

REDSIDE

EQUITY BROKER

**Všeobecné obchodní
podmínky**



R



OBEČNÁ ČÁST

I. Obecná ustanovení

Všeobecné obchodní podmínky REDSIDE Investments a.s., (dále jen „Obchodník“ a „VOP“), vydané ve smyslu § 1751 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, upravují základní podmínky, za jakých Obchodník poskytuje služby svým zákazníkům (dále jen „Zákazník“).

Obchodník poskytuje Zákazníkovi služby na základě příslušné smlouvy uzavřené mezi Obchodníkem a Zákazníkem (dále jen „Smlouva“) a VOP, které jsou nedílnou součástí Smlouvy. Pokud ze Smlouvy nevyplývá jinak, mají ustanovení Smlouvy přednost před VOP.

Informace o Obchodníkovi: obchodní firma: REDSIDE Investments a.s., sídlo: V Celnici 1031/4, Nové Město, 110 00 Praha 1; IČO: 07187939, LEI: 315700XH0FQTX89O6E55, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23499; <https://www.redsidefunds.com/cs/obchodovani-s-cennymi-papiry> (dále jen „internetové stránky Obchodníka“). Důležité informace ohledně podmínek poskytování investičních služeb nalezne Zákazník na internetových stránkách Obchodníka

Obchodník je držitelem povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), které bylo vydáno dne 30.6.2020 Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

Povolené činnosti: Hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZPKT):

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT,
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT,
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT,
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT
- umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT.

Činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu doplňkových investičních služeb:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo
- zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT,
- podle § 4 odst. 3 písm. f) ZPKT, služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) ZPKT.

Výše uvedená povolení se vztahují k následujícím investičním nástrojům:

- investiční cenné papíry
- cenné papíry kolektivního investování
- nástroje peněžního trhu

¹ Databáze regulovaných subjektů ČNB: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

II. Základní práva a povinnosti

Obchodník poskytuje služby v souladu s právními předpisy, které upravují činnost Obchodníka nebo se k ní vztahují, a podle povahy služeb v souladu se zahraničními předpisy, pravidly, technickými parametry a obchodními zvyklostmi finančních trhů, depozitářů, investičních společností, registračních a vypořádacích center, obchodními a smluvními podmínkami zprostředkovatelů, které Obchodník použije ke splnění svých závazků, Smlouvou, VOP, Ceníkem služeb REDSIDE Investments a.s. (dále jen „Ceník“).

Při naplňování předmětu Smlouvy bude Obchodník postupovat s odbornou péčí a bude usilovat o realizaci pokynů Zákazníka za nejlepších možných podmínek a v nejlepším zájmu Zákazníka.

Zákazník bere na vědomí, že za Obchodníka jedná ve vztahu k uzavření obchodu se Zákazníkem osoba, určená na základě interních předpisů Obchodníka (zejména se jedná o Výkonného a Finančního ředitele). Obchodník může nahradit podpis osob oprávněných za něj jednat tištěnými nebo mechanickými prostředky (například skenem nebo razítkem), a to včetně podpisu komisionářské smlouvy, a všech jejích dodatků i dalších samostatných smluv.

Obchodník si může vyžádat písemný souhlas Zákazníka s provedením určité služby, pokud by Zákazníkovi z jejího provedení vyplývaly nebo mohly vyplynout další, zejména finanční závazky. Obchodník je oprávněn odmítnout provést službu (přijmout pokyn), pokud vyhodnotí, že daná služba, resp. pokyn neodpovídá finančnímu zázemí Zákazníka, jeho investičním cílům, nebo odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, a to na základě vyhodnocení investičního dotazníku vyplněného Zákazníkem.

Zákazník bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do investičních nástrojů je zakázáno využívání vnitřních informací a narušení průhlednosti finančního trhu (manipulace trhem). Pokud bude mít Obchodník důvodné podezření, že v důsledku poskytnutí služby na základě pokynu Zákazníka může dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, upozorní na tuto skutečnost Zákazníka a požádá jej o vysvětlení účelu pokynu, popřípadě navrhne jiný způsob dosažení téhož účelu, který nenaruší průhlednost finančního trhu. Pokud bude mít Obchodník i přes vysvětlení Zákazníka důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě pokynu může dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, pokyn neprovede a vyrozumí o tom telefonicky, případně písemně nebo elektronickou poštou Zákazníka.

Obchodník je oprávněn při poskytování služeb použít ke splnění svých závazků jinou oprávněnou osobu podle svého výběru, pokud není výslovně dohodnuto jinak. V souvislosti s tím je Obchodník oprávněn uzavřít smlouvu svým jménem na účet Zákazníka, bude-li to podle povahy služby třeba.

V závislosti na druhu a rozsahu požadované služby je Obchodník v souladu s právními předpisy oprávněn požadovat od Zákazníka informace o odborných znalostech v oblasti investic, zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech. Sdělení informací může být podmínkou poskytnutí některých služeb Obchodníka. Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že sdělené informace jsou pravdivé.

Poskytnuté informace se považují za důvěrné a lze je využít pouze za účelem vyhodnocení vhodnosti investice či investiční služby pro Zákazníka.

V případě, že dojde k ukončení Smlouvy bez toho, že by došlo k prodeji nebo převodu majetku Zákazníka z majetkového účtu (dále jen „MÚ“), může Obchodník činit nezbytné kroky k zachování majetkových práv Zákazníka, zejména kroky, které nesnesou odkladu (např. inkaso dividend, převzetí listinných investičních nástrojů, uplatnění práva odkupu apod.).

Veškeré investiční služby jsou Obchodníkem poskytovány v provozní době dle časového rozvrhu provozního dne, který je umístěn na internetových stránkách Obchodníka.

III. Evidence a ochrana majetku zákazníka

Obchodník eviduje svěřený majetek Zákazníka vždy odděleně od svého majetku. Majetek Zákazníka není součástí majetkové podstaty Obchodníka v případě jeho úpadku. Obchodník vede řádnou evidenci o pokynech a obchodech a provádí jejich vyúčtování za podmínek uvedených níže.

Obchodník vede Zákazníkovi majetkový účet (dále jen „MÚ“) v rámci služeb custody, pokud o to Zákazník požádá. Pokud o to Zákazník požádá, mohou být investiční nástroje vedeny na MÚ jiných účastníků Centrálního depozitáře cenných papírů (v případě, že emise je vedena v této evidenci).

Tuzemské investiční nástroje jsou evidovány v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. a v evidenci na ni navazující. Bližší úpravu evidence tuzemských investičních nástrojů u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. obsahuje čl. XII těchto VOP.

Obstarané zahraniční investiční nástroje jsou drženy u zahraničních správců nebo depozitářů cenných papírů (dále jen „depozitář“). Obchodník vybírá za své depozitáře renomované finanční instituce a při jejich výběru postupuje s odbornou péčí. Investiční nástroje jsou u depozitářů obvykle drženy na zákaznických sběrných účtech. Zákaznický sběrný účet je účet vedený u depozitáře na jméno Obchodníka. Na sběrném účtu jsou vedeny výhradně investiční nástroje Zákazníků. Důvodem sdružování zákaznického majetku na sběrných účtech je výrazná úspora nákladů oproti individuálním účtům Zákazníků a dále skutečnost, že Obchodník tímto opatřením umožňuje obchodovat i těm Zákazníkům, kteří nesplňují podmínky pro vedení individuálních účtů na příslušných finančních trzích.

Obchodník upozorňuje Zákazníka zejména na následující rizika plynoucí ze sdružování zákaznického majetku na zákaznických sběrných účtech:

- a) investiční nástroje nebo peněžní prostředky jsou u zahraničního depozitáře vedeny na sběrném účtu na jméno Obchodníka;
- b) v případě neurovnatelného schodku (ztráty) na sběrném účtu po eventuálním selhání depozitáře mohou Zákazníci společně sdílet ztrátu, a to proporcionálně v závislosti na jejich podílu na sdruženém majetku;
- c) na investiční nástroje držené v zahraničí se aplikuje příslušné zahraniční právo. Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku depozitáře v tom smyslu, že jejich investiční nástroje držené depozitářem se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Někteří depozitáři mohou mít k na sběrném účtu drženým investičním nástrojům zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči Obchodníkovi, a proto může být v případě úpadku depozitáře obtížné převést majetek zpět do tuzemska.
- d) Obchodník neodpovídá, při vynaložení odborné péče, za selhání depozitáře v rámci vedení majetku na zákaznickém sběrném účtu.

