vzniklé v souvislosti s poskytováním investičních služeb. Jedná se zejména o poplatky za kolky, poštovné, pojištění, atd.

Odpovědnost za škodu

55. Banka neodpovídá za škodu, pokud jednala s odbornou péčí. Zejména neodpovídá za škodu způsobenou neúplnými či protichůdnými pokyny. Dále Banka neodpovídá za škodu způsobenou třetími osobami Klientovi, pokud při výběru těchto osob jednala Banka s odbornou péčí. Banka odpovídá pouze za škodu, kterou způsobila chybnou volbou třetí osoby.



3R7KDT12

Handwritten signature

Závěrečná ustanovení

56. Banka je oprávněna započíst závazky, které vůči ní Klient má, vůči jeho Účtu CP a Zúčtovacímu účtu pro CP. Banka je oprávněna započíst nejprve své nezajištěné pohledávky vůči Klientovi, a to bez ohledu na dobu jejich splatnosti. Klient není oprávněn své pohledávky vůči Bance jednostranně započíst.
57. Klient podpisem Smlouvy souhlasí se zpracováním a uchováváním svých osobních údajů, a to v rozsahu, který je nutný k poskytování investičních služeb podle Smlouvy o individuální správě majetkového portfolia a Smlouvy o účtu CP.
58. V případě, že se liší ustanovení v těchto Podmínkách od ujednání mezi Bankou a Klientem v jednotlivě smlouvě, má přednost speciální ustanovení uvedené v této smlouvě.
59. V případě úmrtí Klienta, který je fyzickou osobou, povolí Banka dispozici s Účtem CP a Zúčtovacím účtem pro CP na základě rozhodnutí v dědickém řízení.
60. Veškeré smluvní vztahy se řídí právním řádem České republiky. Příslušným soudem je věcně příslušný soud v Českých Budějovicích.



3R7KDT13

Handwritten signature

Informace o Oberbank AG a jejích službách

I. Informace o Oberbank a o způsobu komunikace s Oberbank

Oberbank AG byla založena v roce 1869 a je držitelkou rakouské bankovní licence (§ 1 odst. 1 bod 1-11, bod 15-18 a bod 20 zákona o bankovníctví („BWG“ /zák. o bank./)), která jí byla udělena příslušným orgánem dohledu, a sice rakouským „Dozorem nad finančním trhem“ („FMA“), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vídeň. Současně je od 15.09.2004 na základě notifikace České národní bance (Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1) oprávněna poskytovat služby v oblasti cenných papírů a bankovní služby na území České republiky. Rozsah tohoto oprávnění je zveřejněn na internetových stránkách České národní banky (www.cnb.cz).

Oberbank AG

Untere Donaulände 28

4020 Linz

Rakousko

Telefon: +43 / 732 7802 + příslušná klapka

Internet: www.oberbank.at

V České republice působí prostřednictvím své organizační složky

Oberbank AG pobočka Česká republika

IČ: 260 80 222, zapsaná v oddílu A, vložka 7697 u Krajského soudu v Českých Budějovicích nám. Přemysla Otakara II. 6/3

370 01 České Budějovice

Telefon: +420 / 387 717 1 + příslušná klapka

Internet: www.oberbank.cz

Klient má možnost komunikovat s Oberbank AG během otevírací doby osobně, telefonicky, dopisem, faxem nebo e-mailem v českém nebo německém jazyce. Pokyny klienta k obchodování s cennými papíry mohou být předávány osobně nebo písemně v českém jazyce. Při uzavření odpovídající dohody je možné i zprostředkování telefonicky. Příslušná smlouva o poskytování investičních služeb může obsahovat další ustanovení týkající se korespondence.

II. Služby poskytované v oblasti cenných papírů

Oberbank AG nabízí širokou paletu obchodů s cennými papíry a jinými finančními nástroji, zejména v souvislosti s nákupem a prodejem cenných papírů, jakož i s jejich úschovou. Oberbank AG poskytuje v České republice zejména následující hlavní investiční služby ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, dále jen „ZPKT“:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, včetně zprostředkování obchodů s investičními nástroji;
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klienta;
- obhospodařování majetku klienta (správa majetku), je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (investiční poradenství), tj. poskytování individuálního poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, přidělení, vyplacení, držbě nebo k jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání;
- upisování nebo přidělování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (tj. povinnost obchodníka s cennými papíry upsat na vlastní účet část emise, pro kterou nebude nalezen žádný kupující „*on a firm commitment basis*“);
- přidělování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání („*without a firm commitment basis*“);



3R7KDT14

25. 11. 2014

jakož i následující doplňkové investiční služby:

- a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, jako i vedení evidence navazující na centrální evidenci cenných papírů, vedení samostatné evidence investičních nástrojů nebo vedení evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů (obchody s cennými papíry);
- b) poskytování úvěru nebo půjčky klientovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí;
- c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování poradenství a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků;
- d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji;
- e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
- f) služby související s upisováním nebo přidělováním investičních nástrojů,
- g) obdobné služby týkající se majetkových hodnot.

Oberbank prohlašuje, že k poskytování investičních služeb nevyužívá žádné smluvně vázané zástupce (obchodní zástupce) ve smyslu § 32a ZPKT.

III. Finanční nástroje

Oberbank nabízí investiční služby týkající se následujících finančních nástrojů: úročené cenné papíry, akcie, nové emise cenných papírů v tuzemsku (Česká republika) a v Rakousku, přednostní práva na úpis, certifikáty, strukturované dluhopisy, opční listy, finanční deriváty, podíly v investičních fondech, devizové obchody v hotovosti v souvislosti s obchody s cennými papíry.

Přesnější informace o charakteristice a vlastnostech možných finančních nástrojů, které se týkají služeb Oberbank, včetně jejich rizik, jsou obsaženy v Upozornění na rizika - Všeobecná investiční rizika a Zvláštní investiční rizika, která budou klientovi během poradenství včas předána.

Pokud Oberbank uvádí údaje o výnosnosti finančního nástroje nebo investiční služby v minulosti, simuluje předcházející výnosnost nebo uvádí údaje o budoucí výnosnosti, jsou tyto údaje uvedeny v informačních prospektech a informačních brožurách pro příslušné finanční nástroje v souladu s § 15a ZKPT a § 17 vyhlášky České národní banky, č. 303/2010 Sb., v platném znění, dále prováděcí vyhláška, které budou klientovi předem předány.

IV. Ochrana majetku

Oberbank AG je členem „Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H.“ se sídlem ve Vídni.

Finanční nástroje a peněžní prostředky poskytnuté klientem, jakož i finanční nástroje získané v rámci poskytování služeb, jsou v Oberbank uchovávané odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných klientů a od vlastních finančních nástrojů a peněžních prostředků. Oberbank vede svěřené finanční nástroje na individuálních klientských účtech, odděleně od vlastního majetku.

