

# OBCHODNÍ PODMÍNKY OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S.

## 1. PŘEDMĚT OBCHODNÍCH PODMÍNEK

- 1.1. Tyto Obchodní podmínky stanoví základní pravidla smluvních vztahů mezi obchodní společností Colosseum, a.s., se sídlem Praha 6, Evropská 2758/11, PSČ 160 00, Česká republika, IČO: 25133454, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4754, a jeho zákazníky a upravují vzájemná práva a povinnosti Zákazníka a Obchodníka při poskytování investičních a dalších služeb. Na činnost Obchodníka dohlíží ČNB.
- 1.2. Obchodník je v souladu s povolením ČNB oprávněn poskytovat následující investiční služby:
- přijímání a předávání Pokynů týkajících se Investičních nástrojů,
  - provádění Pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet zákazníků,
  - obhospodařování majetku zákazníků,
  - investiční poradenství týkající se Investičních nástrojů,
  - úschovu a správu Investičních nástrojů pro zákazníky, včetně opatrování a souvisejících služeb,
  - poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s Investičními nástroji,
  - poradenskou činnost týkající se struktury kapitálu,
  - poskytování investičního výzkumu,
  - provádění devizových služeb souvisejících s poskytováním investičních služeb.
- 1.3. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají význam uvedený níže, a nejsou-li níže uvedeny, potom mají význam stanovený v Rámcové smlouvě.
- Bankovní účet zákazníka** - účet Zákazníka uvedený ve Formuláři nebo písemně sdělený Zákazníkem Obchodníkovi, ze kterého Zákazník zasílá peněžní prostředky na sběrný účet, nebo na který Obchodník Zákazníkovi zasílá peněžní prostředky v případě výběru z Evidenčního účtu,
- Depozitář** - centrální depozitář nebo jiná osoba oprávněná vést centrální evidenci Investičních nástrojů,
- Korporátní akce** - událost, iniciovaná emitentem Investičních nástrojů (obchodní korporací), která je způsobila podstatným způsobem ovlivnit cenu těchto Investičních nástrojů, např. výplata dividend, štěpení/rozdělení Investičního nástroje, zpětný odkup, změny v korporátní struktuře obchodních korporací či může zapříčinit nemožnost obchodovat s těmito Investičními nástroji,
- ZOB** - zákon o bankách č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- GDPR** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)

## 2. SLUŽBA PŘIJÍMÁNÍ, PŘEDÁVÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ

- 2.1. Tento článek Obchodních podmínek blíže upravuje práva a povinnosti Obchodníka a Zákazníka v případě, kdy je Zákazníkovi poskytována služba přijímání, předávání nebo provádění pokynů.
- Zadávání Pokynů**
- 2.2. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, Obchodník přijímá Pokyny od Zákazníka:
- a. telefonicky, na telefonním čísle uveřejněné na Internetové stránce,
  - b. osobně prostřednictvím písemného formuláře,
  - c. prostřednictvím elektronického systému Obchodníka či spolupracující finanční instituce,
  - d. prostřednictvím platby peněžních prostředků ve prospěch bankovního účtu Obchodníka, umožňuje-li to konkrétní investiční služba nabízená Obchodníkem.
- 2.3. Při podání Pokynu prostřednictvím telefonu je Zákazník povinen se identifikovat tím, že uvede alespoň: (i) své celé jméno/obchodní firmu, (ii) heslo přidělené pro telefonní komunikaci nebo Autorizačním kódem, případně jiným identifikačním údajem, (iii) dalšími údaji vyžádanými Obchodníkem.
- 2.4. Obchodník může před provedením Pokynu Zákazníka přijatého telefonicky vyžadovat potvrzení Pokynu e-mailem nebo jinou písemnou formou.
- 2.5. Ve výjimečných případech Obchodník umožní Zákazníkovi podat Pokyn i jiným způsobem (zejm. elektronickou poštou) nežli způsobem uvedeným v čl. 2.2 výše, a to za podmínek stanovených a oznámených Obchodníkem Zákazníkovi.
- 2.6. V případě poruchy záznamových zařízení se Zákazník zavazuje veškeré Pokyny zadané telefonicky v době poruchy potvrdit na základě výzvy Obchodníka písemnou formou (poštou, e-mailem) nebo telefonicky na Obchodníkem určenou nahrávanou telefonní linku, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 24 hodin od obdržení výzvy Obchodníka k potvrzení Pokynu. V případě, že tak Zákazník neučiní, je Obchodník oprávněn nepotvrzený Pokyn Zákazníka neprovést.
- 2.7. Při osobním zadání Pokynu Zákazník vyplní standardizovaný formulář. Pracovník Obchodníka současně v souladu s vnitřními a právními předpisy ověří totožnost zákazníka.
- 2.8. Při zadání Pokynu prostřednictvím elektronického systému Obchodníka či spolupracující finanční instituce je Zákazník povinen se v takovém systému identifikovat a přihlásit se do něj v souladu s požadavky takového systému.
- 2.9. Při zadání Pokynu prostřednictvím platebního příkazu Zákazník zašle peněžní prostředky na předem určený bankovní účet a v rámci platebního příkazu (variabilní symbol, zpráva pro příjemce apod.) identifikuje dle dohody mezi Obchodníkem a Zákazníkem Investiční nástroj, pro který byl takový pokyn Podán.
- 2.10. Před podáním Pokynu Zákazník vždy obdrží souhrnnou informaci o poplatcích a nákladech souvisejících s provedením takového Pokynu a dále informaci o případných pobídkách, které v této souvislosti Obchodník dostává od třetích stran. Pokud o to Zákazník požádá, Obchodník tyto náklady, poplatky a případné pobídky blíže rozeptí.

