

Komisionářská smlouva

o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů č.
Smluvní strany:

LBBW Bank CZ a.s.

se sídlem Praha 5, Vítězná 1, PSČ 150 00;

IČ: 14 89 36 49;

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476;

(dále jen „**Komisionář**“ a/nebo „**Banka**“);

a

Jméno a příjmení:

Trvalé bydliště : , , ,

Korespondenční adresa: , , ,

(U podnikatele) obchodní jméno: IČ:

Telefon: fax: e-mail:

Daň.domicil: ČR

Rodné číslo, popř. datum narození :

Číslo majetkového účtu v evidenci investičních nástrojů*:

(dále jen „**Komitent**“ a/nebo „**Klient**“);

(dále společně jen „**Smluvní strany**“);

uzavřely v souladu s § 28 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění,
a § 577 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění,
tuto Komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů č.

(dále jen „**Smlouva**“):

**Článek 1
Předmět Smlouvy**

- 1.1. Předmětem této Smlouvy je závazek Komisionáře zařídit vlastním jménem pro Komitenta na jeho účet vedený v evidenci investičních nástrojů vedené podle zvláštního právního předpisu (dále jen „**evidence investičních nástrojů**“), popř. na Hromadný účet u jednotlivých Custodian Bank (jak jsou tyto pojmy definovány v „Obchodních podmínkách LBBW Bank CZ a.s. pro obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů“ (dále jen „**Obchodní podmínky**“), koupi nebo prodej cenných papírů (dále jen „**CP**“) a jejich vypořádání, a to na regulovaném a/nebo volném trhu s CP v tuzemsku či v zahraničí a závazek Komitenta zaplatit Komisionáři za provedenou činnost odměnu.
- 1.2. Obstarání koupě nebo prodeje CP se vedle této Smlouvy řídí platnými Obchodními podmínkami, platným „Časovým harmonogramem LBBW Bank CZ a.s.“ (dále jen „**Časový harmonogram**“), aktuálním „Sazebníkem LBBW Bank CZ a.s. pro zprostředkování obchodů s cennými papíry“ (dále jen „**Sazebník**“) a platným „Reklamačním řádem LBBW Bank CZ a.s. pro obchodování s cennými papíry“ (dále jen „**Reklamační řád**“).

* komitent je oprávněn zvolit jednu z nabízených variant, přičemž pokud dá k dispozici své rodné číslo, vyjadřuje tím bance svůj souhlas s jeho využitím ve vzájemných smluvních vztazích, v bankovní evidenci a při komunikaci s dalšími subjekty zúčastněnými na plnění této Komisionářské smlouvy. Komitent však bere na vědomí, že pro obchodování s českými kotovanými cennými papíry je poskytnutí rodného čísla nezbytné (rodné číslo je považováno za identifikační číslo vlastníka cenných papírů v příslušné evidenci).

- 1.3. Komisionář je oprávněn jednostranně měnit dokumenty uvedené v ustanovení 1.1. a 1.2. a přílohy č. 2 až 7 Smlouvy. Je však povinen písemně informovat Komitenta o případných změnách a to nejpozději 1 měsíc před uvedením příslušné změny v platnost. Pokud Komitent nesdělí písemně Komisionáři do 14 dnů ode dne, kdy mu bylo doručeno nové znění nebo informace, kde je toto znění k dispozici, že s tímto novým zněním nesouhlasí, platí, že Komitent s novým zněním souhlasí. Komisionář je též oprávněn jednostranným způsobem měnit obsah následujících formulářů: (i) Příkaz ke zprostředkování obchodu s CP na BCPP, (ii) Příkaz ke zprostředkování obchodu s podílovými fondy, (iii) Příkaz ke zprostředkování obchodu s akciemi a dluhopisy, a (iv) Příkaz ke zprostředkování služeb v evidenci investičních nástrojů, které jsou uvedeny na internetových stránkách Banky a formulář, který je uveden v Příloze č. 1 Smlouvy, přičemž platí, že v případě změny uvedených formulářů Komisionář zašle Komitentovi jejich aktuální znění tak, aby příkaz ke zprostředkování obchodu s CP, příkaz ke zprostředkování obchodu se zahraničními CP, jakož i příkaz ke zprostředkování služeb v evidenci investičních nástrojů byly učiněny na základě aktuálních znění. V závislosti na předchozí domluvě Komisionáře a Komitenta, může být doručení změněných formulářů uskutečněno faxem, osobním předáním Komitentovi na přepážce Komisionáře popř. elektronickou cestou.

Článek 2

Odměna Komisionáře, poplatky, náklady

- 2.1. Za prováděnou činnost dle této Smlouvy přísluší Komisionáři odměna, jejíž výše je smluvní a řídí se platným Sazebníkem.
- 2.2. Komisionář je oprávněn nad rámec výše uvedené odměny vyúčtovat Komitentovi účelně vynaložené náklady za plnění dle této Smlouvy a dále poplatky a náklady třetích stran, které Komisionář uhradil za Komitenta v souvislosti s plněním dle této Smlouvy.
- 2.3. Podrobné podmínky účtování a hrazení odměn, poplatků a nákladů jsou uvedeny v Obchodních podmínkách a Sazebníku.

Článek 3

Příkaz k nákupu nebo prodeji CP

- 3.1. Obstarání nákupu nebo prodeje CP se uskutečňuje na základě jednotlivých příkazů k nákupu nebo k prodeji (dále jen „Příkaz“). Smluvní strany se dohodly, že Příkaz bude předávat Komitent:
- v písemné podobě – faxem
 - telefonicky
 - osobním předáním na přepážce Komisionáře.
- 3.2. Písemné Příkazy je Komitent povinen předávat Komisionáři na formulářích, jejichž vzory jsou uvedeny na internetových stránkách Banky.
- 3.3. Komitent výslovně souhlasí a je srozuměn s tím, že Komisionář je oprávněn používat v případě podávání telefonických Příkazů záznamové zařízení.
- 3.4. Za účelem omezení možnosti zneužití předávaných informací si Komitent pro telefonické zadávání Příkazů stanovuje následující heslo _____, které bude sloužit jako jeden z identifikačních údajů při zadávání Příkazů (viz bod 6.7 Obchodních podmínek): Heslo tvoří maximálně 8 znaků a Komitent je oprávněn toto heslo měnit. Změna musí být oznámena Komisionáři, a to vždy pouze písemně.
- 3.5. Komisionář neodpovídá za případnou škodu vzniklou zneužitím hesla i jiných identifikačních údajů klienta třetí osobou, a za neúplně nebo chybně zadaný Příkaz ze strany Komitenta.
- 3.6. V případě, že byl Příkaz zadán v telefonické podobě, vydá Komisionář na žádost Komitenta potvrzení o uděleném Příkazu. V případě nerealizovaného Příkazu bude na žádost Komitenta vydáno písemné potvrzení o přijetí Příkazu.

- 3.7. Ze zpracování je Komisionář oprávněn vyloučit Příkaz, který (i) nebyl řádně vyplněn a doručen Komisionáři, (ii) na jeho realizaci nebyla Komisionářem složená záloha v požadované výši.

