

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 („**Klient**“). Odchylná ujednání v Komisionářské smlouvě uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem („**Smlouva**“) mají přednost před zněním VOP.

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

Není-li ve Smlouvě ujednáno jinak a uvedl-li Klient svoji emailovou adresu a číslo mobilního telefonu, souhlasí s tím, aby mezi Klientem a Obchodníkem bylo jednáno pomocí elektronických a jiných technických prostředků umožňujících zachycení obsahu jednání a určení jednajících osoby („**Elektronická komunikace**“). Bližší 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 Klientem neprodleně písemně oznámena (nebo jiným výslovně dohodnutým způsobem) Obchodníkovi; uvedené platí i pro změny identifikačních údajů zmocněnců Klienta. Klienty jsou účinně dnem následujícím po dni doručení oznámení o změně identifikačních údajů.

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

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

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

Zjistí-li Klient, že písemnost obdržená od Obchodníka obsahuje nesprávnosti (chyby), je Klient povinen uplatnit nesprávnost u Obchodníka písemně do 20 dnů ode dne, kdy mu písemnost došla, jinak se písemnost považuje za Klientem 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 (vázaní zástupci). Zástupci Obchodníka nepřijímají Peněžní prostředky a/nebo Investiční nástroje Klientů. Pro vyloučení pochybností platí, že Obchodník neposkytuje investiční poradenství a ani jej při takové činnosti nemůže nikdo zastupovat.

Informace o zpracování osobních údajů Klientů jsou k dispozici na Internetových stránkách Obchodníka. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že se s těmito informacemi řádně seznámil.

Klient, 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. Klient 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 „Pro zákazníky“, a který upravuje odměnu Obchodníka za jím poskytované služby a další související náklady.

„**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 klienty**“ je dokument označený jako Informace pro klienty podle právních předpisů upravujících podnikání na kapitálovém trhu, kde Obchodník svým Klientům sděluje důležité informace k investičním službám, které poskytuje, Investičním nástrojům, kterých se poskytované služby týkají, a rizikům s nimi spojenými a další, pro klienty podstatné informace. Informace pro klienty jsou Klientům přístupné na Internetových stránkách Obchodníka v sekci „Pro zákazníky“. „**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, ve vztahu, ke kterému Obchodník poskytuje investiční služby.

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

„**Sdělení klíčových informací**“ je dokument obsahující klíčové informace o Fondu pro investory do podílových listů Fondu.

„**Účet klienta**“ je účet Klienta vedený Obchodníkem, na kterém jsou identifikovány Investiční nástroje a Peněžní prostředky Klienta, který má Obchodník ve své dispozici na základě Smlouvy. Účet klienta má dva odděly: Účet investičních nástrojů a Finanční účet.

„**Údaje k platbě**“ je dokument obsahující údaje k platbě týkající se Pokynu, který je dostupný na Internetových stránkách Obchodníka nebo který byl Klientovi zaslán po Kalkulaci.

III. Přijímání a předávání pokynů, placení, vyrovnání

3. 1. Pokyn k nákupu či prodeji Investičních nástrojů

Obchodník provádí obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů na základě příkazů Klienta („**Pokyn**“). Klient dává Pokyn k nákupu Investičních nástrojů („**Pokyn k nákupu**“) nebo k prodeji Investičních nástrojů („**Pokyn k prodeji**“).

3. 2. Pokyn k nákupu

Pokyn k nákupu Klient (nebylo-li dohodnuto jinak) předá Obchodníkovi formou platby peněžních prostředků, resp. plateb peněžních prostředků na účet Obchodníka dle Údajů k platbě s tím, že platba bude Obchodníkem považována 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 částku odměny Obchodníka, případně o vstupní poplatek hrazený dle Ceníku nebo dle Smlouvy, upravuje-li jej Smlouva.