Obchodník nepoužije bez souhlasu Zákazníka jeho investiční nástroje k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného Zákazníka.

K evidenci veškerých Obchodníkovi svěřených finančních prostředků Zákazníka a jejich pohybů slouží peněžní účty, vedené ve zvláštním režimu u banky uveřejněné na internetových stránkách

Obchodníka (peněžní účty dále jen „PÚ“). Finanční prostředky na PÚ jsou vedeny po jednotlivých zahraničních měnách a jsou striktně odděleny od provozních účtů obchodníka.

Pokud jsou finanční prostředky uloženy na úročeném účtu, náleží Zákazníkovi podíl na úroku odpovídající podílu jeho finančních prostředků na tomto účtu.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že nese úvěrové riziko (riziko neschopnosti dostat svým závazkům) úvěrové instituce, u které je veden zákaznický účet Obchodníka, na kterém má Zákazník vedeny finanční prostředky. V případě selhání úvěrové instituce (banky) nemá Zákazník právo na vydání finančních prostředků Obchodníkem. Svou pohledávku za úvěrovou institucí je Zákazník oprávněn uplatnit pouze u úvěrové instituce. Obchodník se zavazuje v takovém případě poskytnout Zákazníkovi maximální součinnost. V případě, že dojde ke změně úvěrové instituce, u které jsou vedeny zákaznické účty, bude o tom Zákazník informován prostřednictvím internetových stránek Obchodníka.

IV. Odměna za služby a náhrada nákladů

Zákazník se zavazuje uhradit Obchodníkovi odměnu a náhradu nákladů spojených s poskytnutím služeb stanovené Ceníkem. Odměna a prokazatelně účelně vynaložené náklady jsou splatné k datu provedení služby Obchodníkem formou inkasního čerpání z MÚ, nebo PÚ. Náklady mohou být také strženy z majetku Zákazníka při realizaci prodejních pokynů nebo proti přijatému plnění (např. dividendy, kupóny aj.). Ceník může být Obchodníkem měněn způsobem, uvedeným v komisionářské smlouvě.

Aktuální znění Ceníku je Zákazníkovi předáno při podpisu smluvní dokumentace, následné změny Ceníku jsou Zákazníkovi sdělovány prostřednictvím elektronické pošty nebo na internetových stránkách Obchodníka. S poskytováním investičních služeb nebo s obchody spojenými s investičními nástroji mohou vzniknout Zákazníkovi další náklady, včetně daňových povinností.

Informace o poplatcích, které nejsou uvedeny v Ceníku (např. vstupní poplatky investičních fondů) obdrží Zákazník v příloze Ceníku, předaných propagačních dokumentech, klíčových informacích pro investory (KID), statutech, prospektech cenných papírů či jiných relevantních dokumentech. Součástí pokynu Zákazníka k nákupu/prodeji investičních nástrojů bude informace o výši vstupního/výstupního poplatku.

Obchodník je povinen informovat Zákazníka s dostatečným předstihem před poskytnutím investiční služby o nákladech a souvisejících úplatách spojených se službou. Informace se vyjadřují i souhrnně, aby Zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Obchodník plní tuto povinnost před provedením konkrétního pokynu prostřednictvím dokumentu klíčové informace pro investory (vztahující se ke konkrétnímu investičnímu nástroji) a Ceníku, které jsou Zákazníkovi zpřístupněny na internetových stránkách Obchodníka.

Zákazník je oprávněn požadovat, aby mu Obchodník poskytl informace o nákladech spojených s příslušnou investiční službou a investičním nástrojem rozepsané na jednotlivé položky. Obchodník poskytuje rozpis nákladů zdarma. V případě, že Zákazník požádá o rozpis nákladů před poskytnutím investiční služby, Obchodník rozpis poskytne zpravidla v řádu hodin od obdržení žádosti Zákazníka. V ostatních případech Obchodník rozpis poskytne bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Zákazníka.

Po poskytnutí investiční služby bude Obchodník informovat Zákazníka o výši nákladů spojených s poskytnutou investiční službou a investičním nástrojem prostřednictvím zaslání informace o provedení obchodu a kvartálního výpisu na svých internetových stránkách v Klientské sekci.

Zákazník obdrží roční přehled nákladů. Přehled nákladů je informace o nákladech hrazených Zákazníkem za příslušné roční období. Obchodník poskytne Zákazníkovi přehled nákladů jednou ročně do konce měsíce druhého měsíce následujícího po konci příslušného ročního období, a to umístěním do Klientické sekce webových stránek.

V. Přijetí (Onboarding) Zákazníka a otevření majetkového účtu

Podmínkou vzniku vztahu mezi Obchodníkem a Zákazníkem je uzavření Smlouvy. Zákazník je oprávněn uzavřít Smlouvu pouze za podmínky, že jsou na jeho straně splněny veškeré požadavky stanovené právními předpisy a vnitřními předpisy Obchodníka. Podpisem Smlouvy Zákazník potvrzuje, že uzavřením Smlouvy vědomě neporušil žádný pro něj závazný právní předpis ani žádný svůj smluvní nebo jiný závazek nebo povinnost a že k uzavření Smlouvy není třeba žádné další schválení jakéhokoliv jeho orgánu nebo jiné osoby.

Obchodník je podle okolností oprávněn ve vztahu ke konkrétní osobě stanovit postup při uzavírání Smlouvy. Smlouvu je vždy možné uzavřít osobně v sídle nebo na pobočce Obchodníka (případně smluvního investičního zprostředkovatele či vázaného zástupce v zastoupení Obchodníka), korespondenčně nebo elektronicky. V případě korespondenčního způsobu uzavírání Smlouvy může Obchodník vyžadovat úředně ověřený podpis Zákazníka.

Korespondenční způsob uzavření Smlouvy je zachován, je-li na e-mailovou adresu info@redsideinvestments.com doručen sken podepsané Smlouvy ve formátu PDF s úředně ověřeným podpisem Zákazníka a další Obchodníkem vyžádané podklady a dokumenty.

Elektronický způsob je zachován, je-li Smlouva podepsána elektronickými prostředky dle platných právních předpisů, nedohodne-li se Zákazník s Obchodníkem jinak.

Umožňuje-li to technická vybavenost Obchodníka, lze při uzavírání Smlouvy osobně nahradit podpis Zákazníka na Smlouvě také elektronickými prostředky (elektronická tužka, biometrické prvky).

V souvislosti s uzavřením Smlouvy se provádí identifikace Zákazníka v souladu s právními předpisy. Za tímto účelem je Zákazník povinen poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost, zejména tomuto předložit doklady k identifikaci Zákazníka a umožnit Obchodníkovi pořídit si kopie, nebo opisy těchto dokladů pro účely kontrol ze strany státních orgánů.

V souvislosti s uzavřením Smlouvy je Obchodník oprávněn určit okamžik, od kterého může Zákazník poprvé podat pokyn Obchodníkovi. Nutnou podmínkou je ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, vyplnění kontrolního a identifikačního dotazníku. Pokud Zákazník odmítne na některou z otázek odpovědět či odpoví nepravdivě nebo neúplně, je Obchodník oprávněn odmítnout poskytnutí investiční služby nebo uskutečnění obchodu.

Dále v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů a zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, je zapotřebí vyplnit část investičního dotazníku, který se týká Vašeho finančního zázemí a také informace o zkušenostech, znalostech, finančním zázemí či toleranci k riziku, které od Zákazníka na základě tohoto dotazníku obdržíme. Tyto informace slouží výhradně k tomu, abychom při poskytování investičních služeb a při nabídce investičních nástrojů mohli postupovat maximálně kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a zejména v nejlepším zájmu Zákazníků.

