

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Společnosti S&P Czech Finance s.r.o. ke smlouvě o zprostředkování koupě a prodeje cenných papírů

## 1. Základní ustanovení

Tyto všeobecné obchodní podmínky (dále v textu označovány také jen jako „VOP“) vytváří rámec pro poskytování investičních služeb a upravují práva a povinnosti, vyplývající ze smluvních vztahů, vytvořených mezi společností S&P Czech Finance s.r.o. a jejími zákazníky na základě smlouvy o zprostředkování koupě a prodeje cenných papírů, ve znění dodatků a příloh nebo jiných obdobných smluv a dohod, u nichž se smluvní strany výslovně dohodnou, že tyto VOP jsou jejich součástí.

Tyto VOP jsou nedílnou součástí Smlouvy a upravují platně a vymahatelně všechna práva a povinnosti a závazky smluvních stran ve Smlouvě výslovně neuvedená. Obsahuje-li Smlouva nebo jiná písemná smlouva nebo dohoda, uzavřená mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, ujednání, která jsou v rozporu nebo odlišná od těchto VOP, platí ujednání uvedené ve Smlouvě nebo v jiné dohodě mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, není-li smluvními stranami písemně dohodnuto jinak.

### 1.1. Definice základních pojmů

**CP** - investiční jsou investiční cenné papíry nebo cenné papíry kolektivního investování ve smyslu zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, **ČNB** – Česká národní banka, orgán dohledu nad kapitálovým trhem v České republice, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,

**Internetové stránky** – internetové stránky Zprostředkovatele na adrese [www.snpfinance.cz](http://www.snpfinance.cz),

**Investiční zprostředkovatel** – osoba, která není oprávněna poskytovat jinou hlavní investiční službu než investiční službu přijímání a předávání pokynů a Investiční poradenství týkající se CP,

**Obchodník** - je právnická osoba se zvláštním povolením k poskytování investičních služeb, která je oprávněna uskutečňovat obchody s cennými papíry,

**Smlouva** – smlouva o poskytování investičních služeb uzavřena mezi Zprostředkovatelem a zákazníkem, jejíž nedílnou součástí jsou tyto VOP,

**VOP** – tyto všeobecné obchodní podmínky,

**Zákazník** – osoba, která se Zprostředkovatelem uzavřela Smlouvu, jejíž předmětem je poskytování investičních služeb ze strany Zprostředkovatele,

**ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,

**Zprostředkovatel** – investiční zprostředkovatel společnost S&P Czech Finance s.r.o. se sídlem Antonína Pacovského 239, 267 53 Žebrák, IČ 24124435 zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 180768.

Osvědčení o registraci investičního zprostředkovatele v souladu s ustanovením § 30 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), vydaného Českou národní bankou pod sp. zn. Sp/2009/451/571.

### 1.2. Informace o poskytovateli investičních služeb

Kontaktní údaje jsou k dispozici na Internetových stránkách.

### 1.3. Informace o poskytovaných investičních službách a o investičních nástrojích

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. je oprávněna poskytovat v souladu s ustanovením § 4 odst. 2 písm. a) nebo e) ZPKT tyto hlavní investiční služby:

a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,

e) Investiční poradenství.

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. v souladu se ZPKT poskytuje hlavní investiční služby týkající se těchto investičních nástrojů:

- investiční cenné papíry (především akcie, dluhopisy, ETF, komoditní ETF)

- cenné papíry vydané fondem kolektivního investování

Zprostředkovatel poskytuje shora uvedené investiční služby, týkající se shora uvedených investičních nástrojů, na základě Smlouvy, ve znění příslušných dodatků.

### 1.4. Rizika spojená s investičními nástroji a investičními službami

1. Zákazník bere na vědomí, že toto poučení je obecné a nepokrývá dílčí rizika spojená s některými druhy či typy cenných papírů. Zákazník je vždy povinen se podle svých možností seznámit s jednotlivými aspekty investice, kterou chce učinit, a vždy je oprávněn požádat Zprostředkovatele o potřebné informace či vysvětlení.

2. Údaje o rizicích spojených s investičními nástroji a investičními službami jsou uvedeny v informačním dodatku S&P Czech Finance s.r.o., který je součástí smluvní dokumentace a svým podpisem Zákazník stvrzuje, že se s daným dokumentem seznámil.

