



Příloha č. 1

ke Komisionářské smlouvě č.

uzavřené dne

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

SPOLEČNOSTI
AVANT CAPITAL A.S.,
OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPÍRY
(DÁLE JEN VOP)

I.

PŘEDMĚT ÚPRAVY

AVANT CAPITAL A.S. JAKO LICENCOVANÝ OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPÍRY (DÁLE JEN AVANT) SE ZAVAZUJE KOMISIONÁŘKOU SMLOUVOU, ŽE V SOULADU S PLATNÝMI PRÁVNÍMI PŘEDPISY, UPRAVUJÍCÍMI PODNIKÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH A OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI, VNITŘNÍMI PŘEDPISY, USTANOVENÍMI SMLUV MEZI AVANTEM A ZÁKAZNÍKEM, TĚMITO VOP A OBYČEJI TUZEMSKÝCH I ZAHRANIČNÍCH PŘEVODNÍCH MÍST, PRO ZÁKAZNÍKA (PROFESIONÁLNÍHO/NEPROFESIONÁLNÍHO) **ZAŘÍDÍ VLASTNÍM JMÉNEM A NA JEHO ÚČET KOUPI NEBO PRODEJ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ V ČESKÉ REPUBLICE (DÁLE JEN ČR) NEBO V ZAHRANIČÍ A BUDE USKUTEČŇOVAT ČINNOST K DOSAŽENÍ TOHOTO VÝSLEDKU**, A TO V SOULADU S POKYNY ZÁKAZNÍKA, POPŘ. BUDE PRO ZÁKAZNÍKA VYVÍJET DALŠÍ ČINNOSTI, POSKYTOVAT MU DALŠÍ SLUŽBY V ROZSAHU SVÉHO OPRÁVNĚNÍ A NABÍDKOU SLUŽEB. PŘI VYKONÁVÁNÍ DALŠÍCH SLUŽEB PRO ZÁKAZNÍKA SE PŘÍMĚŘENĚ UŽIJÍ USTANOVENÍ VOP.

ZÁKAZNÍK SE ZAVAZUJE ZAPLATIT AVANTU ZA ČINNOSTI UVEDENÉ V Odstavci 1 ODMĚNU A DALŠÍ NÁKLADY, A TO ZPŮSOBEM A VE VÝŠI SPECIFIKOVANÝM V CENÍKU SLUŽEB.

VOP JSOU VNITŘNÍM PŘEDPÍSEM AVANTU, KTERÝ SCHVALUJE PŘEDSTAVENSTVO AVANTU, A KTERÝ TVOŘÍ NEDÍLNOU SOUČÁST KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVY.

JEDNOTLIVÁ USTANOVENÍ VOP SE OBECNĚ VZTAHUJÍ NA VŠECHNY ZÁKAZNÍKY S MODIFIKACEMI DEFINOVANÝMI KATEGORIZACÍ ZÁKAZNÍKŮ VE SMYSLU ZÁKONA Č.256/2004 SB., O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÝCH TRZÍCH, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ (DÁLE JEN ZPKT), VYHLÁŠKY Č. 163/2014 SB., O VÝKONU ČINNOSTI BANK, SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTEV A OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY, A INFORMACÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY, V DŮSLEDKU ČEHOŽ VŮČI PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKŮM ZA PODMÍNEK STANOVENÝCH V TĚCHTO PŘEDPÍSECH NENÍ AVANT POVINOVÁN URČITÝMI, PŘEDEVŠÍM INFORMAČNÍMI POVINNOSTMI, VYTVÁŘEJÍCÍMI SYSTÉM OCHRANNÝCH PRVKŮ PRO ZÁKAZNÍKA, KTERÝ NENÍ PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM.

II. IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE ATLANTY

AVANT JE SPOLEČNOST ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1654, SE SÍDLEM HVĚZDOVA 1716/2B, 140 00 PRAHA 4, IČ: 457 94 952, DIČ: CZ 457 94 952, KTERÁ POSKYTUJE INVESTIČNÍ SLUŽBY DLE OSVĚDČENÍ O ROZSAHU POVOLENÍ VÝKONU ČINNOSTI OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY, VYDANÉHO KOMISÍ PRO CENNÉ PAPÍRY DNE 16. KVĚTNA 2001 POD Č.J.: 43/Z/98/2001, VE SMYSLU § 4 ZÁKONA Č.256/2004 SB., O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ.

III. ZÁKLADNÍ POJMOVÉ DEFINICE

- **CENNÝM PAPIREM** SE PRO ÚČELY TĚCHTO VOP ROZUMÍ OBCHODOVATELNÝ, TZN. PŘEVODITELNÝ INVESTIČNÍ NÁSTROJ, KTERÝ JE PŘEDMĚTEM KOUPE A PRODEJE NA FINANČNÍCH TRZÍCH.
- **AKCIE** JE CENNÝ PAPIR, S NÍMŽ JSOU SPOJENA PRÁVA AKCIONÁŘE PODÍLET SE NA ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI, ZISKU A LIKVIDAČNÍM ZŮSTATKU.
- **AKCIOVÉ RIZIKO** JE RIZIKO ZMĚNY CEN AKCIÍ.
- **DLUHOPIS** JE CENNÝ PAPIR, SE KTERÝM JE SPOJENO PRÁVO MAJITELE DLUHOPISU POŽADOVAT SPLACENÍ DLUHU VE JMENOVITÉ HODNOTĚ A VYPLÁCENÍ VÝNOSŮ Z NĚJ, A TO K URČITÉMU DATU.
- **KOBOS** JE OBCHODNÍ BURZOVNÍ SYSTÉM, ZALOŽENÝ NA PRINCIPU PRŮBĚŽNÉHO UZAVÍRÁNÍ OBCHODŮ V ZÁVISLOSTI NA OKAMŽITÉ NABÍDCE A POPTÁVCE PO CENNÝCH PAPIRECH. OBCHODY JSOU V TOMTO SYSTÉMU UZAVÍRÁNY NA ZÁKLADĚ POROVNÁNÍ A SPÁROVÁNÍ OBJEDNÁVEK, KTERÉ JSOU OBCHODNÍKEM PŘÍMO VKLÁDÁNY DO KOBOS V REÁLNÉM ČASE.
- **SPAD-** SYSTÉM NA PODPORU TRHU AKCIÍ A DLUHOPISŮ
- **KURZOVÉ RIZIKO** JE RIZIKO ÚJMY NA ZISKU VLIVEM ZMĚNY KURZŮ CIZÍCH MĚN VŮČI MĚNĚ, VE KTERÉ JSOU VYKAZOVÁNY ÚČTY.
- **PODÍLOVÝ LIST** JE CENNÝ PAPIR, SE KTERÝM JE SPOJENO PRÁVO PODÍLNÍKA NA ADEKVÁTNÍ VÝŠI PODÍLU MAJETKU V PODÍLOVÉM FONDU A PRÁVO NA PODÍL NA VÝNOSU Z TOHOTO MAJETKU.
- **SMĚNKA** JE LISTINOU SE ZÁKONEM STANOVENÝM OBSAHEM, KTERÁ MÁ POVAHU CENNÉHO PAPIRU
- **SPOT** JE PROMTNÍ OBCHOD: NÁKUP NEBO PRODEJ JEDNÉ MĚNY ZA DRUHOU ZA AKTUÁLNÍ KURS NA FINANČNÍM TRHU V DANÉM OKAMŽIKU.
- **SWAPEM** SE ROZUMÍ PRODEJ JEDNÉ MĚNY ZA DRUHOU S JEJÍM NÁSLEDNÝM ZPĚTNÝM ODKOUPENÍM PO URČITÉ DOBĚ ZA PŘEDEM UJEDNANÝ FIXNÍ KURS.
- **ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA** (DÁLE JEN ČNB) JE ORGÁNEM DOHLEDU NAD DODRŽOVÁNÍM VEŠKERÝCH ZÁKONNÝCH POVINNOSTÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY, KE KTERÉMU SE MŮŽE ZÁKAZNÍK OBRÁTIT SE STÍŽNOSTI V PŘÍPADĚ ÚJMY NA JEHO PRÁVECH PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH **SLUŽEB**.
- **CDCP** – CENTRÁLNÍ DEPOZITÁŘ CP JE VYPOŘÁDACÍ SPOLEČNOST, ODPOVÍDÁ ZA VYPOŘÁDÁNÍ BURZOVNÍCH OBCHODŮ, VEDENÍ MAJETKOVÝCH ÚČTŮ ČLENŮ BURZY A VEDENÍ EVIDENCE CENNÝCH PAPIRŮ, KTERÉ SE OBCHODUJÍ NA BURZE.
- **BCPP – BURZA CENNÝCH PAPIRŮ**
- **MAJETKOVÝ ÚČET** – ÚČET ZÁKAZNÍKA V CDCP
- **ZÁKAZNICKÝ ÚČET PENĚŽNÍ** – PENĚŽNÍ ÚČET OBCHODNÍKA URČENÝ PRO VEDENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ ZÁKAZNÍKŮ
- **ZÁKAZNICKÝ ÚČET SBĚRNÝ** – *ÚČET VEDENÝ U TŘETÍ, OBVYKLE ZAHRANIČNÍ OSOBY NA JMÉNO OBCHODNÍKA, NA KTERÉM JSOU EVIDOVÁNY PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NEBO INVESTIČNÍ NÁSTROJE ZÁKAZNÍKŮ*
- **STOP – LIMIT** JE POKYN, KTERÝ KOMBINUJE DVA PŘÍKAZY - PŘÍKAZ TYPU STOP (TYP PŘÍKAZU) A PŘÍKAZ TYPU LIMIT (TYP OBCHODNÍHO PŘÍKAZU) - A PŘÍKAZ MUSÍ PROTO OBSAHOVAT DVĚ CENY. PRVNÍ CENA SLOUŽÍ JAKO STOP PŘÍKAZ (TJ. PŘÍKAZ SE AKTIVUJE, JAKMILE SE TRH DOTKNE ZADANÉ HODNOTY) A DRUHÁ UDÁVÁ NEJHORŠÍ MOŽNÉ PLNĚNÍ, KTERÉ JE OCHOTA AKCEPTOVAT.
- **STOP-LOSS** JE PŘEDEM DEFINOVANÁ KRAJNÍ HRANICE, PŘI KTERÉ INVESTOR DOBROVOLNĚ INKASUJE MALOU ZTRÁTU DŘÍVE, NEŽ SE TAKOVÁ ROZROSTE.