## Náležitosti Pokynu

- 2.11. Při zadávání Pokynu musí Zákazník uvést alespoň následující údaje:
- směr Pokynu (nákup/prodej), s výjimkou Pokynu prostřednictvím platebního příkazu, u kterého se vždy jedná o nákupní Pokyn,
  - jednoznačné označení Investičního nástroje (název, ISIN nebo jiné označení),
  - množství Investičních nástrojů – určením počtu kusů nebo peněžních prostředků, za které mají být Investiční nástroje nakoupeny (u Pokynu prostřednictvím platebního příkazu je množství určeno částkou takového příkazu),
  - termín dodání, je-li tento údaj nezbytný pro konkretizaci Investičního nástroje (zejm. v případě futures a opcí).
- 2.12. Kromě náležitostí uvedených výše může Pokyn obsahovat i:
- určení Převodního místa – v případě jeho neuvedení Zákazníkem provede volbu Obchodník v souladu s Pravidly provádění pokynů,
  - typ pokynu (limit, stop, at market),
  - cenu, za kterou má být Investiční nástroj nakoupen/prodán - v případě neuvedení ceny, za kterou má být Pokyn zobchodován, se má za to, že Pokyn byl podán za tržní cenu,
  - dobu platnosti Pokynu - není-li platnost uvedena, má se za to, že se jedná o Pokyn s denní platností, tj. platnost Pokynu končí na konci Obchodního dne, kdy byl zadán, nebo na konci následujícího Obchodního dne, byl-li zadán v den, který nebyl na příslušném Převodním místě Obchodním dnem,
  - měnu, ve které má být Investiční nástroj nakoupen.
- 2.13. Obchodník přijme pouze takové typy Pokynů, které jsou používány na příslušných Převodních místech nebo obchodníky, kterým jsou Pokyny předávány.

## Zrušení a změna Pokynu

- 2.14. Zrušit nebo změnit lze pouze Pokyn, u kterého nedošlo k provedení a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, zvyklostmi Převodního místa, umožňuje-li zrušení třetí osoba, které byl Pokyn předán a je-li to technicky možné. V případě již částečně provedeného Pokynu lze Pokyn zrušit či změnit pouze v rozsahu, v jakém nebyl k okamžiku zrušení proveden.
- 2.15. Zákazník bere na vědomí, že tržní praxe některých zahraničních Převodních míst umožňuje zrušit či změnit již provedený obchod, a to zejména v případech, kdy je obchod realizován za cenu výrazně se lišící od jinak běžné ceny daného Investičního nástroje.

## Odmítnutí Pokynu

- 2.16. Obchodník je oprávněn bez uvedení důvodu odmítnout přijetí Pokynu zadaného Zákazníkem, popřípadě provedení/předání již přijatého Pokynu. Odmítnutí může být učiněno zejména z následujících důvodů:
- Investiční nástroj, kterého se Pokyn týká, není způsobilý k obchodování nebo ho nelze prostřednictvím Obchodníka zobchodovat,
  - Obchodník má pochybnosti o tom, že Pokyn je zadáván Zákazníkem a tuto pochybnost se nepodaří vyvrátit,
  - Pokyn je v rozporu se Smlouvou, je chybný, neurčitý, neúplný, nesrozumitelný, nestandardní, závadný, podezřelý nebo ohledně jeho pravosti má Obchodník opodstatněné pochybnosti,
  - v případech stanovených právními předpisy a/nebo rozhodnutími příslušných orgánů nebo v případech, kdy by provedením Pokynu došlo k porušení právních předpisů,
  - Zákazník nemá na individuálním účtu spolupracující finanční instituce či na Evidenčním účtu dostatek (i) peněžních prostředků na úhradu celkové kupní ceny nebo poskytnutí Marže a zaplacení odměny a nákladů nebo (ii) Investičních nástrojů, a to po zohlednění rizik vyplývajících z možného pohybu cen a měnových kurzů,
  - Zákazník se dostal do úpadku, resp. na majetek Zákazníka byl prohlášen konkurz (včetně případů zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku Zákazníka) nebo byla povolena reorganizace, oddlužení nebo byl na Zákazníka podán insolvenční návrh, popř. Zákazník vstoupil do likvidace nebo bylo rozhodnuto o jeho zrušení bez likvidace,
  - Zákazník, který má povinnost získat identifikátor právnické osoby (tzv. LEI), takový LEI nemá,
  - Zákazník je v prodlužení se splněním jakékoliv své povinnosti podle Smlouvy,
  - jakékoli prohlášení Zákazníka učiněné ve Smlouvě je nebo se stane nepravdivé, neúplné nebo zavádějící,
  - v důsledku zadání Pokynu by mohlo dojít k manipulaci s finančním trhem, narušení jeho průhlednosti nebo zneužití vnitřní informace,
  - v dalších případech stanovených právními a interními předpisy vydanými na základě těchto právních předpisů (např. nastane střet zájmů).
- 2.17. O odmítnutí Pokynu bude Obchodník Zákazníka neprodleně informovat a je-li to možné, dohodne s ním další postup.