V případě, že Zákazník nedisponuje MÚ pro evidenci zaknihovaných investičních nástrojů v CDCP, případně v navazující evidenci CDCP, může pověřit ke založení tohoto MÚ Obchodníka, aby provedl jménem Zákazníka právní jednání směřující k založení majetkového účtu na jméno Zákazníka v souladu s Článek III. Těchto VOP.

Obchodník si vyhrazuje právo neuzavřít se Zákazníkem Smlouvu, a to i bez uvedení důvodu.

VI. Smlouvy o finančních službách uzavíraných s použitím prostředku komunikace na dálku

Tento článek se vztahuje na Smlouvy uzavírané se Zákazníkem, který je spotřebitelem, s použitím prostředků komunikace na dálku.

Pokud Obchodník se Zákazníkem uzavře smlouvu o finančních službách s použitím prostředků komunikace na dálku, které umožňují uzavřít smlouvu bez současné fyzické přítomnosti Obchodníka a Zákazníka, je Obchodník povinen dodržovat povinnosti dle § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „OZ“).

Prostředky komunikace na dálku umožňující individuální jednání mohou být použity jen tehdy, jestliže Zákazník jejich použití neodmítl. Za prostředky komunikace na dálku jsou považovány zejména internet, e-mail, datová schránka, zpřístupněné datové úložiště a listovní poštovní přeprava. Pro případ, že Obchodník uzavře se Zákazníkem smlouvu o finančních službách na dálku, Obchodník informuje Zákazníka, že hlavním předmětem podnikání Obchodníka je poskytování investičních služeb a že státní dozor nad činností Obchodníka vykonává Česká národní banka.

Poskytl-li Obchodník Zákazníkovi klamavý údaj, má Zákazník právo od smlouvy odstoupit do tří měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět měl a mohl. Od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku má dále Zákazník právo odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoliv sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly předány informace podle OZ, nastal-li tento den po uzavření smlouvy. Zákazník nemá právo na odstoupení u finančních služeb, jejichž cena závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Obchodník nemůže ovlivnit, jako jsou služby vztahující se k devizovým hodnotám a investičním nástrojům. Právo na odstoupení Zákazník nemá dále u smluv, u nichž bylo zcela splněno oběma smluvními stranami na výslovnou žádost Zákazníka před výkonem Zákazníkova práva na odstoupení. Zákazník vykoná své právo na odstoupení oznámením zaslaným prokazatelným způsobem na adresu sídla Obchodníka nebo na adresu, která mu byla v komunikaci s Obchodníkem sdělena; lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo oznámení písemně odesláno před uplynutím této lhůty. Odstoupí-li Zákazník od smlouvy o finančních službách uzavírané s použitím prostředků komunikace na dálku, může po něm Obchodník požadovat neprodlené zaplacení částky pouze za do té doby skutečně poskytnutou službu. Obchodník však nebude požadovat zaplacení za poskytnutou službu, pokud zahájil plnění smlouvy uzavřené s použitím prostředků komunikace na dálku před uplynutím lhůty pro odstoupení bez souhlasu Zákazníka nebo pokud Zákazníka neinformoval o částce podle předchozí věty.

Použití prostředků komunikace na dálku nemá vliv na výši konečné ceny služeb. Před uzavřením Smlouvy se nevyžaduje složení zálohy

Zákazník má právo kdykoli za trvání smluvního vztahu dostat jakoukoliv vyžádanou část smluvní dokumentace či jiných dokumentů, a to v elektronické nebo listinné podobě. Zákazník má právo změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných služeb a uzavřené Smlouvě.

Smlouvy o finančních službách uzavíraných s použitím prostředků komunikace na dálku mezi Zákazníkem a Obchodníkem se řídí tuzemským právem a k řešení případných sporů z nich jsou příslušné tuzemské soudy, případně finanční arbitři.

Další informace, zejména informace o rizicích spojených s investováním, naleznete v dokumentu Základní informace pro Zákazníky a v informačních dokumentech příslušných finančních produktů.



R



PŘIJÍMANÍ A PROVADĚNÍ

VII. Pravidla provádění pokynů obchodníkem

Obchodník stanovil pravidla a vyvinul postupy pro provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů, jejichž cílem je zajistit dosažení nejlepšího možného výsledku vzhledem k podmínkám a situaci na trhu.

Podrobné informace ohledně provádění pokynů a hlavních převodních místech jsou obsaženy v samostatném dokumentu Pravidla provádění pokynů, které jsou Zákazníkovi zpřístupněny na internetových stránkách Obchodníka. Podpisem Smlouvy Zákazník prohlašuje, že se s nimi seznámil a souhlasí s nimi, přičemž pravidla provádění pokynů mohou být průběžně měněna, na což bude Zákazník upozorněn prostřednictvím Klientské sekce a emailem.

VIII. Podávání pokynů

Zákazník, který je fyzickou osobou, je oprávněn podávat Obchodníkovi pokyny sám nebo prostřednictvím třetí osoby, která se Obchodníkovi prokáže platnou plnou mocí, obsahující zmocnění Zákazníka k takovému jednání. Podpis Zákazníka na plné moci musí být úředně ověřen.

Za Zákazníka, který je právnickou osobou, podává pokyny jeho statutární orgán v souladu se způsobem jednání uvedený ve stanovách Zákazníka či obchodním rejstříku, nebo osoby k tomu zmocněné. Podpis statutárního orgánu právnické osoby na plné moci musí být úředně ověřen. Zákazník právnická osoba je povinna každých 12 měsíců dodat Obchodníkovi originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu Zákazníka z obchodního rejstříku.

Pokyn též může být doručen Obchodníkovi prostřednictvím zasmluvněného investičního zprostředkovatele, obchodníka s cennými papíry, bankou či vázaným zástupcem Obchodníka. Za předpokladu, že ti všichni provedou identifikaci a ověření Zákazníka v souladu s platnou AML legislativou.

Podpis na Smlouvě slouží jako podpisový vzor Zákazníka. Podpis zmocněnce Zákazníka na plné moci slouží jako podpisový vzor zmocněnce.

Zákazník je povinen při komunikaci s Obchodníkem nebo při podávání pokynů poskytnout Obchodníkovi identifikační údaje k ověření jeho totožnosti. V případě fyzických osob jsou těmito údaji jméno a příjmení, rodné číslo, nebo datum narození, nebo podpis, v případě právnických osob firma/název, identifikační číslo, telefonické heslo a identifikace fyzické osoby oprávněné jednat za právnickou osobu.

V případě pochybností ohledně totožnosti Zákazníka nebo jeho zástupce může Obchodník požadovat poskytnutí dalších informací k prokázání totožnosti. Obchodník není povinen provést pokyn, pokud nejsou informace identifikující osobu podávající pokyn a její pravomoc tento pokyn podat dostatečné.

Zákazník je povinen si pro účely jednoznačné identifikace obstarat Legal Entity Identifier („LEI“). Toto identifikační číslo vydává v České republice CDCP. Na žádost Zákazníka poskytne Obchodník tomuto součinnost s vyřízením LEI.

Pokyny je Zákazník oprávněn zadávat v souladu s harmonogramem obchodování na příslušném trhu, je-li tato doba zároveň určena Obchodníkem jako doba, kdy poskytuje své služby Zákazníkům. Časové harmonogramy jsou zveřejněny na internetových stránkách příslušných trhů či jednotlivých tvůrců produktu, případně jednotlivých statutech strukturovaných investičních nástrojů, které jsou vždy k dispozici na internetových stránkách Obchodníka.

Zákazník podává pokyny k nákupu/prodeji investičních nástrojů v následujících formách:

- písemný pokyn zaslaný nebo předaný Obchodníkovi s podpisem Zákazníka, a to pouze v originále;
- písemný pokyn zaslaný Obchodníkovi formou elektronické pošty, pokud je opatřen zaručeným elektronickým podpisem;
- jiný pokyn v prokazatelné formě dohodnuté mezi Obchodníkem a Zákazníkem.

