

### I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- 1) Tyto Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „OOP“) upravují některá práva a povinnosti společnosti Conseq Investment Management, a.s., (dále jen „**Obchodník**“) a klienta, pro něhož Obchodník obstarává nákup a prodej investičních nástrojů (dále jen „**Klient**“) a Obchodník a Klient společně dále také jen „**Smluvní strany**“).
- 2) Před OOP mají přednost odchýlná ujednání ve Smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů mezi Smluvními stranami uzavřená (dále jen „**Smlouva**“) a odchýlná ustanovení Zvláštních obchodních podmínek Obchodníka pro určitý investiční program, pokud na takové podmínky Smlouva odkazuje (dále jen „**ZOP**“) a OOP a ZOP společně dále jen jako „**Obchodní podmínky**“). Záležitosti neupravené Smlouvou, ZOP ani OOP se řeší podle toho ustanovení Smlouvy nebo Obchodních podmínek, které je danému případu obsahem a účelem nejbližší. Není-li takového ustanovení, řeší se případ podle právních předpisů a zásad práva soukromého.
- 3) Je-li pro určité jednání Smlouvou nebo Obchodními podmínkami vyžadována písemná forma, je tato zachována také v případě jednání učiněného elektronicky nebo jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednajících osob, jestliže Klient udělil předchozí písemný souhlas k jednání takovými prostředky a jsou-li splněny podmínky stanovené doplňkovými podmínkami elektronické komunikace uvedenými v článku VII. (dále jen „**Doplňkové podmínky elektronické komunikace**“). Odchýlná ustanovení Doplňkových podmínek elektronické komunikace mají přednost před ostatními ustanoveními OOP.
- 4) Písemnosti musí být doručovány na adresy Smluvních stran uvedené ve Smlouvě (je-li uvedeno adresní věc, pak na kteroukoliv z nich, ledaže je některá určena pro doručování) nebo později druhé Smluvní straně písemně oznámené. Není-li ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách stanoveno jinak, účinky písemnosti nastávají pracovním dnem následujícím po dni, kdy písemnost došla adresované Smluvní straně. Platí, že písemnost řádně došla také v případě, kdy adresát vědomě zmaří její dojití, například když písemnost vědomě nepřevzme od poskytovatele poštovních služeb. Má se za to, že došla písemnost, která byla odeslána s využitím provozovatele poštovních služeb, došla adresatovi třetí pracovní den po odeslání; byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, než je stát, odkud byla odeslána, pak osmý pracovní den po odeslání.
- 5) Obchodník neodpovídá Klientovi nebo jiným osobám za škodu vzniklou v důsledku toho, že písemnost, kterou v dobré víře a při dodržení takové úrovně obětí osobnosti, která je při podnikání Obchodníka standardní, považoval za pravou nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat, nebyla písemností pravou nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat.
- 6) Vyžaduje-li Smlouva nebo Obchodní podmínky ověření podpisu Klienta, ověření může provést osoba k tomu Obchodníkem pověřená nebo musí být podpis Klienta ověřen úředně.
- 7) K jednání, kterém činí za Klienta zástupce, musí být Obchodníkem doloženo zástupčí oprávnění. Není-li Klient plně svéprávný, musí být Obchodníkem vedle zástupčího oprávnění doloženo také schválení jednání soudem, jde-li o jednání při správě jmění Klienta překračující rámec běžné záležitosti při správě tohoto jmění. Má se za to, že jedním překračujícím rámcem běžné záležitosti při správě jmění je jednání směřující k ukončení Smlouvy, je-li na Klientově Investičním účtu (odstavce (5) článku V.) evidován majetek v objemu převyšujícím 25.000,- Kč, vydání Pokynů k prodeji znejbližšího souhrnu na částku převyšující 25.000,- Kč nebo instrukce k převodu Investičních nástrojů podle odstavce (6) článku V. v hodnotě převyšující 25.000,- Kč. Částky uvedené v předchozí větě se posuzují v součtu za všechna jednání za Klienta učiněná za posledních 6 měsíců. Tímto odstavcem není dotčeno právo Obchodníka na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Klienta vůči Obchodníku.
- 8) Nesprávnosti zjištěné v písemnostech, které došly od Obchodníka Klientovi, je Klient povinen uplatnit u Obchodníka písemně do 20 dnů ode dne, kdy mu písemnost došla. V případě marného uplynutí lhůty se písemnost považuje za Klientem odsouhlasenou.
- 9) Nejpозději do 30 dnů od zániku Smlouvy je Klient povinen Obchodníkem písemně oznámit osobu, na kterou má Obchodník převést Úschovu nebo evidenci Investičních nástrojů, které jsou u Obchodníka v Úschově nebo jejichž evidenci vede ke dni zániku Smlouvy. Smluvní strany se při převodu řídí ustanovením odstavce (6) článku V., jako kdyby mezi nimi došlo platilo. Uplatně-li lhůta marně, Obchodník Investiční nástroje prodá a utrhne peníze Klientovi vyplátí. Případ se řídí ustanoveními OOP pro prodej Investičních nástrojů podle Jednorázového pokynu k prodeji, jako kdyby dosud mezi Smluvními stranami platilo.
- 10) Klient, který je spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, je v případě sporu s Obchodníkem vyplývajícím ze Smlouvy oprávněn obrátit se na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitř v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tím není dotčeno právo Klienta obrátit se v případě sporu s Obchodníkem v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