Finanční nástroje a peněžní prostředky se mohou jménem Oberbank nacházet i v držení třetích osob, které musí být jednotlivě nahlášeny a které Oberbank zahrne do poskytování svých služeb, a tyto finanční nástroje a peněžní prostředky přitom musí být uchovávané odděleně od majetku těchto třetích osob a Oberbank (u těchto třetích osob existuje účet cenných papírů B znějící na Oberbank, kde budou souhrnně uchovávané všechny majetkové hodnoty klientů, a v Oberbank budou finanční nástroje a peněžní prostředky těchto klientů registrovány na individuálních klientských účtech odděleně, a tím vzájemně rozlišitelně). Při výběru těchto třetích osob postupuje Oberbank s náležitou péčí; za tímto účelem pravidelně prověřuje odbornou způsobilost a důvěryhodnost těchto třetích osob, zohledňuje všeobecně závazné právní předpisy a vybírá pouze takové osoby ze států Evropské unie, ve kterých byla příslušně realizována veškerá opatření na ochranu klientů ve smyslu příslušných směrnic (zejm. směrnice 2004/39/ES). Oberbank v souladu s obecně závaznými právními předpisy ručí za jednání a nekonání třetích osob.



3R7KDT15

27- kclj

Oberbank upozorní klienta na to, že právní předpisy, kterým podléhají třetí osoby, mohou umožnit uchovávání finančních nástrojů na sběrném účtu, což může vést k tomu, že prokazování vlastnictví finančních nástrojů jednotlivých klientů, uchovávaných na těchto sběrných účtech, může být ztíženo příp. nemusí být rozlišitelné od majetku třetích osob, pokud toto vyplývá ze zahraničního právního řádu. Finanční nástroje klientů, které budou drženy jménem Oberbank v Rakousku / České republice, budou vedeny na sběrných účtech.

Ačkoliv zahraniční právní řády obvykle v případě insolvence třetích osob jako uschovatelů finančních nástrojů stanoví jejich vyčlenění z majetkové podstaty, nemůže být začlenění do majetkové podstaty všeobecně vyloučeno, zejména když se jedná o finanční nástroje držené na sběrných účtech. Oberbank je proto v případě insolvence třetích osob vůči svému klientovi odpovědná za vrácení, příp. zajištění finančních nástrojů, které se nacházejí v držení třetích osob.

K zajištění vkladů viz. též [Informace o zajištění vkladů a odškodnění vkladatelů](#).

V. Náklady investičních služeb

Celková cena za investiční službu (v eurech, včetně převodního kurzu a přepočtu v českých korunách k rozhodnému dni) včetně poplatků a daní, které musí být hrazeny prostřednictvím Oberbank, jakož i další, s tím související náklady a další finanční závazky z investiční služby, vyplývá ze „**Sazebníku poplatků pro obchody s cennými papíry**“, který je k dispozici k nahlédnutí na internetových stránkách Oberbank, přičemž úplata je rozčleněna podle jednotlivých investičních služeb:

- Nákup a prodej na burzách
- Nákup prostřednictvím investičních společností (kapitálové investiční společnosti)
- Odměna za úschovu a správu cenných papírů
- Finanční termínové obchody atd.

Náklady, které má nést klient a které jsou vykazované ve vyúčtování cenných papírů nebo prostřednictvím jiného vyúčtování, budou odepsány z dohodnutého účtu. V souvislosti s obchody s cennými papíry mohou vzniknout další náklady a daně, které nebudou vyúčtovány bankou. V případě obchodu s fixní cenou platí sjednaná fixní cena, která zahrnuje obchodní marži banky, provize nevzniká.

Platební podmínky vyplývají z příslušné smlouvy uzavřené s klientem.

VI. Zdanění

Příjmy z držení nebo z prodeje finančních nástrojů mohou vedle zdanění v České republice podléhat i zdanění v zahraničí. Daňové dopady je třeba konzultovat s daňovým poradcem.

Pokud je pro cenný papír vydaný a veřejně nabízený ze strany Oberbank AG uveřejněn prospekt cenného papíru podle rakouského zákona o kapitálovém trhu („KMG“), bude tento připraven k bezplatnému předání u Oberbank AG, nám. I.P. Pavlova 5, 120 00 Praha 2, telefon: +420/224 190 135.

VII. Urovnávání konfliktů

Při rozdílnosti názorů mezi klienty a Oberbank AG je zprostředkovatelem ombudsman - Oberbank AG, Kancelář ombudsmana, nám. I.P. Pavlova 5, 120 00 Praha 2.



3R7KDT16

Handwritten signature

Zásady pro provádění obchodů s finančními nástroji

A. Úvod

1. Oblast použití

Oberbank AG pobočka Česká republika uzavírá všechny obchody s finančními nástroji jménem Oberbank AG. Zásady pro provádění pokynů proto vycházejí ze zásad používaných u Oberbank AG.

Tyto zásady platí pro provádění pokynů, které klient bance udělil za účelem nákupu nebo prodeje cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů (např. opce).

Provedení v tomto smyslu znamená, že banka na základě pokynu klienta a na jeho účet uzavře s jinou stranou na vhodném trhu odpovídající obchod ve smyslu nákupu nebo prodeje (komisní obchod). Jestliže banka a klient bezprostředně uzavřou smlouvu o nákupu finančních nástrojů (obchod s fixní cenou), použije se bod č. 7 výše zmíněných zásad. Zásady platí i tehdy, pokud banka při plnění svých povinností vyplývajících ze smlouvy o správě majetku klienta koupí nebo prodá finanční nástroj na účet klienta.

2. Cíl provedení pokynu

Pokyny klientů mohou být prováděny různými způsoby a na různých převodních místech, např. na burzách nebo jiných obchodních místech, v tuzemsku nebo v zahraničí, za přítomnosti smluvních stran na straně jedné, a prostřednictvím elektronického obchodu na straně druhé. V následujících oddílech budou popsány způsoby provedení obchodu a možná převodní místa pro významné druhy finančních nástrojů, u nichž lze očekávat optimální provedení v zájmu klienta a jejichž prostřednictvím proto bude banka pokyny klienta provádět.

Při stanovení konkrétních prováděcích míst vychází banka z toho, že klient chce přednostně docílit **optimální ceny** - a to při zohlednění všech nákladů spojených s daným obchodem. Protože cenné papíry zpravidla podléhají kolísání kurzu a nelze proto v průběhu času po udělení pokynu vyloučit vývoj kurzu v neprospěch klienta, budou zohledněna především taková převodní místa, na kterých je úplné provedení pravděpodobné a aktuálně možné. Banka bude v rámci výše uvedených měřítek dále zohledňovat ostatní relevantní kritéria (např. stav trhu, bezpečnost průběhu).

3. Přednost pokynů

Klient může bance udělit instrukce, na kterých převodních místech mají být uskutečněny jeho pokyny. Při udělování instrukcí může zadávat i cenové limity pro obchod. Pokyny typu „ochrana zájmů klienta“ (banka obdrží od klienta instrukci realizovat pokyn ohledně cenných papírů podle situace na trhu ve více krocích) nebo podobná forma, které neumožňují jmenování jediného převodního místa, budou ze strany banky provedeny po vlastním posouzení se zohledněním ochrany zájmů klienta. Takovéto instrukce mají přednost před prováděcími zásadami.