## Provedení Pokynu

- 2.18. O provedeném Pokynu je Zákazník informován prostřednictvím SMS nebo výpisu z Evidenčního účtu, zasláného na e-mail Zákazníka obsahující informace v souladu s čl. 3.16 níže.
- 2.19. Za účelem splnění Pokynu Zákazníka Obchodník tento Pokyn provede sám, nebo ho bez zbytečných průtahů v souladu s časovým harmonogramem Převodního místa předá k provedení třetí osobě (provedením Pokynu se rozumí uzavření obchodu na příslušném Převodním místě). Obchodník nezaručuje, že Pokyn podaný 20 minut před závěrem obchodování na příslušném Převodním místě bude v daný Obchodní den na Převodní místo předán k jeho provedení.
- 2.20. V případě podstatných obtíží týkajících se řádného provedení Pokynu bude Zákazník na tuto skutečnost neprodleně upozorněn a současně mu bude sdělen důvod a dohodnut další postup, a to telefonicky, případně jiným způsobem, který si Zákazník zvolil ke komunikaci v souvislosti s příslušným Pokynem.
- 2.21. Pokud dojde k chybě při předání nebo realizaci Pokynu na straně Obchodníka a dojde k horšímu nebo lepšímu plnění Pokynu Zákazníka, než ke kterému by došlo při správném předání nebo realizaci Pokynu, je Obchodník oprávněn provést peněžní vyrovnání nebo úpravu ceny Investičních nástrojů na účtu Zákazníka tak, aby výsledek po peněžním vyrovnání nebo úpravě ceny Investičních nástrojů ve finančním vyjádření odpovídal takovému výsledku, ke kterému by došlo za běžných okolností, kdyby nenastala chyba.

## 3. EVIDENCE, ÚSCHOVA A SPRÁVA

- 3.1. Službu evidence, úschova a správa Obchodník může poskytovat Zákazníkům, kterým současně poskytuje službu (i) přijímání, předávání a provádění pokynů, nebo službu (ii) obhospodařování majetku. Tuto službu může Obchodník poskytnout i samostatně, aniž by Zákazníkovi poskytoval jinou službu.

- 3.2. V rámci této služby Obchodník zejména vede pro Zákazníka Evidenční účet a zajišťuje soustavnou a jednoznačnou identifikaci Investičních nástrojů a jiného Majetku Zákazníka tak, že může kdykoliv odlišit aktiva držena pro Zákazníka od aktiv držných pro ostatní Zákazníky a od svých vlastních aktiv.
- 3.3. Obchodník dále, i bez instrukce Zákazníka:
- inkasuje veškeré úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Majetkem a činí další úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Majetku a tyto platby přijímá,
  - vyřizuje a podepisuje prohlášení, potvrzení o vlastnictví Majetku, je-li tato činnost v souladu s povinností obchodníka s cennými papíry nebo vyplývá-li z právních předpisů,
  - činí další kroky, o kterých se oprávněně domnívá, že jsou nezbytné nebo žádoucí ke splnění povinností Obchodníka vyplývajících ze Smlouvy,
  - směňuje a převádí nebo upisuje Investiční nástroje, připsuje výnosy z prodeje na příslušný Evidenční účet nebo odepisuje z Evidenčního účtu kupní cenu včetně veškerých souvisejících nákladů.

#### **Peněžní prostředky**

- 3.4. Obchodník uloží Zákazníkem svěřené peněžní prostředky na sběrných účtech vedených bankami se sídlem v EU, USA, případně jiných zemích. Seznam bank, na kterých Obchodník vede peněžní prostředky, jsou uvedeny na Internetových stránkách. Peněžní prostředky Zákazníků jsou vedeny odděleně od prostředků Obchodníka.
- 3.5. Peněžní prostředky jednotlivých Zákazníků jsou proporcionálně rozděleny do všech institucí, jejichž účty v příslušné měně jsou v určitý okamžik používány. Peněžní prostředky jednotlivého Zákazníka jsou proporcionálně rozděleny podle zůstatků na sběrných účtech jednotlivých bank.
- 3.6. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziko selhání této instituce vystaveno Zákazník. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady (tj. neschopnosti banky dostát povinnostem vůči oprávněným osobám), Zákazník nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od Obchodníka. V případě úpadku banky, 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 v dané instituci. Zákazníci budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu.
- 3.7. Obchodník při výběru upřednostňuje finanční instituce, u kterých jsou peněžní prostředky Zákazníků zahrnuty do systému pojištění vkladů. V případě bank se sídlem v České republice jsou pak peněžní prostředky ukládány na účty, které podléhají režimu § 41a a násl. ZOB, kdy v případě platební neschopnosti banky je jednotlivému Zákazníkovi poskytnuta náhrada ve stejné výši, v jaké by se poskytla v případě, že by tento Zákazník měl peněžní prostředky evidované na vlastním účtu.
- 3.8. Pokud se Obchodník a Zákazník nedohodnou jinak, nejsou peněžní prostředky Zákazníka na Evidenčním účtu úročeny.

#### **Uložení Investičních nástrojů**

- 3.9. Zaknihované Investiční nástroje jsou uloženy nebo evidovány u Depozitáře nebo Custodianů.
- 3.10. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, jsou Investiční nástroje Zákazníka deponovány u spolupracujících finančních institucí na individuálních účtech otevřených na jméno Zákazníka. Tyto osoby mohou být oprávněny předat Investiční nástroje Zákazníka do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám.
- 3.11. Právní úprava majetku Zákazníka a příslušná jurisdikce, dohled příslušného orgánu, podmínky vyplacení náhrady (včetně maximální částky) ze záručního systému a ostatní práva Zákazníka související s režimem Zákaznického majetku se mohou v různých zemích lišit významným způsobem. Ačkoliv Obchodník postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik újmy nelze předem vyloučit a Obchodník za takovou újmu neodpovídá.
- 3.12. Někteří Depozitáři/Custodiani mohou mít k jimi držným Investičním nástrojům zřízené zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči svým Zákazníkům. Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku Depozitáře/Custodiana v tom smyslu, že jejich Investiční nástroje držené Depozitářem/Custodianem se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak pokud zahraniční právní řád neposkytuje investorům dostatečnou právní ochranu nebo pokud Depozitář/Custodian neplní řádně své povinnosti nebo pokud Investiční nástroje Zákazníka nejsou od majetku Depozitáře/Custodiana identifikovatelné a rozlišitelné z jakéhokoliv důvodu a Depozitář se ocitne v úpadku, existuje riziko, že Investiční nástroje Zákazníka se stanou součástí majetkové podstaty úpadce a Zákazník bude muset své pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení jako nezajištěný věřitel.