### II. DEFINICE NĚKTERÝCH POJMŮ

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a Obchodních podmínek dále uvedený význam:

„**Bankovní účet Obchodníka**“ je účet vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce, který je uveden ve Smlouvě nebo Klientovi Obchodníkem písemně oznámený pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta. „**Cílová částka**“ je součet částky, na kterou zni jeden Dílčí pokyn TP, a celkového počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu (odstavec (1) článku III.). Není-li sjednána jiná forma úhrady poplatku za obstarání nákupu Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu než Předplacený vstupní poplatek dle odstavce (3) článku VI., platí, že Cílová částka je kalkulována maximálně z počtu časových intervalů za dobu 35 let nebo za dobu odpovídající počtu celých let před dosažením 71 let věku Klienta podle toho, která z těchto hodnot je nižší. „**Fond**“ je investiční fond ve smyslu Zákona o investičních společnostech a investičních fondech nebo obdobný subjekt či zařízení kolektivního investování podle zahraniční právní úpravy. „**Informace zákazníkům**“ je dokument, ve kterém Obchodník svým zákazníkům sděluje důležité informace k investičním službám, které poskytuje, Investičním nástrojům, kterých se poskytované služby týkají, a rizikům s nimi spojeným a další informace, které jsou pro zákazníky podstatné. V Informacích zákazníkům jsou uvedena také Pravidla provádění pokynů. Informace zákazníkům Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách. „**Investiční konsultant**“ je osoba, zejména prostřednictvím vykonávaná Obchodní zástupce odborné činnosti, např. jehož zaměstnanec nebo vázaný zástupce. „**Investiční nástroj**“ je nástroj uvedený v § 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. „**Náklady**“ jsou úplaty hrazené Obchodníkem třetí stranám v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi podle Smlouvy, například poplatky převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů a vedení evidenci Investičních nástrojů, dále poplatky bank za bezhotovostní převody peněžních prostředků do/z zahraničí, operace s hotovostí a měnové konverze. „**Občanský zákoník**“ je zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. „**Obchodní zástupce**“ je investiční zprostředkovatel podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který na základě smlouvy o obchodním zastoupení zastupuje Obchodníka při uzavírání Smlouvy a přijímání Pokynů. „**Podílové listy**“ jsou cenné papíry a zaknihované cenné papíry vydané Fondy. „**Pravidla provádění pokynů**“ jsou pravidla zavedená a udržovaná Obchodníkem za účelem zajištění provádění pokynů zákazníkům za nejlepších podmínek. Pravidla provádění pokynů jsou uvedena v Informacích zákazníkům. „**Prospekty**“ jsou oficiální prospekty Investičních nástrojů nebo oficiální statuty Fondů, které jsou vydány Emitentem za účelem nabídky Investičních nástrojů, a jejich případné dodatky. „**Sazebníky**“ je dokument upravující výši odměny Obchodníka za jim poskytnuté služby, minimální objemy Pokynů, minimální dobu trvání Trvalých pokynů a některé další záležitosti v souladu s Obchodními podmínkami. Aktuální znění Sazebníku je Klientovi k dispozici v provozovnách a na internetových stránkách Obchodníka. „**Sdělení klíčových informací**“ je dokument obsahující klíčové informace o Fondu pro investory do Podílových listů Fondu. „**Správa**“ je uskutečňování právních jednání a dalších úkonů nezbytných k výkonu a zachování práv spojených s Investičním nástrojem. „**Účet vlastníka**“ znamená majetkový účet vedený pro osobu, která je vlastníkem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu. „**Účet zákazníkům**“ je majetkový účet vedený pro osobu, která není vlastníkem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu a která vede evidenci navazující na evidenci vedenou na tomto účtu. „**Úschova**“ je převzetí cenného papíru do opatřování za účelem jeho ochrany před ztrátou, zničením, poškozením nebo vznikem jiné škody na cenném papíru. „**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. „**Zákon o investičních společnostech a investičních fondech**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

### III. POKYNY A PLATBY

- 1) Obchodník obstarává pro Klienta nákupu a prodeje Investičních nástrojů na základě pokynů Klienta (dále jen „**Pokyn**“). Klient může vydat Pokyn k obstarání nákupu Investičních nástrojů (dále jen „**Pokyn k nákupu**“) nebo k obstarání jejich prodeje (dále jen „**Pokyn k prodeji**“). Pokyn může být vydán k jednorázovému obstarání nákupu nebo prodeje Investičních nástrojů (dále jen „**Jednorázový pokyn**“) anebo