V případě, že platba Klienta na účet Obchodníka nebude mít výše uvedené náležitosti, nákup nebude proveden. Obchodník o této skutečnosti informuje Klienta bez zbytečného odkladu poté, co připsání chybné provedené platby na účet Obchodníka zjistí, a to prostřednictvím emailu, případně telefonicky. Peněžní prostředky zasláné Klientem prostřednictvím chybné platby eviduje Obchodník na zvláštním majetkovém účtu pro chybné platby. Klient je oprávněn do jednoho měsíce ode dne, kdy byl Obchodníkem informován o připsání chybné platby Obchodníka kontaktovat písemně, prostřednictvím emailu, případně prostřednictvím nahrávané telefonní linky a doplnit parametry platby, resp. opravit tak, aby Obchodník na jejich základě mohl provést nákup investičních nástrojů. Neprovede-li Klient opravu či doplnění parametrů platby v uvedené lhůtě, Obchodník zašle Klientovi peněžní prostředky zpět.

Na základě správně provedené platby bude částka platby evidována na zvláštním majetkovém účtu Klienta 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 Klienta. Dnem doručení Pokynu k nákupu Obchodníkovi se rozumí den, kdy je platba spolu se všemi požadovanými náležitostmi připsána na účet Obchodníka.

Obchodník nepřijme finanční prostředky k investici, pokud Klient dle vyhodnocení investičního dotazníku nespadá do cílového trhu vybraného Investičního nástroje, tj. do okruhu zákazníků, s jejichž potřebami, cíli a vlastnostmi je Investiční nástroj slučitelný.

Klient bere na vědomí, že celková částka, za níž mají být Investiční nástroje na základě Pokynu k nákupu pro Klienta nakoupeny, bude určena dle zůstatku evidovaném na příslušném majetkovém účtu pro strategii k okamžiku uzávěrky finančních toků uvedené 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 kolektivního investování je Dnem zúčtování pokynu obchodní den, který zpravidla o čtyři dny předchází dni, kdy je možné nejdříve provést realizaci Pokynu, tj. dni, v němž byla provedena první nejbližší valuační majetku příslušného Fondu, který cenné papíry vydal. Nejbližší Den zúčtování pro cenné papíry kolektivního investování je uveden na Internetových stránkách Obchodníka v sekci „Pro zákazníky“.

Pokyn je vytvořen, pokud je zůstatek na majetkovém účtu Klienta 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 Klient činí Pokyn k nákupu tolika příslušných Investičních nástrojů, kolik odpovídá zůstatku evidovanému 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 připsána na majetkový účet pro strategii považována za Pokyn k nákupu, ledaže Klient dá Obchodníkovi příkaz k jejímu vrácení. Klient souhlasí, že Pokyn k nákupu může být splněn i v menším než Klientem požadovaném množství. Klient je oprávněn zrušit neprovedený Pokyn k nákupu písemně na základě příslušného formuláře za podmínek bodu 3.4 VOP.

Pokyn k nákupu dluhopisů je platný do konce prvního obchodního dne následujícího po Dni 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 prodeji

Pokyn k prodeji obsahuje (a) identifikaci Klienta; (b) název Investičního nástroje, který má být prodán a ISIN nebo jiné identifikační číslo/označení Investičního nástroje (v případě chybné uvedení ISIN nemusí být pokyn Obchodníkem proveden), (c) směr obchodu, tj. že Investiční nástroj má být prodán; (d) počet kusů Investičního nástroje, které mají být prodány; (e) 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 nástrojů kolektivního investování nepoužijí); (f) 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 nástrojem kolektivního investování nepoužije); (g) doba platnosti Pokynu; 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; (h) určení, zda pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li Pokyn takové určení, rozumí se tím, že Klient souhlasí i s částečným splněním Pokynu; (i) určení finančního účtu a účtu Investičních nástrojů vedených Obchodníkem, na nichž má být provedeno vypořádání obchodu, pokud Obchodník vede Klientovi více takovýchto podobných účtů nebo pokud z určení trhu, na kterém má být obchod proveden nevyplyváí i jednoznačné určení účtu pro vypořádání obchodu (účet ve stejné měně jako se obchoduje na trhu podle písm. (f) tohoto odstavce); a (j) jiné podmínky, za kterých má být pokyn splněn.