Článek 4 Práva a povinnosti Komisionáře

- 4.1. Komisionář se zavazuje, že se při výkonu činnosti podle Článku 1 této Smlouvy bude řídit Příkazem Komitenta, který je pro obě strany závazný. Při provedení Příkazu bude Komisionář postupovat s odbornou péčí a usilovat o realizaci příkazu Komitenta v souladu s ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, (dále jen „ZPKT“) a dalšími obecně závaznými předpisy.
- 4.2. Další práva a povinnosti Komisionáře jsou podrobně uvedeny v Obchodních podmínkách.
- 4.3. Komisionář je oprávněn při nákupu nebo prodeji pro Komitenta použít způsob dodání CP z vlastního účtu CP nebo odkoupení na vlastní účet CP, což nemá vliv na výši odměny.
- 4.4. Komitent zmocňuje Komisionáře podpisem této Smlouvy k zajištění úschovy a správy CP prostřednictvím oprávněných osob (tj. osob uvedených v „Seznamu pracovníků banky oprávněných k uzavírání obchodů s cennými papíry, k vypořádání obchodů a podepisování confirmací a k podávání pokynů k obstarání koupě a prodeje podílových listů“ – viz **příloha č. 2** této Smlouvy; dále jen „**Seznam oprávněných osob**“) a k provádění dalších služeb a úkonů s tím souvisejících. Komisionář předá Komitentovi vyplněný Seznam oprávněných osob při podpisu této Smlouvy. Při jakékoli změně Komisionář zašle Komitentovi nové znění Seznamu oprávněných osob a dle předchozí dohody doručí na adresu sídla/bydliště uvedenou v záhlaví této Smlouvy nebo je předá Komitentovi na přepážce Komisionáře.
- 4.5. Komisionář je oprávněn, nikoliv však povinen, realizovat Příkaz k nákupu CP – podílového listu i tehdy, když Komitentem složená záloha nedostačuje k pokrytí ceny CP – podílového listu, odměn, nákladů a poplatků. Komitent bere na vědomí, že jím poskytnutá záloha na pokrytí CP – podílových listů, nemusí být dostatečná a zavazuje se k úhradě doplatku takto vzniklého. Smluvní strany mohou také učinit dohodu podle ustanovení 5.5. této Smlouvy, na základě kterého Komisionář provede Příkaz k nákupu CP i v případě, že prostředky Komitenta nebudou dostačovat k pokrytí všech nákladů a poplatků s takovým nákupem spojených. K tomu dále viz ustanovení 5.4. a násl. této Smlouvy.
- 4.6. S výjimkou dohody podle ustanovení 5.5. a násl. této Smlouvy, je Komisionář oprávněn realizovat Příkaz částečně nebo nerealizovat Příkaz, popř. realizovat jen některý z Příkazů při více zadaných Příkazech a to v případě, že Komitent nebude mít na Účtu v případě zadání Příkazu na nákup CP dostatek peněžních prostředků. Stejně možnosti dle předchozí věty má Komisionář i v případě, že Komitent nebude mít pro případ Příkazu na prodej CP na svém účtu vedeném v evidenci investičních nástrojů dostatek CP. O této skutečnosti informuje Komisionář Komitenta.
- 4.7. Komisionář je povinen informovat Komitenta o:
- (i) výši Úvěru (tak, jak je ten definován níže), a to vždy na jeho žádost,
 - (ii) stavu momentálního zůstatku peněžních prostředků vedených na Účtech Komitenta (dále jen „**Hotovost**“), a to vždy na jeho žádost,
 - (iii) aktuální výši tzv. tržní ceny v případě prodeje (tak jak je tento pojem definován v Rámcové smlouvě – definice viz níže) vztahující se k CP, které slouží k zajištění pohledávek Komisionáře za Komitentem, přičemž platí, že výše této částky je vždy stanovena Komisionářem jednajícím s odbornou péčí obchodníka s cennými papíry (dále jen jako „**Tržní hodnota portfolia**“), a to vždy, když o to Komitent požádá;
 - (iv) poklesu procentního vyjádření hodnoty podílu (a) součtu Hotovosti a Tržní hodnoty portfolia (tento součet dále označován jen jako „**Majetek**“) a (b) Úvěru (tak, jak je tento pojem definován níže) pod hodnotu označenou v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a

specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky jako „**Udržovací marže**“;

- (v) poklesu procentního vyjádření hodnoty podílu Majetku a Úvěru (tak, jak je tento pojem definován níže) pod hodnotu označenou v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky jako „**Likvidační marže**“;
- (vi) poklesu Majetku pod minimální výši uvedenou v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky této Smlouvy; nebo
- (vii) růstu výše všech aktuálně čerpaných Úvěrů nad maximální hodnotu uvedenou v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky této Smlouvy.

4.8. Komisionář je povinen předávat veškerou korespondenci týkající se obstarání nákupu a prodeje cenných papírů Komitentovi:

- zasíláním na adresu trvalého bydliště Komitenta (resp. korespondenční adresu, je-li uvedena),
- na přepážce Banky.

Článek 5 Práva a povinnosti Komitenta

5.1. Komitent je oprávněn zadávat Příkazy Komisionáři osobně, popř. prostřednictvím zplnomocněných/é osob/y (k tomu viz formulář „Seznam osob oprávněných k uzavírání obchodů na základě komisionářské smlouvy“ – viz **příloha č. 2** této Smlouvy; dále jen „**Seznam oprávněných osob Komitenta**“), předáním písemného popř. telefonického, řádně vyplněného Příkazu, se všemi povinnými údaji uvedenými v Obchodních podmínkách a v souladu s touto Smlouvou.

5.2. Není-li dohodnuto jinak (viz např. dohoda podle ustanovení 5.5 této Smlouvy), je Komitent před podáním Příkazu k nákupu CP povinen složit zálohu s tímto nákupem souvisejícím a ve výši nejméně odpovídající (i) ceně CP dohodnuté Komitentem a Komisionářem, (ii) nezbytných nákladů s tímto nákupem souvisejících a (iii) odměny Komisionáře dle této Smlouvy. Záloha bude složena na následující účet/účty vedený/vedené u Komitenta:

- č. účtu pro CZK
- č. účtu pro EUR
- č. účtu pro USD

(dále jen „**Účet**“ a/nebo „**Účty**“).

Prostředky složené jako záloha k nákupu příslušného CP budou Komitentem blokovány či strženy jako záloha až do doby úhrady všech nákladů pod písmeny (i)-(iii) výše v tomto odstavci uvedených.

Prostředky na Účtu budou úročeny v souladu s platným Sazebníkem (definice viz Všeobecné obchodní podmínky LBBW Bank CZ a.s.).

5.3. V případě prodeje CP převede Komisionář finanční prostředky na uvedený Účet, přednostně na účet ve stejné měně jako byla měna obchodu. V případě, že Komitent tento účet nemá zřízen, převede Komisionář finanční prostředky na korunový účet, pokud Komitent nemá ani korunový účet, jsou finanční prostředky převedeny na účet určený Komitentem.

5.4. V případě vzniku jakýchkoliv nákladů Komisionáře dle této Smlouvy či v souvislosti s ní, je Komisionář oprávněn tyto náklady inkasovat z Účtu Komitenta, k čemuž mu Komitent uděluje podpisem této Smlouvy příkaz a instrukci. V případě, že Komitentem složená záloha nedostačuje k pokrytí ceny CP, odměn, nákladů a poplatků dle této Smlouvy, resp. pokud Komitent nezajistí ke dni splatnosti jakékoliv částky dle této Smlouvy na Účtu dostatek peněžních prostředků, je

Komisionář oprávněn zatížit Účet, popř. jakýkoliv jiný účet Komitenta vedený u Komisionáře, a to i v případě, že na Účtu (popř. jakémkoliv jiném účtu vedeném Komitentem u Komisionáře) není dostatek peněžních prostředků. Pokud v důsledku takového zatížení Účtu (resp. jakéhokoliv jiného účtu Komitenta vedeného u Komisionáře) vznikne na Účtu (resp. na jakémkoliv jiném účtu vedeném Komitentem u Komisionáře) **Nepovolený debetní zůstatek** (definice viz Všeobecné obchodní podmínky LBBW Bank CZ a.s.), je Banka oprávněna úročit takto vzniklý Nepovolený debetní zůstatek Sankčním úrokem (definice viz Všeobecné obchodní podmínky LBBW Bank CZ a.s.). Vzniklý Nepovolený debetní zůstatek se Komitent zavazuje do 1 měsíce vyrovnat. V případě, že Komitent v uvedené lhůtě Nepovolený debetní zůstatek nevyrovná, je Komisionář tento závazek Komitenta započíst proti jakékoli částce, ke které je Komitent oprávněn ve vztahu ke Komisionáři, včetně jakýchkoli částek na Účtech a/nebo na kterémkoliv účtu Komitenta vedeného u Komisionáře. Komitent k tomu podpisem této Smlouvy uděluje Komisionáři příkaz a instrukci.