- k pravidelnému obstarávání nákupu nebo prodeje Investičních nástrojů v určitých časových intervalech (kalendářní měsíc nebo kalendářní čtvrtlet) až do dosažení Cílové částky (dále jen „**Trvalý pokyn**“) a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TP**“).
- 2) Obchodník stanoví seznam Investičních nástrojů, jejichž obstarání nákupu nebo prodeje v rámci jednotlivých investičních programů nabízí. Seznam uveřejňuje na svých internetových stránkách. Obchodník je oprávněn stanovit též minimální počet nebo objem Investičních nástrojů, na které může zni Pokyn, minimální požadovaný zůstatek Investičních nástrojů na Investičním účtu nebo minimální dobu trvání Trvalého pokynu. Stanoví-li Obchodník tyto parametry, uveřejní je v Sazebníku. Obchodník je oprávněn, nikoliv však povinen, realizovat Pokyn, který nespĺňuje podmínky podle tohoto odstavce.
- 3) Pokyn musí být vydán v písemné podobě (dále jen „**Písemný pokyn**“). Pokyn k nákupu může být vydán také formou platby peněžních prostředků ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka (dále jen „**Pokyn platbou**“).
- 4) Písemný pokyn musí obsahovat jednoznačnou identifikaci Klienta, číslo Smlouvy, ke které je vydán, ISIN Investičních nástrojů, k obstarání jejichž nákupu nebo prodeje je vydán, a částku, na kterou zni. Jde-li o Pokyn k prodeji, namísto částky může být uveden počet Investičních nástrojů, jejichž prodej má Obchodník obstarat. Neuvejde-li Klient v Pokynu k prodeji jinak, platí, že žádá vyplátit výtěžek z prodeje Investičních nástrojů převodem v českých korunách na účet uvedený ve Smlouvě. Žádá-li Klient vyplátit výtěžek z prodeje Investičních nástrojů na jiný účet, než který je uveden ve Smlouvě, je Obchodník oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na Pokynu k prodeji byl ověřen. Trvalý pokyn musí obsahovat také určení časového intervalu a Cílové částky; není-li časový interval určen, platí, že je jim kalendářní měsíc.
- 5) Pokyn platbou musí obsahovat ve variabilním symbolu platby číslo Smlouvy a ve specifickém symbolu číselnou část ISIN Investičních nástrojů. Pokynem platbou Klient vydává Jednorázový pokyn k nákupu Investičních nástrojů, číselná část jejichž ISIN je uvedena, znejbližší na částku platby.
- 6) Písemný pokyn je vydán dnem, kdy byl doručen Obchodníkem. Byl-li však doručen později než v okamžik, který stanoví časový rozvrh provozního dne, jenž Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách podle vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, jako nejzávažší pro přijímání příkazů k zápisu do samostatné evidence investičních nástrojů v rámci provozního dne, platí, že byl doručen až v pracovní den následující. Pokyn platbou je vydán pracovním dnem následujícím po dni připsání příslušné platby na Bankovní účet Obchodníka. Písemné pokyny doručené Obchodníkem před uzavřením Smlouvy a Pokyny platbou, k nimž příslušná platba byla připsána na Bankovní účet Obchodníka dříve než v pracovní den předcházející uzavření Smlouvy, se považují za vydané dnem uzavření Smlouvy.
- 7) Není-li mezi Obchodníkem a Klientem dohodnuto písemně jinak, částky, na které znejbližší Pokyny, jsou částkami hrubými. Obchodník obstará nákup nebo prodej Investičních nástrojů v počtu odpovídajícím po násobení cenou Investičního nástroje ko nejblíže částce, na kterou Pokyn zni, po snížení o příslušné poplatky dle Sazebníku a náhrady Nákladů. Rozdíl mezi částkou uvedenou v Pokynu sníženou o poplatky a náhrady Nákladů a částkou realizovaného obchodu, je Obchodník oprávněn si ponechat, je-li nižší než 0,1% z první uvedené částky, jinak jej vrátí Klientovi.
- 8) Jde-li o Pokyn týkající se Investičního nástroje, vypořádání obchodu s nímž probíhá v méně odlišné od měny zůstatku peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu (u Pokynu k nákupu) nebo měny, ve které Klient žádá vyplátit výtěžek z prodeje Investičního nástroje (u Pokynu k prodeji), považuje se Pokyn současně za pokyn k měnové konverzi. Obchodník zajistí měnovou konverzi na účet Klienta podle aktuálních tržních podmínek s odbornou péčí a při dodržení povinnosti jednat v nejlepším zájmu Klienta. Obchodník je oprávněn provést měnovou konverzi proti vlastnímu účtu, není-li taková konverze pro Klienta méně výhodná než individuální konverze prováděná podle aktuálních podmínek banky nebo jiné úvěrové instituce, která vede Bankovní účet Obchodníka.
- 9) Pokyn zaniká zánikem Smlouvy. Pokyn zaniká také smrtí Klienta. Obchodník je však oprávněn vydaté Pokyny provádět až do pracovního dne následujícího po dni, kdy je mu smrt Klienta hodnověrně doložena. Trvalý pokyn dále zaniká jeho ukončením ze strany Klienta (odstavec (10) tohoto článku) nebo dosažením Cílové částky. Pokyn může zaniknout i z jiných důvodů upravených Smlouvou nebo Obchodními podmínkami nebo stanovených právními předpisy.
- 10) Trvalý pokyn nelze změnit. Klient může Trvalý pokyn kdykoli ukončit, a to s účinností k pracovnímu dni následujícímu po dni doručení písemného oznámení o tom Obchodníkem, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl ověřen.
- 11) Klient je povinen hradit ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka peněžité zálohy tak, aby na Investičním účtu byl vždy takový zůstatek peněžních prostředků, který umožní realizaci vydaných Pokynů k nákupu a úhradě příslušných poplatků a náhrad Nákladů. Vydal-li Trvalý pokyn k nákupu, je Klient povinen až do dosažení Cílové částky hradit ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka zálohy nejméně ve výši částky, na kterou zni Dílčí pokyn TP, a to vždy nejpozději do konce příslušného kalendářního měsíce nebo kalendářního čtvrtletí (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem nebo kalendářním čtvrtletím, ve kterém byl Trvalý pokyn vydán.
- 12) Ve variabilním symbolu platby ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka musí být uvedeno číslo Smlouvy. Je-li na Bankovní účet Obchodníka připsána platba, která není takto označena, platí, že byla připsána dnem, kdy byla identifikována jako platba náležející ke Smlouvě. Obchodník není povinen činit kroky k identifikaci plateb připsaných na Bankovní účet Obchodníka, které nejsou řádně označeny. Není-li platba identifikována do 3 měsíců ode dne připsání na Bankovní účet Obchodníka, Obchodník ji vrátí na účet odesílatele, je-li to rozumně možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo obdobný účet.
- 13) Vydal-li Trvalý pokyn k nákupu, je Klient oprávněn vydat Pokyn k prioritnímu přiblížení peněžních prostředků k naposledy vydanému Trvalému pokynu tak, že tyto prostředky uhradí na Bankovní účet Obchodníka platbou obsahující ve specifickém symbolu kód 999. Obchodník s takovou platbou připsanou na Bankovní účet Obchodníka naloží následovně: **i)** nebyla-li dosud dosažena Cílová částka Trvalého pokynu, přiřadí částku platby nebo její část k tomuto Pokynu, maximálně však do výše zbývajících k dosažení Cílové částky (takto přiřazená platba nebo její část dále jen „**Prioritní platba TP**“); **ii)** případný kladný rozdíl mezi částkou platby a Prioritní platbou TP považuje za Pokyn platbou k nákupu těch Investičních nástrojů, na jejichž nákup byl vydán ten Trvalý pokyn, u kterého bylo jako u posledního z Klientem vydaných Trvalých pokynů k nákupu dosaženo Cílové částky.