Pokyn v listinné podobě musí též obsahovat podpis Zákazníka shodný s podpisem na Smlouvě. Obchodník následně vydá emailem potvrzení o přijetí pokynu.

Před nákupem investičních nástrojů je Zákazník povinen složit nejpozději v den zadání pokynu u Obchodníka finanční prostředky (vklad) ve výši minimálně se rovnající celkové částce ceny nákupu investičních nástrojů, včetně případné hodnoty alikvotního úrokového výnosu (AÚV), zálohy na smluvní odměnu a příslušných poplatků za poskytnuté služby podle těchto VOP a Ceníku.

Zákazník provede vklad peněžních prostředků jejich převodem na zákaznický bankovní účet Obchodníka. Seznam bankovních účtů v příslušných měnách je uveden na internetových stránkách Obchodníka v sekci *Dokumenty ke smlouvě*. Vklad bude zaevidován zpravidla následující pracovní den poté, co tyto peněžní prostředky byly připsány na zákaznický bankovní účet.

Při prodeji listinných investičních nástrojů je Zákazník povinen předat tyto investiční nástroje Obchodníkovi nejpozději v den zadání pokynu k prodeji.

Zákazník může požadovat prodej jen takových investičních nástrojů, které skutečně vlastní a nakládání s nimi není žádným způsobem omezeno. Tyto investiční nástroje nesmějí vykazovat žádné právní vady. Po dobu platnosti pokynu není Zákazník oprávněn s investičními nástroji nakládat.

Za podmínek stanovených v těchto VOP a Smlouvě je Obchodník povinen dodržovat Zákazníkovy pokyny. Pokyn může směřovat k nákupu nebo prodeji investičních nástrojů nebo k realizaci jiné služby nabízené Obchodníkem, přičemž Zákazníkův pokyn musí být zcela jednoznačný a nezaměnitelný. Pokyn k obstarání NÁKUPU/PRODEJE/PŘEVODU investičních nástrojů musí být podán na vzorovém dokumentu Obchodníka, který je dostupný na internetových stránkách Obchodníka v sekci *Dokumenty ke smlouvě*. Tento pokyn musí obsahovat alespoň následující informace:

- název investičních nástrojů;
- ISIN nebo BIC nebo jiné identifikační číslo investičních nástrojů, pokud bylo přiděleno;
- zda má být investiční nástroj koupen, prodán či převeden;
- počet kusů investičních nástrojů nebo počet lotů;
- cenový limit, nad který již investiční nástroje nesmí být koupeny nebo cenový limit, pod který investiční nástroje již nesmí být prodány; není-li takový limit stanoven, rozumí se tím, že Obchodník zařadí pokyn na regulovaný trh bez uvedení limitní ceny;
- Určení, zda pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li pokyn takové určení, rozumí se, že Zákazník souhlasí i s částečným splněním pokynu
- Popis identifikované osoby
- Údaje Zákazníka v souladu s platnou AML politikou
- V případě PO prohlášení o řídicí struktuře Zákazníka

- určení, zda pokyn může být vykonán i jen částečně; neobsahuje-li pokyn takové určení, rozumí se, že Zákazník souhlasí i s částečným splněním pokynu;
- maximální suma, která má být použita na nákup investičních nástrojů nebo minimální suma, která má být získána prostřednictvím prodeje investičních nástrojů;
- případně jiné podmínky, za kterých má být pokyn splněn; Obchodník může odmítnout splnění pokynu, jestliže obsahuje podmínky, které vykonání pokynu znemožňují nebo by s jeho splněním byly spojeny nepřiměřené obtíže nebo náklady; nepřiměřenost posoudí Obchodník a o odmítnutí pokynu neprodleně informuje Zákazníka.

Doba platnosti pokynu – max. 90 dní; není-li doba platnosti uvedena, je pokyn platný od okamžiku jeho obdržení Obchodníkem a pozbude platnosti na konci obchodního dne, případně neveřejně obchodovaných alternativních investičních fondů bude pokyn vypořádán, tak aby Zákazník obdržel nejbližší zveřejněné

NAV v souladu s platnou politikou upisování/odkupování investičních akcií/podílových listů daného investičního fondu.

Obchodník může odmítnout splnění pokynu, jestliže obsahuje podmínky, které vykonání pokynu znemožňují nebo by s jeho splněním byly spojeny nepřiměřené obtíže nebo náklady či pokyn neodpovídá finančnímu zázemí Klienta či jeho rizikovému profilu; nepřiměřenost posoudí Obchodník a o odmítnutí pokynu neprodleně informuje Zákazníka.

Údaje obsažené v pokynu musí být jasné a srozumitelné. Obchodník upozorní Zákazníka na pokyny, které obsahují nedostatky, jež by mohly ohrozit vykonání pokynu. Pokud Zákazník nezmění nebo nezruší pokyn způsobem určeným v těchto VOP, je Obchodník oprávněn pokyn neprovést vůbec nebo jej provést na základě svého nejlepšího uvážení.

Obchodník může přijmout i pokyn, který je dostatečně určitý a má nebo odkazuje na parametry stanovené Obchodníkem např. na internetových stránkách Obchodníka.

Obchodník je oprávněn podle svého uvážení odmítnout přijmout pokyn i bez uvedení důvodu. Obchodník je oprávněn odmítnout přijetí pokynu, popřípadě provedení již přijatého pokynu zejména tehdy, jestliže jeho obsah je v rozporu či obchází právní nebo jiné normy či ustanovení Smlouvy, je nejasný, nekompletní, či nesrozumitelný, jestliže není opatřen podpisem oprávněné osoby, na straně Zákazníka nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k realizaci pokynu, podle názoru Obchodníka existují opodstatněné pochybnosti o tom, že jsou nebo budou splněny veškeré podmínky pro jeho realizaci, bylo rozhodnuto o úpadku Zákazníka, Zákazník se dostal do prodlení se splněním jakéhokoliv svého závazku podle těchto VOP nebo Smlouvy, nebo jakéhokoliv prohlášení Zákazníka podle těchto VOP anebo Smlouvy bude nepravdivé nebo neúplné či pokyn neodpovídá finančnímu zázemí Klienta či jeho rizikovému profilu.

Obchodník není odpovědný za škody vzniklé z nevykonání nekompletních, nepřesných či zpožděných pokynů Zákazníka nebo za škody vzniklé nepřesným či neúplným vyplněním pokynu, změněnými či zfalšovanými dokumenty v případě, že postupoval s odbornou péčí.

Obchodník je oprávněn podle svého uvážení odmítnout přijmout pokyn i bez uvedení důvodu. Obchodník je oprávněn odmítnout přijetí pokynu, popřípadě provedení již přijatého pokynu zejména tehdy, jestliže jeho obsah je v rozporu či obchází právní nebo jiné normy či ustanovení Smlouvy, je nejasný, nekompletní, či nesrozumitelný, jestliže není opatřen podpisem oprávněné osoby, na straně Zákazníka nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k realizaci pokynu, podle názoru Obchodníka existují opodstatněné pochybnosti o tom, že jsou nebo budou splněny veškeré podmínky pro jeho realizaci, bylo rozhodnuto o úpadku Zákazníka, Zákazník se dostal do prodlení se splněním jakéhokoliv svého závazku podle těchto VOP nebo Smlouvy, nebo jakéhokoliv prohlášení Zákazníka podle těchto VOP anebo Smlouvy je nepravdivé nebo neúplné či

pokyn znalostem a zkušenostem Zákazníka v oblasti investic, jeho finančnímu zázemí či investičním cílům.

Obchodník není odpovědný za škody vzniklé z nevykonání nekompletních, nepřesných či zpožděných pokynů Zákazníka nebo za škody vzniklé nepřesným či neúplným vyplněním pokynu, změněnými či zfalšovanými dokumenty v případě, že postupoval s odbornou péčí.