#### **Korporátní akce**

- 3.13. Obchodník informuje své Zákazníky o Korporátních akcích, o kterých se dozví od Custodianů/Depozitářů případně prostřednictvím jiné třetí důvěryhodné osoby prostřednictvím své Internetové stránky nebo prostřednictvím e-mailu.
- 3.14. Bude-li třeba, aby v důsledku Korporátní akce či jiné události udělal Zákazník v době stanovené v písemném oznámení instrukci, a Zákazník žádnou instrukci neudělí, nebo v případě, že instrukce nebude jednoznačná, bude Obchodník oprávněn postupovat následovně:
- v případě úkonů vyžadujících, aby se investor rozhodl, zda učiní další investici, neprovede Obchodník žádný úkon, a to ani v případě, pokud by práva opravňující investora k účasti na dotčeném korporátním úkonu existovala odděleně od dotčeného Investičního nástroje.
  - v případě povinných korporátních úkonů vyžadujících, aby Zákazník provedl volbu, uplatní Obchodník výchozí volbu navrženou v oznámení zaslaném Zákazníkovi.
  - přijme a pro Zákazníka bude držet všechny Investiční nástroje, které obdrží v důsledku Korporátních akcí.

#### **Výpisy v případě investiční služby obhospodařování majetku**

- 3.15. Zákazníkovi, který využívá službu obhospodařování majetku, Obchodník alespoň jednou za měsíc zašle stavový výpis z individuálního účtu Zákazníka, jehož obsahem jsou zákonné náležitosti, mezi které, patří zejména:
- složení a ocenění portfolia zahrnující identifikační údaje jednotlivých Investičních nástrojů v portfoliu, jejich tržní hodnotu anebo reálnou hodnotu, jestliže tržní hodnota není k dispozici, a hotovostní zůstatek na začátku a na konci vykazovaného období a údaje o výkonnosti portfolia během vykazovaného období,
  - celková výše odměn a nákladů vzniklých během vykazovaného období s rozpisem alespoň celkových odměn a nákladů za obhospodařování a celkových odměn a nákladů spojených s prováděním obchodů účtovaných Zákazníkovi, na žádost Zákazníka Obchodník poskytne podrobný rozpis,
  - srovnání skutečné výkonnosti portfolia za vykazované období a referenční výkonnosti, výši dividend, úroků a jiných úhrad přijatých ve vykazovaném období v souvislosti s obhospodařováním portfolia,

- d. informace o dalších úkonech Obchodníka zakládajících práva k finančním nástrojům v portfoliu,
- e. v případě, že se Zákazník nerozhodne dostávat informace o provedených obchodech po každém obchodu, pak i informace uvedené v čl. 3.16. písm. c) až l), a to ke každému obchodu uskutečněnému v průběhu daného období.

#### **Informace o provedení Pokynu a výpis z individuálního účtu Zákazníka spolupracující finanční instituce či z Evidenčního účtu**

- 3.16. Zákazníkovi, který využívá službu přijímání, předávání a provádění Pokynů, Obchodník zašle základní informaci o provedeném Pokynu a následně i oznámení o provedení Pokynu, jejímž obsahem jsou zákonné požadavky, zejména pak (jsou-li v konkrétním případě použitelné):
- a. identifikační údaje o informující osobě (spolupracující finanční instituce či Obchodník);
  - b. jméno či jiné označení Zákazníka;
  - c. obchodní den;
  - d. čas obchodu;
  - e. typ pokynu;
  - f. identifikační údaje o místě;
  - g. identifikační údaje o nástroji;
  - h. ukazatel nákupu/prodeje;
  - i. charakter pokynu, pokud to není pokyn k nákupu/prodeji;
  - j. množství;
  - k. jednotkovou cenu;
  - l. celkové protiplnění;
  - m. celkovou výši provizí a účtovaných výloh, rozepsanou na jednotlivé položky, pokud o to Zákazník požádá, včetně výše všech stanovených přírážek nebo srážek, pokud byl obchod proveden spolupracující finanční institucí při obchodování na vlastní účet a spolupracující finanční instituce má vůči Zákazníkovi povinnost nejlepšího způsobu provedení;
  - n. dosažený směnný kurz, pokud obchod zahrnoval konverzi měny;
  - o. povinnosti Zákazníka spojené s vypořádáním obchodu, včetně lhůty pro zaplacení nebo dodání a příslušných údajů o účtu, pokud tyto údaje a povinnosti nebyly Zákazníkovi oznámeny již dříve;
  - p. je-li Zákazníkovou protistranou sama spolupracující finanční instituce nebo jakákoli osoba v rámci skupiny či jiný Zákazník Obchodníka či spolupracující finanční instituce, uvede se skutečnost, že se jedná o tento případ, pokud nebyl pokyn proveden prostřednictvím systému pro obchodování, který usnadňuje anonymní obchodování.
- 3.17. Základní informaci o provedení Pokynu zašle Obchodník bezodkladně, oznámení o provedení Pokynu pak co nejdříve, nejpozději (i) následující Obchodní den po provedení pokynu, (ii) nebo následující Obchodní den po doručení potvrzení od třetí osoby, pokud odeslání informace závisí na potvrzení třetí osoby, nebo (iii) jednou za šest měsíců, pokud se pokyny týkají cenných papírů kolektivního investování a pokud se provádějí pravidelně.