## 2. Komunikace

1. Zprostředkovatel a Zákazník budou v souvislosti s plněním Smlouvy komunikovat vzájemně primárně telefonicky.

2. Zákazník výslovně souhlasí s tím, že veškeré informace a povinnosti Zprostředkovatele se považují rovněž za splněné, pokud je za něho splní Obchodník.

3. Zákazník bere na vědomí, že v případě komunikace prostřednictvím mobilních telefonů, faxu nebo elektronické komunikace, může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. Zprostředkovatel a Zákazník se zavazují vždy postupovat tak, aby riziko takové ztráty dat bylo pokud možno v co největší míře omezeno.

4. Zprostředkovatel negarantuje nepřetržitý provoz elektronických komunikačních médií a ostatních informačních systémů a technologií a může jejich provoz (včetně přijímání a předávání pokynů Zákazníkům) z vážných důvodů (např. technická porucha) omezit nebo přerušit. V případě poruchy telekomunikačních zařízení bude Zákazníkovi sdělen náhradní způsob komunikace pro havarijní stav (číslo náhradní telefonní/mobilní/faxové linky, pokud ani tato není možná, probíhá komunikace doporučenou poštou), přičemž i v tomto případě je Zákazník povinen telefonicky zadané pokyny dodatečně písemně (faxem)/telefonicky potvrdit, pokud ho o to Zprostředkovatel požádá. V případě poruchy informačního systému používaného Zprostředkovatelem mající vliv na možnost uskutečnění pokynu Zákazníka, Zprostředkovatel tuto skutečnost Zákazníkovi telefonicky sdělí a navrhne další operativní postup.

5. Zprostředkovatel není odpovědný za jakékoliv ztráty, škody nebo další výdaje Zákazníka, které vznikají z prodlení v přenosu pokynů z důvodu chyb komunikačních zařízení, poruch software, hardware nebo z jakýchkoliv jiných důvodů, které nemůže Zprostředkovatel objektivně ovlivnit. Společnost S&P Czech Finance s.r.o. při komunikaci se zákazníkem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, týkající se investičních služeb nebo investičních nástrojů, dodržuje ustanovení § 15a ZPKT, to je především - nepoužívá nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace. Při komunikaci s neprofesionálním zákazníkem zajistí aby, z obsahu komunikace byly zřejmé údaje o společnosti a obchodníkovi s cennými papíry. Dále, aby obsah komunikace byl dostačující, nezastíral, nezlehčoval nebo nezamlčoval důležité skutečnosti, informace nebo upozornění.

6. Zákazník je pravidelně informován ve vzájemně určených termínech o stavu svého portfolia, situaci na trzích s cennými papíry, poskytovaných službách společnosti S&P Czech Finance s.r.o. včetně ceny související s investiční službou nebo investičním nástrojem a dalších informacích dle přání a potřeb zákazníka. Povahu, četnost a termíny předávaných informací si zvolí zákazník dle svých potřeb a možností, minimálně však dochází ke komunikaci se zákazníkem ve lhůtách stanovených právními předpisy. Zákazník je vždy předem informován o formě a rozsahu komunikace, včetně konkrétních kontaktních údajích.

7. V souvislosti s poskytováním investičního poradenství a služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů jsou používány konkrétní nahrávané telefonní linky a adresy pro elektronickou komunikaci, prostřednictvím které je zákazníkům poskytováno investiční poradenství. Podrobnosti pořizování, vedení, uchovávání a evidenci záznamů komunikace se zákazníkem jsou uvedeny ve smluvní dokumentaci se zákazníkem společnosti S&P Czech Finance s.r.o.

8. Zprostředkovatel tímto informuje Zákazníka, že veškerá komunikace mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, realizovaná v souvislosti s poskytováním investičních služeb prostřednictvím telekomunikačních zařízení je zaznamenávána a Zprostředkovatel tuto komunikaci v souladu s příslušnými ustanoveními ZPKT archivuje.

## **2.1. Pravidla informování o účtu Zákazníka**

1. O provedených pokynech a majetku Zákazníka informuje Zákazníka vždy Obchodník, se kterým má Zákazník uzavřenou smlouvu.