Upozornění: Jestliže existuje výslovný pokyn, pak má tento pokyn přednost a banka nebude příslušný pokyn provádět podle „Zásad pro optimální provedení“.

4. Postoupení pokynů

V určitých případech (např. když banka nemá žádný přímý přístup k nějakému převodnímu místu) neprovede banka pokyn klienta sama, nýbrž jej postoupí k provedení při zachování těchto zásad jiné kvalifikované instituci poskytující finanční služby, přičemž bude ze strany Oberbank zajištěno dodržení prováděcích zásad třetími osobami.

5. Zpracování pokynů

Předpokladem pro zpracování pokynů je, aby prostředky klienta na účtě, příp. stav účtu cenných papírů klienta, postačovaly k provedení pokynu. Nebude-li pokyn bankou zcela nebo částečně proveden, bude banka klienta na jeho žádost neodkladně informovat.

Oberbank bude pokyny klienta se zřetelem na pokyny jiných klientů zpracovávat spravedlivě a neodkladně.



3R7KDT17

Handwritten signature

Pro tento účel platí následující pravidla pro zpracování pokynů:

- bezodkladný a přesný záznam přijetí a provedení pokynů;
- zpracování srovnatelných pokynů klientů podle časového pořadí jejich doručení;
- řádné vypořádání provedeného pokynu,;
- Oberbank sama neprovádí žádná shromažďování pokynů, to znamená, že pokyn klienta nebude prováděn společně s jiným obchodem na vlastní účet nebo s pokynem jiného klienta (s výjimkou pokynů ohledně investičních fondů, které budou přímo spravovány investiční společností).

Vzniknou-li při zpracování pokynů závažné problémy, bude o tom Oberbank klienta bezodkladně informovat.

6. Odlišné provedení v jedno tlivém případě

Pokud si mimořádné poměry na trhu nebo narušení trhu vyžadují odlišné provedení pokynů, provede banka pokyn v zájmu klienta.

7. Obchody s fixní cenou

Prováděcí zásady platí omezeně pouze tehdy, když banka a klient mezi sebou uzavřou smlouvu o nákupu finančních nástrojů za fixní nebo určitelnou cenu (obchod s fixní cenou).

V tomto případě odpadá provedení pokynů ve výše uvedeném smyslu; banka a klient jsou naopak podle smluvního ujednání bezprostředně zavázáni poskytnout finanční nástroje a zaplatit kupní cenu. V následujících prováděcích zásadách se uvádí, v kterých případech bude banka pravidelně nabízet uzavření takovýchto obchodů s fixní cenou.

To platí odpovídajícím způsobem tehdy, pokud bude banka v rámci veřejné nebo neveřejné nabídky nabízet cenné papíry k úpisu nebo když banka a klient spolu uzavřou smlouvu týkající se finančních nástrojů (např. opční obchody), které nejsou obchodovatelné na burze.

8. Zajišťovací práva

Oberbank, případně třetí osoba, může podle stanovení příslušné smlouvy a platných právních předpisů ohledně finančních nástrojů převzatých od klienta nebo pro něho držných, uplatňovat zástavní práva, zadržovací práva, započtení atd.

B. Prováděcí zásady u různých druhů finančních nástrojů

Pokyny klientů budou neodkladně předány burze, kde je cenný papír kótován. Pokyny klientů, které budou obdrženy mimo dobu obchodování, příp. o svátcích, budou umístěny na burzu, jakmile bude opět zahájeno obchodování.

1. Úročené cenné papíry

Oberbank nabízí možnost nakoupit úročené cenné papíry přímo u banky nebo ji tyto znovu prodat. Vždy je možné dotázat se u banky na aktuální nabídku, zejména cenu. Nákup a prodej budou realizovány za cenu fixně sjednanou s bankou (obchod s fixní cenou).

Upozornění: U obchodů s fixní cenou je výnos banky obsažen ve fixní ceně. Další náklady (např. provize makléře atd.) nevznikají.

Pokud nebude obchod s fixní cenou mezi bankou a klientem uskutečněn, provede banka pokyny klienta na základě komisionářské smlouvy následovně:

Pokud objem pokynů umožňuje provedení na burze, budou tyto provedeny v úročených cenných papírech na burze, na níž je obchod a úplné provedení pravděpodobné a aktuálně možné. Není-li kvůli objemu pokynů provedení na burze možné, budou tyto provedeny v rámci mezibankovního obchodování s jiným úvěrovým ústavem nebo s jiným subjektem poskytujícím finanční služby.

2. Akcie

Pokyny ohledně nákupu nebo prodeje akcií bude banka zpravidla provádět na základě komisionářské smlouvy následovně:

a) jsou-li cenné papíry obchodovány pouze na jedné burze („single listing“), budou pokyny umístěny pokyny na této burze



3R7KDT18

Handwritten signature

b) jsou-li cenné papíry obchodovány na více burzách („multiple listing“), budou pokyny umístěny na domácí burze cenných papírů.

Z této úpravy jsou v Německu vyjmuty hodnoty DAX, SDAX, MDAX a TECDAX, které jsou vždy umístovány do elektronického obchodního systému XETRA, nikoliv na domácí burzu.

Pokyny ohledně rakouských akcií budou prováděny v elektronickém obchodním systému (XETRA).

Oberbank nemá žádný přímý přístup na Burzu cenných papírů Praha; při provádění pokynů v České republice využívá služeb jiných vhodných bank nebo subjektů poskytujících finanční služby („brokeři“), které disponují přístupem na Burzu cenných papírů Praha. To platí rovněž pro další převodní místa, k nimž Oberbank nemá přímý přístup. Tito brokeři pak na burzu předají pokyny dle zadání klienta.

Pokud si v jednotlivém případě druh nebo rozsah pokynu vyžádá odlišné provedení, provede banka pokyn v zájmu klienta.

3. Emise cenných papírů v tuzemsku a v zahraničí

Není-li Oberbank zastoupena v konsorciu, budou pokyny k úpisu dány bance zastoupené v konsorciu, u které Oberbank bude vidět největší šance pro umístění.

Umístění pokynů klienta následuje podle umístovacího klíče vedoucí banky konsorcia nebo procentuálně z objemu obdržených cenných papírů. Pokud by Oberbank nezískala žádné umístění, zanikají pokyny klientů k úpisu.

Nezávisle na příslušném umístovacím řízení bude banka dbát na to, aby bylo umístění spravedlivé v zájmu všech klientů a aby bylo provedeno pokud možno v minimálním obchodovatelném množství.

4. Přednostní práva

Pokyny podle rakouských přednostních práv budou prováděny v elektronickém obchodním systému (XETRA). Při provádění pokynů v České republice nebo v zahraničí využije banka služeb jiných vhodných bank nebo podniků poskytujících finanční služby (brokeři), kteří disponují přístupem k příslušnému převodnímu místu. Tito brokeři pak předají pokyny na burzu dle zadání klienta.