#### **Výpisy finančních nástrojů Zákazníka nebo peněžních prostředků Zákazníka**

- 3.18. V případě, že má Obchodník v držení finanční nástroje nebo peněžní prostředky Zákazníka, zasílá alespoň jednou čtvrtletně Zákazníkovi výpis těchto finančních nástrojů nebo prostředků, pokud již takový výpis nebyl poskytnut Zákazníkovi v jiném pravidelném výpisu. Výpis obsahuje tyto informace:
- a. podrobnosti o všech finančních nástrojích či peněžních prostředcích Zákazníka v držení Obchodníka ke konci období vykazovaného ve výpisu;
  - b. míru, do které se finanční nástroje či peněžní prostředky Zákazníka staly předmětem obchodů zajišťujících financování;
  - c. míru případného výnosu, který Zákazník získal díky účasti na obchodu zajišťujícího financování, a z jakého základu tento výnos naběhl;
  - d. jasné označení aktiv či prostředků, na něž se vztahují pravidla směrnice 2014/65/EU a jejich prováděcích opatření, a aktiv a prostředků, na něž se tato pravidla nevztahují, například aktiv a prostředků, na něž se vztahuje dohoda o zajištění s převedením vlastnického práva;
  - e. jasné označení aktiv, jejichž vlastnictví se vyznačuje zvláštnostmi, například v důsledku zajišťovacích práv;
  - f. tržní hodnotu finančních nástrojů uvedených ve výpisu nebo její odhad, pokud tržní hodnota není k dispozici, s jasným uvedením skutečnosti, že neexistence tržní ceny je pravděpodobně známkou nelikvidity. Obchodník přitom vyvine maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty.

#### **Výběry a vklady z individuálního účtu Zákazníka u spolupracující finanční instituce a z Evidenčního účtu**

- 3.19. Zákazník je oprávněn na svůj individuální účet u spolupracující finanční instituce či Evidenční účet vkládat a z tohoto účtu vybírat peněžní prostředky, Investiční nástroje, případně jiný Majetek, který Obchodník či spolupracující finanční instituce připustí. Peněžní prostředky však nelze skládat ani vybírat v hotovosti.
- 3.20. Vkladem peněžních prostředků se rozumí bankovní převod peněžních prostředků Zákazníka na sběrný bankovní účet uvedený na Internetové stránce, případně v záhlaví Rámcové smlouvy. Vklad bude zaevidován na účtu zpravidla následující Obchodní den poté, co tyto peněžní prostředky byly připsány na sběrný bankovní účet.
- 3.21. Vkladem Investičních nástrojů na účet se rozumí úkon, na jehož základě je Investiční nástroj zařazen v příslušném Depozitáři nebo u Custodiana v evidenci vedené na jméno Obchodníka případně Zákazníka. Převod Investičních nástrojů se eviduje zpravidla v den převodu nebo zřízení práva, jinak bez zbytečného odkladu.
- 3.22. Výběrem peněžních prostředků z účtu se rozumí převod peněžních prostředků Zákazníka na Bankovní účet Zákazníka. Zákazník může podat instrukci k výběru peněžních prostředků z účtu, pokud tyto prostředky nejsou vázány v souvislosti s podanou instrukcí nebo s povinnostmi Zákazníka vyplývajícími z instrukce nebo ze Smlouvy. Obchodník učiní veškeré kroky potřebné k tomu, aby tyto prostředky byly odepsány ze sběrného bankovního účtu nejpozději pátý Obchodní den následující po dni, který Zákazník v instrukci určí, tzv. den splatnosti.
- 3.23. Výběr peněžních prostředků na jiný účet nežli výše uvedený ve smlouvě (viz odst. 4 Rámcové smlouvy) Obchodník umožní pouze v případě, pokud Zákazník Obchodníkovi oznámí písemně identifikaci tohoto účtu a podpis Zákazníka na tomto oznámení bude úředně ověřen.
- 3.24. Výběrem Investičních nástrojů z účtu se rozumí úkon, kterým je Investiční nástroj vyveden v příslušném Depozitáři nebo u příslušného Custodiana z evidence vedené na jméno Obchodníka nebo Zákazníka.
- 3.25. Zákazník může podat Pokyn k výběru Investičních nástrojů z účtu za podmínky, že nemá žádné povinnosti vůči Obchodníkovi či spolupracující finanční instituci nebo vůči třetím osobám ze smluv uzavřených v souvislosti s Pokynem vztahujícím se k těmto Investičním nástrojům.
- 3.26. Instrukce k vkladu, resp. výběru peněžních prostředků a/nebo Investičních nástrojů se podává na speciálním formuláři a musí obsahovat údaje vyžadované Obchodníkem.

## 4. DEVIZOVÉ SLUŽBY

- 4.1. Instrukci ke směně peněžních prostředků, v souladu s čl. 5 Rámcové smlouvy, může Zákazník podat:
  - a. telefonicky,
  - b. osobně prostřednictvím písemného formuláře,
  - c. prostřednictvím elektronického systému Obchodníka či spolupracující finanční instituce.
- 4.2. Obchodník směnu peněžních prostředků provede poté, co se se Zákazníkem dohodne na následujících náležitostech obchodu (i) druh a množství měny, které mají být předmětem směny, tj. určení měny, kterou Zákazník zamýšlí koupit, a měny, kterou Zákazník prodá, a (ii) směnný kurz.
- 4.3. Nedomluví-li se Zákazník s Obchodníkem na konkrétní výši směnného kurzu, má se za to, že instrukce byla podána za aktuální směnný kurz, tj. směnný kurz zveřejněný spolupracující finanční institucí v okamžiku provedení směny.
- 4.4. Prostřednictvím Obchodníka lze směnit peněžní prostředky ve všech hlavních světových měnách, zejména EUR, USD, GBP. Po dohodě se Zákazníkem může Obchodník směnit peněžní prostředky i v jiných měnách.
- 4.5. Nepodá-li Zákazník instrukci ke směně peněžních prostředků a je-li směna peněžních prostředků nezbytná pro poskytnutí investiční služby (zejm. pro nákup Investičních nástrojů, poskytnutí Marže), provede směnu peněžních prostředků do relevantní měny Obchodník, a to v rozsahu nezbytném pro poskytnutí investiční služby. Veškeré náklady vzniklé z těchto měnových konverzí hradí Zákazník a současně nese měnové riziko. V tomto případě se použije směnný kurz banky nebo jiné finanční instituce, prostřednictvím které Obchodník směnu provede.
- 4.6. Ustanovení o Pokynech uvedená v článku 2 výše se použijí obdobně, pokud to neodporuje povaze směny peněžních prostředků.