## **2.2. Jazyk**

1. Zákazník může pro komunikaci se Zprostředkovatelem používat český jazyk.

2. Zprostředkovatel je oprávněn používat pro jednoduchou písemnou komunikaci se Zákazníkem anglický jazyk. Jednoduchou písemnou komunikací se přitom rozumí zejména používání anglických termínů v elektronických zprávách, v elektronických aplikacích, ve vyúčtování a v dalších písemnostech, informujících Zákazníka o skutečnostech týkajících se především jeho účtů, pokud lze předpokládat, že takové termíny budou s využitím slovníku nebo elektronického překladáče dostatečně srozumitelné (tedy srozumitelnější, než kdyby je Zprostředkovatel použil vůči zahraničnímu Zákazníkovi v jazyce českém).

## **3. Smluvní zástupci Zprostředkovatele**

1. Zprostředkovatel Zákazníka upozorňuje, že ke své činnosti může využívat vázané zástupce – fyzické osoby ve smyslu §32a a násl. ZKPT.

2. Vázaný zástupce je vždy ve smluvním vztahu se Zprostředkovatelem, a za svou činnost je odměňován z výnosů odměny, kterou Zprostředkovatel získá podle Smlouvy.

## **4. Další obecná ustanovení o obchodování s investičními nástroji**

### **4.1. Odpovědnost**

Zákazník je plně odpovědný za splnění všech závazků, které vznikly jednáním Zprostředkovatele za Zákazníka na jeho účet v souladu s těmito VOP a Smlouvou.

1. Obdrží-li Zprostředkovatel pokyn, jehož provedení by dle jeho názoru odporovalo účelu této smlouvy, je Zprostředkovatel povinen na nevhodnost takového pokynu Zákazníka upozornit. Bude-li Zákazník i po upozornění na nevhodnost pokynu na jeho provedení trvat, Zprostředkovatel jej předá, pokud to nebude v rozporu s příslušnými právními předpisy, jimiž je při své činnosti vázán, neodpovídá však za škodu, která v důsledku přijetí a předání tohoto pokynu Zákazníkovi vznikne.

2. Využije-li zákazník investičního poradenství od Zprostředkovatele, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí, a výslovně při tom prohlašuje, že si je vědom toho, že Zprostředkovatelem poskytnutá rada se může v budoucnu ukázat jako správná nebo jako nesprávná, že investice učiněná na jejím základě může být zisková nebo může být ztrátová a že Zprostředkovatel může v závislosti na dalším vývoji svou radu kdykoliv v budoucnu odvolat nebo změnit, a to i na radu opačnou. Zprostředkovatel dává zákazníkovi pouze rady, rozhodnutí jsou vždy na zákazníkovi, který za ně nese plnou odpovědnost.

### **4.2. Mlčenlivost, ochrana osobních údajů**

Zprostředkovatel, jeho zaměstnanci a smluvní zástupci budou zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, týkajících se Zákazníka, o stavu jeho finančních účtů a účtů CP či jeho obchodování s CP (dále jen „Informace“) s výjimkou případů, kdy je informační povinnost Zprostředkovatele nebo smluvních zástupců Zprostředkovatele stanovena platnými právními předpisy či pravidly zahraničních trhů závazných pro Zprostředkovatele/smluvní zástupce Zprostředkovatele nebo případů, kdy je to vyžadováno za účelem splnění předmětu Smlouvy nebo jde o osoby Zprostředkovateli smluvně vázané mlčenlivostí.

Veškeré informace zjištěné Zprostředkovatelem o Zákazníkovi při uzavření a při plnění Smlouvy se považují za důvěrné dle zákona č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů, v platném znění. Zákazník tímto dává výslovný souhlas se shromážděním, zpracováním uchováním svých osobních údajů, které poskytne Zprostředkovateli, a to v rozsahu nutném pro řádné plnění Smlouvy, to vše na dobu trvání platnosti smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem a dále po dobu, po kterou trvá Zprostředkovateli zákonem uložená povinnost archivační. Zprostředkovatel je oprávněn tyto údaje zpracovávat v rozsahu nutném pro řádné plnění Smlouvy a poskytnout údaje třetím subjektům, kteří se budou účastnit na činnosti, kterou Zprostředkovatel vykonává v rámci a v souvislosti se Smlouvou, či které se budou podílet na plnění Smlouvy a na dosažení účelu Smlouvy. Zákazník bere na vědomí, že v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o ochraně osobních údajů má právo přístupu ke svým osobním údajům.