### IV. PROVÁDĚNÍ POKYNŮ

- 1) Obchodník je oprávněn odmítnout provedení pokynu v těchto případech: **a)** nevyhovuje-li Pokyn nárokům na něj kladeným Smlouvou nebo Obchodními podmínkami, zejména neobsahuje-li všechny povinné náležitosti; **b)** z důvodů stanovených právními předpisy upravujícími proces legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zejména odmítne-li se Klient podrobil identifikaci nebo kontrole; **c)** má-li důvodné za to, že prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou nadále nejsou ve všech ohledech úplná, přesná nebo pravdivá; **d)** má-li důvodné pochybnosti o tom, že Pokyn byl vydán Klientem či osobou oprávněnou za něj jednat, nebo neobsahuje-li Pokyn požadované ověření či autorizaci; **e)** jestliže by provedením Pokynu mohlo dojít k porušení právních předpisů, například předpisů k ochraně před manipulacemi s trhem; **f)** má-li důvodné pochybnosti o tom, že Klient splňuje požadavky kladené na investora do Investičních nástrojů, k jejichž nákupu Klient vydal Pokyn; **g)** nedrží-li Klient k provedení Pokynu k prodeji potřebný objem Investičních nástrojů, který nejsou zatíženy právním bránícím prodeji; **h)** klesl-li by realizací Pokynu k prodeji objem Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu pod objem stanovený jako minimální v Sazebníku nebo v Prospektu či emisních podmínkách Investičního nástroje; **i)** v případech uvedených v odstavci (1) článku VI. O odmítnutí provést Pokyn Obchodník informuje bez zbytečného odkladu Klienta, nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak.
- 2) Obchodník nepřihlíží k Pokynům týkajícím se Investičních nástrojů, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (Pokyn k nákupu) nebo nejsou evidovány na Investičním účtu Klienta (Pokyn k prodeji). Jde-li o Pokyn týkající se více titulů (ISINů), hledí se na Investiční nástroje, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (u Pokynu k nákupu) nebo nejsou evidovány na Investičním účtu (u Pokynu k prodeji), jako kdyby nebyly v Pokynu uvedeny.
- 3) Jednorázový pokyn realizuje Obchodník bez zbytečného odkladu po jeho vydání. Jednorázový pokyn k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na Investičním účtu realizován zcela, Obchodník provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům, dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může zni následný Jednorázový pokyn k nákupu (odstavec (2) článku III.). A dále je, nejde-li o Pokyn platbou, i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle předchozí věty) provádí až do dosažení celkové částky Pokynu v následujících 30 dnech od vydání Pokynu, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace. Při částečném provádění Pokynu znejbližšího na více titulů (ISINů) Investičních nástrojů se jednotlivé tituly (ISINy) krátí poměrně.