- 5.5. Komitent a Komisionář se mohou dohodnout, že Komisionář provede Příkaz k nákupu CP aniž by celková výše ceny CP, odměn, nákladů a poplatků vzniklých v souvislosti s nákupem daných CP na základě Příkazu Komitenta podle této Smlouvy, byla plně pokryta a uhrazena ke dni vypořádání takového Příkazu z prostředků Komitenta vedených na Účtech. Rozdíl mezi (i) výší ceny příslušných CP, odměn, nákladů a poplatků vzniklých v souvislosti s nákupem daných CP na základě Příkazu Komitenta podle této Smlouvy, a (ii) peněžními prostředky Komitenta využitými k vypořádání takového nákupu CP, bude pokryt peněžními prostředky poskytnutými Komisionářem (dále jen „**Úvěr**“, přičemž pro účely ostatních ustanovení této Smlouvy se má za to, že pojem „**Úvěr**“ zahrnuje kromě této částky též příslušné naběhlé a neuhrazené úroky, poplatky, sankční poplatky a jiné platby s Úvěrem související) proti přijetí příslušného zajištění v podobě převodu nakupovaných CP na účet Komisionáře na základě rámcové smlouvy o zajištění peněžité pohledávky převodem dlužných cenných papírů (dále jen „**Rámcová smlouva**“). Smluvní strany berou na vědomí, že Úvěr může být poskytnut a/nebo čerpán pouze za splnění určitých podmínek (viz ustanovení 5.6. a násl. této Smlouvy), a současně celková maximální výše všech Úvěrů čerpaných v jeden okamžik nesmí překročit hodnoty stanovené ustanovením 5.13, resp. příslušnou přílohou k této Smlouvě. Vypořádání Příkazu k nákupu daných CP při využití Úvěru provede Komisionář. V této souvislosti platí, že prostředky poskytnuté Komisionářem mohou být použity výhradně jen k provedení daného Příkazu k nákupu CP.
- 5.6. Komitent bere na vědomí, že (nedohodnou-li se Smluvní strany jinak) Komisionář Příkaz k nákupu CP s využitím Úvěru provede pouze v případě, že v den účinnosti příslušného Příkazu k nákupu cenných je procentní hodnota označená v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky jako „**Počáteční marže**“ menší nebo rovna procentnímu vyjádření hodnoty podílu Majetku a hodnoty nakupovaných CP dle vztahu:

$$\text{Majetek / nakupované CP} \geq \text{Počáteční Marže}$$

- 5.7. V případě nesplnění podmínky dle předchozího odstavce je Komisionář oprávněn takový Příkaz Komitenta neprovést a dále postupuje dle ustanovení 4.5 a násl. této Smlouvy. V takovém případě Komisionář Komitenta informuje o přípustném množství CP, jež je možno při dané úrovni Majetku koupit využívaje Úvěru poskytnutého Komisionářem.
- 5.8. Komitent bere na vědomí a souhlasí s tím, aby po vypořádání Příkazu k nákupu CP, k němuž bylo využito Úvěru a jež se týkalo (i) Tuzemských CP (jak je tento pojem definován v článku 2 Obchodních podmínek), bylo (a) v případě zaknihovaných CP na účtu Komitenta vedeném v evidenci investičních nástrojů zaregistrováno Pozastavení práva nakládat (jak je tento pojem definován v článku 2 Obchodních podmínek) s danými CP (PPN), a (b) v případě listinných CP zajištěno setrváním těchto CP v úschově v Burzovním depozitáři; (ii) Zahraničních CP (jak je tento pojem definován v článku 2 Obchodních podmínek), byly tyto CP evidovány na Hromadném účtu (jak je tento pojem definován v článku 2 Obchodních podmínek).
- 5.9. Den splatnosti prostředků odpovídajících částce příslušného Úvěru bude Smluvními stranami sjednána v rámci dohody učiněné dle ustanovení 5.5 této Smlouvy (dále jen „**Původní den splatnosti**“). Smluvní strany sjednaly, že pokud Komitent ke Dni splatnosti splatnou částku neuhradí a současně splní podmínky pro poskytnutí Úvěru uvedené v ustanovení 5.5 a násl. této Smlouvy, bude splatnost prostředků odpovídajících částce příslušného Úvěru bez dalšího prodloužena o dobu odpovídající době mezi dnem poskytnutí Úvěru a Původním dnem splatnosti, nikdy však více jak o

[30] dnů] (dále jen „**Nový den splatnosti**“). Stejný postup se uplatní i v případě, že Komitent neuhradí splatnou částku (za předpokladu splnění podmínek pro poskytnutí Úvěru uvedených v ustanovení 5.5 a násl. této Smlouvy) ani v Nový den splatnosti. V případě, že Komitent k Původnímu dni splatnosti či k Novému dni splatnosti nebude splňovat podmínky pro poskytnutí Úvěru uvedené v ustanovení 5.5 a násl. této Smlouvy, je Komisionář oprávněn postupovat dle ustanovení 5.15 této Smlouvy. V každém případě platí, že částka odpovídající všem poskytnutým Úvěrům musí být uhrazena nejpozději ke dni účinnosti ukončení této Smlouvy.

- 5.10. Komitent je oprávněn kdykoliv splatit předčasně jakoukoliv část či všechny prostředky odpovídající Úvěru na [kterýkoliv z Účtů či jiný] účet k tomuto účelu určený Komisionářem. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že splacením příslušné částky odpovídající Úvěru či jeho části podle předchozí věty nezaniká právo Komitenta žádat o provedení Příkazu při využití Úvěru.
- 5.11. Do doby než Komitent plně uhradí své závazky vyplývající z obchodování při využití Úvěru, je Komitent povinen udržovat hodnotu svého Majetku v takové výši, aby procentní vyjádření hodnoty podílu Majetku a aktuální hodnoty Úvěru nekleslo pod hodnotu Udržovací marže podle vztahu:

Majetek /Úvěr ≥ Udržovací marže

- 5.12. V případě, že do doby než Komitent plně uhradí své závazky vyplývající z obchodů s CP při využití Úvěru, procentní vyjádření hodnoty podílu Majetku a aktuální hodnoty Úvěru poklesne pod hodnotu Udržovací marže dle odstavce 5.11 této Smlouvy, je Komisionář oprávněn vůči Komitentovi provést výzvu, v rámci které Komisionář Komitenta upozorní, že procentní vyjádření hodnoty podílu Majetku a aktuální hodnoty Úvěru kleslo pod úroveň Udržovací marže a informuje Komitenta o minimální výši Hotovosti, kterou je Komitent povinen do dvou pracovních dnů vložit na Účet, nebo o minimální výši CP, které musí podle ustanovení 7 Rámcové smlouvy dodat pro účely zajištění Úvěru, aby výše podílu Majetku a aktuální hodnoty Úvěru byla alespoň rovna Udržovací marži. V případě, že Komitent Hotovost a/nebo CP v dané lhůtě nedodá, je Komisionář oprávněn postupovat podle ustanovení 5.15 této Smlouvy tak, aby daný nepoměr mezi výše uvedeným vzorcem alespoň vyrovnal.
- 5.13. V případě poklesu procentního vyjádření hodnoty podílu Majetku a aktuální hodnoty Úvěru po dobu trvání závazků Komitenta z obchodů s CP při využití Úvěru pod hodnotu Likvidační marže, dle vztahu:

Majetek /Úvěr < Likvidační marže

anebo v případě, že hodnota Majetku klesne pod hodnotu uvedenou v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky je Komisionář oprávněn postupovat podle ustanovení 5.15 této Smlouvy.

Oprávnění postupovat dle ustanovení 5.15 této Smlouvy má Komisionář i v případě, že byla překročena maximální výše všech Úvěrů čerpaných v jeden okamžik stanovená v dokumentu „Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP“, který je k dispozici na internetových stránkách Banky.