Obchodník je oprávněn sdružovat pokyny, tj. provádět pokyny Zákazníka společně s pokyny jiných Zákazníků, jestliže není pravděpodobné, že sdružení pokynů bude pro Zákazníky, jejichž pokyny mají být sdruženy méně výhodné než jejich samostatné provedení. Zákazník je s tímto oprávněním Obchodníka srozuměn a souhlasí s tím, aby Obchodník jeho pokyny sdružoval s jinými pokyny. Pro případ sdružení pokynů Obchodník informuje Zákazníka, že sdružení jeho pokynu může být v určité situaci pro něj méně výhodné (např. krácení realizace, delší doba výplaty prostředků) než jeho samostatné provedení. Obchodník stanovil tato pravidla rozdělení plnění a závazků ze sdruženého pokynu:

V případě, že nedojde k plnému uspokojení sdruženého pokynu, zajistí Obchodník spravedlivé rozdělení nakoupených/prodaných investičních instrumentů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Zákazníky, jejichž pokyny byly sdruženy, a to tak, že pokud není zrealizován celý zamýšlený objem sdruženého pokynu (např. není dostatečná likvidita na trhu, posun cenového pásma), je z částečně uspokojené objednávky každému Zákazníkovi přiřazen počet kusů v poměru, jaký byl poměr jeho počtu kusů v celkové objednávce (poměrné uspokojení).

V případě, že nelze pokyn objemově spravedlivě rozdělit (poměrně krátit), např. z důvodu necelých kusů, bude po zaokrouhlení na celé kusy směrem dolů nepřirazený počet kusů přiřazován postupně Zákazníkovi s nejmenší objednávkou, a to až do výše původního záměru.

Spravedlivou realizační cenou v případě vícenásobné realizace sdruženého pokynu se pro každého Zákazníka se rozumí průměrná nákupní/prodejní cena v celém sdruženém pokynu. Průměrná cena je automaticky počítána informačním systémem Obchodníka.

Pokyny k obchodům s nekotovanými investičními nástroji, které jsou realizovány na OTC trhu proti účtu emitenta investičního nástroje, jsou přijímány v průběhu celého obchodního dne a jsou realizovány zpravidla souhrnně v rámci upisovacího období (cut off date) po akceptaci pokynů emitentem, tak aby došlo k úpisu/odkupu v nejbližší možný termín v souladu se statutem příslušného investičního produktu.

Zadáním pokynu zmocňuje Zákazník Obchodníka ke všem právním jednáním spojeným s realizací pokynu. Obchodník je povinen na žádost Zákazníka vložit rušící pokyn podle svých možností a pravidel trhu. Při rušení pokynu k prodeji nelze provádět zároveň deblokaci investičních nástrojů. Další pokyn k nákupu/prodeji na tytéž investiční nástroje je možné vložit podle technických možností Obchodníka.

IX. Provedení, realizace a vypořádání pokynů

Provedením pokynu se rozumí úkony učiněné Obchodníkem za účelem realizace pokynu v závislosti na jeho obsahu (např. vložení pokynu do obchodního systému na příslušném regulovaném trhu či postoupené pokynu na emitenta/tvůrce produktu v rámci OTC trhu). Realizací pokynu se rozumí uzavření obchodu na regulovaném trhu nebo podle povahy věci mimo regulovaný trh a/nebo provedení jiné služby vyplývající z pokynu. Zákazník uděluje Obchodníkovi výslovný souhlas s prováděním pokynů mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém. Obchodník vždy na základě pokynu Zákazníka provádí pokyn svým jménem na účet Zákazníka.

Obchodník je povinen sdělit Zákazníkovi informaci o realizaci pokynu způsobem stanoveným ve Smlouvě nebo VOP. Obchodník není povinen oznámit Zákazníkovi jméno, popř. jinou identifikaci

osoby, se kterou byla uzavřena smlouva o koupi nebo prodeji cenných papírů, popřípadě jiná smlouva v souvislosti s plněním pokynu Zákazníka.

Pokud se při vypořádání pokynu k prodeji investičních nástrojů zjistí, že Zákazník předmětné investiční nástroje nevlastní, nebo nejsou zablokovány ve prospěch Obchodníka, anebo je nakládání s nimi jakýmkoliv způsobem omezeno, dává Zákazník Obchodníkovi plnou moc k tomu, aby předmětné investiční nástroje pro protistranu dokoupil na účet Zákazníka jakýmkoliv způsobem. Ostatní ustanovení těchto VOP, zvláště ustanovení o úhradě vzniklých škod a náhrad, nejsou tímto dotčena.

Po realizaci pokynu provede Obchodník vypořádání obchodu, tj. zajistí převod finančních prostředků a investičních nástrojů získaných prodejem/nákupem investičních nástrojů v souladu s pokynem a těmito VOP a úhradu odměny Obchodníka a nákladů na splnění pokynu nebo služby. V případě uskutečnění více operací (resp. existence více pohledávek a závazků z nich vyplývajících) může být konečná (čistá) výše pohledávky nebo závazku stanovena na základě zápočtu (kompenzace) jednotlivých pohledávek a závazků vyplývajících z daných operací (netting).

Listinné investiční nástroje jsou převedeny (rubopisovány) v příslušném registru. Tyto investiční nástroje předá Obchodník Zákazníkovi bez zbytečného odkladu poté, co jej Zákazník vyzve k jejich předání. Listinné investiční nástroje budou vydány v souladu s pravidly depozitáře, kde budou deponovány. Listinné investiční nástroje mohou být deponovány také v sídle Obchodníka za poplatek uvedený v Ceníku.

Zaknihované cenné papíry budou vypořádány buď skrze CDCP v případě jejich registrace v CDPC, a to prostřednictvím jednotlivých účastníků CDCP. Vypořádání na OTC trhu bude zpravidla formu deliver/receive free od payment (DFP/RFP), v případě vypořádání na regulovaném trhu bude vypořádání provedenou formou „proti zaplacení (RVP/DVP). V případě samostatné evidence zaknihovaných cenných papírů bude vypořádání probíhat na úrovni Obchodníka a emitenta, případně tvůrce produktu.

V souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi trhů a vypořadacích center může vypořádání obchodu proběhnout na základě pokynu Zákazníka i jinak než způsobem „dodání investičních nástrojů proti/bez zaplacení“. Obchodník neodpovídá za případnou škodu vzniklou Zákazníkovi v případech, kdy vypořádání proběhlo v souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi daného trhu nebo vypořadacího centra.

Zákazník je oprávněn požadovat převod finančních prostředků následující den po vypořádání odkupu/splatnosti, podle provozních podmínek Obchodníka, a to následujícím způsobem:

- bankovním převodem na účet uvedený ve Smlouvě,
- bankovním převodem na číslo bankovního účtu uvedeného v písemném pokynu, za podmínky, že tento účet je veden na jméno Zákazníka; Obchodník je oprávněn vyžadovat úředně ověřený podpis na žádostech o převod finančních prostředků na jiné účty, než jsou uvedené ve Smlouvě, a další případné doklady k ověření totožnosti majitele účtu.

Upozorňujeme Zákazníka, že proces převodu finančních prostředků podléhá zákonným pravidlům a internímu ověřování a že Obchodník není povinen, resp. v některých případech nemůže provést převod finančních prostředků neprodleně po jeho zadání Zákazníkem. Obchodník provede pokyn k převodu finančních prostředků nejpozději do 5 pracovních dnů od jeho přijetí.

X. Informování o realizovaných pokynech, vypořádaných obchodech a stavu majetku

Informace o realizovaných pokynech je Zákazníkům předávána v elektronické podobě prostřednictvím e-mailu uvedeného ve Smlouvě, nebo v Klientské sekci internetových stránek Obchodníka. Informace o realizovaných pokynech slouží do doby vypořádání pouze jako informace předběžné, tj. nezávazné. Informace o obchodech a stavu peněžních prostředků se stávají závaznými v okamžiku vypořádání realizovaných pokynů. Zákazník je povinen neprodleně zkontrolovat Obchodníkem doručenou informaci o realizovaném pokynu. Nevznese-li Zákazník do tří pracovních dnů od okamžiku, kdy se o realizaci pokynu dozví reklamaci, má se za to, že realizace je v souladu se zadaným pokynem Zákazníka.