- (4) První Dílčí pokyn TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po vydání Trvalého pokynu. Následující dílčí pokyny TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po prvním dni příslušného kalendářního měsíce nebo kalendářního čtvrtletí (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem nebo kalendářním čtvrtletím následujícím po vydání Trvalého pokynu. S realizací Dílčích pokynů TP podle Trvalého pokynu k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem s Expresní variantou splacení (odstavce (3) článku VI.) Obchodník započne počínaje měsícem nebo čtvrtletím, ve kterém byl Předplacený vstupní poplatek zcela splacen. Dílčí pokyn TP k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na Investičním účtu realizován zcela, Obchodník provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům, dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může znít Dílčí pokyn TP k nákupu (odstavce (2) článku III.). A dále je i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle předchozí věty) provádí až do dosažení částky, na kterou zní Dílčí pokyn TP, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace, a to nejdříve do doby zániku Trvalého pokynu. Pro krácení titulů (ISINů), na které zní Trvalý pokyn, platí věta poslední odstavce (3) tohoto článku obdobně.
- (5) Z Prioritní platby TP Obchodník bez zbytečného odkladu a po případné předchozí úhradě Předplaceného vstupního poplatku (odstavce (3) článku VI.) realizuje nákup Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu v poměru určeném podle věty poslední odstavce (3) tohoto článku. Nepřesahuje-li však částka Prioritní platby TP po snížení o úhradu Předplaceného vstupního poplatku podle předchozí věty minimální objem, na který může znít Dílčí pokyn TP k nákupu, Obchodník nákup Investičních nástrojů nerealizuje. Použitím Prioritní platby TP není dotčena povinnost Klienta hradat až do dosažení Cílové částky ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka zálohy podle odstavce (1) článku III.
- (6) Při souběhu více titulů použitých peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta Obchodník použije peněžní prostředky až do jejich vyčerpání v tomto pořadí jednotlivých titulů: **i)** Pokyn platbu, **ii)** použití Prioritní platby TP (odstavce (5) tohoto článku), **iii)** Jednorázový pokyn k nákupu, který byl spojen s Pokynem k prodeji (tzv. Pokyn k výměně Investičních nástrojů), **iv)** zaslání výtěžku z prodeje podle Pokynu k prodeji, **v)** jiný než dříve uvedený Jednorázový pokyn, **vi)** Trvalý pokyn. Dojde-li v rámci kategorie k souběhu několika titulů, použijí se peněžní prostředky na jednotlivé tituly v pořadí podle data jejich vzniku od nejstaršího; v případě Pokynu se datem vzniku rozumí datum vydání Pokynu.
- (7) Při provádění Pokynu se Obchodník vadem Smlouvy a Obchodních podmínek řídí Pravidly provádění pokynů, pravidly příslušných převodních míst a osob zajišťujících vypořádání, Prospekty a emisními podmínkami Investičních nástrojů. Obchodník zajišťuje vypořádání obchodů provedených podle Pokynu bez zbytečného odkladu po jejich realizaci v souladu s pravidly podle předchozí věty. Šlo-li o Pokyn k prodeji a není-li v Pokynu uvedeno jinak, použije Obchodník výtěžek z prodeje Investičních nástrojů po snížení o příslušné poplatky a náhrady Nákladů ve prospěch účtu určeného Klientem bez zbytečného odkladu poté, co tento výtěžek nebo jeho poslední část od třetí strany obdrží.
- (8) Za podmínek upravených Pravidly provádění pokynů je Obchodník oprávněn Pokyn Klienta provést společně s pokyny jiných svých zákazníků nebo společně s obchodem na vlastní účet. Obchodník je dále oprávněn k uspokojení Pokynu prodat Klientovi Investiční nástroje ze svého majetku nebo od Klienta Investiční nástroje koupit, není-li takový prodej nebo koupě pro Klienta objektivně méně výhodný než obchod na příslušném převodním místě v souladu s Pravidly provádění pokynů.