IV.

ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI A KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKA

AVANT JE POVINEN PŘI ZAŘIZOVÁNÍ KOUPEŘ ČI PRODEJE INVESTIČNÍHO NÁSTROJE, JAKOŽ I PŘI PROVÁDĚNÍ ČINNOSTÍ SMĚŘUJÍCÍCH K TOMUTO VÝSLEDKU, JEDNAT VŽDY S NÁLEŽITOU ODBORNOU PÉČÍ, ČESTNĚ, SPRÁVEDLIVĚ, S PŘIHLÉDNUTÍM K POTŘEBÁM, ZNALOSTEM, ZKUŠENOSTEM, JAKOŽ I FINANČNÍM SCHOPNOSTEM ZÁKAZNÍKA, A V JEHO NEJLEPŠÍM ZÁJMU. TUTO ČINNOST PROVÁDÍ V SOULADU S PLATNÝMI PŘEDPISY A PODMÍNKAMI BCPP, A CDCP. K ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB AVANTU JE TATO OPRÁVNĚNA POUŽÍT SLUŽEB TŘETÍCH OSOB A TO DLE SVÉHO UVÁŽENÍ, NENÍ- LI JINAK VÝSLOVNĚ DISPONOVÁNA ZÁKAZNÍKEM. PRO TYTO ÚČELY MŮŽE BÝT I AVANTEM UZAVŘENA SMLOUVA JMÉNEM ZÁKAZNÍKA A NA JEHO ÚČET, VYŽADUJE-LI TO POVAHA PROVEDENÉ SLUŽBY ČI ČINNOSTI. SLUŽBY, U KTERÝCH MÁ AVANT RELEVANTNÍ POCHYBNOSTI OHLEDNĚ PROSPĚCHU KLIENTA, KTERÁ BY TAK MOHLA MÍT VÝRAZNÝ NEGATIVNÍ DOPAD NA SITUACI ZÁKAZNÍKA, POPŘ. ZPŮSOBIT ÚJMU NA JEHO PRÁVECH, JE OPRÁVNĚN AVANT ODMÍTNOUT REALIZOVAT.

AVANT JE OPRÁVNĚN POŽADOVAT PO ZÁKAZNÍKOVÍ PÍSEMNÉ ODSOUHLASENÍ INVESTIČNÍ SLUŽBY SPOJENÉ S DALŠÍMI FINANČNÍMI NÁKLADY PRO ZÁKAZNÍKA NAD RÁMEC PŮVODNĚ SJEDNANÉ CELKOVÉ CENY DLE CENÍKU SLUŽEB AVANTU.

AVANT NEODPOVÍDÁ ZA EKONOMICKÁ RIZIKA OBCHODŮ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI. ZÁKAZNÍK JE POVINEN PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB AVANTEM TĚTO POSKYTNOUT VEŠKEROU NUTNOU SOUČINNOST, ZEJMÉNA JI INFORMOVAT O VŠECH SKUTEČNOSTECH, KTERÉ MOHOU MÍT VLIV NA REALIZACI NA KATEGORIZACI ZÁKAZNÍKA, ŘÁDNÉ PROVÁDĚNÍ OBCHODŮ, POKYNY ZÁKAZNÍKA, PROVEDITELNOST OBCHODŮ, A O VŠECH ZMĚNÁCH IDENTIFIKAČNÍCH ÚDAJŮ. ZÁKAZNÍK JE POVINEN INFORMOVAT AVANT O VŠECH ZMĚNÁCH TĚCHTO ÚDAJŮ, JINAK AVANT NEODPOVÍDÁ ZA ŠKODU VZNIKLOU ZÁKAZNÍKOVÍ V DŮSLEDKU NEPOSKYTNUTÍ POTŘEBNÉ SOUČINNOSTI, POPŘ. V DŮSLEDKU NEPOSKYTNUTÍ PRAVDIVÝCH A ÚPLNÝCH INFORMACÍ NEBO NENAHLÁSÍ- LI ZÁKAZNÍK ZMĚNY ÚDAJŮ AVANTU.

AVANT JE POVINEN EVIDOVAT SVĚŘENÝ MAJETEK ZÁKAZNÍKA ODDĚLENĚ OD VLASTNÍHO MAJETKU. ZÁKAZNÍK SE ZAVAZUJE ZAPLATIT AVANTU ODMĚNU ZA SLUŽBY, POSKYTNUTÉ NA ZÁKLADĚ KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVY A TĚCHTO VOP, A TO ZPŮSOBEM A VE VÝŠI SPECIFIKOVANÉ SMLOUVOU, TĚMITO VOP A CENÍKEM SLUŽEB.