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

3. 4. Podání Pokynu Klientem a jeho přijetí nebo odmítnutí Obchodníkem

Klient podává Pokyn k prodeji (a) písemně pomocí formuláře k podání Pokynu k prodeji; (b) telefonicky; (c) osobně na pobočce v otevírací době; (d) jiným způsobem dohodnutým mezi Obchodníkem a Klientem.

Klient 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.

Podává-li Klient 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 uveřejňuje na svých Internetových stránkách, pak byl Pokyn doručen až v pracovní den následující. Klient bere na vědomí a podpisem Smlouvy výslovně souhlasí, že Obchodník je oprávněn jednos- tranně měnit dobu pro podávání Pokynů na jednotlivých trzích (provozní dobu). Obchodník o této změně Klienta informuje alespoň 15 dnů před její účinností. Klient 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 Klienta nebo i z jiných důvodů upravených Smlouvou, VOP nebo právními předpisy.

Obchodník může odmítnout přijetí Pokynu, jestliže (a) jeho obsah je v rozporu či obchází platné právní předpisy či ustanovení Smluv; (b) je Pokyn nejasný, nekompletní, či nesrozumitelný; (c) nevychovuje-li nárokům kladeným Smlouvou a VOP; (d) jestliže není opatřen podpisem oprávněné osoby, pokud je činěn písemnou formou; (e) má-li důvodné pochybnosti o tom, že Klient splňuje požadavky kladené na investora do Investičních nástrojů, k jejichž nákupu Klient vydal Pokyn; (f) z důvodů stanovených AML, zejména odmítnutí identifikace nebo kontroly; (g) má-li důvodné podezření, že prohlášení uvedená ve Smlouvě nejsou nadále pravdivá, aktuální a přesná; (h) má-li důvodné podezření o ověření či autorizaci Klienta, který podal Pokyn; (i) pokud by jeho provedení mohlo být, byť jen potenciálně, v rozporu s Obchodníkem stanovenou odbornou péčí; (j) nebo jestliže je podezření na jeho spojitost s trestným činem; (k) nebo by jeho přijetím hrozil střet zájmů mezi Obchodníkem a Klientem, mezi vázanými zástupci a Klienty Obchodníka, mezi investičními zprostředkovateli a Klienty Obchodníka a mezi Klienty Obchodníka navzájem; (l) nebo by jeho provedením mohlo dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, kles-li by realizací Pokynu k prodeji objem Investičních nástrojů evidovaných na účtu klienta pod objem stanovený jako minimální v Ceníku nebo v Prospektu či emisních podmínkách Investičního nástroje; nebo (m) 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 Klienta. O odmítnutí provést Pokyn Obchodník informuje bez zbytečného odkladu Klienta; Obchodník není v takových případech odpovědný za škodu vzniklou neprovedením takového Pokynu.

Obchodník nepřihlíží k Pokynům, které ke dni obdržení Pokynu neexistují nebo nejsou evidovány. Jde-li o Pokyn týkající se podílových listů vydaných Fondem, který zanikl přede dnem, ke kterému má být Pokyn proveden, platí, že Pokyn zní na podílové listy týkající se právního nástupce Fondu. Zanikl-li Fond bez právního nástupce, platí, že Pokyn zní na podílové listy, které Obchodník za právního nástupce označil a zveřejnil na Internetových stránkách Obchodníka (takovým Fondem je pouze Fond, jehož podílové listy jsou veřejně nabízeny v České republice, má obdobnou strategii a nemá horší rizikový profil).

3. 5. Pravidelné investice

Klient si pravidelnou investici („PI“) volí zasláním příslušné částky na majetkový účet pro strategii s pravidelnou investicí. Pro Pokyny týkající se PI platí pravidla uvedená v čl. 3.1 a 3.2 výše. Klient v takovém případě zadává u veškerých takových plateb stejný specifický symbol uvedený v Údajích k platbě.