Přednostní práva, kdy Oberbank neobdržela žádné pokyny klientů, se se banka pokusí prodat při zachování ochrany zájmů klienta v poslední obchodní den. Pokud by se žádný obchod s přednostními právy neuskutečnil, přednostní práva propadnou.

Aby byly náklady spojené s provedením pokynu co nejnižší, vyhrazuje si banka v zájmu klientů pokyny shromažďovat a poskytovat je k obchodování hromadně.

5. Certifikáty, strukturované dluhopisy, opční listy

Pokyn k nákupu nebo prodeji certifikátů, strukturovaných dluhopisů nebo opčních listů bude banka zpravidla provádět na základě komisionářské smlouvy přes domácí burzu cenných papírů.

Jestliže se pokyny vztahují na certifikáty, strukturované dluhopisy nebo opční listy emitované bankou samotnou nebo podniky s ní spojenými, bude banka tyto pokyny zpravidla provádět obchodní cestou s fixní cenou. Nebude-li žádný obchod s fixní cenou uskutečněn, provede banka i přesto tyto pokyny prostřednictvím tuzemské příp. zahraniční burzy.

6. Finanční deriváty

Sem spadají mimo jiné i finanční termínové obchody, realizované za standardizovaných podmínek na burze nebo individuálně sjednávané mimoburzovně mezi klientem a bankou. Podle toho, o jaký finanční nástroj se jedná, budou použity zvláštní podmínky nebo speciální smlouvy (zvláštní podmínky pro termínové obchody).

Pokyny ohledně finančních derivátů obchodovaných na burze se budou provádět na příslušné domácí burze/hlavním obchodním místě, kde bude obchodován příslušný pokyn.



3R7KDT19

27
Kau

U finančních derivátů, které nejsou na burze obchodovatelné, jako např. devizové termínové obchody, opce, swapy nebo kombinace těchto produktů, se jedná o bilaterální smlouvy mezi příslušnými smluvními partnery.

7. Podíly v investičních fondech

Emise podílů v investičních fondech za emisní cenu, jakož i jejich vrácení za odkupní cenu podle Zákona č. 240/2013 Sb, o kolektivním investování, v platném znění, nepodléhá zákonným předpisům upravujícím optimální provedení pokynů klienta.

Banka provádí pokyny ohledně nákupu nebo prodeje podílů v investičních fondech zásadně podle Zákona č. 240/2013 Sb, o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění, a to přímo nebo nepřímo přes investiční společnost.

Při provádění pokynů ohledně investičních fondů speciálně vytvořených pro burzovní obchod (Exchange Traded Funds) bude banka provádět tyto pokyny na domácí burze, kde jsou tyto fondy kotovány.

8. Devizové obchody v hotovosti v souvislosti s obchodováním s cennými papíry

Pokud by si klient výslovně nepřál pro devizovou transakci obchod s fixní cenou, bude pokyn zúčtován kurzem „fixing“ Oberbank. Tento „fixing“ kurz Oberbank se stanoví jednou denně mezi 12.30 a 13.00 hod. při zohlednění nashromážděných pokynů a situace na trhu.

C. Závěrečná poznámka

Pro pokyny neprovedené ihned nebo v první den platnosti převezme banka správu pokynu, jakož i postoupení informace u případných kapitálových opatření, které povedou k zániku pokynu (např. vyplacení). Další dodatečné povinnosti k následné péči, např. sledování, zda byl pokyn proveden, banka nepřebírá. Na žádost klienta ho však bude o stavu jeho pokynu informovat. Zásady pro provedení pokynu a informace k provedení pokynu k obchodu s cennými papíry budou pravidelně - přinejmenším však jednou ročně - kontrolovány, a v případě nutnosti upraveny. Klienti budou o každé podstatné změně zásad provádění pokynů bezodkladně informováni prostřednictvím vhodného prostředku. Aktuální platná verze informací k provádění pokynů obchodu s cennými papíry je k dispozici na internetových stránkách (www.oberbank.cz).

D. Seznam zemí, kde se nacházejí převodní místa

Austrálie, Belgie, Bulharsko, Dánsko, Německo, Finsko, Francie, Řecko, Velká Británie, Hongkong, Irsko, Izrael, Itálie, Japonsko, Kanada, Chorvatsko, Lotyšsko, Litva, Lucembursko, Nizozemsko, Norsko, Rakousko, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Rusko, Švédsko, Švýcarsko, Srbsko, Singapur, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Jižní Afrika, Česká republika, Turecko, Maďarsko, USA.

Bližší informace k převodním místům naleznete v níže uvedené příloze Zásady pro provádění obchodů s finančními nástroji.

E. Podávání informací

Oberbank AG doručí klientovi na žádost informace o stavu jeho pokynu. Klientovi budou tyto zaslány nejpozději v první obchodní den po provedení jeho pokynu nebo tehdy, jakmile banka obdrží potvrzení pokynu od třetí osoby, nejpozději ale v první obchodní den po doručení úplných dat vyúčtování nebo potvrzení pokynu.

Oberbank poskytne klientovi písemně, nebo s jeho souhlasem na jiném trvalém nosiči dat, který klientovi umožní uchování a uložení dat po přiměřenou dobu, informace o provedení pokynu, a na žádost klienta i o stavu dosud neprovedeného pokynu, jakož i o stavu peněžních prostředků a finančních nástrojů ve vlastnictví klienta, v případě obhospodařování majetku i o uzavřených obchodech, a to v rámci zákonných lhůt. Tato informační povinnost se na Oberbank nevztahuje tehdy, pokud tyto informace klientovi poskytuje třetí osoba.