## 5. PŘÁVA A POVINNOSTI ZÁKAZNÍKA

- 5.1. Při poskytování služby přijímání, předávání či provádění Pokynů je Obchodník v souladu s právními předpisy oprávněn vyžadovat od Zákazníka informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které mu umožní posoudit, zda zvažovaná hlavní investiční služba, Investiční nástroj či obchod jsou přiměřené. Je-li na základě vyhodnocení informací poskytnutých Zákazníkem obchod, služba nebo Investiční nástroj pro Zákazníka nevhodný/nepřiměřený, Obchodník Zákazníka na tuto skutečnost upozorní. Pokud Zákazník potřebné informace neposkytne či je poskytne v nedostatečném rozsahu, Obchodník Zákazníka upozorní, že není schopen posoudit přiměřenost služby, Investičního nástroje či obchodu. Při poskytování investičního poradenství či obhospodařování majetku Obchodník v souladu s právními předpisy vyžaduje od Zákazníka informace o jeho finanční situaci, investičních cílech, znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které mu umožní doporučit vhodnou službu, Investiční nástroj či obchod. Obchodník nedoporučí/neposkytne službu, Investiční nástroj či obchod, nezíská-li potřebné informace, jelikož důvodem posuzování vhodnosti je umožnit, aby Obchodník mohl jednat v nejlepším zájmu Zákazníka. Na veškeré informace získané podle ustanovení tohoto odstavce se vztahuje povinnost mlčenlivosti v souladu se ZPKT. V případě profesionálního Zákazníka je Obchodník oprávněn předpokládat, že Zákazník unese finanční riziko spojené s investováním a že má dostatek zkušeností a znalostí o obchodech, pro něž se považuje za profesionálního Zákazníka.
- 5.2. Obchodník poskytuje investiční poradenství Zákazníkovi nezávisle, když je založeno na rozsáhlé analýze velkého počtu různých druhů Investičních nástrojů, které jsou na trhu k dispozici, a ke kterým poskytuje investiční poradenství. Obchodník se při analýze Investičních nástrojů neomezuje pouze na Investiční nástroje vydané nebo vytvořené tímto Obchodníkem, osobami, které s ním mají úzké propojení, nebo jinými osobami, které s ním mají natolik úzké právní nebo ekonomické vztahy, že představují riziko narušení nezávislosti Obchodníkem poskytovaného investičního poradenství.
- 5.3. Při poskytování investičního poradenství Obchodník poskytne neprofesionálnímu Zákazníkovi zprávu, která obsahuje souhrn poskytnutého poradenství a popis, proč je poskytnuté doporučení vhodné pro tohoto Zákazníka, včetně toho, jak naplňuje jeho cíle a odpovídá jeho osobním poměrům s odkazem na požadovanou dobu investice, Zákazníkovi znalosti a zkušenosti a Zákazníkův postoj k riziku a schopnost nést ztrátu. Zároveň Obchodník Zákazníka ve zprávě o vhodnosti upozorní, zda bude u doporučovaných služeb či Investičních nástrojů pravděpodobně potřebné, aby neprofesionální Zákazník požadoval pravidelný přezkum souvisejících ujednání. V takovém případě Obchodník provede pravidelný přezkum vhodnosti alespoň jednou ročně, nebude-li nutné u konkrétní služby či Investičního nástroje lhůtu zkrátit, přičemž bude vyhodnocovat s ohledem na dříve získané informace, zda je doporučení pro Zákazníka i nadále vhodné; aktualizované doporučení pak Obchodník oznámí Zákazníkovi stejným způsobem jako původní doporučení.
- 5.4. Veškeré Pokyny a jiné úkony, které Obchodník uskuteční na základě Smlouvy, jsou považovány za úkony učiněné na účet Zákazníka. Obchodník vždy považuje Zákazníka za svého Zákazníka ve smyslu ZPKT, a to bez ohledu na to, že Zákazník jedná na účet nebo ve prospěch jiné osoby nebo že to vyplývá z povahy věci, takováto třetí osoba nebude za žádných okolností považována za Zákazníka Obchodníka ve smyslu ZPKT.
- 5.5. Profesionální Zákazník je povinen informovat Obchodníka o jakékoliv změně, která by mohla ovlivnit jeho kategorizaci. Pokud nebude žádná taková informace Obchodníkovi sdělena, má se za to, že Zákazník splňuje veškerá předepsaná kritéria pro danou kategorii.