Pokyny k PI zadané Klientem 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 součin částky určené k jednotlivým (dílčím) nákupům, investičního horizontu a 12.

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

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

- předem - při tomto způsobu úhrady Klient platí celou odměnu Obchodníka v okamžiku realizace prvního z řady pravidelných pokynů, Klient má povinnost mít na svém Klientském účtu v tento okamžik dostatek peněžních prostředků;
- postupně - při tomto způsobu úhrady je částka určená k jednotlivým nákupům cenných papírů kolektivního investování rozdělena v určitém poměru na dvě části, z peněžních prostředků v první části se bude postupně platit odměna Obchodníka, až

do jejího úplného zaplacení Obchodníkovi, a za peněžní prostředky v druhé části bude Obchodník nakupovat cenné papíry kolektivního investování. Tento poměr je stanoven v podobě 70/30.

c) pravidelně - při tomto způsobu úhrady platí Klient v okamžiku zaúčtování každé PI odměnu Obchodníka ve výši dle Ceníku služeb.

V případě, že si Klient zvolí způsob úhrady odměny Obchodníka 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 odměna, 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 příchodích plateb k této investici strhávány poplatky pravidelně.

V případě, že si Klient zvolí pravidelnou investici, bude se vždy jednat o investice s měsíční frekvencí.

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

3. 6. Sdružování pokynů

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

Obchodník je oprávněn sdružovat Pokyny, tj. provádět Pokyny různých Klientů, jestliže není pravděpodobné, že sdružení Pokynů bude pro Klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, méně výhodné než jejich samostatné provedení. Klient je s tímto oprávněním Obchodníka srozuměn a souhlasí s tím, aby Obchodník jeho Pokyny sdružoval s jinými pokyny. Pro případ sdružení Pokynů Obchodník informuje Klienta, 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:

(a) v případě, že nedojde k plnému uspokojení sdruženého Pokynu, zajistí Obchodník spravedlivé rozdělení nakoupených/prodaných Investičních nástrojů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Klienty, 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 Klientovi přiřazen počet kusů v poměru, jaký byl poměr jeho počtu kusů v celkové objednávce (poměrné uspokojení); (b) v případě, že nelze Pokyn objemově spravedlivě rozdělit (poměrně kráti), bude Klientovi přiřazena realizace Pokynu po zaokrouhlení směrem dolů; (c) v případě plného uspokojení sdruženého Pokynu, zajistí Obchodník spravedlivé rozdělení nakoupených/prodaných Investičních nástrojů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Klienty, dle jejich Pokynů; (d) spravedlivou realizační cenou v případě vícenásobné realizace sdruženého Pokynu se pro každého Klienta rozumí průměrná nákupní/prodejní cena v celém sdruženém Pokynu. Průměrná cena je automaticky počítána informačním systémem Obchodníka.

3. 7. Provedení pokynu

Při provádění Pokynů se Obchodník vedle Smlouvy a VOP řídí zejména Pravidly pro provádění pokynů, jež jsou obsažena v Informacích pro klienty; 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 Klienta bezodkladně informovat o takovéto skutečnosti.

3. 8. Placení

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

Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch Obchodníka musí Klient uvést: (a) v případě fyzické osoby, rodné číslo; nebo (b) v případě právnické osoby, IČO; v opačném případě Obchodník neručí za identifikaci plateb, ani za včasné zařazení záležitosti Klienta.

Ve specifickém symbolu plateb ve prospěch Obchodníka musí Klient uvést číslo, které identifikuje konkrétní Pokyn vztahující se k Investičním nástrojům a dané investici (pravidelné/jednorázové) zvolené Klientem, 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 klientů.

Není-li na účtu klienta dostatek Peněžních prostředků k provedení Pokynu, Obchodník (při respektování minimálního objemu, který je určen) jej neprovede.

Peněžní prostředek z účtu klienta vedeného Obchodníkem Obchodník vyplatí Klientovi na základě Pokynu Klienta a odešle je na osobní bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě, nebo jiným způsobem, specifikovaným v příkazu Klienta.