3R7KDT20

25 ke W

Příloha k Zásadám pro provádění obchodů s finančními nástroji

Seznam převodních míst		
Stát	Název převodního místa	Zkratka
Austrálie	Australia Securities Exchange	XASX
Belgie	NYSE Euronext Brussels Stock Exchange	XBRU
Bulharsko	Bulgarien Stock Exchange	XBUL
Česká republika	Prague Stock Exchange	XPRA
Dánsko	NASDAQ OMX Copenhagen	XCSE
Estonsko	NASDAQ OMX Tallin	XTAL
Finsko	NASDAQ OMX Helsinki	XHEL
Francie	NYSE Euronext Paris Stock Exchange	XPAR
Hongkong	Stock Exchange of Honkkong	XHKG
Chorvatsko	Zagreb Stock Exchange	XZAG
Irsko	Irish Stock Exchange	XDUB
Itálie	Borsa Italiana	XMIL
Japonsko	Tokyo Stock Exchange	XTKS
Jižní Afrika	Johannesburg Stock Exchange	XJSE
Kanada	Montreal Exchange	XMON
Litva	NASDAQ OMX Vilnius	XLIT
Lotyšsko	NASDAQ OMX Riga	XRIS
Luxembursko	Luxembourg Stock Exchange	XLUX
Maďarsko	Budapest Stock Exchange	XBUD
	Frankfurt Stock Exchange XETRA	XETR
	Frankfurt Stock Exchange	XFRA
	Munich Stock Exchange	XMUN
	Bremen Stock Exchange	XBRE
	Stuttgart Stock Exchange	XSTU
	Düsseldorf Stock Exchange	XDUS
	Hamburg Stock Exchange	XHAM
	Hannover Stock Exchange	XHAN
	Berlin Stock Exchange	XBER
Nizozemsko	NYSE Euronext Amsterdam Stock Exchange	XAMS
Polsko	Warsaw Stock Exchange	XWAR
Portugalsko	NYSE Euronext Lisbon Stock Exchange	XLIS
Rakousko	Vienna Stock Exchange	XVIE
Recko	Athen Stock Exchange	XATH
Rumunsko	Bukarest Stock Exchange	XBSE
Ruská federace	Moscow Exchange	XMOS
Srbsko a Cerná Hora	Belgrad Stock Exchange	XBEL
Svédsko	NASDAQ OMX Stockholm	XSSE
Svýcarsko	SIX Swiss Exchange	XSWX
	SIX Swiss Exchange Blue Chips Markets	XVTX
Singapur	Stock Exchange of Singapore	XSES
Slovensko	Bratislava Stock Exchange	XBRA
Slovinsko	Ljubljana Stock Exchange	XLJU
Španělsko	Madrid Stock Exchange	XMCE
Turecko	Istanbul Stock Exchange	XIST
Velká Británie	London Stock Exchange	XLON
Spojené státy americké (USA)	New York Stock Exchange	XNYS
	New York-Arca	ARCX
	NASDAQ	XNMS
	NASDAQ OTC	1OTC
	NASDAQ OTC BB	XOTX
	American Stock Exchange	XASE



3R7KDT21

ZF kerly

Informace o střetu zájmů

Směrnice o trzích finančních nástrojů č. 2004/39/ES spolu s její prováděcí směrnicí č. 2006/73 a jejím prováděcím nařízením č. 1287/2006 vedla k aktualizaci rakouského zákona o dohledu nad cennými papíry („WAG 2007“), jakož i ke schválení českého zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu („ZPKT“) a prováděcí vyhlášky č. 303/2010 Sb. („prováděcí vyhláška“ 2010).

Ve smyslu § 35 WAG 2007 musí úvěrový ústav přijmout účinné, jeho velikosti a organizaci, jakož i druhu, objemu a komplexnosti jeho obchodů přiměřené směrnice pro zacházení se střety zájmů a má tyto průběžně používat, aby se zabránilo poškození zájmů klienta z důvodu střetu zájmů. Ve smyslu § 12 písm. b) ZPKT ve spojení s §§ 11 a násl. prováděcí vyhlášky zřídí obchodník s cennými papíry k zajištění obezřetného poskytování investičních služeb systém ke stanovení a řešení střetů zájmů mezi ním, jeho koncernovými společnostmi, jeho zaměstnanci a jeho klienty, případně mezi jeho klienty navzájem.

Střety zájmů mohou vzniknout zejména souběhem pokynů klientů s vlastními obchody nebo ostatními vlastními zájmy banky, včetně podniků, které jsou s bankou propojeny, případně koncernových společností, nebo souběhem pokynů klientů s obchody nebo vlastními zájmy zaměstnanců banky nebo mezi klienty navzájem, při obdržení nebo poskytnutí pobídek od třetích osob nebo třetím osobám v souvislosti s investiční službou (viz. Informace o poskytování a přijímání pobídek v obchodu s finančními nástroji), se získáním informací, které nejsou veřejně známé, atd.

Ke **zjištění střetu zájmů** zohledňuje Oberbank ve smyslu § 12 odst. 1 prováděcí vyhlášky, zda určité osoby (obchodníci, ovládající osoba, ovládaná osoba, sesterská společnost, jakož i jejich vedoucí osoby, zaměstnanci a smluvně vázaní zástupci; osoby se zvláštním vztahem k obchodníkovi [investiční makléř, zprostředkovatel, smluvně vázaný zástupce, osoby, které nejsou v pracovním nebo obdobném poměru, ale poskytující tyto služby, atd.):

- získají na náklady klienta finanční prospěch nebo se vyhnou finanční ztrátě na úkor klienta;
- mají odlišný zájem na výsledku investiční služby poskytované klientovi;
- jsou motivováni upřednostnit zájem jednoho klienta před zájmy jiného klienta;
- podnikají ve stejném oboru jako klient;
- dostanou pobídku od třetí osoby a tato pobídka nepředstavuje úplatu obvyklou za poskytnutou službu.

Oberbank zjistí okolností konkrétní investiční služby a činnosti, které poskytuje nebo které jsou poskytovány jejím jménem, jež mohou vést ke střetu zájmů, představujícímu podstatné nebezpečí poškození zájmů klienta; Oberbank dále vede aktuální seznam poskytovaných investičních služeb, ze kterých vznikly, příp. mohou vzniknout podstatné střety zájmů. K zabránění případných střetů zájmů dále slouží směrnice pro zacházení se střety zájmů, které jsou v předmětné informaci souhrnně popsány.

Tyto směrnice zpravidla obsahují zejména následující opatření k zajištění nezávislosti osob, jejichž služeb Oberbank využívá při poskytování svých investičních služeb (osoby se zvláštním vztahem k bance):

- účinné postupy k zamezení nebo kontrole výměny informací mezi osobami se zvláštním vztahem k bance, pokud následkem těchto informací hrozí nebezpečí střetu zájmů a výměna těchto informací by mohla ohrozit zájmy klienta;
- nezávislá kontrola osob se zvláštním vztahem k bance, které se podílejí na provádění služeb pro klienty, jejichž zájmy (nebo zájmy osob, pro které vykonávají činnost) mohou být ve vzájemném rozporu;
- omezení přímé vazby mezi odměňováním osob se zvláštním vztahem k bance, které jsou činné v různých oblastech, pokud z těchto různých činností může vzniknout střet zájmů;



3R7KDT22

217 kclj

- taková opatření, která zabraňují možnosti vykonávání neoprávněného nebo neodůvodněného vlivu na způsob, jakým osoba se zvláštním vztahem k bance zabezpečuje provádění investičních služeb;
- opatření, která zamezí osobě se zvláštním vztahem k bance, aby se podílela na poskytování investiční služby, pokud by tím mohlo dojít k ohrožení řádného řízení střetu zájmů, nebo zajistí kontrolu této činnosti tak, aby k ohrožení řádného řízení střetu nedocházelo.

Standard Compliance Code rakouského úvěrového hospodářství, směrnice pro obchody vlastních zaměstnanců, nařízení Emittenten-Compliance 2007, nařízení o střetu zájmů a informacích pro klienty vyhlášené rakouským orgánem dohledu nad finančním trhem, jakož i další interní předpisy, slouží k tomu, aby se zabránilo případným střetům zájmů, a zároveň jsou nedílnou součástí směrnic pro zacházení se střetem zájmů.