- 5.14. Smluvní strany sjednaly, že Úvěr poskytnutý Komisionářem proti zajištění v podobě převodu nakupovaných CP na účet Komisionáře na základě Rámcové smlouvy, Komitent bude hradit úrok sjednaný podle podmínek Rámcové smlouvy.
- 5.15. V případě, že:
- (i) Komitent nedostojí svému závazku uhradit příslušné splatné částky v Původní či Nový den splatnosti podle ustanovení 5.9 této Smlouvy a současně nedojde k automatickému prodloužení doby splatnosti těchto částek dle ustanovení 5.9 této Smlouvy, nebo
 - (ii) Komitent poruší svou povinnost dodat Hotovost nebo CP podle podmínek a ve lhůtách dle ustanovení 5.12 této Smlouvy, nebo
 - (iii) dojde k poklesu procentního vyjádření podílu Majetku a Tržní hodnoty portfolia pod hodnotu Likvidační marže ve smyslu ustanovení 5.13 této Smlouvy, nebo
 - (iv) hodnota Majetku poklesne pod povolenou mez dle ustanovení 5.13 této Smlouvy, nebo
 - (v) dojde k překročení povolené nejvyšší výše všech Úvěrů čerpaných v jeden okamžik ve smyslu ustanovení 5.13 této Smlouvy, anebo

- (vi) ve všech ostatních případech, kdy tato Smlouva spojuje s určitou situací i možnost postupu podle tohoto ustanovení 5.15 Smlouvy,

je Komisionář oprávněn příslušné dlužné částky Komitenta vůči Komisionáři vyplývající z obchodů s CP při využití Úvěru zesplatnit a/nebo prodat (jednaje s řádnou péčí obchodníka s cennými papíry) část či všechny CP přijaté jako zajištění na základě Rámcové smlouvy. Komitent tímto Komisionáře k tomuto postupu zmocňuje s tím, že Komisionář je oprávněn využít peněžní prostředky získané zpeněžením daných CP a započíst pohledávku Komitenta vůči Komisionáři na jejich vydání proti pohledávce Komisionáře vůči Komitentovi na úhradu jeho závazků vůči Komisionáři vyplývajících či souvisejících s nákupem CP při využití Úvěru (zejm. Pohledávku na úhradu peněžních prostředků odpovídajících výši Úvěru, příslušné úroky, včetně úroků z prodlení, poplatky atp.).

Pokud po započtení podle předchozího odstavce zbývá jakákoli částka z výtěžku zpeněžení CP, Komisionář ihned po tomto započtení převede tuto částku na Účet Komitenta. V případě, že výtěžek prodeje cenných papírů nepostačuje na úhradu všech závazků Komitenta vůči Komisionáři vyplývajících z obchodu s CP při využití Úvěru, je Komitent povinen splatit příslušnou částku, jež zbude po provedení započtení pohledávek, do dvou pracovních dnů od doručení písemného oznámení.

5.16. Právo postupovat podle předchozího odstavce má Komisionář i v případě, že nastane některá z níže uvedených situací, a to bez ohledu na příčiny, z jakých k takové situaci došlo:

- (i) Komitent řádně nezaplatí jakoukoliv částku podle Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní ke dni její splatnosti;
- (ii) Komitent jakýmkoliv způsobem poruší jiné než peněžité závazky pro něj vyplývající z této Smlouvy či Rámcové smlouvy;
- (iii) Komitent poruší jinou smlouvu uzavřenou s Komisionářem nebo se ukáže, že kterékoliv prohlášení učiněné Komitentem v jiné smlouvě s Komisionářem je nepravdivé, neúplné, zavádějící, popřípadě tam, kde to jeho povaha připouští, neúčinné ke kterémukoli datu, k němuž je činěno nebo považováno za znovu učiněné, a takové porušení smlouvy nebo nepravdivost, neúplnost, zavádějící charakter či neúčinnost prohlášení zůstane nenapraveno i po uplynutí dodatečné lhůty k nápravě a dále výše uvedená nepravdivost, neúplnost, zavádějící charakter či neúčinnost prohlášení by mohlo mít, dle výlučného názoru Komisionáře, negativní vliv na schopnost Komitenta plnit závazky z této Dohody nebo v souvislosti s ní;
- (iv) jakékoliv prohlášení Komitenta učiněné v této Smlouvě nebo v Rámcové smlouvě nebo v souvislosti s nimi se ukáže být nepravdivé nebo neúplné nebo zavádějící, popřípadě tam, kde to jeho povaha připouští, neúčinné ke kterémukoli datu, k němuž je činěno nebo považováno za znovu učiněné, ledaže Komisionář nebude dopady takové skutečnosti považovat za podstatné;
- (v) plnění nebo existence jakéhokoli závazku Komitenta vůči Komisionáři bude zpochybněno Komitentem nebo se ukáže být nebo se stane jakýmkoliv způsobem nezákonné nebo protiprávní;
- (vi) Komitent bez písemného svolení Komisionáře postoupí, převede, zastaví nebo jinak zatíží svá práva či pohledávky vyplývající z této Smlouvy nebo Rámcové smlouvy;
- (vii) Komitent bez písemného svolení Komisionáře započte jakoukoliv svou pohledávku vůči Komisionáři proti pohledávce Komisionáře vůči Komitentovi z této Smlouvy či Rámcové smlouvy;
- (viii) dle názoru Komisionáře nastanou nepříznivé změny ve finanční či obchodní situaci Komitenta, které mohou mít zásadní vliv na návratnost pohledávky Komisionáře dle této Smlouvy nebo nastane negativní změna na kapitálových trzích (včetně nemožnosti získat refinancování úvěru nebo nemožnosti stanovení úrokových sazeb).

- 5.17. Komitent je povinen před podáním Příkazu k nákupu Tuzemských CP (jak je tento pojem definován v článku 2 Obchodních podmínek) sdělit Komisionáři číslo svého majetkového účtu v evidenci investičních nástrojů. V případě, že Komitent tento majetkový účet nemá, Komisionář mu ho na základě písemného či telefonického Příkazu zřídí. Vzor „Formulář k příkazu ke zprostředkování služeb v evidenci investičních nástrojů je k dispozici na internetových stránkách Banky této Smlouvy.
- 5.18. Komisionář při získávání a vyhodnocování informací o Komitentovi, jeho zkušenostech, záměrech, finanční situaci a vztahu Komitenta k riziku spojeném s obchodováním s CP, použije „Test přiměřenosti“ – viz **příloha č. 7** této Smlouvy (dále jen „**Test**“). Pokud Komitent odmítne Test vyplnit platí, že (i) Komitent si Test řádně přečetl, (ii) obsahu a významu Testu rozumí, (iii) Test nevyplnil na základě svého svobodného volného rozhodnutí, (iiii) Komitent byl poučen o rizicích spojených s investováním do investičních nástrojů a za těchto podmínek tato skutečnost nebrání nákupu či prodeji investičního nástroje. Každý nově vyplněný Test ruší a automaticky nahrazuje předchozí.

Článek 6 **Zplnomocněné osoby**

- 6.1. Úkony dle této Smlouvy, zejména zadávání Příkazů, zadávání příkazů k provedení služeb v evidenci investičních nástrojů, informování se o stavu Účtu je oprávněn činit pouze Komitent a osoby, které k tomu Komitent zplnomocní na příslušném formuláři – viz Seznam oprávněných osob Komitenta. Každý nově vyplněný a Komisionáři předaný Seznam oprávněných osob Komitenta ruší a automaticky nahrazuje předchozí, přičemž změna je závazná ode dne následujícího po doručení nového Seznamu oprávněných osob Komitenta Komisionáři.

Článek 7 **Plná moc**

- 7.1. Komitent zmocňuje Komisionáře podpisem této Smlouvy k zastupování a provádění všech právních úkonů souvisejících s předmětem Smlouvy, zejména k zastupování při prodeji a nákupu CP a k vyžádání služeb souvisejících s předmětem této Smlouvy v evidenci investičních nástrojů.

Článek 8 **Trvání a výpověď smlouvy, odstoupení od Smlouvy**

- 8.1. Tato Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou.
- 8.2. Komitent i Komisionář mohou tuto Smlouvu kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí s jednoměsíční výpovědní lhůtou. Komisionář je povinen k datu účinnosti výpovědi dokončit obstarání koupě nebo prodeje CP vyplývajících z Příkazů, které obdržel před doručením výpovědi. Komisionář je povinen ke dni účinnosti výpovědi připravit závěrečné vyúčtování a toto odeslat Komitentovi. U Tuzemských i Zahraničních CP (jak jsou tyto pojmy definovány v článku 2 Obchodních podmínek) je Komitent povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výpovědi učiněné Komisionářem, resp. současně s výpovědí učiněnou Komitentem, sdělit Komisionáři čísla účtů, na které budou převedeny CP. Nelze-li CP převést na účet Komitenta, a to z důvodu, že Komitent nesdělí Komisionáři čísla účtů dle předchozí věty, prodá Komisionář CP s odbornou péčí a provede vypořádání v penězích, k tomuto úkonu Komitent Komisionáře podpisem této Smlouvy zmocňuje.
- 8.3. Smluvní strany se zavazují do konce výpovědní lhůty vyrovnat veškeré své závazky dle této Smlouvy nebo v souvislosti s ní. Bez ohledu na výše uvedené platí, že platnost a účinnost této Smlouvy neskončí dříve, než dojde k vypořádání všech závazků Komitenta vůči Komisionáři vzniklých na základě této Smlouvy, či s touto Smlouvou souvisejících.