ANALÝZA INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ, KTEROU AVANT TVOŘÍ NEBO ROZŠÍŘUJE, MUSÍ BÝT V SOULADU SE VŠEMI INFORMACEMI, KTERÉ ZÁKAZNÍKOVÍ POSKYTLA. JESTLIŽE AVANT TVOŘÍ NEBO ROZŠÍŘUJE DOPORUČENÍ, KTERÉ NENÍ ANALÝZOU INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO INVESTIČNÍM DOPORUČENÍM, ZAJISTÍ, ABY TAKOVÉ DOPORUČENÍ OBSAHOVALO VÝSLOVNÉ UPOZORNĚNÍ, ŽE PŘI JEHO TVORBĚ NEBO ŠÍŘENÍ OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPÍRY NEPOSTUPOVAL PODLE POŽADAVKŮ TOHOTO ZÁKONA UPRAVUJÍCÍCH PRAVIDLA PRO ANALÝZU INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO INVESTIČNÍ DOPORUČENÍ. ZÁKAZNÍK JE OPRÁVNĚN VYUŽÍT INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ POSKYTOVANÉHO AVANTEM PŘI VYUŽÍVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB, ČÍMŽ PROHLAŠUJE, ŽE SI JE VĚDOM, ŽE I S VYVINUTÍM MAXIMÁLNÍHO MOŽNÉHO ÚSILÍ, JAKOŽ I PŘI DODRŽENÍ VEŠKERÝCH OPATŘENÍ A PRAVIDEL K ZAJIŠTĚNÍ REALIZACE POKYNU ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK, MŮŽE BÝT INVESTICE NA ZÁKLADĚ DOPORUČENÍ ZISKOVÁ I ZTRÁTOVÁ, PŘIČEMŽ ZA ROZHODNUTÍ VŽDY ODPOVÍDÁ TOLIKO ZÁKAZNÍK. AVANT MŮŽE NAOPAK SVÁ DOPORUČENÍ, KTERÁ SE VZHLEDEM K VÝVOJI NA FINANČNÍCH TRŽÍCH PROJEVÍ NESPRÁVNÝMI, KORIGOVAT ČI ODVOLAT BEZ ZALOŽENÍ ODPOVĚDNOSTI ZA DŮSLEDKY INVESTIČNÍCH ROZHODNUTÍ UČINĚNÝCH ZÁKAZNÍKEM, BYŤ NA DOPORUČENÍ AVANTU.

AVANT V SOULADU S NOVELIZOVANÝM ZPKT ZAVEDLA KATEGORIZACI S RŮZNOU MÍROU OCHRANY ZÁKAZNÍKŮ, A SICE JSOU ZAVEDENY NÁSLEDUJÍCÍ TŘI KATEGORIE:

NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK,

PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK,

ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA,

Z NICHŽ PRÁVĚ KATEGORIE NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK POŽÍVÁ NEJVYŠŠÍ MÍRY OCHRANY, KDEŽTO TZV. ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA, MEZI KTERÉ MŮŽEME ŘADIT PŘEDEVŠÍM BANKY, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, INVESTIČNÍ FONDY, OBCHODNÍKY S CENNÝMI PAPÍRY, POŽÍVÁ OCHRANY NEJMENŠÍ.

PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM SE ROZUMÍ PŘEDEVŠÍM BANKY A INSTITUCE ELEKTRONICKÝCH PENĚZ, SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVA, OBCHODNÍKY S CENNÝMI PAPÍRY, POJIŠŤOVNY, ZAJIŠŤOVNY, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, INVESTIČNÍ FONDY, PENZIJNÍ FONDY, A DALŠÍ OSOBY, U NICHŽ JE PRESUMOVÁNA ZNALOST A ZKUŠENOSTI V OBLASTI INVESTIC NA KAPITÁLOVÝCH TRŽÍCH.

PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK MŮŽE MODIFIKOVAT SVOJE ZAŘAZENÍ, A TO DOHODOU MEZINÍM A OBCHODNÍKEM S CENNÝMI PAPÍRY, POPŘ. NA ZÁKLADĚ SDĚLENÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY, ŽE JEJ ZA

PROFESIONÁLNÍHO ZÁKAZNÍKA NEPOVAŽUJE. ROVNĚŽ TAK ZÁKON UMOŽŇUJE, ABY BYL MĚNĚN ROZSAH POVINNOSTÍ VŮČI PROFESIONÁLNÍMU ZÁKAZNÍKOVÍ NA ZÁKLADĚ PÍSEMNÉ ŽÁDOSTI. VŽDY VŠAK MUSÍ BÝT ZŘEJMÉ, JAKÝCH INVESTIČNÍCH SLUŽEB ČI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE ZMĚNA KATEGORIZACE TÝKÁ. NAOPAK NĚKTERÉ DALŠÍ VYMEZENÉ POVINNOSTI, KTERÝMI NENÍ POVINOVÁN VE VZTAHU K TOMUTO ZÁKAZNÍKOVÍ, MOHOU BÝT ZALOŽENY Z VŮLE OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY.

NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK JE ZPRAVIDLA FYZICKOU OSOBOU, TZV. DROBNÝM INVESTOREM, KTERÉMU POSKYTUJE PRÁVNÍ ŘÁD NEJVYŠŠÍ MÍRU OCHRANY. ZAŘAZENÍ ZÁKAZNÍKA DO NĚKTERÉ Z KATEGORIÍ PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB PŘEDCHÁZÍ ZÍSKÁNÍ INFORMACÍ OD ZÁKAZNÍKA FORMOU INVESTIČNÍHO DOTAZNÍKU. ZÍSKANÉ INFORMACE O ODBORNÝCH ZNALOSTECH V OBLASTI INVESTIC, ZKUŠENOSTECH V OBLASTI INVESTIC, FINANČNÍM ZÁZEMÍ A INVESTIČNÍCH CÍLECH. ROVNĚŽ U NEPROFESIONÁLNÍHO ZÁKAZNÍKA MŮŽE BÝT MODIFIKOVÁNO JEHO ZAŘAZENÍ, PŘIČEMŽ TATO ZMĚNA MŮŽE ZNAMENAT ZTRÁTU NÁROKU NA NÁHRADU ZE ZAHRANIČNÍHO GARANČNÍHO SYSTÉMU ÚČELEM OBDOBNÉMU SYSTÉMU ZABEZPEČOVANÉMU GARANČNÍM FONDEM OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY (DÁLE JEN GARANČNÍ FOND), A PŘEDEVŠÍM, JAK BYLO UVEDENO VÝŠE, AVANT POTÉ PLNÍ POVINNOSTI UVEDENÉ V § 15 AŽ 15R ZPKT VE VZTAHU K PROFESIONÁLNÍMU ZÁKAZNÍKOVÍ V UŽŠÍM ROZSAHU NEŽ VE VZTAHU K ZÁKAZNÍKOVÍ, KTERÝ NENÍ PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM.

VŠICHNI ZÁKAZNÍCI, KTERÍ NESPLŇUJÍ PODMÍNKY PRO ZAŘAZENÍ DO KATEGORIE PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK, PŘÍPADNĚ ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA, JSOU ZAŘAZENI V KATEGORII NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK.

INFORMAČNÍ POVINNOSTI VE VZTAHU K NEPROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKŮM PŘEDSTAVUJÍ ZE STRANY AVANTU ZEJMÉNA: INFORMACE O:

- OBCHODNÍKOVÍ S CENNÝMI PAPIŘY, O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH, KTERÉ POSKYTUJE, A KTERÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE TYTO SLUŽBY TÝKAJÍ,
- MOŽNÝCH RIZICÍCH, KTERÁ MOHOU BÝT SPOJENA S URČITOU INVESTIČNÍ SLUŽBOU ČI INVESTIČNÍM NÁSTROJEM, A O MOŽNÝCH ZAJIŠTĚNÍCH PROTI NIM,
- CELKOVÉ CENĚ INVESTIČNÍ SLUŽBY (VČETNĚ POPLATKŮ, DANÍ A DALŠÍCH SOUVISEJÍCÍCH NÁKLADŮ),
- REŽIMU OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA,
- POKYNECH ZÁKAZNÍKA
- OBSAHU SMLUVNÍ DOKUMENTACE A VŠEOBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNKÁCH, JAKOŽ I O SOUVISEJÍCÍ DOKUMENTACI,
- KATEGORIZACI ZÁKAZNÍKA, VČETNĚ MOŽNOSTI ZMĚNY KATEGORIZACE NA ŽÁDOST A DŮSLEDČÍCH TAKOVÉHO ÚKONU,
- INFORMACE O PRAVIDLECH O PROVÁDĚNÍ POKYNŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK,
- VŠECH PODSTATNÝCH ZMĚNÁCH, MAJÍ-LI TYTO VLIV NA INVESTIČNÍ SLUŽBU, KTERÁ JE ZÁKAZNÍKOVÍ POSKYTOVÁNA,
- OPATŘENÍCH OMEZUJÍCÍCH MOŽNÝ STŘET ZÁJMŮ,
- PŘEVODNÍCH MÍSTECH,
- MOŽNOSTECH REKLAMACE,
- GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY (DÁLE JEN GARANČNÍ FOND) A REGULÁTOROVÍ.