### Výzkumy a informace z trhů

- 5.6. V případě, že Obchodník poskytuje informace z finančních trhů či provádí výzkum trhů a Investičních nástrojů, budou tyto informace a výzkum Zákazníkovi poskytovány telefonicky, písemně nebo elektronickou poštou nebo publikovány na Internetových stránkách.
- 5.7. Informace a výzkumy, určené pouze pro potřebu Zákazníků, tj. takové, které nebudou uveřejněny na Internetových stránkách, nemůže Zákazník bez souhlasu Obchodníka dále šířit třetím osobám. Tyto informace a výzkumy jsou subjektivním názorem Obchodníka, resp. jeho pracovníků, a nejsou doporučením k nákupu, prodeji nebo jinému nakládání s Majetkem. Využije-li Zákazník těchto informací, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí s tím, že se tyto informace/výzkumy mohou ukázat jako nesprávné a investice učiněné na jejich základě mohou být ztrátové. Obchodník může v závislosti na dalším vývoji situace na finančním trhu kdykoliv tyto informace v budoucnu odvolat nebo změnit.
- 5.8. Informace o vývoji situace na trzích a seznámení Zákazníka s veřejně dostupnými výzkumy nebo doporučeními vypracovanými Obchodníkem nebo jinými subjekty prostřednictvím Internetových stránek nejsou považovány za investiční doporučení.

### Pravidelné investování a předplacený typ vstupního poplatku

- 5.9. V případě, že Zákazník zvolí v rámci jakékoliv investiční služby možnost pravidelného vkladu za snížený poplatek (pokud Obchodník tuto možnost u dané služby nabízí), rozumí se pravidelným vkladem postupné investování Zákazníkem v konkrétní smlouvě uvedených prostředků (výše investice) po Zákazníkem ve smlouvě zvolenou dobu (cílová doba investování). Na základě Zákazníkem uvedených hodnot je pak vypočtena celková předpokládaná výše investice Zákazníka (cílová částka investování), kterou chce Zákazník postupně investovat v rámci předmětné investiční služby.

- 5.10. V případě, že Zákazník zvolí v rámci jakékoliv investiční služby možnost splacení sníženého vstupního poplatku (pokud Obchodník tuto možnost u dané služby nabízí) ve formě předplacení vstupního poplatku (předplacený typ), a to ať v jakékoliv její podformě (např. okamžitě či poměrně), uhradí Zákazník vstupní poplatek dle konkrétního ceníku investiční služby vypočtený z cílové částky investování, a to hned v počáteční fázi investování. Zákazníkem uhrazený vstupní poplatek Obchodník nevrací, a to ani v případě, že Zákazník nedodrží výši investice, cílovou dobu investování či cílovou částku investování.
- 5.11. V případě, že Zákazník zvolí v rámci jakékoliv investiční služby možnost splacení sníženého vstupního poplatku (pokud Obchodník tuto možnost u dané služby nabízí) ve formě předplacení vstupního poplatku (předplacený typ), a to ať v jakékoliv její podformě (např. okamžitě či poměrně), pak při překročení cílové částky investování Zákazníkem bude vstupní poplatek z dalších investic Zákazníka, překračujících cílovou částku investování, Obchodníkem strháván ve formě průběžného typu splácení vstupního poplatku, a to dle konkrétního ceníku investiční služby pro průběžný typ splácení vstupního poplatku.
- 5.12. V případě, že Zákazník zvolí v rámci jakékoliv investiční služby možnost splacení vstupního poplatku (pokud Obchodník tuto možnost u dané služby nabízí) ve formě předplacení vstupního poplatku (předplacený typ), a to ať v jakékoliv její podformě (např. okamžitě či poměrně), a zároveň zvolí cílovou dobu investování tak, že součet cílové doby investování (v letech) a počet let Zákazníka při uzavírání konkrétní smlouvy překročí 70 let, bude Zákazníkovi předplacený vstupní poplatek (v jakékoliv podformě) vypočten a předplacen pouze do doby dosažení věku 70 let (včetně) Zákazníka. U části Zákazníkem zvolené cílové doby investování překračující 70 let věku Zákazníka bude vstupní poplatek Obchodníkem strháván v době, kdy Zákazník překročí 70 let, a to ve formě průběžného typu splácení vstupního poplatku dle konkrétního ceníku pro průběžný typ splácení vstupního poplatku.

## 6. KOMUNIKACE A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 6.1. Obchodník jakožto správce zpracovává osobní údaje Zákazníka tak, jak je uvedeno v čl. 8 Rámcové smlouvy uzavřené mezi Smluvními stranami, v níž je Zákazník zároveň poučen o veškerých právech týkajících se zpracování jeho osobních údajů v souladu s čl. 13 a 14 GDPR.
- 6.2. Vzájemná komunikace mezi Smluvními stranami probíhá v českém jazyce. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak nebo takový postup nebude v rozporu s právními předpisy, je Obchodník oprávněn podávat informace, údaje a zprávy Zákazníkovi v elektronické formě, prostřednictvím SMS nebo telefonicky. Smluvní strany se mohou dohodnout, že komunikace bude kromě českého jazyka probíhat i v jiném jazyce.
- 6.3. Doklady předkládá Zákazník v českém jazyce. Po dohodě s Obchodníkem mohou být doklady předloženy též v angličtině či jiném jazyce srozumitelném pro Obchodníka. Obchodník je oprávněn vyžádat si překlad dokumentů vyhotovených v jiném nežli českém jazyce do českého jazyka. Takový překlad vyhotoví Zákazník na vlastní náklady.
- 6.4. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat ujednané identifikační údaje pro daný způsob komunikace.
- 6.5. Za doklad o odeslání doporučeného dopisu se považuje potvrzený podací lístek. 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, vyrozumí o této skutečnosti Zákazníka. Do doby obdržení odpovědi, kterou je Zákazník povinen neprodleně podat, nebude Obchodník provádět žádné úkony na základě takovýchto dokumentů s tím, že 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.
- 6.6. Zákazník bere na vědomí, že v případě elektronické komunikace prostřednictvím mobilních telefonů nebo elektronické pošty může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. Obchodník a Zákazník jsou proto povinni vždy postupovat tak, aby riziko takové ztráty dat bylo pokud možno v co největší míře omezeno.
- 6.7. Zákazník je povinen neprodleně informovat Obchodníka o odcizení, zneužití nebo ztrátě údajů jeho uživatelského profilu, včetně hesla pro komunikaci/Autorizačního kódu.
- 6.8. Doručování písemností a jiné korespondence či jiných zásilek provádí Obchodník buď na adresu, kterou Zákazník pro účely doručování uvedl v Rámcové smlouvě nebo Obchodníkovi předem písemně sdělil. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu nebo přenos a prokazatelné doručení zásilek.
- 6.9. Pokud Obchodník neoznámí Zákazníkovi jinou kontaktní adresu nebo ve Smlouvě nedohodne se Zákazníkem doručování jiným způsobem, musí být Zásilky určené Obchodníkovi doručovány do sídla Obchodníka.