Článek 9 **Závěrečná ustanovení**

- 9.1. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom výtisku stejnopisu. Smlouva je sepsána v českém jazyce a jsou-li vyhotoveny její překlady do jiného jazyka, platí česká verze mezi Smluvními stranami za závaznou.

- 9.2. Tato Smlouva může být změněna či doplněna pouze formou písemných dodatků, které budou odsouhlaseny a podepsány oběma účastníky smlouvy. Jednostranné změny jsou přípustné pouze tam, kde to připouští tato Smlouva nebo Obchodní podmínky.
- 9.3. Jestliže bude nebo se stane některé ustanovení této Smlouvy neplatným, nepoužitelným nebo neprosaditelným anebo dojde ke státnímu zásahu do problematiky upravené touto Smlouvou, nemá to vliv na platnost ostatních ustanovení této Smlouvy. Smluvní strany vynaloží veškeré úsilí k odstranění takovýchto ustanovení a k jejich nahrazení jinými ustanoveními, které odpovídají nejbližší hospodářskému smyslu neplatných nebo neprosaditelných ustanovení.
- 9.4. Komitent prohlašuje, že byl Komisionářem podrobně informován o garančním systému zabezpečovaném Garančním fondem obchodníků s CP, a to zejména o výši a rozsahu náhrady, která se z tohoto fondu poskytuje a dále o vypořádacích systémech, jichž je Komisionář členem. K tomu viz dokument „Informace o Garančním Fondu dle Hlavy II ZPKT, který je k dispozici na internetových stránkách Banky Komitent dále prohlašuje, že byl Komisionářem podrobně poučen o rizicích spojených s obchodováním s CP, včetně rizik spojených s obchodováním s CP při využití Úvěru, zejména těch uvedených v **příloze č. 3** a že byl dále seznámen o opatřeních k omezení střetu zájmů, s pravidly kategorizace klientů, s informacemi o Bance a poskytovaných investičních službách a nástrojích, o pravidlech pro provádění pokynů uvedených na internetových stránkách Banky.
- 9.5. Komitent prohlašuje, že jím uvedené údaje v souvislosti s obchodováním s CP, se zadáváním Příkazů či s touto Smlouvou, jsou pravdivé a úplné. Komitent souhlasí s jejich ověřením a zpracováním Komisionářem. Za účelem uzavření této Smlouvy a jejího plnění Komitent bere na vědomí, že Komisionář ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění, a § 37 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, v platném znění, zpracovává a uchovává jako správce osobní údaje Komitenta uvedené v této Smlouvě, dále souhlasí s tím, aby Komisionář:
- dle své potřeby a výběru zmocnil nebo pověřil zpracováním osobních údajů Komitenta určitého zpracovatele, který k tomu prokazatelně splňuje všechny předpoklady stanovené závaznými právními předpisy;
 - předával ve smyslu § 27 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění, osobní údaje Komitenta případně do jiných států v souladu s příslušným povolením Úřadu pro ochranu osobních údajů (např. akcionářům Komisionáře).
- 9.6. Smluvní strany se dohodly, že podpisem této Smlouvy se ukončuje platnost dříve uzavřené „Komisionářské smlouvy o obstarání koupě a prodeje cenných papírů na Burze cenných papírů Praha, a.s.“ a souvisejících služeb či „Komisionářské smlouvy o obstarání koupě a prodeje cenných papírů“, pokud byly takové smlouvy mezi Komisionářem a Komitentem dříve uzavřeny.
- 9.7. Komitent prohlašuje, že bere na vědomí, že na základě této Smlouvy Komisionář neposkytuje investiční poradenství ani investiční doporučení. V případě, že zaměstnanci Komisionáře při komunikaci s Komitentem vyjádří jakýkoliv názor na vývoj cenného papíru, jedná se vždy o privátní názor daného zaměstnance, který není v žádném případě možné považovat jako výzvu k nákupu či prodeji daného cenného papíru.
- 9.8. Následující **přílohy** jsou nedílnou součástí této Smlouvy a jsou pro Smluvní strany závazné:

Příloha č. 1 - Podpisové vzory pro operace s cennými papíry[†]

Příloha č. 2 - Seznam osob oprávněných k uzavírání obchodů na základě Komisionářské smlouvy

[†] Při podpisu obdrží klient aktuální seznam pracovníků banky – podpisové vzory

Příloha č. 3- Informace o rizicích spojených s obchodováním s CP

Příloha č. 4 – Oznámení o zařazení do kategorie klientů

Příloha č. 5 – Pravidla provádění pokynů

Příloha č. 6 – Dohoda o způsobu komunikace

Příloha č. 7 – Test přiměřenosti

- 9.8. Následující dokumenty jsou Klientovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Banky na www.lbbw.cz, Klient s poskytováním touto formou souhlasí a tyto dokumenty jsou pro Smluvní strany závazné:

1 - Obchodní podmínky

2 - Časový harmonogram

3 - Sazebník

4 – Reklamační řád

5 – Příkaz ke zprostředkování obchodu s CP na BCPP

6 – Příkaz ke zprostředkování obchodu s podílovými fondy

7 – Příkaz ke zprostředkování obchodu a akciemi a dluhopisy

8 – Příkaz ke zprostředkování služeb v evidenci investičních nástrojů

9 - Informace o Garančním Fondu

10 - Minimální výše Marží a Majetku, a specifikace CP

11 – Konfirmace o uzavření repoobchodu

12 – Informace poskytované klientům

13 – Obecné informace o rizicích obchodů

14 – Opatření k omezení střetu zájmů

15 – Pravidla kategorizace klientů

16 – Žádost o zařazení do kategorie “Profesionální klient”

17 – Žádost o zařazení do kategorie “Drobný klient”

18 – Žádost o zařazení do kategorie “Způsobilá protistrana”

- 9.8. Smluvní strany prohlašují, že souhlasí s obsahem této Smlouvy a jejích příloh. Zároveň prohlašují, že Smlouva byla sepsána na základě pravdivých údajů a jejich svobodné a vážné vůle, což stvrzují svými podpisy.

V dne

V dne

LBBW Bank CZ a.s.

jméno: _____

funkce: _____

jméno:


LBBW Bank CZ a.s.

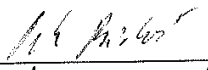
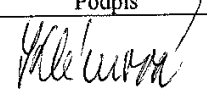

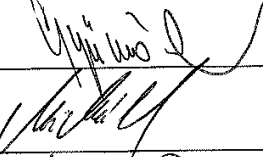

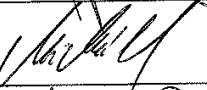

jméno: _____

funkce: _____

Příloha č. 1 - Podpisové vzory pro operace s cennými papíry[‡]

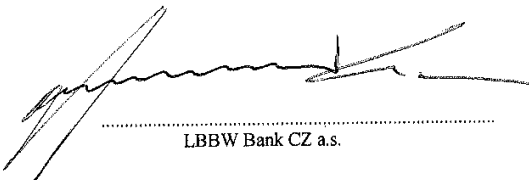
PODPISOVÉ VZORY PRO OPERACE S CENNÝMI PAPIŘY

	LBBW Bank CZ a.s. Vítězná 126 /1 150 21 Praha 5 Telefon : + 420 233 23 1381 Fax : + 420 233 23 1937
---	---

Seznam pracovníků banky			
Oprávněných k uzavírání obchodů s cennými papíry, k vypořádání obchodů a podepisování konfirmací a k podávání pokynů k obstarání koupě nebo prodeje podílových fondů			
Osoby, oprávněné uzavírat obchody		Osoby, oprávněné podepisovat konfirmace	
Jméno	Podpis	Jméno	Podpis
Petr Břicháč		Alena Klímová	
Luboš Bedrník		Monika Gyümölcsová	
Radka Víznerová		Tomáš Michálek	
		Petr Kubatík	

Konfirmace podepisují za banku vždy společně 2 z uvedených oprávněných pracovníků

Praha, dne 27.5.2011



 LBBW Bank CZ a.s.