### V. EVIDENCE A VÝPISY

- (1) Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, budou v závislosti na jejich podobě bud, jde-li o cenné papíry nebo jiné listinné Investiční nástroje, **i)** předány Obchodníkem Klientovi, nebo **ii)** převzaty Obchodníkem do Úschovy, o čemž musí být mezi Obchodníkem a Klientem uzavřena zvláštní smlouva o úschově, anebo, jde-li o zaknihované cenné papíry nebo jiné Investiční nástroje vydané v zaknihované podobě (dále jen „**zaknihované Investiční nástroje**“), **iii)** vedeny na Účtu vlastníka, který pro Klienta otevře a povede Obchodník v samostatné evidenci Investičních nástrojů nebo v evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů či navazující na samostatnou evidenci Investičních nástrojů, nebo **iv)** vedeny na Účtu vlastníka, který pro Klienta vede osoba vedoucí centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, samostatnou evidenci Investičních nástrojů nebo evidenci na některou z nich navazující.
- (2) Neurčí-li Klient jinak a nebrání-li tomu právní předpisy, Prospekty, emisní podmínky anebo pravidla převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů s Investičními nástroji a vedení jejich evidenci, budou zaknihované Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, vedeny způsobem podle bodu **iii)** odstavce (1) tohoto článku. Účet vlastníka pro Klienta otevře Obchodník v jím vedené evidenci při obstarání prvního nákupu Investičních nástrojů, které budou v takové evidenci vedeny. Evidenci Investičních nástrojů vede Obchodník za podmínek stanovených Smlouvou, Obchodními podmínkami, právními předpisy upravujícími vedení evidenci Investičních nástrojů a pravidly osob, na jimiž vedenou evidenci Obchodníkem vedení evidenci navazuje.
- (3) Mají-li být zaknihované Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, vedeny způsobem podle bodu **iv)** odstavce (1) tohoto článku, Obchodník pro Klienta obstará otevření Účtu vlastníka v evidenci vedené příslušnou osobou, nemá-li Klient tento účet již otevřen, a zajišťí provedení zápisu Investičních nástrojů, jejichž nákup pro Klienta obstará, na tento účet. Klient je povinen k tomu poskytnout Obchodníkovi nutnou součinnost, zejména mu sdělit údaje o Účtu vlastníka, který má v příslušné evidenci veden, nebo mu udělit plnou moc potřebnou k otevření takového účtu a k nakládání s Investičními nástroji na něm evidovanými; je-li takového nakládání k plnění povinností Obchodníka podle Smlouvy třeba.
- (4) Nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak, Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará nebo které Klient Obchodníkovi svěří za účelem obstarání jejich prodeje, a peněžní prostředky k nákupu Investičních nástrojů určené nebo z jejich prodeje získané jsou ve vlastnictví Klienta od doby, kdy vlastnické právo k nim pozbude, resp. do doby, než vlastnické právo k nim nabude, třetí osoba, která je protistranou obchodu provedeného na účet Klienta. K Investičním nástrojům a peněžním prostředkům Klienta, jež má ve své moci, má Obchodník zadržovací právo k zajištění dluhů Klienta vůči Obchodníkovi, které mají původ ve Smlouvě.
- (5) Obchodník vede Investiční účet Klienta, jímž se rozumí soustavná a jednoznačná identifikace Investičních nástrojů a peněžních prostředků Klienta, které má Obchodník ve své moci na základě Smlouvy, v systému vnitřní evidence Obchodníka (dále jen „**Investiční účet**“). Investiční účet zahrnuje stav: **i)** peněžních prostředků připsaných na Bankovní účet Obchodníka a peněžních prostředků získaných z prodeje Investičních nástrojů Klienta a **ii)** Investičních nástrojů, které Obchodník od Klienta převzal nebo pro něj podle Pokynu nakoupil. Investiční účet zachycuje také pohyb peněžních prostředků a Investičních nástrojů Klienta. Obchodník zaeviduje peněžní prostředky na Klientův Investiční účet nejspíšeji druhý pracovní den následující po dni, kdy byly připsány na Bankovní účet Obchodníka. Peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Obchodníka před uzavřením Smlouvy Obchodník zaeviduje na Klientův Investiční účet ve lhůtě určené pro přijetí návrhu Smlouvou Obchodníkem, ledaže návrh Smlouvy nepřijme; v takovém případě peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Obchodníka vrátí bez zbytečného odkladu postupem podle odstavce (12) článku III. Peněžní prostředky jsou na Investičním účtu evidovány do doby použití k vypořádání nákupu Investičních nástrojů pro Klienta resp. do doby použití k úhradě poplatků a náhrad Nákladů nebo jejich poukázání Klientovi. Investiční nástroje jsou na Investičním účtu evidovány do doby prodeje resp. do doby předání Klientovi či jiné osobě podle instrukce Klienta (odstavce (6) tohoto článku). Tím není dotčena možnost pohybu na Investičním účtu v důsledku skutečnosti upravených právními předpisy (např. výkon rozhodnutí postižením majetkové hodnoty ve vlastnictví Klienta).
- (6) Vydá-li k tomu Klient písemnou instrukci, převede Obchodník veškeré nebo část Investičních nástrojů, které jsou u něj v Úschově nebo jejichž evidenci vede, do Úschovy jiné osoby nebo k evidenci vedené jinou osobou. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takové instrukci byl ověřen. Obchodník provede na náklady Klienta kroky nezbytné k převodu Investičních nástrojů podle instrukce, a to bez zbytečného odkladu po obdržení instrukce, v souladu s termíny převodem dotčených osob a s ohledem na součinnost Klienta. Klient je povinen k tomu Obchodníkovi a dotčeným osobám poskytnout nutnou součinnost, zejména uzavřít smlouvu o úschově nebo smlouvu o vedení majetkového účtu s osobou, do jejíž Úschovy nebo evidence jsou Investiční nástroje předávány.
- (7) Přeje-li si Klient Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, nebo jejich část svěřit Obchodníkovi do Správy, uzavřou o tom zvláštní smlouvu.
- (8) Obchodník informuje Klienta písemnými výpisy o provedených obchodech (dále jen „**Potvrzení obchodů**“) a o stavu Investičního účtu (dále jen „**Výpis o stavu Investičního účtu**“). Potvrzení obchodů zašle Obchodník Klientovi v pracovní den následující po doručení potvrzení třetí osoby o vypořádání posledního z obchodů podle Pokynu Obchodníkovi. O obchodech realizovaných výhradně podle Trvalého pokynu týkajícího se Podílových listů zašle Obchodník Potvrzení obchodů nejspíšeji v poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního pololetí, ve kterém byl obchod vypořádán, nedohodou-li se Klient s Obchodníkem písemně jinak. Výpis o stavu Investičního účtu zašle Obchodník Klientovi nejspíšeji v poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního roku. Zasláním Potvrzení obchodů