PŘI JEDNÁNÍ S NEPROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM AVANT VĚNUJE ZVÝŠENOU POZORNOST, ABY JEDNÁNÍ A SLUŽBY BYLY POSKYTOVÁNY KVALIFIKOVANĚ, ČESTNĚ A SPRÁVEDLIVĚ A V NEJLEPŠÍM ZÁJMU ZÁKAZNÍKA. PODROBNĚJŠÍ INFORMACE A ZPŮSOB JEJICH POSKYTOVÁNÍ UPRAVUJE INDIVIDUÁLNÍ SMLOUVA SE ZÁKAZNÍKEM A VŠEOBECNÉ INFORMACE OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY.

V. UZAVŘENÍ SMLOUVY

KOMISIONÁŘSKOU SMLOUVU, POPŘ. JINOU SMLOUVU O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH, JE MOŽNÉ UZAVŘÍT PŘÍMO OSOBNĚ V SÍDLĚ AVANTU NEBO KORESPONDENČNĚ, TZV. „NA DÁLKU“. ZÁKAZNÍK SE MUSÍ PŘI PODPISU SMLOUVY IDENTIFIKOVAT DLE POŽADAVKŮ AVANTU. PŘI KORESPONDENČNÍM ZPŮSOBU UZAVŘENÍ SMLOUVY MUSÍ BÝT NA JEDNOM VYHOTOVENÍ SMLOUVY ÚŘEDNĚ OVĚŘENÝ PODPIS ZÁKAZNÍKA.

PŘI PODPISU SMLOUVY JE AVANT OPRÁVNĚN URČIT, K JAKÉMU DATU ČI OKAMŽIKU JE OPRÁVNĚN ZADAT ZÁKAZNÍK AVANTU PRVNÍ POKYN K REALIZACI.

PODPISEM SMLOUVY ZÁKAZNÍK STVRZUJE, ŽE PODPISEM SMLOUVY NEPORUŠUJE ŽÁDNÝ PRÁVNÍ PŘEDPIS, ZÁVAZEK ČI JINOU POVINNOST A K PODPISU SMLOUVY JE OPRÁVNĚN BEZ SOUHLASU ČI SCHVÁLENÍ JINÝM ORGÁNEM ČI OSOBOU.

PŘI PODPISU KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVY JE AVANT POVINEN PŘIDĚLIT ZÁKAZNÍKOVÍ ZÁKAZNICKÉ ČÍSLO, UŽIVATELSKÉ JMÉNO A DOHODNOUT SE ZÁKAZNÍKEM HESLO PRO ÚČELY KOMUNIKACE PŘÍSTUPOVÉ ÚDAJE JSOU DŮVĚRNÉ!

ZÁKAZNÍK JE POVINEN PŘIDĚLENÉ UŽIVATELSKÉ JMÉNO, HESLO A ZÁKAZNICKÉ ČÍSLO UCHOVÁVAT V TAJNOSTI; V OPAČNÉM PŘÍPADĚ NENESE AVANT ŽÁDNOU ODPOVĚDNOST ZA DŮSLEDKY PROZRAZENÍ UVEDENÝCH DAT TŘETÍ OSOBE.

PODPISEM SMLOUVY ZÁKAZNÍK ROVNĚŽ STVRZUJE, ŽE MÁ BEZPROBLÉMOVÝ PŘÍSTUP K UŽÍVÁNÍ INTERNETU.

V PŘÍPADĚ **UZAVŘENÍ SMLOUVY O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB „NA DÁLKU“**, PŘI JEJÍMŽ PODPISU NEMUSÍ BÝT ZÁKAZNÍK PŘÍTOMEN FYZICKY S POUŽITÍM PROSTŘEDKU KOMUNIKACE NA DÁLKU (FAX, E-MAIL, FORMOU POŠTOVNÍ PŘEPRAVY), JE POVINEN AVANT DODRŽOVAT POVINNOSTI PODLE § 1820 A NÁSL. ZÁKONA Č. 89/2012 SB., OBČANSKÝ ZÁKONÍK.

POUZE S PŘEDCHOZÍM VÝSLOVNÝM SOUHLASEM ZÁKAZNÍKA MOHOU BÝT POUŽITY A AUTOMATICKÉ ROZESÍLÁNÍ ELEKTRONICKÉ POŠTY. AVANT SDĚLÍ ZÁKAZNÍKOVÍ V DOSTATEČNÉM PŘEDSTIHU PŘED UZAVŘENÍM SMLOUVY V TEXTOVÉ PODOBĚ INFORMACE, JEJICHŽ ROZSAH A ZPŮSOB SDĚLENÍ URČUJE § 1843 – 1845 OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU ZÁK. Č. 89/2012 SB. POKUD AVANT ZÁKAZNÍKOVÍ POSKYTNE KLAMAVÉ ÚDAJE, MÁ ZÁKAZNÍK PRÁVO ODSTOUPIT OD KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVY UZAVÍRANÉ NA DÁLKU VE LHŮTĚ 3 MĚSÍCŮ ODE DNE, KDY SE O PORUŠENÍ UVEDENÝCH POVINNOSTÍ AVANTEM DOZVÍ. OD KOMISIONÁŘSKÝCH SMLUV UZAVÍRANÝCH NA DÁLKU MÁ DÁLE ZÁKAZNÍK PRÁVO ODSTOUPIT BEZ UVEDENÍ DŮVODU A BEZ JAKÉKOLIV SANKCE VE LHŮTĚ 14 DNŮ ODE DNE UZAVŘENÍ SMLOUVY NEBO ODE DNE, KDY MU BYLY POSKYTNUTY INFORMACE PODLE § 1843 ZÁKONA Č. 89/2012 SB., OBČANSKÝ ZÁKONÍK, NASTAL-LI TENTO DEN PO UZAVŘENÍ SMLOUVY.

UZAVŘENÍ SMLOUVY JE PŘEDPOKLADEM A PODMÍNKOU PRO OTEVŘENÍ ÚČTU ZÁKAZNÍKA.

PŘEVODEM PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ JE BEZHOTOVOSTNÍ PŘEVOD PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ ZÁKAZNÍKA NA ZÁKAZNICKÝ ÚČET.

PŘEVOD INVESTIČNÍCH PROSTŘEDKŮ ZÁKAZNÍKA SE ODLIŠUJE DLE POVAHY INVESTIČNÍHO NÁSTROJE:

TUZEMSKÉ ZAKNIHOVANÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE REGISTROVANÉ VE CDCP,

TUZEMSKÉ IMOBILIZOVANÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE V EVIDENCI OCP

TUZEMSKÉ LISTINNÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE – ODEVZDÁNÍM AVANTU,

ZAHRANIČNÍ INVESTIČNÍ NÁSTROJ – PŘEVOD NA URČENÝ ZÁKAZNICKÝ SBĚRNÝ ÚČET

VEDENÝ TŘETÍ, OBVYKLE ZAHRANIČNÍ OSOBOU.