Obchodník informuje Zákazníka o všech realizovaných a vypořádaných obchodech a finančních pohybech za kalendářní měsíc formou měsíčního výpisu (dále jen „výpis“), pokud není dohodnuto jinak. Měsíční výpis Obchodník ukládá do zabezpečené zákaznické sekce internetových stránek Obchodníka (dále jen „Klientská sekce“) na https://www.redsidefunds.com/redside_client_users/sign_in?locale=cs, a to do 30 dnů od skončení kalendářního měsíce.

Po přihlášení do Klientské sekce má Zákazník přístup k měsíčním výpisům za posledních 12 měsíců. Na žádost zasílá Obchodník Zákazníkovi výpisy elektronickou poštou nebo poštou (obyčejná zásilka) do třiceti dnů po skončení příslušného měsíce.

Zákazník je oprávněn kdykoliv bezplatně požádat Obchodníka o informaci o realizaci pokynu a o výpis realizovaných a vypořádaných obchodů za stanovené období, nebo o kopii smluvní dokumentace. Obchodník je oprávněn vyžadovat podání žádostí na stanoveném formuláři a je oprávněn vyžadovat průkaznou identifikaci Zákazníka, zejména ve formě ověřeného podpisu Zákazníka na žádosti.

Veškeré informace o realizovaných pokynech, vypořádaných obchodech, aktuálním kurzu držných investičních nástrojů a stavu investičních nástrojů na MÚ, případně další informace ohledně klientského účtu poskytuje Obchodník Zákazníkovi prostřednictvím klientské sekce. Obchodník důrazně doporučuje Zákazníkovi, aby prostřednictvím Klientské sekce pravidelně sledoval poskytované informace o stavu MÚ a aktuálních kurzech držných investičních nástrojů a dokumentů, které se k nim vztahují (Statut, KID atd.) a přijímal potřebná opatření v souvislosti s držnými nástroji s dostatečným předstihem.

V případě, že dojde ke zpoždění vypořádání obchodu, vyrozumí Obchodník Zákazníka o této skutečnosti buď elektronickou poštou, telefonicky, poštou, nebo jinou vhodnou formou. Obchodník a Zákazník si mohou dohodnout jiný způsob informování o realizovaných a vypořádaných obchodech.

R



SLUŽBA INVETIČNÍ PORADENSTVÍ

XI. Charakteristika a podmínky pro poskytování investičního poradenství

Obchodník poskytne Zákazníkovi na jeho žádost investiční poradenství. Investiční poradenství spočívá v poskytnutí doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, tedy doporučení koupit, prodat, upsat, vyměnit, splatit, držet nebo převzít konkrétní investiční nástroj. Služba je dodána poskytnutím investičního doporučení Zákazníkovi, a to buď telefonicky (+420 222 500 757), prostřednictvím nahrávaného telefonu, anebo emailem anebo osobně v sídle Obchodníka, přičemž o této schůzce bude vyhotovený zápis.

Podmínkou pro poskytnutí investičního poradenství je též vyplnění investičního dotazníku Zákazníkem. Zákazník se zavazuje poskytnout Obchodníkovi i další informace, pokud jsou potřebné pro vyhodnocení investičního a rizikového profilu Zákazníka, a to i po zahájení poskytování služby. Obchodník je oprávněn odmítnout Zákazníkovi poskytovat investiční poradenství, jeho rozsah omezit nebo přizpůsobit jeho zaměření, a to zejména v případě, že takový postup je vhodný s ohledem na odborné znalosti a zkušenosti Zákazníka v oblasti investic, jeho finanční zázemí nebo investiční cíle.

Obchodník poskytne investiční poradenství za předpokladu dohody o poskytnutí investičního poradenství. Dohoda může být iniciována na základě požadavku Zákazníka.

Obchodník poskytuje vždy jednorázové investiční poradenství a to ke konkrétnímu Investičnímu nástroji. Obchodník tedy neposkytuje kontinuální investiční poradenství spočívající v aktivním monitoringu portfolia Zákazníka a/nebo tržních příležitostí a nezavazuje se informovat Zákazníka v případech tržních příležitostí nebo hrozících ztrát

Obchodník má standardně s emitenty investičních nástrojů následující vztahy. Obchodník má uzavřeny smlouvy o distribuci cenných papírů kolektivního investování se společnostmi, které jsou vymezeny v dokumentu Opatření k omezení střetu zájmů, od kterých dle něj za distribuci Obchodník získává odměnu. Dále Obchodník poskytuje investiční poradenství k investičním nástrojům emitentů nebo obhospodařovatelů příslušných investičních fondů, kteří jsou součástí stejného podnikatelského seskupení (skupiny) jako Obchodník, zejména se jedná o společnost REDSIDE investiční společnost, a.s.

Využívání investičního poradenství není podmínkou poskytnutí jiných služeb Obchodníka. Zákazník může též podávat pokyny k obchodům s investičními nástroji v nabídce Obchodníka na základě vlastního uvážení bez využití investičního poradenství (tzv. execution-only služba).

Obchodník nebude, pokud Zákazníkovi nesdělí jinak, pravidelně provádět vyhodnocení ve vztahu k investičním nástrojům, které tomuto Zákazníkovi doporučí nebo nabídne, tedy zda i nadále vyhovují preferencím a cílům Zákazníka a zda jsou pro Zákazníka i nadále vhodné.



R

SLUŽBA ÚSCHOVA A SPRÁVA CENNÝCH PAPÍRŮ

XII. Služba úschova a správa investičních nástrojů

K aktivaci služby úschova a správa investičních nástrojů je zapotřebí udělit Obchodníkovi pokyn k otevření majetkového účtu vlastníků v navazující evidenci CDCP na jméno Zákazníka. Pokyn je dostupný na internetových stránkách Obchodníka viz Dokumenty ke smlouvě.

Tato služba je zpoplatněna dle aktuálního ceníku Obchodníka.

Podá-li Zákazník pokyn k investiční službě, ke které je nutné otevřít majetkový účet v centrální evidenci investičních nástrojů, resp. v evidenci na ni navazující, případně v jiné evidenci investičních nástrojů, je Obchodník bez dalšího oprávněn uzavřít smlouvu o otevření účtu v příslušné evidenci.

Zaknihované investiční nástroje nebo záznamy o nich jsou zpravidla evidovány na účtu zákazníků v centrální evidenci cenných papírů vedené CDCP, přičemž tento zákaznický účet je administrován společností Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, Česká republika IČO: 00001350, avšak majitelem účtu je Obchodník. V centrální evidenci CDCP jsou evidovány zaknihované cenné papíry vydané v České republice. Centrální evidence je v zásadě evidencí dvoustupňovou a tvoří ji evidence vedená CDCP a evidence navazující, kterou vedou oprávněné subjekty, zejména pak banky, obchodníci s cennými papíry, investiční společnost apod.

Cenné papíry jsou evidovány na dvou typech majetkových účtů. Prvním typem je účet vlastníka, jehož majitelem je vlastník cenných papírů. Druhým typem je účet zákazníků, jehož majitelem je účastník CDCP, který však není vlastníkem cenných papírů evidovaných na tomto účtu.

Evidenci navazující na centrální evidenci investičních nástrojů na tzv. účtech vlastníků vede Obchodník nebo oprávněná třetí osoba.

Jsou-li investiční nástroje Zákazníka vedeny u CDCP na účtu vlastníka, Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn být u CDCP u majetkového účtu evidován jako správce ve smyslu § 36 ZPKT a může pro Zákazníka zajišťovat výplatu výnosů z investičních nástrojů a vykonávat další činnosti s touto funkcí spojené.

Jestliže to odpovídá povaze daného investičního nástroje, mohou být investiční nástroje obstarané pro Zákazníka v tuzemsku též vedeny v samostatné evidenci investičních nástrojů.