1

¹ Při podpisu obdrží klient aktuální seznam pracovníků banky – podpisové vzory

[‡] Při podpisu obdrží klient aktuální seznam pracovníků banky – podpisové vzory

Příloha č. 2 - Seznam osob oprávněných k uzavírání obchodů na základě Komisionářské smlouvy

Komitent:

RČ / IČO:

Telefon:

Fax:

1)

Jméno, příjmení, případná další jména, příjmení		<input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/> muž
Adresa trvalého pobytu adresa jiného pobytu		RČ nebo datum narození
Podpisový vzor		Druh a číslo průkazu totožnosti, vydal, platný do

2)

Jméno, příjmení, případná další jména, příjmení		<input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/> muž
Adresa trvalého pobytu adresa jiného pobytu		RČ nebo datum narození
Podpisový vzor		Druh a číslo průkazu totožnosti, vydal, platný do

3)

Jméno, příjmení, případná další jména, příjmení		<input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/> muž
Adresa trvalého pobytu adresa jiného pobytu		RČ nebo datum narození
Podpisový vzor		Druh a číslo průkazu totožnosti, vydal, platný do

V _____, dne

Podpisy ověřil:

.....
LBBW Bank CZ a.s.

Příloha č. 3 - Informace o rizicích spojených s obchodováním s CP

Obchody s cennými papíry jsou nejen příležitostí k zisku, ale nesou s sebou i vysoká rizika. Je proto povinností obchodníka s cennými papíry upozornit své klienty na možná rizika spojená s tímto typem obchodování. Současně bychom Vás však chtěli upozornit, že tato informace je určena pouze pro základní orientaci klientů a v žádném případě nemůže a nemá sloužit jako odborná rada o mechanismu příslušných transakcí.

Je povinností každého klienta, aby jakoukoliv transakci řádně posoudil a případně projednal se svými odbornými poradci tak, aby sám řádně zvážil veškerá rizika a porozuměl podstatě příslušných právních vztahů. Uzavřením transakce klient potvrzuje, že obchod řádně posoudil a je si vědom veškerých rizik.

Klient bere na vědomí rizika související s obchodováním s CP:

- (a) Investiční nástroje a/nebo služby, ohledně kterých je možné podat Příkaz, nemusí být vhodné pro každého investora, je nutno se důkladně seznámit s principy obchodování s těmito nástroji při využití Úvěru. Obchodování s CP při využití Úvěru je spojeno s rizikem účinku tzv. pákového efektu, který zvyšuje míru ztráty v případě negativního vývoje daného obchodu.
- (b) Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
- (c) Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty a návratnost původně investovaných prostředků není zaručena.
- (d) U každé formy investice souvisí možný výnos úzce s rizikem. Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je i potenciální riziko. Při obchodování s cennými papíry v krátkodobém horizontu hrozí zvýšené riziko ztráty (např. spekulativní maržové obchody ve SPAD, maržové obchody v USA, turbo certifikáty, warranty).
- (e) Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry.
- (f) Investiční nástroje v sobě obsahují kreditní riziko emitenta. Tímto se rozumí nebezpečí, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné. V takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i celý investovaný kapitál. Negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta.
- (g) Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může lišit, a z tohoto důvodu může být obtížné určitý investiční instrument koupit či prodat (riziko likvidity).
- (h) Investování do investičních nástrojů je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajícími zejména z povahy konkrétního investičního nástroje a rovněž z právních předpisů a zvyklostí příslušných finančních trhů resp. zemí (právní riziko).
- (i) Využije-li Komitent Komisionářovo poradenství, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí a výslovně přitom prohlašuje, že si je vědom toho, že Komisionářem poskytnutá rada se v budoucnu může ukázat jako nesprávná, že investice učiněné na jejím základě mohou být ztrátové a že Komisionář může v závislosti na dalším vývoji kdykoliv svou radu v budoucnu odvolat nebo změnit, a to i na radu opačnou. Komisionář poskytuje Komitentovi pouze rady, samotná investiční rozhodnutí jsou vždy na Komitentovi, který za ně nese plnou zodpovědnost.
- (j) Poplatky plynoucí z obchodů negativním způsobem ovlivňují výsledek investování. Poplatky Komisionáře jsou uplatňovány i když je výsledkem operace ztráta. Významným faktorem ovlivňujícím negativně výsledek obchodování je tzv. spread, tedy rozdíl v tržních cenách mezi nabídkou a poptávkou (bid/ask). Tento rozdíl snižuje investorův zisk a zvyšuje ztrátu.
- (k) Komitent nese plnou odpovědnost za správné zdanění. Ohodnocení vlivu investic vzhledem k daňové situaci Komitenta je nutné provést spolu se svým daňovým poradcem.
- (l) Využití úvěru při obchodování s cennými papíry znamená vždy zvýšené riziko. Úrokové poplatky za úvěr snižuje celkový zisk a zároveň využití úvěru násobí výnosovou míru, což se může, v případě poklesu hodnoty cenného papíru, projevit ztrátou všech vložených finančních prostředků.

- (m) Pro financování rizikových investic by nemělo být používáno zdroje, který je třeba k uspokojení základních životních potřeb.
- (n) Není vhodné půjčovat si peníze na horní hranici Maximální výše všech Úvěrů čerpaných v jeden okamžik.
- (o) Je třeba rozložit riziko své investice např. nákupem investičních nástrojů z rozdílných sektorů a pravidelně kontrolovat stav svého portfolia.

Dříve než se rozhodnete využít službu poskytnutí úvěru k obchodování s investičními instrumenty (repo obchody), měli byste zvážit, zda jste dostatečně finančně vybaveni, pro případný pokles kapitálového trhu a zda jste schopni splácet úrok z půjčených peněz.

Potvrzují/Potvrzujeme převzetí výše uvedené informace:

.....
Místo, datum

.....
Jméno a podpis klienta

Příloha č. 4 – Oznámení o zařazení do kategorie klientů

1)

Jméno a příjmení:

Rodné číslo nebo datum narození:

Číslo komisionářské smlouvy:

(dále jen „Klient“)

2)

LBBW Bank CZ a.s. se sídlem Vítězná 1/126, Praha 5, 150 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476 (dále jen „LBBW Bank“)

Vážený Kliente,

tímto Vám sdělujeme, že jste byl na základě Vámi poskytnutých informací resp. Vaší žádosti v souvislosti s kategorizací klientů dle ustanovení §2a až 2d a § 15d odst. 1 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a dle Pravidel kategorizace klientů vydaných LBBW Bank, zařazen do kategorie:

*Zvolte jednu z možností A), B), C)***A) Drobný klient, protože** jste fyzickou osobou; jste právnickou osobou, která dle aktuálně disponibilních podkladů nesplňuje kritéria pro zařazení do kategorie profesionální klient, tj. není:

- banka a instituce elektronických peněz;
- spořitelní a úvěrní družstvo;
- obchodník s cennými papíry;
- pojišťovna, zajišťovna;
- investiční společnost, investiční fond;
- osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s Investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a vypořádání obchodů s Investičními nástroji, s nimiž obchoduje na vlastní účet, je zaručeno účastníky vypořádacího systému takových trhů a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- osoba, která obchoduje s deriváty nebo komoditami na vlastní účet a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v písmenech a) až l),
- stát nebo členský stát federace,
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce,
- právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň **dvě** ze tří kritérií, kterými jsou:
 - celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 - čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 - vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
- zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky uvedené u osoby v předchozím bodě.

B) Profesionální klient, protože

– jste právnickou osobou, která dle aktuálně disponibilních podkladů je:

- banka a instituce elektronických peněz;
- spořitelní a úvěrní družstvo;
- obchodník s cennými papíry;
- pojišťovna, zajišťovna;
- investiční společnost, investiční fond;
- osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s Investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a vypořádání obchodů s Investičními nástroji, s nimiž obchoduje na vlastní účet, je zaručeno účastníky vypořádacího systému takových trhů a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- osoba, která obchoduje s deriváty nebo komoditami na vlastní účet a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v písmenech a) až l),
- stát nebo členský stát federace,
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce,
- právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň **dvě** ze tří kritérií, kterými jsou:

- celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
- čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
- vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,

zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky uvedené u osoby v předchozím bodě.