Týká-li se Pokyn Investičního nástroje, který se obchoduje v odlišné měně od měny Peněžních prostředků evidovaných na účtu klienta, nebo měny ve které chce Klient zaplatit výtěžek z prodeje Investičního nástroje, považuje se Pokyn současně za pokyn k měnové konverzi. Měnová konverze proběhne dle kurzu vyhlášeného pro daný den bankou, která vede pro Obchodníka bankovní účty pro Klienta.

Obchodník je oprávněn k tomu, aby z Peněžních prostředků, které jsou evidovány na účtu klienta, prováděl úhrady (inkaso) svých nároků vůči Klientovi zejména v podobě nároků na odměnu, úroky, poplatky a úhradu nákladů, či jiných peněžitých pohledávek a nároků, které mu vznikly vůči Klientovi v souvislosti s činností pro

Klienta dle Smlouvy.

3. 9. Vyrovnání dluhů při ukončení Smlouvy

Nejpozději do dvou měsíců od zániku Smlouvy Klient 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 Klienta opětovně vyzve k tomu, aby Klient oznámil osobu, na kterou má Obchodník Investiční nástroje převést a v této výzvě mu k tomu určí novou lhůtu a výslovně jej upozorní na to, že po marném uplynutí této nové lhůty, Investiční nástroje prodá a výtěžek z tohoto prodeje po započtení pohledávek vzniklých Obchodníkovi prodejem Investičních nástrojů Klientovi vyplatí.

3. 10. Evidence a výpis o stavu klientského majetku

Účet investičních nástrojů slouží k evidenci zaknihovaných a listinných Investičních nástrojů Klienta, složených v příslušném depozitáři. Finanční účet slouží k evidenci peněžních prostředků Klienta a jejich pohybu, které Klient složil Obchodníkovi za účelem nákupu a prodeje Investičních nástrojů jeho prostřednictvím, příp. za účelem využití jiných služeb nabízených Obchodníkem. Na finančním účtu jsou evidovány rovněž poplatky trhu a jiné povinné platby, související s činností Obchodníka pro Klienta, odměna Obchodníka dle Ceníku a úplata Obchodníka a náklady, případně majetkové nároky Klienta.

Obchodník připsuje na Účet Klienta všechny výnosy pocházející z Klientových Investičních nástrojů. Pokud jsou tyto výnosy menší než poplatky účtované Obchodníkem za jejich připsování na Účet Klienta podle platného Ceníku, je Klient srozuměn s tím, že se takové výnosy nepřipsují v plné výši takového výnosu, resp. výnosy jsou započteny proti pohledávce Obchodníka na úhradu poplatků.

Majetek Klienta 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 Klienta nakoupil nebo prodal, na sběrných účtech vedených pro osobu Obchodníka nebo pro třetí osoby, s nimiž Obchodník uzavřel smlouvu. Klient je oprávněn tuto skutečnost výslovně písemně vyloučit, některé služby mu však nebudou poskytnuty nebo jejich poskytnutí si vyžádá vyšší náklady Klienta nebo si vyžádá delší čas. Ke každé zvolené strategii (pravidelné/jednorázové investici) může mít Klient zřízeny až 4 samostatné majetkové účty pro strategii, které Klientovi pro stejný Investiční nástroj a stejnou strategii umožňují oddělenou evidenci části jeho majetkového portfolia. Identifikace konkrétního majetkového účtu, na kterém má být investice vedena, Klient určí prostřednictvím zadaného specifického symbolu.

Obchodník Klienta informuje písemnými výpisy o provedených obchodech („Potvrzení obchodů“) a o stavu Účtu Klienta („Výpisy o stavu účtu klienta“) dle čl. V VOP. Potvrzení obchodů je Klientovi zasíláno pracovní den následující po dni doručení potvrzení o realizaci obchodu dle Pokynu od třetí osoby. Výpis o stavu účtu klienta je Klientovi zasílán nejpozději poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí.