V této souvislosti přijala Oberbank AG různá organizační opatření pro zabránění střetu zájmů. Při tom jsou podstatnými opatřeními:

- vytvoření oddělení pracujících s důvěrnými informacemi,
- rozdělení odpovědností,
- povinnost zaměstnanců Oberbank AG dodržovat směrnice pro obchody zaměstnanců,
- průběžná školení a další vzdělávání zaměstnanců,
- povinnost nahlásit obchodnímu vedení mandáty v jiných společnostech kotovaných na burze,
- uvedení účastí nad 4 % společnosti Oberbank AG a jejich koncernových společností v jiných, na burze kotovaných emitentech,
- provedení nových emisí podle transparentního rozdělovacího klíče,
- zveřejnění a oznámení vnitřních informací v souvislosti s informacemi o cenných papírech k zabránění zneužití vnitřních informací,
- priorita zájmů klienta vůči vlastním obchodům banky,
- respektování principu priority, tj. veškeré pokyny budou provedeny nebo předány v časovém pořadí jejich udělení,
- interní zapojení osoby odpovědné za compliance, popř. povinnosti schválení v případě možných střetů zájmů,
- obezřetné zacházení s důvěrnými informacemi při zapojení osoby odpovědné za compliance, jakož i zdržení se jednání zakázaných v Standard Compliance Code,
- pravidla pro poskytování a přijímání pobídek v obchodu s finančními nástroji.

Pro sledování a dodržování uvedených ustanovení je zřízeno kompetentní nezávislé oddělení compliance (se sídlem v centrálním oddělení Sekretariát), které sestavuje průběžně vedený registr střetů zájmů. Tomuto oddělení compliance přísluší i přijímání opatření k tomu, aby bylo zabráněno případným střetům zájmů. Hlášení, jakož i následná kontrola výskytu střetů zájmů budou tímto oddělením compliance dokumentovány.

Pokud by popsané zásady nebyly dostačující k tomu, aby vyloučily poškození zájmů klienta, Oberbank AG upozorní na střet zájmů před poskytnutím investiční služby (uzavření obchodu, poradenství), aby bylo umožněno rozhodnutí na základě dostatečných informací nebo odmítnutí poskytnutí investiční služby.

V této souvislosti se konstatuje, že vlastní produkty Oberbank, případně produkty podniků, v nichž má Oberbank účast, se nabízí přednostně, pokud je tento produkt pro klienta vhodný a adekvátní. Oberbank AG provádí podle zákonných ustanovení poradenství orientované na klienta, vyhovující investorovi i investici, a též informuje o vhodných produktech jiných poskytovatelů služeb. Cílem směrnic pro zacházení se střetem zájmů je ochrana zájmů klienta v rámci trvalého obchodního vztahu, aby bylo možné provádět poradenství vyhovující investorovi i investici ve smyslu platných právních předpisů.

Detailní informace si můžete kdykoliv vyžádat u Oberbank AG na následující adrese: Nám. I.P.Pavlova, 120 00 Praha 2, telefon: 00420/224 190 135.



Handwritten signature

Informace o poskytování a přijímání pobídek týkajících se obchodůs finančními nástroji

Všeobecně

Podle § 39 rakouského zákona o dohledu nad cennými papíry („WAG 2007“) a § 15 prováděcí vyhlášky je bankám v souvislosti s poskytováním hlavních a doplňkových investičních služeb dovoleno přijímání výhod od třetích osob nebo poskytování pobídek třetím osobám pouze za určitých předpokladů. Vyjmuty z toho jsou platby klienta úvěrovému ústavu a poskytování výhod klientovi. Pojem pobídka je pojat široce, spadají pod něj všechny poplatky, provize, ostatní peněžité plnění nebo služby nabízené v nepeněžité formě.

Zákonná ustanovení

Obchodníkovi je v zásadě zakázáno nabízet, přijímat nebo poskytovat finanční a také nefinanční pobídky při poskytování investičních služeb, které mohou vést k porušení zákonných povinností obchodníka jednat poctivě, spravedlivě, profesionálně a v souladu se zájmy klienta (§ 15 odst. ZPKT); pouze v následujících ojedinělých případech je přípustné tyto výhody přijmout nebo nabídnout (§ 15 odst. 3 ZPKT, § 15 prováděcí vyhlášky):

- pokud je hrazena klientem, za klienta nebo vyplácena klientovi;
- jinak (tj. v případech, když je hrazena třetí straně nebo za třetí stranu, nebo poskytována třetí stranou či za třetí stranu) tehdy, když
 - o byl klient před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a plně informován o existenci a povaze, výši / hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud ji nelze zjistit předem;
 - o pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytovaných služeb a
 - o pobídka není v rozporu s povinností obchodníka jednat v co nejlepším zájmu klienta.

Také § 39 odst. 3 WAG 2007 definuje, v jakých případech je poskytnutí nebo přijetí pobídek v souladu s právními předpisy. Pobídky, které tyto předpoklady nesplňují, jsou nepřípustné. Poskytnutí nebo přijetí pobídek je v této souvislosti přípustné tehdy,

- bude-li klientovi před poskytnutím daných hlavních a doplňkových investičních služeb obsažným, vhodným a srozumitelným způsobem objasněna existence, druh a částka výhody nebo - není-li částka zjistitelná - druh a způsob výpočtu této částky,
- je-li platba příp. poskytnutí výhody všeobecně, tj. přinejmenším ohledně určitých skupin klientů a/nebo produktů, vhodná ke zlepšení kvality služby, poskytované klientovi a
- není-li úvěrový ústav omezen ve své povinnosti jednat v co nejlepším zájmu klienta.

Přípustnost výhod

Oberbank zpravidla obdrží k prodeji cenných papírů pobídky fondových společností a emitentů, k čemuž patří zejména prodejní provize a prodejní poplatky.

Obchod s investičními fondy

K obchodování s investičními fondy nabízí Oberbank vybrané fondy společnosti ČP INVEST Fondsgesellschaft a.s. se sídlem v Praze. Mezi Oberbank a ČP INVEST existuje již dlouholetá spolupráce. ČP INVEST je součástí finanční skupiny Generali PPF Holding B.V.

NÁKUP A PRODEJ INVESTIČNÍCH FONDŮ

Při nákupu investičního fondu klientem vzniká zpravidla tzv. emisní přírážka placená klientem, která je zadána fondovou společností a vypočítá se podle určené procentní sazby emisní ceny. Rozdíl mezi prodejním poplatkem placeným klientem a podílem, který si fondová společnost jako podíl na prodejním poplatku ponechá, obdrží banka jako prodejní provizi.

OBJEM INVESTIČNÍCH FONDŮ

V závislosti na objemu zprostředkovaných investičních fondů obdrží banka odměny (trail commissions) od příslušné investiční společnosti. V rámci fondu vyúčtuje investiční společnost za správu fondu poplatek za správu (= management fee) majetku fondu; část tohoto poplatku za správu bude poskytnuta bance jako trail commission. Podrobné informace jsou k dispozici na vyžádání.