## 7. INFORMACE O OBCHODOVÁNÍ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH

- 7.1. Obchodník upozorňuje Zákazníka, že:
- investování do Investičních nástrojů je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajícími zejména z povahy konkrétního Investičního nástroje, pohybů jeho kurzu, fluktuace měnových kurzů a rovněž z předpisů a zvyklostí veřejných trhů, resp. zemí, avšak proti těmto rizikům je možno se zajistit např. pomocí opčních a termínových obchodů,
  - Investiční nástroje a/nebo služby, ohledně kterých je možné podat Pokyn, nemusí být vhodné pro každého investora,
  - dostupnost nebo prodejnost Investičních nástrojů (likvidita) se může lišit a z tohoto důvodu může být obtížné koupit/prodat určitý Investiční nástroj v souladu s parametry Pokynu,
  - předmětem plnění ze strany Obchodníka není plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Investičních nástrojů, resp. z podílu na hlasovacích právech. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Investičních nástrojů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu ČR, tak i zahraničních právních řádů. Obchodník neodpovídá za plnění takových povinností ani nezajišťuje plnění takových povinností,
  - Obchodník není povinen nad rámec povinností stanovené zákonem pojistit svěřený majetek.
- 7.2. V případě, že předmětem plnění má být obchodování na zahraničních trzích, budou příslušné peněžní prostředky a Investiční nástroje vedeny na sběrných zákaznických (bankovních) účtech v souladu s obchodními zvyklostmi, předpisy a pravidly, která jsou aplikována a vyžadována na příslušném teritoriu/zahraněním trhu. Informace a údaje o obchodech uzavřených a provedených na zahraničních trzích budou Zákazníkovi poskytovány ve formátu a ve standardech na těchto trzích.
- 7.3. Obchodník je oprávněn odmítnout poskytnutí požadované služby částečně nebo v plném rozsahu, pokud hrozí střet zájmu mezi Obchodníkem a Zákazníkem nebo mezi zákazníky navzájem.

### Pobídky

- 7.4. V souvislosti s poskytováním investičních služeb může Obchodník přijímat pobídky od třetích stran, pokud to není v konkrétním případě v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Tyto pobídky od třetích stran slouží ke zlepšení kvality služeb nebo z dlouhodobého hlediska zajišťují vyšší

kvalitu péče o zákazníky a přijímání uvedených pobídek není v rozporu s jeho povinností jednat v nejlepším zájmu Zákazníka. V případě, že Obchodník využívá k distribuci Investičních nástrojů investiční zprostředkovatele nebo vázané zástupce, vyplácí těmto osobám provize. V případě, že Obchodník obdrží konkrétní pobídky od třetích osob v souvislosti s poskytováním investičních služeb, bude o tom Zákazníka informovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Podrobnější informace Obchodník poskytne též na požádání.

#### **Sdružování Pokynů**

- 7.5. Obchodník je oprávněn sdružit Pokyn Zákazníka se svými vlastními Pokyny nebo Pokyny jiného zákazníka. Pokud není pravděpodobné, že sdružení Pokynů bude pro zákazníky, jejichž Pokyny mají být sdruženy, méně výhodné než jejich samostatné provedení. Přestože Obchodník při sdružování Pokynů postupuje v nejlepším zájmu svých zákazníků, mohou nastat situace, kdy sdružení Pokynu s jinými Pokyny může být pro Zákazníka méně výhodné, nežli provedení samotného Pokynu. Rozvržení plnění ze sdruženého Pokynu však nesmí Zákazníka poškodit.

#### **Garanční fond**

- 7.6. Cílem Garančního fondu je zabezpečení záručního systému pojištění a poskytování náhrad zákazníkům obchodníků s cennými papíry, v případě jejich neschopnosti plnit své povinnosti vůči zákazníkům z důvodů přímo souvisejících s jejich finanční situací. Systému pojištění zabezpečeného Garančním fondem se povinně účastní i Obchodník. Náhrada se Zákazníkovi poskytuje ve výši a za podmínek stanovených ZPKT, maximálně však ve výši odpovídající 20 000 EUR. Podrobnosti o činnosti a působnosti Garančního fondu upravuje jeho statut uveřejněný na internetové adrese [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz).
- 7.7. Na základě žádosti Zákazníka obchodník poskytne informace týkající se: (i) postavení Garančního fondu a jeho orgánů, (ii) způsobu výpočtu výše a stanovení rozsahu náhrady poskytované zákazníkům, (iii) podmínek poskytování náhrady z Garančního fondu a (iv) podmínek vyplacení náhrady z Garančního fondu.

## **8. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

- 8.1. Tyto Obchodní podmínky platí do jejich změny. Způsob změny těchto podmínek upravuje Rámcová smlouva.
- 8.2. Tyto Obchodní podmínky mění a nahrazují Obchodní podmínky poskytování služeb společností Colosseum, a.s., které nabyly účinnosti dne 1. srpna 2018.

**Tyto obchodní podmínky nabývají účinnosti dnem 4. listopadu 2019**