- nebo Výpisu o stavu Investičního účtu se rozumí i jeho zpřístupnění Klientovi v Klientské aplikaci (odstavce (9) tohoto článku).
- (9) Nebylo-li ve Smlouvě ujednáno jinak a uvedl-li Klient ve Smlouvě svoji e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, je Obchodník oprávněn nabídnout mu přístup do Klientké aplikace dostupné z internetových stránek Obchodníka (dále jen „**Klientská aplikace**“). Přístupové údaje ke Klientké aplikaci Obchodník zašle na e-mailovou adresu, kterou Klient ve Smlouvě uvedl. Do doby prvního autorizovaného přístupu nebude Klientská aplikace aktivována. Klient je oprávněn Obchodníka písemně požádat o přístupové údaje ke Klientké aplikaci i kdykoliv po uzavření Smlouvy, neobdržel-li je dříve. V žádosti uvede e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu pro zaslání přístupových údajů. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na žádosti byl ověřen.

### VI. POPLATKY

- (1) Poplatky, které je Klient podle Smlouvy povinen hradat Obchodníkovi, upravuje Seznábník. Seznábník uveřejňuje Obchodník na svých internetových stránkách a ve svých provozovnách. Smluvní strany se mohou dohodnout na poplatcích odchylně od Seznábníka. Dohoda vyžaduje písemnou formu nebo formu písemného návrhu Klienta uvedeného v Písemném pokynu, který Obchodník přijme tím, že Pokyn realizuje. Obchodník má právo odmítnout provedení Pokynu, nesusohlasí-li s návrhem poplatku ze strany Klienta.
- (2) Poplatky se hradí podle Seznábníka účinného a jsou splatné v den, kdy byla poskytnuta služba nebo proveden úkon, které jsou zpoplatněny. Poplatek za obstarání nákupu Investičních nástrojů (vstupní poplatek) a poplatek za obstarání jejich prodeje jsou splatné dnem provedení obchodu podle příslušného Pokynu; tím není dotčen odstavce (3) tohoto článku.
- (3) Není-li ujednáno jinak, Klient hradí poplatek za obstarání nákupů Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu k nákupu předem ve výši určené v Cílové částce s použitím sazby poplatku podle Seznábníka (dále jen „**Předplacený vstupní poplatek**“). Způsob úhrady poplatku za obstarání nákupů Investičních nástrojů sjednají Smluvní strany tak, že je Klient navrhne v Trvalém pokynu k nákupu a Obchodník tento návrh přijme tím, že při úhradě poplatku postupuje v souladu s ním. Nárok na Předplacený vstupní poplatek v celé jeho výši vzniká Obchodníkovi dnem vydání Trvalého pokynu. Klient hradí Předplacený vstupní poplatek ve splátkách tak, že Obchodník strhne Předplacený vstupní poplatek až do jeho celkové výše z prvních částek, které jsou přiřazeny k Trvalému pokynu (odstavce (4) až (6) článku IV.), a to buď i) ve výši 100% z těchto částek (dále jen „**Expresní varianta splácení**“), nebo ii) v takové výši, aby byl Předplacený vstupní poplatek splacen vždy alespoň ve výši odpovídající 75% z celkové částky, kterou byl Klient povinen dosud uhradit na zálohách k Trvalému pokynu (odstavce (11) článku III.); je-li však dosud dosažená část Cílové částky vyšší než celková částka dosud splatných záloh, Obchodník strhne Předplacený vstupní poplatek tak, aby byl tento poplatek splacen alespoň ve výši odpovídající nároku sazby poplatku a dosud dosažené části Cílové částky (dále jen „**Běžná varianta splácení**“). Nebylo-li ujednáno jinak, Klient hradí Předplacený vstupní poplatek Běžnou variantou splácení.
- (4) Při zániku Trvalého pokynu před dosažením Cílové částky nemá Klient nárok na vrácení části Předplaceného vstupního poplatku odpovídající nedosažené části Cílové částky (dále jen „**nevyužitá část Předplaceného vstupního poplatku**“). Neplatí při zániku Trvalého pokynu v titulu zálohy Smlouvy po jejím ukončení Obchodníkem z důvodu nikoliv na straně Klienta. Vydá-li Klient po zániku Trvalého pokynu, u něhož neměl nárok na vrácení nevyužitých částí Předplaceného vstupního poplatku, podle stejné Smlouvy nový Trvalý pokyn k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem, má nárok na snížení Předplaceného vstupního poplatku podle nového Trvalého pokynu o nevyužitou část Předplaceného vstupního poplatku.
- (5) Náhrada Nákladů, které je Klient podle Smlouvy povinen nahradit Obchodníkovi, je splatná dnem, kdy Obchodník Náklady vynaloží.
- (6) Obchodník je oprávněn započíst si svoji pohledávku za Klientem na úhradu poplatků nebo náhrady Nákladů v den její splatnosti nebo kdykoliv poté proti pohledávce Klienta za Obchodníkem z peněžních prostředků evidovaných na Klientově Investičním účtu, a to bez ohledu na to, zda již nastala splatnost pohledávky Klienta, a s výjimkou pohledávky na úhradu Předplaceného vstupního poplatku přednostně před tituly použitých peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta (odstavce (6) článku IV.). Není-li na Investičním účtu evidován dostatek peněžních prostředků, je Obchodník oprávněn k uspokojení své pohledávky podle předchozí věty prodat Investiční nástroje evidované na Investičním účtu nebo jejich část a proti výtěžku z prodeje započíst svoji pohledávku. Při výběru Investičních nástrojů k prodeji postupuje Obchodník s odbornou péčí a se zohledněním nejlepšího zájmu Klienta.