### **4.3. Pobídky**

V případě, že Zprostředkovatel využívá k propagaci svých služeb a k přijímání a předávání pokynů nebo informací o pokynech týkajících se investičních nástrojů smluvní zástupce, vyplácí těmto osobám provize, jejichž výše je buď fixní, nebo je odvozena od výše poplatků, které přijal Zprostředkovatel od Zákazníka nebo od Obchodníka. Více informací poskytne Zprostředkovatel Zákazníkovi na jeho žádost.

Společnost S&P Czech Finance s.r.o. pobírá pobídky od OCP ve formě provizí z uskutečněných pokynů. Výše této provize je stanovena jako rozdíl mezi sazebníky OCP a IZ. Tyto sazebníky klient obdrží před podpisem smlouvy.

#### 4.4. Smluvní odměna

1. V souladu s ustanovením článku VII. Smlouvy o zprostředkování koupě a prodeje cenných papírů náleží Zprostředkovateli odměna za poskytnuté služby.
2. Odměna je založena na měsíčním vyúčtování zisku/ztráty ze všech uzavřených pozic k danému měsíci. Uzavřenou pozicí se rozumí obchodní pár nákup - prodej, resp. short - cover. Pro účtování je rozhodující den uzavření pozice, přičemž na době jejího otevření nezáleží.
3. Výše této odměny je stanovena na **25%** z dosaženého zisku za dané období.
4. Ziskem se rozumí souhrnný výnos ze všech uzavřených obchodů s cennými papíry provedených na účtu klienta se zohledněním předcházejících období.

5. Před výpočtem odměny jsou z této částky odečteny veškeré transakční náklady na obchodní pozice dle sazebníku poplatků třetích stran (Obchodníka s cennými papíry apod.).

6. Klient není povinen tuto odměnu uhradit, pokud nastanou tyto skutečnosti:

- Finanční hodnota portfolia je v záporných hodnotách oproti hodnotě při vkladu těchto prostředků.

- Finanční hodnota portfolia nepřesáhla poslední největší finanční hodnotu tohoto portfolia (nenastalo tzv. rolování), viz tabulka - ukázkový příklad.

Ukázkový příklad: Zúčtovací období	Počáteční hodnota portfolia	Konečná hodnota portfolia, základ pro následující měsíc	Poslední nejvyšší hodnota portfolia	Čistý zisk/ztráta za dané období	Odměna 25% z čistého zisku
1.	100 000USD	105 000USD	100 000USD	5 000USD	1 250USD
2.	105 000USD	100 000USD	105 000USD	-5 000USD	0USD
3.	100 000USD	105 000USD	105 000USD	5 000USD	0USD
4.	105 000USD	115 000USD	105 000USD	10 000USD	2 500USD
5.	115 000USD	120 000USD	115 000USD	5 000USD	1 250USD

## 6. Závěrečná ustanovení

1. Zákazník prohlašuje, že před podpisem Smlouvy byl podrobně seznámen s: (i) obsahem Smlouvy, VOP; (ii) možnými riziky, která mohou být spojena s požadovanou investiční službou, a s možnými omezeními těchto rizik; (iii) kategorizací zákazníků; (iv) řádem reklamací a stížností; (v) informací o přijímání a předávání pokynů.

2. Zprostředkovatel si vyhrazuje právo VOP měnit. Zprostředkovatel je povinen o změně VOP informovat Zákazníka bez zbytečného odkladu přede dnem platnosti takových změn zasláním změn elektronickou formou v souladu s čl. 2 těchto VOP. Současně Zprostředkovatel zveřejní aktualizované znění na svých internetových stránkách. Den platnosti Všeobecných podmínek určí Zprostředkovatel. Změna Všeobecných podmínek je vůči Zákazníkovi účinná dnem doručení oznámení Zprostředkovatele o změně VOP. V případě, že Zákazník nesouhlasí s novým zněním VOP, je oprávněn ukončit Smlouvu. Změnou VOP se rozumí i zaslání jejich nového úplného znění s upozorněním, že tyto VOP plně nahrazují VOP předchozí, tedy VOP naposled platné před účinností změn VOP.

3. Záležitosti neupravené VOP se řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy, závaznými pravidly příslušných zahraničních trhů a obchodními zvyklostmi.

4. Tyto VOP jsou platné od ..... do odvolání a nahrazují veškeré předchozí VOP.