C) Způsobilá protistrana, protože

▪ je Vám poskytována alespoň jedna z investičních služeb, a to:

- přijímání a předávání pokynů týkající se investičních nástrojů;
- provádění pokynů týkající se investičních nástrojů;
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet;

▪ a zároveň jste:

- banka a instituce elektronických peněz;
- spořitelní a úvěrní družstvo;
- obchodník s cennými papíry;
- pojišťovna, zajišťovna;
- investiční společnost, investiční fond;
- osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s Investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a vypořádání obchodů s Investičními nástroji, s nimiž obchoduje na vlastní účet, je zaručeno účastníky vypořádacího systému takových trhů a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- osoba, která obchoduje s deriváty nebo komoditami na vlastní účet a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v písmenech a) až l),
- stát nebo členský stát federace,
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce,

právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň **dvě** ze tří kritérií, kterými jsou:

- celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
- čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
- vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,

zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky uvedené u osoby v předchozím bodě.

Výše zvolené zařazení do kategorie klientů platí

- Obecně
- Pro určitou investiční službu, a to
- Pro druh transakce, a to
- Pro druh produktu, a to
- Pro určitou transakci, a to

Při zařazení Vaší osoby do uvedené kategorie LBBW Bank vycházela z informací, kterými o Vás disponujeme v rámci klientského vztahu. Bude s Vámi tedy zacházeno jako s klientem uvedené kategorie a poskytována Vám ochrana v tomto smyslu. Důsledky související s klientskou kategorizací jsou blíže popsány níže v samostatném dokumentu Pravidla kategorizace klientů, který je k dispozici na internetových stránkách LBBW Bank www.lbbw.cz a na pobočkách LBBW Bank.

V případě neaktuálnosti Vámi poskytnutých informací nás, prosíme, bezodkladně informujte. Stejně tak pokud jste názoru, že kategorizace nebyla provedena správně.

Klient může též požádat o přestup z kategorie s nižší mírou ochrany do kategorie s vyšší mírou ochrany. V tomto případě není LBBW Bank povinna přestupu vyhovět (mimo případ kdy o přestup žádá klient, který byl původně v kategorii neprofesionálního klienta).

V.....dne.....

podpis LBBW Bank

Prohlášení klienta: Přečetl(a) jsem si tento dokument a Pravidla kategorizace klientů a souhlasím se zařazením do výše uvedené kategorie.

V.....dne.....

podpis klienta



Pravidla provádění pokynů (Execution Policy)

V souladu s ustanovením § 15l a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“) zavedla LBBW Bank CZ a.s. (dále jen „**Banka**“) tato Pravidla provádění pokynů klientů (dále jen „**Pravidla**“). Tato Pravidla nabývají účinnosti dne 1. 12. 2008 ve vztahu ke klientům Banky a všem finančním nástrojům poskytovaným Bankou, včetně derivátů nebo nástrojů peněžního trhu, s přihlédnutím k rozdílnému uspořádání jednotlivých národních finančních trhů. Banka jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě, v nejlepším zájmu svých klientů, a po obdržení pokynu klienta učiní všechny kroky k tomu, aby dosáhla pro klienta nejlepší možný výsledek (pravidlo Best execution), s přihlédnutím k faktorům uvedeným dále.

1. Rozsah

V nejlepším zájmu našich dlouhodobých vztahů s klienty, založených na poctivosti, transparentnosti a důvěře, nyní zveřejňujeme svá pravidla provádění pokynů pro transakce klientů se všemi finančními instrumenty.

Pravidla provádění pokynů se týkají všech drobných klientů Banky platí rovněž pro veškeré finanční instrumenty a obchodní místa uvedená v tomto dokumentu.

2. Obecné informace

Při provádění pokynů učiní Banka všechny kroky nezbytné k dosažení nejlepšího možného výsledku.

To znamená, že Banka má a dodržuje pravidla a postupy navržené pro dosažení nejlepších možných výsledků slučitelné s typem pokynu, uvedenou prioritou kritérií provádění pokynů a povahou použitého převodního místa, které dle názoru Banky zajistí nejlepší výsledek pro často protikladné proměnné.

Banka může převést pokyn klienta na jiné společnosti poskytující finanční služby, pokud jsou dodržena tato Pravidla. To znamená, že Banka může uzavřít transakci se třetí osobou na účet klienta na vhodném trhu na základě pokynu klienta (makléřství).

3. Přednostní právo pokynů

Pokud klient uvede zvláštní požadavky, mají tyto příkazy přednost před standardními postupy. V takovém případě bude příkaz proveden podle parametrů vymezených klientem (převodní místa, limity atd.). Pravidla provádění pokynů Banky pro takové konkrétní příkazy neplatí. Dosažení nejlepších podmínek ve smyslu těchto Pravidel nelze v případě takových transakcí zaručit.

4. Faktory dosažení nejlepších výsledků a jejich zvážení

Při stanovení nejlepšího možného převodního místa k provedení pokynů používá Banka jako primární kritérium celkové náklady (transakční náklady plus tržní cena). Další kritéria, jak je likvidita, objem příkazu a pravděpodobnost a možnost rychlého provedení a vypořádání, jsou podřízena kritériu celkových nákladů.

Není-li ze strany klienta podán výslovný pokyn, rozhodne Banka, které faktory zváží pro dosažení nejlepšího možného výsledku. Na základě kritéria celkových nákladů a dalších shora uvedených kritérií zvolí Banka převodní místo s nejnižšími poplatky pro klienta, aby bylo dosaženo konzistentního optimálního výsledku. Pokud se na takovém trhu s finančním instrumentem neobchoduje, je příkaz proveden na domácím trhu daného instrumentu. To neplatí pro instrumenty s pevným výnosem, se kterými se vždy obchoduje na trhu OTC.

Nejlepších výsledků u příkazu klienta lze rovněž dosáhnout ve vícestranných obchodních systémech nebo na neregulovaném trhu.

5. Postupy pro dosažení nejlepších výsledků u finančních instrumentů

5.1 Dluhopisy (instrumenty s pevným výnosem)

Nejužšího rozpětí nabídka/poptávka a nejlepší likvidity nelze většinou dosáhnout obchodováním na burze, a proto Banka provede příkazy přes elektronický obchodní systém, kde lze zaručit nejlepší tržní ceny, nebo přímo s tvůrcem trhu nebo emitentem s výjimkou českých dluhopisů.

5.2 Akcie, warranty, certifikáty a fondy obchodované na burze

Na základě zvážení kritérií uvedených v bodě 4 budou burzy vybrány v tomto pořadí:

Nákladově nejefektivnější burza:

Burza cenných papírů Praha a.s., XETRA Frankfurt a Vídeň, Nasdaq, AMEX

6. Obchody OTC

Při těchto transakcích je s klientem dohodnuta cena, která zahrnuje veškeré náklady včetně poplatků bance. Proto neplatí body 2-5 a 7 těchto Pravidel provádění pokynů. Transakce OTC lze provést pro níže uvedené instrumenty:

- FX deriváty obchodované mimo burzu.

7. Regulace prodeje

Finanční instrumenty budou prodávány na burze, kde byly původně zakoupeny, jinak klientovi vzniknou další výdaje (například poplatky za doručení) a obdobně budou ovlivněny i konečné náklady.

8. Souhlas klienta

Klient bere na vědomí tato Pravidla provádění pokynů Banka a souhlasí s nimi. Tato pravidla a postupy stanoví, že v případě absence konkrétních pokynů ze strany klienta má Banka možnost při provádění příkazu zvolit trh z aktuálního seznamu míst provedení příkazu dle svého uvážení, s přihlédnutím ke všem relevantním kritériím, aby při provedení pokynu dosáhla nejlepšího možného výsledku.

Prohlášení klienta: Přečetl(a) jsem si Pravidla provádění pokynů (Execution policy) a souhlasím s nimi.

V.....dne.....

podpis klienta

Příloha č. 6 – Dohoda o způsobu komunikace s LBBW Bank

1)

Jméno a příjmení:

Rodné číslo nebo datum narození:

Číslo komisionářské smlouvy:

(dále jen „Klient“)

2)

LBBW Bank CZ a.s. se sídlem Vítězná 1/126, Praha 5, 150 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476 (dále jen „LBBW Bank“)

I. Komunikace prostřednictvím papírové formy

V souladu s příslušnými právními předpisy je LBBW Bank povinna v některých případech využít primárně jako způsob komunikace ve vztahu k povinně předávaným informacím papírovou formu.

Klientovi se tímto poskytuje možnost zvolit si odlišnou formu komunikace. Tyto odlišné formy komunikace povinně splňují následující kritéria:

- (i) osobní určení (neveřejnost);
- (ii) možnost archivace pro budoucí využití a po dobu přiměřenou účelu;
- (iii) možnost reprodukce v nezměněném stavu (nemožnost editace).