V rámci poskytování služby úschova a správa investičních nástrojů, Obchodník provádí i bez pokynu Zákazníka následující činnosti:

- vede evidenci investičních nástrojů Zákazníka, které v souvislosti s plněním Smlouvy obdrží na účtech vlastníků v tzv. navazující evidenci na evidenci CDCP;
- informuje Zákazníka o podstatných skutečnostech týkajících se investičních nástrojů, pokud jsou pro Zákazníka relevantní, jako je výplata dividend, konání valných hromad apod.;
- činí úkony k zachování práv spojených s investičním nástrojem, zejména přijímá a pro Zákazníka drží investiční nástroje, které obdrží od emitenta;
- činí veškeré úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z investičních nástrojů Zákazníka, a tyto platby přijímá od emitenta, případně custodiana nebo depozitáře;
- inkasuje pro Zákazníka od emitenta, případně custodiana nebo depozitáře úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s investičními nástroji;

- činí s odbornou péčí další úkony, o kterých se důvodně domnívá, že jsou nezbytné nebo potřebné ke splnění povinností Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy.

Bude-li třeba, aby na základě skutečnosti na straně emitenta, případně custodiana nebo deponitáře udělal Zákazník Obchodníkovi pokyn, a Zákazník pokyn neudělí, ač byl na potřebu udělení pokynu předem upozorněn a byla mu poskytnuta rozumná lhůta pro udělení pokynu, nebo v případě, že pokyn nebude jednoznačný, bude Obchodník postupovat následovně:

- v případě úkonů vyžadujících, aby se Zákazník rozhodl, zda provede další investici (dobrovolné úkony), neučiní Obchodník žádný úkon;
- v případě povinných korporátních úkonů vyžadujících, aby Zákazník provedl volbu, uplatní Obchodník výchozí volbu navrženou v jejím sdělení Zákazníkovi;
- pokud je v případech výše neuvedených nutné přijmout rozhodnutí o inkasu jakéhokoli příjmu, bude Obchodník postupovat výhradně podle svého uvážení, aniž by jí v této souvislosti vznikla odpovědnost.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že v rámci úschovy a správy zejména nevykonává následující úkony:

- neuplatňuje ani nezajišťuje výkon hlasovacích práv spojených s investičními nástroji, není-li se Zákazníkem dohodnuto písemně jinak;
- nezajišťuje plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví investičních nástrojů, resp. z podílu na hlasovacích právech, není-li výslovně stanoveno nebo dohodnuto jinak;
- není povinen informovat Zákazníky o vyřazení jejich cenných papírů z obchodování na regulovaném trhu.



R



**PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY
ZÁKAZNÍKA**

XIII. Peněžní prostředky zákazníka

Jelikož Obchodník není bankou a nevede tak peněžní účty, peněžní prostředky Zákazníka jsou na sběrných účtech bank v České republice, případně mohou být na účtech bank v členských zemích EU. Aktuální seznam těchto bank je uveden na Internetových stránkách v sekci Dokumenty ke smlouvě. Na Evidenčním účtu konkrétního zákazníka Obchodníka je tak promítnuto, kolik peněžních prostředků Zákazníka celkově je takto uloženo u těchto institucí. Peněžní prostředky Zákazníka jsou úročeny způsobem stanoveným Sazebníkem poplatků konkrétní banky. Obchodník si však ponechá jako odměnu za vedení evidence peněžních prostředků zákazníka úroky, které finanční instituce připsí na Zákaznické bankovní účty.

Bankovní účty vedené bankami, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky zákazníků, mohou být zahrnuty v systému pojištění vkladů bank. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziku selhání této instituce vystaven Zákazník. Zákazník v takovém případě nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od Obchodníka. V případě úpadku bankovní instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky Zákazníků, provede Obchodník rozpočítání těchto peněžních prostředků na jednotlivé Zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (ke konci dne, kdy byl úpadek vyhlášen). Obchodník poté informuje Zákazníky o výši peněžních prostředků, které byly uloženy u dané instituce. Zákazníci budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu. V případě platební neschopnosti banky se sídlem v České republice budou Zákazníci, jako oprávněné osoby, odškodněni v souladu s § 41a a násl. ZOB.



INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY

XIV. Rizika spojená s investováním

Hodnota investice do Cenných papírů a příjmy z nich mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. To znamená, že hrozí ztráta i celé investice. Každá investice obsahuje riziko odvíjející se od jejího charakteru. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty Cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu Cenného papíru. U cizoměnových investic je navíc Zákazník vystaven riziku kolísání kurzu měn, a tudíž hodnota jeho investice se může měnit i bez pohybu hodnoty samotného cenného papíru. Bližší informace o rizicích spojených s investováním jsou uvedeny v dokumentu Základní informace pro zákazníky a informačním dokumentu pro investory vztahující se ke konkrétnímu investičnímu nástroji v nabídce Obchodníka.

XV. Kategorizace zákazníků.

V souvislosti s uzavřením Smlouvy a poskytováním investičních služeb musí Obchodník podle právních předpisů (zejména MIFID a jeho prováděcí předpisy nebo ZPKT) provést tzv. kategorizaci svých zákazníků, a to do jedné z následujících skupin: (i) zákazník, který není profesionálním zákazníkem, (ii) profesionální zákazník a (iii) způsobilá protistrana. Každé kategorii zákazníků odpovídá určitá míra ochrany při poskytování investičních služeb, přičemž dříve zmíněná kategorie má vyšší stupeň ochrany, než později uvedená.

XVI. MiFID informace

V souvislosti s plněním Smlouvy je Obchodník Zákazníkovi povinen ze zákona poskytnout určité informace před uzavřením Smlouvy a následně je také poskytovat aktualizované. Tyto informace jsou jednak obsaženy ve Smlouvě, Obchodních podmínkách a Sazebníku poplatků, ale také v separátním dokumentu (také jen „Základní informace pro Zákazníky“), případně dalších dokumentech, které obsahuje zejména:

- informace o opatřeních, které Obchodník přijal k omezení střetu zájmů a o pobídkách;
- informace o investičních nástrojích a souvisejících rizicích;
- informace o pravidlech provádění pokynů/Obchodů;
- informace k ochraně majetku zákazníků, zejména jak je chráněn majetek Zákazníků. Cenné papíry jsou za určitých okolností chráněny systémem Garančního fondu a peněžní prostředky zákazníků za určitých okolností systémem pojištění vkladů.

Statuty, prospekty a sdělení klíčových informací a případně jiné povinně vytvářené dokumenty k Cenným papírům je Obchodník oprávněn a zmocněna si jako obhospodařovatel vyžádat od povinných subjektů. V případě, že právní předpisy budou požadovat zpřístupnění těchto informací Zákazníkovi nebo to bude Obchodník považovat za přínosné, Zákazníkovi budou dostupné na internetových stránkách Obchodníka či v klientské sekci.



DALŠÍ USTANOVENÍ A PODMÍNKY POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB

XVII. Odpovědnost

Obchodník odpovídá za škodu, kterou Zákazníkovi prokazatelně způsobil porušením svých povinností v rozsahu a za podmínek stanovených právními předpisy.

Obchodník neodpovídá za škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Zákazník podle Smlouvy nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu, zaviněním jiné osoby, zejména jinými obchodníky s cennými papíry, investičními společnostmi, regulovanými trhy, depozitáři, vypořádacími centry nebo registry cenných papírů, v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Obchodníka nebo nacházejících se mimo jeho kontrolu. Tím není dotčena povinnost Obchodníka postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.

Obchodník neodpovídá za škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku nepřijetí pokynu nebo nemožnosti provedení nebo realizace pokynu z důvodů (a) uvedených v těchto VOP, (b) chybných, neúplných nebo nepravdivých údajů v pokynu a/nebo ve Smlouvě, (c) nebo chybných údajů, které Zákazník uvede při komunikaci s Obchodníkem, (d) jednání oprávněné osoby, které je v rozporu s pokynem Zákazníka (e) pozastavením upisování / odkupování investičních akcií (podílových listů) příslušného investičního fondu, Smlouvou, VOP nebo právními či jinými předpisy.

Obchodník dále neodpovídá za právní vady kupovaných nebo prodávaných investičních nástrojů, za případnou existenci práv třetích osob vážnoucích na investičních nástrojích a dále za to, že s koupenými nebo prodanými investičními nástroji nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče.