ZÁKAZNÍK MŮŽE PODAT ZA PÍSEMNÝ POKYN K PŘEVODU PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ ZE ZÁKAZNICKÉHO NA SVŮJ PRIVÁTNÍ ÚČET. V TAKOVÉM PŘÍPADĚ SE MUSÍ JEHO PODPIS SHODOVAT S VZOROVÝM PODPISEM, KTERÝ MÁ AVANT K DISPOZICI, POPŘ. MUSÍ BÝT ÚŘEDNĚ OVĚŘEN. PROSTŘEDKY MOHOU BÝT PŘEVEDENY, POKUD NEJSOU VÁZÁNY V SOUVISLOSTI S JINÝM POKYNEM ZÁKAZNÍKA.

ZÁKAZNÍK MŮŽE ROVNĚŽ PODAT POKYN K PŘEVODU INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZE ZÁKAZNICKÉHO ÚČTU V PŘÍPADĚ, ŽE MÁ VYPOŘÁDÁNY VEŠKERÉ ZÁVAZKY S AVANTEM. V PŘÍPADĚ ZAHRANIČNÍCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ BUDE TENTO POKYN REALIZOVÁN PŘEVODEM ZE ZÁKAZNICKÉHO SBĚRNÉHO ÚČTU NA JINÝ URČENÝ ÚČET, U LISTINNÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JEJICH FYZICKÝM PŘEDÁNÍM.

AVANT MÁ PRÁVO V SOULADU S PLATNÝMI PRÁVNÍMI PŘEDPISY PROTI POHLEDÁVCE ZÁKAZNÍKA ZAPOČÍST JAKOUKOLI POHLEDÁVKU, KTEROU EVIDUJE ZA ZÁKAZNÍKEM.

VI.

INFORMACE O INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH A RIZICÍCH S NIMI SPOJENÝCH

AVANT JE OPRÁVNĚN K VÝKONU NÁSLEDUJÍCÍCH INVESTIČNÍCH SLUŽEB:

- PŘIJÍMÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ,
- PROVÁDĚNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ NA ÚČET ZÁKAZNÍKA,
- OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI NA VLASTNÍ ÚČET,
- UPISOVÁNÍ NEBO UMISŤOVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE ZÁVAZKEM JEJICH UPSÁNÍ,
- UMISŤOVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ BEZ ZÁVAZKU JEJICH UPSÁNÍ,
- INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ TÝKAJÍCÍ SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ,
- ÚSCHOVA A SPRÁVA INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ VČETNĚ SOUVISEJÍCÍCH SLUŽEB,

- PORADENSKÁ ČINNOST TÝKAJÍCÍ SE STRUKTURY KAPITÁLU
- POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH DOPORUČENÍ A ANALÝZ INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO PODOBNÝCH OBECNÝCH DOPORUČENÍ TÝKAJÍCÍCH SE OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI,

UVEDENÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY JE OPRÁVNĚN AVANT PROVÁDĚT VE VZTAHU K INVESTIČNÍM NÁSTROJŮM, KTERÝMI JSOU:

- INVESTIČNÍ CENNÉ PAPIRY (ZEJMÉNA AKCIE NEBO OBDOBNÉ CENNÉ PAPIRY PŘEDSTAVUJÍCÍ PODÍL NA SPOLEČNOSTI NEBO JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBE, DLUHOPISY NEBO OBDOBNÉ CENNÉ PAPIRY PŘEDSTAVUJÍCÍ PRÁVO NA SPLACENÍ DLUŽNÉ ČÁSTKY, CENNÉ PAPIRY TYTO CENNÉ PAPIRY NAHRAZUJÍCÍ AD.),

ZÁKAZNÍK JE PODPÍSEM SMLOUVY ŘÁDNĚ SEZNÁMEN, POUČEN A BERE TÍM NA VĚDOMÍ, ŽE PŘI OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI VZNIKAJÍ NÁSLEDUJÍCÍ OBECNÁ INVESTIČNÍ RIZIKA:

- **VÝŠE KURZŮ, VÝNOSŮ, ZHODNOCENÍ Z OBCHODU S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI V MINULOSTI NENÍ URČUJÍCÍM A SMĚRODATNÝM FAKTOREM PRO SOUČASNÉ OBCHODOVÁNÍ S DANÝMI INVESTIČNÍMI NÁSTROJI, JEJICH HODNOTA SE MŮŽE V ČASE MĚNIT,**
- INVESTIČNÍ NÁSTROJE V CIZÍ MĚNĚ PODLÉHAJÍ VLIVŮM ZMĚN MĚNOVÝCH KURZŮ,
- PRAVDĚPODOBNOST REALIZACE POKYNU ZÁVISÍ NA DOSTUPNOSTI TOHO KTERÉHO INVESTIČNÍHO NÁSTROJE (RIZIKO LIKVIDITY),
- OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI SE CO DO RIZIKOVOSTI LIŠÍ DLE TYPU INVESTIČNÍHO NÁSTROJE, NEMALÝ VLIV VEDLE ZMĚN KURZŮ (AKCIOVÉ RIZIKO), ZMĚN MĚNOVÝCH KURZŮ, MAJÍ I LEGISLATIVNÍ ÚPRAVY V JEDNOTLIVÝCH ZEMÍCH A PRAVIDLA OVLÁDAJÍCÍ PŘEVODNÍ MÍSTO (PRÁVNÍ RIZIKO),
- OBVYKLE PLATÍ, ŽE ČÍM VYŠŠÍ JE OČEKÁVANÝ VÝNOS, O TO VYŠŠÍ NESE INVESTOR RIZIKO,
- INVESTIČNÍ NÁSTROJE V SOBĚ OBSAHUJÍ KREDITNÍ RIZIKO EMITENTA, ČÍMŽ SE ROZUMÍ NEBEZPEČÍ, ŽE SE EMITENT DOSTANE DO ÚPADKU, NÁSLEDKEM ČEHOŽ BUDOU JÍM EMITOVANÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE ZNEHODNOCENY,
- V DŮSLEDKU SELHÁNÍ OBCHODNÍHO SYSTÉMU MŮŽE BÝT VYVOLÁNA ROVNĚŽ RYCHLÁ ZTRÁTA, ZA KTEROU VŠAK AVANT NENESE ŽÁDNOU ODPOVĚDNOST,
- PRO FINANCOVÁNÍ RIZIKOVÝCH INVESTIC BY NEMĚLY BÝT UŽITY ZDROJE ZÁKAZNÍKA, JEJICHŽ POTENCIÁLNÍ ZTRÁTA MŮŽE ZAKLÁDAT EXISTENČNÍ POTÍŽE ZÁKAZNÍKA, TOTO RIZIKO VŠAK JE ODVISLÉ TOLIKO OD ROZHODNUTÍ ZÁKAZNÍKA.

INVESTIČNÍ RIZIKA JE MOŽNÉ ZMENŠIT ČI MAXIMÁLNĚ ELIMINOVAT NÁSLEDUJÍCÍMI ZPŮSOBY:

- DIVERZIFIKACE INVESTIC, KOMBINACE INVESTOVÁNÍ FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ DO RŮZNÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ
- OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH ZA PŘEDPOKLADU DOSTATEČNÉHO OBJEMU FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ,
- MONITORING VÝVOJE TRHŮ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI, INFORMOVANOST, SEBEVZDĚLÁVÁNÍ,
- POUŽÍVÁNÍ LIMITNÍCH POKYNŮ (“STOP-LOSS” NEBO “STOP-LIMIT”)

VZHLEDEM KE SPECIFIKŮM JEDNOTLIVÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ A POSKYTOVANÝCH INVESTIČNÍCH JE TAKOVÉ OBCHODOVÁNÍ SPOJENO U VYBRANÝCH RIZIKOVÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ A ZPŮSOBU POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB S NÁSLEDUJÍCÍMI RIZIKY:

- MĚNOVÉ SWAPY – DERIVÁTY PŘEDSTAVUJÍCÍ PŘEDEVŠÍM ZÁVAZEK BANKY KOUPIŤ OD ZÁKAZNÍKA, (RESP. PRODAT) DOHODNUTÉ MNOŽSTVÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ V JEDNÉ MĚNĚ ZA PŘEDEM DOHODNUTOU ČÁSTKU V JINÉ MĚNĚ K PEVNĚ SJEDNANÉMU DATU ZA SJEDNANÝ SPOTOVÝ KURZ A ZÁROVEŇ ZÁVAZEK BANKY, ŽE MU ZPĚTNĚ PRODÁ (RESP. ODKOUPÍ) STEJNÉ MNOŽSTVÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ V PRVNÍ MĚNĚ ZA DOHODNUTÉ MNOŽSTVÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ V DRUHÉ MĚNĚ K PEVNĚ SJEDNANÉMU POZDĚJŠÍMU DATU ZA FORWARDOVÝ KURZ, RIZIKO SPOČÍVÁ PŘEDEVŠÍM V NÁKLADECH NA SJEDNÁNÍ A FINANCOVÁNÍ SWAPU, VE VÝVOJI MĚNOVÉHO KURZU,
- DAY-TRADING - STRATEGIE OBCHODOVÁNÍ, PŘI NÍŽ ZÁKAZNÍK NAKUPUJE A PRODÁVÁ SHODNÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE NEBO JINÁ AKTIVA V PRŮBĚHU JEDNOHO NEBO NEJVÝŠE NĚKOLIKA MÁLO OBCHODNÍCH DNÍ., RIZIKEM JSOU VYSOKÉ POPLATKOVÉ NÁKLADY, MOŽNOST ZTRÁTY V DŮSLEDKU SELHÁNÍ OBCHODNÍHO SYSTÉMU, DOPORUČUJE SE SLEDOVÁNÍ JEJICH PROVEDENÍ, SLEDOVÁNÍ INFORMACÍ O TRHU, ZADÁNÍ POKYNU STOP-LOSS.

PŘI POKLESU KURZŮ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ MUSÍ SLOŽIT ZÁKAZNÍK DALŠÍ FINANČNÍ PROSTŘEDKY, JINAK MŮŽE DOJÍT K NUCENÉMU PRODEJI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA.

AVANT JE OPRÁVNĚN V NĚKTERÝCH PŘÍPADECH SDRUŽOVAT ZÁKAZNICKÝ MAJETEK NA ZÁKAZNICKÝCH SBĚRNÝCH ÚČTECH, VEDENÝCH TŘETÍ ZAHRANIČNÍ OSOBOU, AVŠAK ZA PŘEDPOKLADU ODDĚLENÉHO ÚČETNICTVÍ O MAJETKU JEDNOTLIVÝCH ZÁKAZNÍKŮ. INVESTIČNÍ NÁSTROJE JSOU VEDENY NA OSOBU OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY. RIZIKEM JE PŘEDEVŠÍM MOŽNOST SELHÁNÍ TŘETÍ OSOBY, V DŮSLEDKU ČEHOŽ MOHOU ZÁKAZNÍCI, JEJICHŽ MAJETEK BYL SDRUŽEN NA ZÁKAZNICKÉM SBĚRNÉM ÚČTU, SPOLEČNĚ PROPORCIONÁLNĚ SDÍLET ZTRÁTU.

PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB NEPOSKYTUJE AVANT PRÁVNÍ, DAŇOVÉ, ÚČETNÍ, ANI JINÉ OBDOBNÉ PORADENSTVÍ, A NENESE TUDÍŽ ZA ZTRÁTY SPOJENÉ S PRÁVNÍMI, DAŇOVÝMI ČI ÚČETNÍMI ASPEKTY ŽÁDNOU ZODPOVĚDNOST.

VII. ZADÁVÁNÍ A VYPOŘÁDÁNÍ POKYNŮ, INFORMACE O REALIZOVANÝCH POKYNECH

POKYNEM K OBCHODOVÁNÍ SE ROZUMÍ KAŽDÉ ZADÁNÍ NÁKUPU NEBO PRODEJE, POPŘ. VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI, OBSAHUJÍCÍ: NÁZEV INVESTIČNÍHO NÁSTROJE, ISIN NEBO JINÝ ÚDAJ IDENTIFIKUJÍCÍ INVESTIČNÍ NÁSTROJ, POČET KUSŮ, NÁKUPNÍ NEBO PRODEJNÍ CENU A DOBU PLATNOSTI POKYNU.;

PRAVIDLA PROVÁDĚNÍ POKYNU ZÁKAZNÍKA, ZA KTERÝCH SMÍ PROVÁDĚT POKYNY ZÁKAZNÍKA, JSOU SPECIFIKOVÁNA V PRAVIDLECH O PROVÁDĚNÍ POKYNŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK. PRAVIDLA ROVNĚŽ OBSAHUJÍ INFORMACE O PŘEVODNÍCH MÍSTECH A OZNAČENÍ KONTAKTNÍCH OSOB PRO ZADÁVÁNÍ POKYNŮ KOMITENTEM.

POKYNEM K VYPOŘÁDÁNÍ PŘÍMÉHO OBCHODU SE TŘETÍ OSOBOU SE ROZUMÍ ZADÁNÍ PŘEDEVŠÍM OBSAHUJÍCÍ:

OBCHODNÍ FIRMU NEBO NÁZEV A SÍDLO NEBO MÍSTO PODNIKÁNÍ ANEBO JMÉNO A BYDLIŠTĚ TŘETÍ OSOBY,

IDENTIFIKAČNÍ NEBO RODNÉ ČÍSLO TŘETÍ OSOBY NEBO JEJÍHO ZASTUPUJÍCÍHO OCP,

OZNAČENÍ INVESTIČNÍHO NÁSTROJE OBSAHUJÍCÍ ISIN NEBO PŘÍPADNĚ JINÝ ÚDAJ IDENTIFIKUJÍCÍ INVESTIČNÍ NÁSTROJ

A ÚDAJ O POŽADOVANÉ TRANSAKCI (PRODEJ/KOUPĚ/PŘEVOD)

POČET KUSŮ A V PŘÍPADĚ ÚPLATNÉHO PŘEVODU CENU, ZA KTEROU SE INVESTIČNÍ NÁSTROJ PŘEVÁDÍ A

PRÁVNÍ DŮVOD PŘEVODU,

DALŠÍ ÚDAJE SPECIFIKOVANÉ V PRAVIDLECH O PROVÁDĚNÍ POKYNŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK.

POKYN K PRODEJI LISTINNÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE MŮŽE TÝKAT POUZE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ, SE KTERÝMI JSOU SPOJENA VŠECHNA SAMOSTATNĚ PŘEVODITELNÁ PRÁVA A NA NICHŽ NEBUDE VÁZNOUT ZÁSTAVNÍ PRÁVO ANI ŽÁDNÁ JINÁ PRÁVA TŘETÍCH OSOB.

POKUD NEDISPONUJE POKYN ZÁKAZNÍKA NĚKTERÝM Z POVINNÝCH ÚDAJŮ A JEHO OBSAH VŠAK BUDE I NADÁLE ZŘEJMÝ, JASNÝ A SROZUMITELNÝ, MŮŽE AVANT POKYN DOPLNIT DLE SVÉHO UVÁŽENÍ NEBO JEJ ODMÍTNOUT. POKYN MŮŽE OBSAHOVAT I JINÉ PODMÍNKY, KTERÉ VŠAK ZNEMOŽŇUJÍ-LI REALIZACI POKYNU ČI JSOU SPOJENY S VYSOKÝMI NÁKLADY, MŮŽE AVANT TAKOVÝ POKYN ODMÍTNOUT A NEPRODLENĚ O TOM INFORMOVAT ZÁKAZNÍKA. ROVNĚŽ TAK MŮŽE ODMÍTNOUT POKYN JIŽ PŘIJATÝ, POKUD JEJ SHLEDÁ V ROZPORU S PRÁVNÍMI PŘEDPISY NEBO VNITŘNÍMI PRAVIDLY A OPATŘENÍMI, DÁLE POKUD ZÁKAZNÍK NEDISPONUJE NA SVÉM ÚČTU DOSTATKEM PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ K REALIZACI POKYNU, EXISTUJÍ-LI ODŮVODNĚNÉ POCHYBNOSTI AVANTU O TOM, ŽE I S VYVINUTÍM MAXIMÁLNÍHO ÚSILÍ NEBUDE MOŽNO OBCHOD ÚSPĚŠNĚ REALIZOVAT, JESTLIŽE JE ZÁKAZNÍK V ÚPADKU, JE-LI V PRODLENÍ S PLNĚNÍM JAKÉHOKOLI ZÁVAZKU NEBO ZJISTÍ-LI AVANT NEPRAVDIVOST ÚDAJŮ, KTERÉ JE POVINEN ZÁKAZNÍK POSKYTNOUT.