Seite 24 von 31



3R7KDT24

Handwritten signature

Strukturované produkty/certifikáty

Certifikáty budou z části nabízeny s prodejním poplatkem (viz investiční fondy), mimo to existují i certifikáty bez prodejního poplatku příp. sekundární trh (obchodování s již emitovanými cennými papíry); zde budou účtovány vždy dle úpravy poplatky za nákupy a prodeje akcií příp. obligací. U těchto obchodů je praktikován tzv. „Up-Front“, kterým se rozumí diference mezi emisním kurzem a cenou, za kterou Oberbank cenný papír nabývá. U cizích poskytovatelů se tato diference hradí jako prodejní provize, u vlastních produktů budou z této difference placeny náklady na výběr a strukturování produktu.

Realitní akcie

Při navýšení základního kapitálu obdrží banka z určitého objemu provizi. Zde nelze vyvodit žádný střet zájmů, protože se na navýšení základního kapitálu podílejí především dosavadní akcionáři. Případná doporučení banky k účasti na navýšení základního kapitálu vyplývají výlučně z aktuálního poměru „Asset-mixu“ v souladu se strategií klienta.

Zlepšení kvality služeb

Všechny výše uvedené prodejní provize příp. provize za vlastnictví aktiv nemají na klienty žádný negativní dopad, zejména tím nevznikají žádné střety zájmů:

- Provize, přijímané z vlastnictví aktiv v investičních fondech fondů. k nim budou plně přiúčtovány.
- Banka nabízí klientům rozsáhlé informační a poradenské služby. Za tyto prozatím neúčtuje žádný zvláštní poplatek. Proto jsou pro pokrytí těchto služeb nutné výnosy z obchodů s cennými papíry.
- Prodejní provize a provize za vlastnictví aktiv slouží k vytvoření prodejní sítě (např. fondové společnosti se neobracejí přímo na „investiční publikum“) a k posílení péče o klienta.

Pokryty jsou zejména:

- o nutné investice: personální náklady, náklady na školení, systémové náklady, expertíza trhu a vývoj produktů
- o příprava rozhovoru s klientem
- o poradenství bez ohledu na výsledek, orientované na potřeby individuálního klienta, v souladu s právními předpisy
- o vyhotovení a vydání podkladů/zodpovězení dotazů klienta?
- o objasnění rizik ohledně jednotlivých produktů

- Klient může kdykoliv bezplatně využívat vysoce kvalitní poradenskou službu, s níž není spojena povinnost uzavřít obchod. Z toho vyplývá, že „nepřímá úhrada“ prostřednictvím refinancování z produktů je pro klienta velmi výhodná.
- Provize za vlastnictví aktiv slouží ke snížení pořizovacích nákladů klienta. Dále slouží provize za vlastnictví aktiv jako „Anti-Churning-Fee“, tedy zabránění pobídky ke stálému restrukturalizování.
- Souhrnně se tedy jedná o výhody, které slouží k vytvoření nebo k udržení efektivních a kvalitativně vysoce hodnotných podmínek pro nákup a prodej finančních nástrojů.

Zprostředkovatelský obchod

Za klienty, o které se budou starat zprostředkovatelé, a kde se služba Oberbank omezuje na čisté provedení pokynů, obdrží příslušný zprostředkovatel od Oberbank výplatu výše uvedených prodejních provizí, příp. podíl na těchto provizích.

Všechny potenciální a skutečné pobídky budou uvedeny v tomto dokumentu, další podrobnější informace budou klientovi samozřejmě poskytnuty na dotaz.



X *key*

Informace o odškodnění investorů

Na základě směrnice Evropské unie, která je v Rakousku implementována zákonem o pojištění vkladů a odškodnění investorů („ESAEG“), je každá úvěrová instituce, poskytující služby v oblasti cenných papírů, jež podléhají pojištění, ze zákona povinna být členem pojišťovací organizace.

Oberbank jako rakouská banka neomezeně podléhá rakouským předpisům pro pojištění vkladů a odškodnění investorů. Oberbank je členem zákonné pojišťovací organizace bank a bankéřů „Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H.“

Tyto pojišťovací organizace odškodňují investory co do pohledávek z poskytování služeb v oblasti cenných papírů, podléhajících pojištění, které vznikly tím, že úvěrová instituce nebyla schopna

1. vyplatit investorům peněžní prostředky, které investorům dluží nebo které jim patří a které byly drženy na jejich účet v souvislosti s poskytováním služeb v oblasti cenných papírů, nebo
2. vrátit investorům nástroje, které jim patří a které byly drženy, uschovány nebo spravovány na jejich účet v souvislosti s obchody s cennými papíry.

Peněžní pohledávky z odškodnění investorů jsou pojištěny jak u fyzických, tak u právnických osob nejvýše do částky 20.000,- EUR.

Pojištění pohledávek jiných než fyzických osob je však omezeno hranicí 90 % pohledávky z obchodu s cennými papíry na jednoho investora.

Příjmy ze zúčtování cenných papírů (dividendy, prodejní výnosy, splátky atd.) spadají pod pojištění vkladů, pokud byly připsány na účet u úvěrové instituce.

Výjimky z odškodnění investorů

Výjimky jsou dále uvedeny zjednodušeně. Platí znění zákonných ustanovení v § 47 odst. 2 „ESAEG“.

Odškodněny nebudou:

- Pohledávky, které nezní na EUR, CHF nebo jinou měnu členského státu EHP (všechny státy EU, Island, Lichtenštejnsko a Norsko).
- Dlužní úpisy úvěrové instituce (např. dluhopisy hypotečních bank, pokladniční poukázky, zástavní listy atd.). Budou uspokojeny v konkurzu emitující banky dle pravidel emisních podmínek (např. přednostně z odděleného objemu na krytí, jako např. zástavní listy nebo ve formě konkurzní kvóty nebo až druhořadě po uspokojení ostatních věřitelů).
- Pohledávky podniků, které splňují předpoklady pro velké kapitálové společnosti ve smyslu § 221 odst. 3 rakouského „Zákoníku o podniku“ („UGB“).
- Pohledávky osob blízkých úvěrové instituci, jako jsou členové představenstva, dozorčí rady, osobně ručící společníci, auditoři banky a osoby, které drží minimálně 5% kapitálu banky, i když tyto osoby pracují ve své funkci pro podniky ve skupině banky (vyjma nepatrných podílů). Dále jsou z pojištění vyjmuti blízcí příbuzní osob, blízkých úvěrové instituci, jakož i třetí osoby v případě, že blízký příbuzný nebo třetí osoba jedná na účet osoby blízké úvěrové instituci.
- Pohledávky jiných společností, které jsou podniky ve skupině (§ 244 „UGB“) úvěrové instituce.
- Pohledávky, za které oprávněný z pohledávky obdržel od úvěrové instituce individuální bazické úrokové sazby nebo jiné finanční výhody, které přispěly ke zhoršení finanční situace úvěrové instituce.