Klient tímto s LBBW Bank sjednává tuto odlišnou formu komunikace:

Zvolte jednu z možností

- e-mail, emailová adresa Klienta;
- internetový portál se zabezpečeným přístupem, emailová adresa Klienta nebo jiný doklad pravidelného přístupu Klienta na internet;
- klient tímto výslovně potvrzuje, že trvá vždy na papírové formě.

II. Komunikace prostřednictvím internetových stránek

Informace o:

- (i) obecných podmínkách smlouvy o poskytování investičních služeb nebo doplňkových služeb
 - (ii) poskytovateli investičních služeb a jeho službách;
 - (iii) investičních nástrojích;
 - (iv) ochraně investičních nástrojů nebo prostředků klienta;
 - (v) nákladech a souvisejících poplatcích;
 - (vi) podrobnostech o pravidlech střetu zájmů;
 - (vii) pravidlech provádění pokynů;
- pokud nejsou určeny osobně Klientovi, je LBBW Bank oprávněna za podmínky souhlasu Klienta poskytnout Klientovi prostřednictvím internetových stránek.

Klient tímto uděluje LBBW Bank výslovný souhlas s poskytnutím takových informací v této formě. Emailová adresa Klienta pro zaslání odkazu na příslušnou internetovou stránku včetně uvedení místa, kde na ní lze informace nalézt: [

LBBW Bank se zavazuje zajistit, aby předmětné informace byly stále aktuální a trvale přístupné.

V.....dne.....

Podpis klienta

Investiční dotazník

TEST PŘIMĚŘENOSTI

V souladu s § 15i odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, je LBBW Bank CZ a.s. povinná požádat Vás o potřebné informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic. Na základě takto získaných informací posoudíme, zda-li poskytnutí investiční služby nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby odpovídá Vašim odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

1. Jméno	2. Příjmení
4. Rodné číslo nebo Datum narození	5. Číslo komisionářské smlouvy

Zvolte vždy pouze jednu možnost.

S jakými druhy investičních nástrojů máte zkušenosti?	
<input type="checkbox"/> Žádné	0b
<input type="checkbox"/> Podílové fondy peněžního trhu nebo zajištěné fondy	1b
<input type="checkbox"/> Podílové fondy dluhopisové nebo balancované	2b
<input type="checkbox"/> Dluhopisy	3b
<input type="checkbox"/> Podílové fondy akciové	4b
<input type="checkbox"/> Akcie	5b
<input type="checkbox"/> Deriváty	6b
<input type="checkbox"/> Obchodování na úvěr (margin)	7b
Jaké typy investičních služeb jste využíval(a) nebo využíváte?	
<input type="checkbox"/> Žádné	0b
<input type="checkbox"/> Podávání pokynů k obchodům s investičními nástroji	1b
<input type="checkbox"/> Investiční poradenství	2b
<input type="checkbox"/> Správa aktiv	3b

Kolik let již investujete do investičních nástrojů?	
<input type="checkbox"/> Zatím jsem neinvestoval(a)	0b
<input type="checkbox"/> méně než 1 rok	1b
<input type="checkbox"/> 1 až 3 roky	2b
<input type="checkbox"/> 3 až 5 let	3b
<input type="checkbox"/> 5 let a více	4b
Pokud jste v minulosti již investoval(a), tak v jakém přibližně objemu v CZK?	
<input type="checkbox"/> Zatím jsem neinvestoval(a)	0b
<input type="checkbox"/> Do 50.000 CZK	1b
<input type="checkbox"/> 50.001 CZK až 500.000 CZK	2b
<input type="checkbox"/> 500.001 CZK až 1.000.000 CZK	3b
<input type="checkbox"/> 1.000.001 CZK a výše	4b
Jak často investujete?	
<input type="checkbox"/> Zatím jsem neinvestoval(a)	0b
<input type="checkbox"/> Velmi zřídka, maximálně jednou ročně	1b
<input type="checkbox"/> Pravidelně, několikrát ročně	2b
<input type="checkbox"/> Často, několikrát měsíčně	3b
<input type="checkbox"/> Velmi často, více než 10 transakcí za 3 měsíce	4b
Máte pracovní zkušenosti z oblasti finančních trhů?	
<input type="checkbox"/> Ne	0b
<input type="checkbox"/> Ano	2b
Vystudoval(a) jste obor, jehož specializace se zabývala problematikou finančních trhů?	
<input type="checkbox"/> Ne	0b
<input type="checkbox"/> Ano	2b

Prohlašuji, že údaje výše uvedené jsou aktuální, přesné a úplné a zavazuji se informovat LBBW Bank CZ a.s. o jakýchkoliv změnách.

Na veškeré výše uvedené informace se vztahuje bankovní tajemství dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

V souvislosti s poskytováním našich investičních služeb a investičních nástrojů je LBBW Bank CZ a.s., jakožto poskytovatel investičních služeb, povinna požádat Vás o informace, které nám umožní posoudit, zda je možno předmětnou službu resp. investiční nástroje pro Vás považovat za přiměřené.

Pokud LBBW Bank CZ a.s. z Vaší strany nebudou poskytnuty dostatečné (anebo dokonce vůbec žádné) informace v tomto smyslu, existuje zde vážné riziko, že LBBW Bank CZ a.s. nebude schopna zhodnotit, zda máte dostatečné znalosti a zkušenosti, abyste plně porozuměl(a) veškerým rizikům souvisejícím s předmětnou investiční službou a investičními nástroji.

Pokud i přesto budete trvat na poskytnutí příslušné investiční služby týkající se předmětných investičních nástrojů, LBBW Bank CZ a.s. je v souladu s právními předpisy oprávněna Vám i přesto službu resp. investiční nástroje poskytnout. V takovém případě Vás ovšem LBBW Bank CZ a.s. upozorňuje, že není schopna vyhodnotit, zda jsou dotčené investiční služby a investiční nástroje pro Vás přiměřené.

V této souvislosti Vám LBBW Bank CZ a.s. doporučuje, abyste poskytl(a) veškeré výše požadované informace, o nichž se LBBW Bank CZ a.s. domnívá, že jsou nezbytné pro účely vyhodnocení přiměřenosti investiční služby resp. investičních nástrojů pro Vás.

Na otázky uvedené v tomto Investičním dotazníku – Test přiměřenosti nechci odpovídat.

Vyhodnocení Investičního dotazníku - Testu přiměřenosti

Na základě informací, které jste LBBW Bank CZ a.s. výše poskytl(a) na základě právními předpisy předepsané povinnosti vyhodnocení přiměřenosti investiční služby resp. investičních nástrojů z hlediska Vašich odborných znalostí a zkušeností k plnému porozumění veškerých souvisejících rizik vyplývajících z předmětné investiční služby a investičních nástrojů, Vás LBBW Bank CZ a.s. upozorňuje, že pouze následující označené investiční nástroje jsou pro Vás přiměřenými investičními nástroji resp. investiční službou.

Zvolte vždy pouze jednu možnost.

<input type="checkbox"/> Konzervativní profil - počet získaných bodů: 0 - 9	
Podílové fondy <ul style="list-style-type: none"> - peněžního trhu - garantované Investiční certifikáty <ul style="list-style-type: none"> - garantované Nástroje peněžního trhu	
<input type="checkbox"/> Balancovaný profil - počet získaných bodů: 10 - 19	
Podílové fondy <ul style="list-style-type: none"> - peněžního trhu - garantované - dluhopisové - balancované - fondy fondů 	Investiční certifikáty <ul style="list-style-type: none"> - garantované - diskontní Nástroje peněžního trhu Dluhopisy
<input type="checkbox"/> Dynamický profil - počet získaných bodů: 20 a více	
Podílové fondy <ul style="list-style-type: none"> - peněžního trhu - garantované - dluhopisové - balancované - akciové - hedgové fondy - fondy fondů 	Investiční certifikáty <ul style="list-style-type: none"> - garantované - diskontní - bonusové - indexové Nástroje peněžního trhu Dluhopisy Indexové akcie (ETF) Akcie Komodity Deriváty (Futures, Warranty, Opce) Repo operace

Prohlášení Klienta

Přečetl(a) jsem si a rozumím informacím výše uvedeným v tomto dokumentu a prohlašuji, že jsou přesné a odpovídající skutečnosti.

V _____ dne _____

Podpis klienta