AVANT NEODPOVÍDÁ ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ V DŮSLEDKU NEPLNĚNÍ POVINNOSTÍ ZÁKAZNÍKEM, KTERÉ MOHOU MÍT VLIV NA REALIZACI POKYNU.

AVANT NEOZNAMUJE IDENTIFIKACI OSOBY, SE KTEROU BYL REALIZOVÁN OBCHOD.

AVANT NENÍ POVINEN VYSTAVOVAT POTVRZENÍ O PŘIJETÍ POKYNU.

ZÁKAZNÍK JE OPRÁVNĚN ZADAT POKYN NA PRODEJ NEBO NÁKUP INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ V PRŮBĚHU OBVYKLÉ PRACOVNÍ DOBY, A TO V DEN OBCHODOVÁNÍ, PŘIČEMŽ USKUTEČNĚNÍ TOHOTO POKYNU PODLÉHÁ PLATNÉMU HARMONOGRAMU OBCHODNÍHO DNE NA VEŘEJNÝCH TRZÍCH. POKYN JE OPRÁVNĚN PODAT SÁM NEBO PROSTŘEDNICTVÍM TŘETÍ OSOBY.

ZA PRÁVNICKOU OSOBU PODÁVÁ POKYNY JEJÍ STATUTÁRNÍ ZÁSTUPCE, NEBO OSOBY JÍM ZMOCNĚNÉ, KTERÉ UVEDE JAKO OSOBY OPRÁVNĚNÉ V KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVĚ A SOUČÁSTÍ TOHOTO OPRÁVNĚNÍ JE I PODPISOVÝ VZOR TĚCHTO OSOB POUŽÍVANÝ PRO PÍSEMNÉ POKYNY. PŘÍPADNÁ PLNÁ MOC MUSÍ OBSAHOVAT ÚŘEDNĚ OVĚŘENÝ PODPIS ZMOCNITELE.

ZÁKAZNÍK, KTERÝ JE FYZICKOU OSOBU, JE OPRÁVNĚN PODÁVAT OBCHODNÍKOVÍ POKYNY SÁM NEBO PROSTŘEDNICTVÍM TŘETÍ OSOBY, KTEROU UVEDE JAKO OSOBU OPRÁVNĚNOU V KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVĚ A SOUČÁSTÍ TOHOTO OPRÁVNĚNÍ JE I PODPISOVÝ VZOR TÉTO OSOBY POUŽÍVANÝ PRO PÍSEMNÉ POKYNY.

ZÁKAZNÍK SE ZAVAZUJE, ŽE PO DOBU PLATNOSTI POKYNU NEBUDE NIKTERAK NAKLÁDAT S PŘÍSLUŠNÝM INVESTIČNÍM NÁSTROJEM, JEHOŽ SE TÝKÁ REALIZACE POKYNU, ANI S PRÁVY A PŘÍSLUŠENSTVÍM K TAKOVÉMU INVESTIČNÍMU NÁSTROJI NÁLEŽEJÍCÍM.

AVANT PO OBDŘZENÍ POKYNU JEJ ZAŘADÍ K NÁKUPU INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ, POKUD NA ÚČTU ZÁKAZNÍKA VEDENÉM AVANTEM JSOU PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY VE VÝŠI UMOŽŇUJÍCÍ REALIZACI POKYNU.

POKYN K PRODEJI ZAKNIHOVANÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JE ZÁVAZNÝ PRO AVANT POUZE POKUD JSOU TYTO INVESTIČNÍ NÁSTROJE V EVIDENCI ATLANTY V ODPOVÍDAJÍCÍMU POČTU URČENÝCH ZAKNIHOVANÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.

POKYN K PRODEJI IMOBILIZOVANÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JE ZÁVAZNÝ PRO AVANT POUZE POKUD JSOU TYTO INVESTIČNÍ NÁSTROJE V EVIDENCI AVANTU V ODPOVÍDAJÍCÍMU POČTU URČENÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.

POKYN K PRODEJI LISTINNÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JE ZÁVAZNÝ PRO OBCHODNÍKA AŽ OD OKAMŽIKU FYZICKÉHO PŘEDÁNÍ, POPŘ. JE-LI JEJICH „BLOKACE“ POTVRZENA USCHOVATELEM TĚCHTO LISTINNÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ. V PŘÍPADĚ NEPOTVRZENÍ BLOKACE TOTO OPĚT AVANT NEPRODLENĚ OZNÁMÍ ZÁKAZNÍKOVÍ.

PROVEDENÍM POKYNU SE ROZUMÍ ÚKONY UČINĚNÉ AVANTEM A SMĚRUJÍCÍ K POŽADOVANÉ REALIZACI POKYNU. AVANT JE POVINEN SDĚLIT ZÁKAZNÍKOVÍ ZPRÁVU O REALIZACI NÁKUPU ČI PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ V SOULADU S KOMISIONÁŘSKOU SMLOUVOU

AVANT MÁ POVINNOST PRODAT INVESTIČNÍ NÁSTROJ ZA VYŠŠÍ CENU, NEBO KOUPIŤ INVESTIČNÍ NÁSTROJ ZA NIŽŠÍ CENU, NEŽ KTERÁ BYLA UVEDENA V POKYNU, POKUD MÁ TAKOVOU MOŽNOST.

ZMĚNY NEBO ZRUŠENÍ POKYNU MOHOU BÝT PROVEDENY JEN ZPŮSOBEM A FORMOU, JAKOU BYLY PODÁNY. UVEDENÉ ZMĚNOVÉ ČI ZRUŠOVACÍ POKYNY BUDOU AVANTEM RESPEKTOVÁNY JEN V TĚ ČÁSTI, V JAKÉ JEŠTĚ NEBYL POKYN PROVEDEN.

VYÚČTOVÁNÍ POKYNU, VČETNĚ ÚPLATY A POPLATKŮ, VYHOTOVÍ AVANT NEJPOZDĚJI DO 7 DNŮ ODE DNE REALIZACE POKYNU, A TO I V PŘÍPADĚ JEHO ČÁSTEČNÉ REALIZACE, A POTÉ BUDE ZÁKAZNÍKOVÍ NA POŽÁDÁNÍ PŘEDÁNO.

ODPOVĚDNOST AVANTU VYPOŘÁDAT REALIZOVANÝ POKYN JE ZÁVISLÁ NA ODPOVĚDNOSTI ZÁKAZNÍKA POSKYTNOUT VČAS PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY, INVESTIČNÍ NÁSTROJE ČI DOKUMENTY PODSTATNÉ PRO REALIZACI POKYNU. NESPLNÍ-LI ZÁKAZNÍK POŽADOVANOU SOUČINNOST, AVANT UČINÍ TAKOVÉ MOŽNÉ KROKY A POSTUPY, KTERÉ ZAJISTÍ POZASTAVENÍ, ZRUŠENÍ NEBO KONEČNÉ VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU, JAK BYLO DOHODNUTO. NÁKLADY SPOJENÉ S TÍMTO MIMOŘÁDNÝM POSTUPEM JDOU K TÍŽI ZÁKAZNÍKA. AVANT NEPŘIJÍMÁ PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY V HOTOVOSTI. ZÁKAZNÍK JE POVINEN ZAJISTÍ SLOŽENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ NA ZÁKAZNICKÝ ÚČET

PO VYPOŘÁDÁNÍ POKYNU ZŮSTÁVAJÍ PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA NA JEHO ZÁKAZNICKÉM ÚČTU; TÍM NENÍ DOTČENO USTANOVENÍ, OPRÁVNŮJÍCÍ JEJ DÁT POKYN K PŘEVODU PROSTŘEDKŮ NA ÚČET JINÝ.