Obchodník neodpovídá za jakoukoliv škodu či jakoukoliv jinou újmu, která může Zákazníkovi či třetím osobám vzniknout z jakéhokoliv z následujících důvodů:

- závady nebo nedostatky softwarového (SW), hardwarového (HW) nebo systémového vybavení Zákazníka, popřípadě třetích osob, které Zákazník a/nebo zmocněná osoba používá ke komunikaci s Obchodníkem,
- selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a Obchodníkem,
- neautorizovaný vstup, zneužití, ztráta dat nebo manipulace s daty při přenosu dat či jiné komunikaci na straně Zákazníka,
- poruchy způsobené počítačovými viry na straně Zákazníka,
- neoprávněné zásahy třetích osob do SW nebo HW systémů jakož i do přenosu dat či jiné komunikace mezi Zákazníkem a Obchodníkem,
- chybné zadání přístupových hesel nebo jejich zneužití třetími osobami,
- nepřijetí nebo neprovedení pokynu z důvodů uvedených v těchto VOP,
- selhání tvůrce produktu ve vztahu k investičnímu nástroji nabízeného Obchodníkem.nemožnosti provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný pokyn z důvodů ležících mimo Obchodníka, mezi které patří zejména:
 - o pozastavení obchodování nebo vypořádání obchodů na regulovaném či jiném trhu nebo ve vypořádacím centru,
 - o omezení nebo pozastavení provozu vypořádacího centra,
 - o úkony orgánů dozoru nebo jiných státních orgánů, regulovaných trhů, vypořádacích center a registrů,
 - o nezaplacení investičních nástrojů v případě pokynu k prodeji nebo nedodání investičních nástrojů v případě pokynu ke koupi z důvodu prodlení protistrany nebo osoby provádějící nebo účastnící se na vypořádání daného obchodu,
 - o pozastavení nebo ukončení obchodování s danou emisí investičních nástrojů,

- o registrace pozastavení práva nakládat s investičními nástroji ve vypořádacím centru na žádost emitenta,
- o pozdní provedení registrace převodu ve vypořádacím centru z důvodů ležících mimo Obchodníka,
- o neprovedení pokynu z důvodu neúspěšné validace pokynu z důvodů ležících mimo Obchodníka,
- o jakékoliv selhání finanční instituce, kterou Obchodník využil ke splnění Smlouvy nebo pokynu Zákazníka,
- o jednání Zákazníka nebo třetí osoby, se kterou Obchodník uzavřel smlouvu na základě pokynu Zákazníka.

Obchodník neodpovídá za jakoukoliv škodu nebo jinou újmu vyplývající ze změn tržní hodnoty investičních nástrojů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta investičních nástrojů nebo ručitele, který se zavázal za splnění závazků emitenta vyplývajících z investičních nástrojů.

Aktuální informace o vývoji cen a kurzů některých tuzemských a zahraničních investičních nástrojů, jsou k dispozici na internetových stránkách Obchodníka. Přesto, že informace na internetových stránkách Obchodníka pocházejí z důvěryhodných zdrojů, Obchodník neodpovídá za nesprávnost, neplatnost nebo zpoždění kotací, kurzů (cen) investičních nástrojů, informací o obchodování (jeho výsledcích) jakož i dalších informací, které jsou uvedeny na internetových stránkách nebo jsou z internetových stránek dostupné.

XVIII. Komunikace

Zákazník může pro komunikaci s Obchodníkem používat český nebo anglický jazyk, V uvedených jazycích (podle volby Zákazníka) bude Obchodník Zákazníkovi poskytovat informace. Vzájemná komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem v souvislosti se Smlouvou probíhá následujícími způsoby:

- telefonická komunikace prostřednictvím nahrávané telefonní linky Obchodníka;
- komunikace prostřednictvím clientské sekce www stránek Obchodníka;
- e-mailová komunikace, přičemž Obchodník používá pouze oficiální e-mailové adresy Obchodníka;
- osobní jednání;
- písemně v listinné podobě.

Doručování písemností provádí Obchodník na adresu trvalého bydliště, kterou Zákazník uvedl při procesu sjednávání Smlouvy nebo následně Obchodníkovi řádně oznámil. Obchodník je oprávněn primárně užívat při kontaktu se Zákazníkem e-mailovou adresu a mobilní telefon nahlášený při uzavírání Smlouvy nebo následně Zákazníkem.

Bude-li Obchodníka Zákazník kontaktovat z jiného media či adresy není povinna akceptovat takové jednání, protože může mít pochybnosti o tom, že skutečně jedná se Zákazníkem. V případě, že Zákazník nebude mít tyto údaje aktuální, Obchodník upozorňuje Zákazníka, že to jde k jeho tíži.

Obchodník je oprávněn podepsat dokumenty i vložením scanu podpisu (a jeho případného tisku) zejména v situaci hromadné komunikace na Zákazníky nebo v případě, kdy bude dokument generován automaticky.

V případě, že Obchodník obdrží nečitelné nebo neúplné dokumenty, popřípadě dokumenty, ohledně nichž vznikne pochybnost o jejich pravosti nebo které nebudou podepsány osobami, které jsou k tomu oprávněny, může Obchodník takové dokumenty odmítnout nebo neprovést

na ně standardně navazující následek. K dokumentům, které nebyly podepsány nebo schváleny k tomu oprávněnými osobami, se do doby doručení odpovědi nepřihlíží a Obchodník neodpovídá za jakoukoli případnou újmu vzniklou Zákazníkovi v této souvislosti.

Hovory a jiná komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem jsou podle právních předpisů zaznamenávány. Kopie těchto záznamů komunikace budou Zákazníkovi na vyžádání k dispozici po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let.

Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat sjednané identifikační údaje pro daný způsob komunikace. Zákazník je povinen neprodleně písemně (popřípadě jiným dohodnutým způsobem) oznámit Obchodníkovi veškeré změny identifikačních údajů týkajících se Zákazníka, které Zákazník poskytl Obchodníkovi v souvislosti se Smlouvou; tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů zmocněných osob. Pokud není dohodnuto jinak, je změna údajů vůči Obchodníkovi účinná následující pracovní den po doručení oznámení podle předchozí věty.

Obchodník si vyhrazuje právo poskytovat vybrané služby pouze osobně. Za doklad o odeslání doporučeného dopisu se považuje potvrzený podací lístek, dokladem o odeslání faxu je konfirmace potvrzující bezchybný přenos dat.

XIX. Reklamace a stížnosti, dohled ČNB a finanční arbit

Vyřizování reklamací a stížností upravuje Reklamační řád Obchodníka, který je uveřejněn na internetových stránkách Obchodníka.

Zákazník má možnost obrátit se se svou stížností ohledně způsobu poskytování investičních služeb na dozorový orgán Obchodníka, Českou národní banku, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz.

Pokud mezi Obchodníkem a Zákazníkem dojde ke spotřebitelskému sporu, má spotřebitel právo na jeho mimosoudní řešení. Subjektem mimosoudního řešení podle zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, v platném znění, je Finanční arbit, www.finarbitr.cz.

XX. Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, FATCA, GATCA

Obchodník je povinen dodržovat právní předpisy České republiky týkající se opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V této souvislosti je Obchodník povinen vyžadovat od Zákazníka informace vyžadované právními předpisy. Neposkytnutí požadovaných informací může vést k neuzavření Smlouvy, nebo k ukončení Smlouvy ze strany Obchodníka.

Klient podpisem Smlouvy a vyplněním identifikačního dotazníku prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou, je majitelem peněžních prostředků, které budou použity k poskytnutí služby, peněžní prostředky nepocházejí z trestné činnosti a financování terorismu a byly nabyty v souladu s právními předpisy, poskytování služeb nebude využito k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu.

Klient podpisem Smlouvy prohlašuje, že není americkým občanem ani americkým daňovým rezidentem ve smyslu Dohody mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů a mezinárodním měřítku (FATCA).

Klient podpisem Smlouvy prohlašuje, že se seznámil s dokumentem Informace pro investory společnosti REDSIDE Investments a.s.

XXI. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto VOP jsou platné a účinné od 1. dubna 2021 do odvolání a nahrazují veškeré předchozí VOP.