3.11. Obchody s podílovými listy fondu kvalifikovaných investorů

Při obchodech s podílovými listy fondů kvalifikovaných investorů je nutné dodržet podmínky uvedené v dokumentu („Informace k obchodování podílových listů FK“) na Internetových stránkách Obchodníka.

Pokud nejsou podmínky dodrženy, může Obchodník pokyn odmítnout přijmout či vykonat.

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

Poplatky, náklady a smluvní odměna, které je Klient povinen hradit podle Smlouvy Obchodníkovi, upravuje Ceník, ledaže je upravuje samotná Smlouva. Klient 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 Klientem a jsou splatné v den, kdy byla poskytnuta služba nebo proveden úkon, který je zpłatněn. Poplatky za nákup Investičního nástroje jsou splatné dnem provedení Pokynu. Náklady se hradí dle Ceníku a jsou splatné dnem, kdy Obchodník náklady vynaloží. Smluvní odměna Obchodníka za poskytnuté služby Klientovi se hradí dle Ceníku a je splatná v den podání Pokynu (či jiného pokynu), který vyvolá poskytnutí služby Obchodníkem.

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

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

Obchodník je oprávněn započíst si svou pohledávku za Klientem na úhradu poplatků a nákladů a smluvní odměny v den její splatnosti nebo kdykoli poté z Peněžních prostředků evidovaných na Účtu klienta, 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 prodát a proti výtěžku z prodeje započíst svoji pohledávku. Započtení se oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu po jeho provedení.

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

V. Elektronická komunikace a Klientské centrum

Klient a Obchodník se dohodli, že mezi nimi bude jednáno pomocí elektronických a jiných technických prostředků umožňujících zachycení obsahu jednání a určení jednatelů osoby, zejména prostřednictvím e-mailových a SMS zpráv, případně rovněž prostřednictvím účtu Klienta dostupného ve webové aplikaci na Internetových stránkách Obchodníka („Klientské centrum“), a také telefonicky („Elektronická komunikace“). Identifikace Klienta probíhá v případě telefonické komunikace především prostřednictvím unikátního přihlašovacího údaje, který Klient 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 Klientovi v rámci plnění povinností ze Smlouvy a právních předpisů (Sdělení klíčových informací, Informace pro klienty, informace o realizaci obchodu, výpisy o stavu klientského majetku a další) jsou Klientovi předávány pomocí Elektronické komunikace.

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 Klient SMS zaslano na uvedené číslo mobilního telefonu Klienta nebo doporučeným dopisem zaslanou na jeho adresu uvedenou ve Smlouvě. Poté, co Klient provede první přihlášení, je automaticky vyzván k nastavení nového hesla.

Klient 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, a (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 Klient 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 čísel.

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 Klient v dostatečném předstihu informován prostřednictvím emailu a Internetových stránek Obchodníka, ledaže to z nepředvídatelných důvodů není možné.

Obchodník tímto informuje Klienta, že veškerá komunikace mezi Obchodníkem a Klientem, realizovaná v souvislosti s poskytováním investičních služeb prostřednictvím telekomunikačních zařízení je zaznamenávána a Obchodník tuto v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, archivuje.

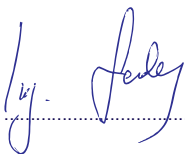
Obchodník negarantuje nepřetržitý provoz elektronických komunikačních médií a ostatních informačních systémů a technologií a může jejich provoz (včetně přijímání a provádění pokynů Klientů) z vážných důvodů (např. technická porucha) omezit nebo přerušit. V případě poruchy telekomunikačních zařízení, bude Klientovi 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 Klient 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 Klienta, Obchodník tuto skutečnost Klientovi písemně/telefonicky/elektronicky sdělí a navrhne další operativní postup.

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

VI. Účinnost

Tyto VOP nabývají účinnosti dnem 1.1.2020 a v plném rozsahu nahrazují předchozí znění.

Za společnost EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.



Ing. Jaroslav Sochor,
člen představenstva