AVANT JE OPRÁVNĚN DEPONOVAT PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA U TŘETÍCH OSOB – ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ (TAK JAK JSOU DEFINOVÁNY NAŘÍZENÍM EU 575/2013, RESP. VYHL. ČNB 163/2014 SB.), PŘIČEMŽ PLATÍ, ŽE AVANT NENÍ VYSTAVENA ÚVĚROVÉMU RIZIKU ÚVĚROVÉ INSTITUCE. TOMUTO RIZIKU JE VYSTAVEN TOLIKO ZÁKAZNÍK A AVANT NENESE ŽÁDNOU ODPOVĚDNOST PRO PŘÍPAD SELHÁNÍ TAKOVÉ ÚVĚROVÉ INSTITUCE. ZÁKAZNÍK NEMÁ PRÁVO POŽADOVAT ZA TAKOVÉ SITUACE PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY PO ATLANTĚ, COŽ PODPÍSEM KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVY, RESP. SMLUVNÍCH UJEDNÁNÍ UPRAVUJÍCÍCH OBDOBNÉ SLUŽBY PRO ZÁKAZNÍKA, BERE ZÁKAZNÍK NA VĚDOMÍ A S TÍMTO JE SROZUMĚN.

V PŘÍPADĚ DEPONOVÁNÍ PROSTŘEDKŮ ZÁKAZNÍKA U TŘETÍCH OSOB – ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ VZNIKÁ ZÁKAZNÍKOVÍ NÁROK NA ÚROKY Z VKLADU U TAKOVÉ ÚVĚROVÉ INSTITUCE, KTERÉ MU BUDOU VYPLACENY V SOULADU S UJEDNÁNÍM V KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVĚ.

AVANT UKLÁDÁ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA U TĚCHTO ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ: ČSOB, A.S., FIO BANKA, A.S., PATRIA DIRECT, A.S.

VIII.

ODMĚNA A POPLATKY

ZÁKAZNÍK JE POVINEN AVANTU ZA JEHO ČINNOST ZAPLATIT SMLUVNÍ ODMĚNU, SPECIFIKOVANOU V CENÍKU SLUŽEB. ZÁKAZNÍK JE DÁLE POVINEN HRADIT I NÁKLADY SPOJENÉ S OBCHODOVÁNÍM, ZEJMÉNA PAK POPLATKY BCPP, CDCP A

POPLATKY DALŠÍM TŘETÍM STRANÁM (OCP A ZAHRANIČNÍ TRHY). VEŠKERÉ NÁKLADY A POPLATKY JE POVINEN ZÁKAZNÍK PLATIT ŘÁDNĚ V PLNÉ VÝŠ A VČAS.

PŘI PRODEJI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ BUDOU ODMĚNA A DALŠÍ POPLATKY ZÁKAZNÍKOVÍ ODEČTENY OD VÝNOSU Z PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.

PODPISEM KOMISIONÁŘSKÉ, NEBO JINÉ SMLOUVY O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB, ZÁKAZNÍK POTVRZUJE, ŽE SE SEZNÁMIL S CENÍKEM SLUŽEB A ŽE S PLATEBNÍMI PODMÍNKAMI SOUHLASÍ.

AVANT SI VYHRADZUJE PRÁVO PROVÁDĚT JEDNOSTRANNĚ ZMĚNY V CENÍKU SLUŽEB, ZEJMÉNA V SOUVISLOSTI SE ZMĚNAMI POPLATKŮ BCPPA CDCP. O VŠECH ZMĚNÁCH CENÍKU SLUŽEB BUDE ZÁKAZNÍK VHODNÝM ZPŮSOBEM NEPRODLENĚ VYROZUMĚN, ZEJMÉNA NA WEBOVÝCH STRÁNKÁCH AVANTU.

IX. REKLAMACE

ZPŮSOB PODÁNÍ A VYŘÍZENÍ REKLAMACE UPRAVUJE REKLAMAČNÍ ŘÁD.

X. ODPOVĚDNOST

AVANT ODPOVÍDÁ VE SMYSLU ZÁKONA Č. 89/2012 SB., OBČANSKÝ ZÁKONÍK, ZÁKAZNÍKŮM ZA ŠKODU, KTEROU ZPŮSOBÍ PORUŠENÍM SVÝCH ZÁKONNÝCH NEBO SMLUVNÍCH POVINNOSTÍ.

AVANT NEODPOVÍDÁ ZA ŠKODU VZNIKLOU V DŮSLEDKU PORUŠENÍ POVINNOSTÍ ZÁKAZNÍKEM, KTERÉ MU VYPLÝVAJÍ ZE SMLOUVY, VOP, PRÁVNÍCH I PŘÍSLUŠNÝCH VNITŘNÍCH PŘEDPISŮ AVANTU.

AVANT NEODPOVÍDÁ ANI ZA ŠKODU VZNIKLOU V DŮSLEDKU OBJEKTIVNÍCH PŘÍČIN NEMOŽNOSTI REALIZACE POKYNŮ ZÁKAZNÍKA NEBO V DŮSLEDKU INVESTIČNÍCH RIZIK.

AVANT ROVNĚŽ NEODPOVÍDÁ ZA PRÁVNÍ VADY KUPOVANÝCH ČI PRODÁVANÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.

AVANT NEODPOVÍDÁ ZA SELHÁNÍ ÚVĚROVÉ INSTITUTE, U KTERÉ JSOU DEPONOVÁNY FINANČNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA.

XI. KOMUNIKACE

KOMUNIKACE MEZI AVANTEM A ZÁKAZNÍKEM PROBÍHÁ ZPŮSOBEM USTAVENÝM SMLOUVOU.

OBĚ STRANY JSOU POVINNY SPOLU KOMUNIKOVAT SROZUMITELNÝM POSTUPEM, ABY BYL ZŘEJMÝ ZÁMĚR A OBSAH JAK POKYNŮ ZÁKAZNÍKA, TAK POSKYTOVANÝCH INFORMACÍ ČI DOPORUČENÍ AVANTEM.

XII. INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK TVOŘÍ NĚKOLIK ZÁKLADNÍCH OTÁZEK, KTERÉ ZJIŠTUJÍ INVESTIČNÍ ZÁMĚRY ZÁKAZNÍKA, JEHO RIZIKOVÝ PROFIL A DALŠÍ PODROBNOSTI A NA ZÁKLADĚ TĚCHTO INFORMACÍ VYDÁ AVANT ZÁKLADNÍ DOPORUČENÍ O OBECNÉM SMĚŘOVÁNÍ ZÁKAZNÍKOVÝCH INVESTIC.

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK JE PŘÍLOHOU KE KAŽDÉ NOVÉ SMLouvĚ.

XIII.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

TYTO VOP MAJÍ PRÁVNÍ SÍLU INTERNÍHO DOKUMENTU A TVOŘÍ NEDÍLNOU SOUČÁST SMLUVNÍCH UJEDNÁNÍ MEZI AVANTEM A ZÁKAZNÍKY.

TYTO VOP NABÝVAJÍ PLATNOSTI A ÚČINNOSTI V ÚPLNÉM ZNĚNÍ DNEM 1.1.2022

.....

PODPIS ZÁKAZNÍKA

.....

AVANT CAPITAL, A.S.