3R7KDT26

Seite 26 von 31

Oberbank AG

- Pohledávky v souvislosti s praním špinavých peněz.
- Pohledávky úvěrových a finančních institucí nebo firem s cennými papíry, jakož i institucionálních investorů, jako jsou pojišťovny, investiční společnosti (fondy), penzijní pojišťovny a pokladny sociálního zabezpečení apod.
- Pohledávky států, zemí a obcí a srovnatelných zahraničních oblastních korporací.

V ostatním odkazujeme na zákonná ustanovení §§ 44 - 55 a § 59 „ESAEG“ o odškodnění investorů, které Vám na požádání rádi dáme k dispozici.



3R7KDT27

Seite 27 von 31

Handwritten signature

Informace o zařazení: Profesionální - Neprofesionální klient

Zařazení mezi profesionální klienty je možné na základě posouzení informací, které bance klient poskytne v Profilu investora nebo na základě žádosti klienta. Zařazení do odpovídající kategorie slouží k tomu, aby byla příslušné kategorii klientů poskytnuta přiměřená ochrana a aby se jí dostávalo odpovídajících informací. Zařazení do určité kategorie nemá bezprostřední vliv na rozsah nabízených investičních služeb a investičních nástrojů.

Ochrana profesionálního klienta je v porovnání s neprofesionálními klienty omezena zejména v následujících oblastech:

- pro účely vyžadování informací od klientů obchodníkem s cennými papíry při poskytování investiční služby se vychází z toho, že profesionální klient má dostatečné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, u kterých je považován za profesionálního klienta;
- pro účely poskytování investičního poradenství se vychází z toho, že má profesionální klient ze zákona (způsobilá protistrana) finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika, odpovídající jeho investičním cílům;
- obchodník s cennými papíry není povinen při poskytování hlavních investičních služeb (§ 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) ZPKT) plnit ve vztahu k profesionálnímu klientovi ze zákona (způsobilé protistraně) povinnosti stanovené ohledně jednání obchodníka s cennými papíry s klienty (§ 15 až 15r ZPKT); na písemnou žádost klienta to platí i v případě profesionálního klienta na základě majetku resp. obratu a profesionálního klienta na jeho žádost.

Dle ZPKT se za profesionální klienty ze zákona (způsobilé protistrany) považují:

- banky;
- spořitelní a úvěrová družstva;
- obchodníci s cennými papíry;
- pojišťovny a zajišťovny;
- investiční společnosti;
- investiční fondy;
- penzijní fondy;
- osoby, které jako svou hlavní činnost provádí sekuritizaci cenných papírů;
- osoby, které obchodují na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi jejich hlavní činnosti;
- osoby, která obchodují na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi jejich hlavní činnosti;
- právnické osoby, jejichž činnost spočívá v hospodaření s majetkem státu;
- zahraniční osoby s obdobnou činností jako některá z výše uvedených osob;
- stát nebo členský stát federace;
- Česká národní banka nebo zahraniční centrální banky
- Evropská centrální banka;
- Světová banka;
- Mezinárodní měnový fond;
- Evropská investiční banka;
- jiné mezinárodní finanční instituce.



3R7KDT28

Seite 28 von 31

27/10/14

Profesionálním klientem na základě majetku resp. obratu se dále rozumí právnická osoba (nebo zahraniční osoba), která dle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:

- (i) celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20.000.000,- EUR,
- (ii) čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40.000.000,- EUR a
- (iii) vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2.000.000,- EUR.

Statusu profesionálního klienta může dosáhnout také profesionální klient na svou žádost.

Všichni ostatní klienti (fyzické nebo právnické osoby) jsou neprofesionálními klienty. Neprofesionální klient požívá dle ZPKT vyšší ochranu a je mu poskytováno více informací.

V případě, že klient nesouhlasí se svým zařazením do příslušné kategorie, může banku požádat o přezkoumání předpokladů, které vedly k jeho aktuálnímu zařazení. Klient může požádat o zařazení do jiné kategorie, pokud splňuje následující předpoklady:

Opting out / neprofesionální klient na žádost: Profesionální klient ze zákona (způsobila protistrana) nebo na základě majetku resp. obratu, který splňuje výše uvedené podmínky stanovené pro profesionálního klienta se může s obchodníkem s cennými papíry dohodnout, že ve vymezeném objemu obchodů s investičními nástroji nebo investičními službami bude posuzován jako neprofesionální klient. Z dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se dohoda týká. Profesionální klient může podat žádost na změnu zařazení, kterou je Oberbank povinna přijmout.

Banka si vyhrazuje možnost jednostranně provést změnu zařazení z kategorie profesionálních klientů do skupiny neprofesionálních klientů, pokud dospěje k závěru, že klient již (dále) nesplňuje podmínky zařazení do kategorie profesionálních klientů. Ze sdělení musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se přeřazení týká.

Opting in / profesionální klient na žádost: Profesionálním klientem může být také osoba, která obchodníka s cennými papíry písemně požádá, aby s ní zacházel jako s profesionálním klientem a obchodník s cennými papíry s žádostí souhlasí, přičemž žádající osoba musí splnit dvě ze tří následujících kritérií:

- (i) provádění obchodů za každé z posledních 4 po sobě následujících čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- (ii) objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- (iii) výkon po dobu nejméně jednoho roku nebo výkon v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká (opting in).

Obchodník s cennými papíry může souhlas udělit, pokud je přesvědčen, že žadatel splňuje dvě ze tří výše uvedených kritérií a má ohledně obchodů nebo obchodování s investičním nástrojem nebo investiční službou, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, a je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika. Přílohou žádosti je písemné vědomé prohlášení žadatele o tom, že tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému, a že určité informace a povinnosti jsou poskytovány v užším rozsahu než ve vztahu k neprofesionálnímu klientovi.

Zpětné zařazení je možné na návrh klienta. Z návrhu musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se návrh týká.



3R7KDT29

Handwritten signature

Oberbank AG

Obchodník s cennými papíry průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda klient stále splňuje předpoklady pro možné přeřazení do kategorie profesionálních klientů. Banka si vyhrazuje možnost jednostranně provést změnu zařazení z kategorie profesionálních klientů do skupiny neprofesionálních klientů, pokud dospěje k závěru, že klient již (dále) nesplňuje podmínky zařazení do kategorie profesionálních klientů. Ze sdělení musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se přeřazení týká.

Každému klientovi banka poskytne sdělení, do které kategorie klientů byl zařazen, včetně sdělení o právu změny zařazení a omezení ochrany, které s tím souvisí.

Nezávisle na zařazení do kategorie profesionálních nebo neprofesionálních klientů plní banka vůči všem svým klientům maximální informace a ochranu ve smyslu ZPKT, a to ohledně veškerých investičních služeb s veškerými investičními nástroji.



3R7KDT30

Handwritten signature: K. K.



3R7KDT31

42 Kč