### VII. DOPLŇKOVÉ PODMÍNKY ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACE

- (1) Udělí-li Klient písemný souhlas k jednání mezi Smluvními stranami také elektronickými nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednajících osob (dále jen „**elektronická komunikace**“), použijí se ve vztahu mezi Smluvními stranami podle Smlouvy také tyto Doplnkové podmínky elektronické komunikace
- (2) Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Obchodníkovi změnu e-mailové adresy nebo čísla mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, které uvedl ve Smlouvě resp. požádá Obchodníkovi písemně sdělit za účelem elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takovém oznámení byl ověřen, není-li změna zadána prostřednictvím Klientké aplikace.
- (3) Povinností Klienta je chránit své přihlašovací údaje a zařízení, která používá pro elektronickou komunikaci, zejména přístupové údaje do e-mailové schránky a přístup ke svému mobilnímu telefonu (dále jen „**bezpečnostní prvky**“), jejichž e-mailovou adresu resp. telefonní číslo Obchodníkovi sdělil pro účely elektronické komunikace. Klient je zejména povinen:
  - a) neumožnit přístup k bezpečnostním prvkům nebo nosiči, na kterém jsou tyto uloženy nebo jinak přístupné, třetí osobě,
  - b) ihned oznámit Obchodníkovi podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků. Takové oznámení musí být písemné, nebo, je-li to nebezpečí z prodlení, ústní učiněné věrohodným způsobem a doplněné bez zbytečného odkladu písemným potvrzením.
- (4) Obchodník neodpovídá za škody vzniklé v důsledku zneužití bezpečnostních prvků až do uplynutí doby od okamžiku oznámení hrozby zneužití bezpečnostních prvků Obchodníkovi, která je přiměřená na provedení opatření na straně Obchodníka k zamezení zneužití bezpečnostních prvků. Neprokáže-li Obchodník delší přiměřenou dobu, je takovou přiměřenou dobou 30 minut od okamžiku, kdy Obchodník obdržel písemné nebo věrohodným způsobem učiněné oznámení podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků.
- (5) Klientská aplikace je přístupná z internetových stránek Obchodníka dostupných na doměně [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz). Obchodník má právo i bez předchozího upozornění měnit vzhled, obsah, strukturu, funkčnost, datový formát a další parametry Klientké aplikace. Obchodník je oprávněn provoz Klientké aplikace kdykoliv zcela nebo zčásti omezit nebo ukončit bez dalšího. O takovém omezení nebo ukončení provozu Klientké aplikace informuje Klienta v dostatečném předstihu prostřednictvím svých internetových stránek, ledaže to z důvodu vyšší moci není možné.
- (6) Klient je povinen při přístupu ke Klientké aplikaci dodržovat bezpečnostní opatření, zejména:
  - a) neopouštět zařízení, ze kterého přistupuje do Klientké aplikace, po dobu, kdy je do aplikace přihlášen,
  - b) používat pro přístup do Klientké aplikace pouze řádně zabezpečená zařízení,
  - c) dodržovat pravidla bezpečného chování v prostředí internetu,
  - d) měnit heslo pro přístup do Klientké aplikace podle doporučení Obchodníka a dále při každém podezření na ohrožení bezpečnosti hesla, nejméně však jednou za měsíc.
- (7) V Klientké aplikaci může Klient provádět tam dostupné aktivní operace, kterými jsou návrhy na některé změny Smlouvy a vydávání některých Pokynů. Provedení aktivní operace vyžaduje autorizaci jedinečným bezpečnostním kódem, který Obchodník zašle po zadání aktivní operace formou sms na číslo mobilního telefonu podle odstavce (2) těchto Doplnkových podmínek elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn upozornit Klienta na informace dostupné v Klientké aplikaci zasláním e-mailu nebo sms.
- (8) Vzhled, obsah, struktura a funkčnost Klientké aplikace podléhají ochraně podle právních předpisů upravujících ochranu práv duševního vlastnictví. Bez písemného souhlasu Obchodníka je zakázáno do Klientké aplikace zasahovat nebo její prvky jednotlivě či v souhrnu užívat, nejde-li o běžné uživatelské využití Klientké aplikace k účelu, ke kterému je určena.
- (9) Obchodník má právo zneplatnit přístupové údaje Klienta v případech, kdy jsou tyto údaje způsobem neslučitelným s těmito Doplnkovými podmínkami elektronické komunikace nebo má důvodné podezření na jejich zneužití, například při opakovaném, více než trojnásobném zadání chybného hesla
- (10) Obsah elektronické komunikace včetně komunikace prostřednictvím Klientké aplikace může být za určitých okolností monitorován třetí osobou. Obchodník nenese odpovědnost za případné zneužití informací přemášených prostředky elektronické komunikace, ledaže k tomuto zneužití dojde v důsledku porušení právní povinnosti Obchodníka.

### VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto OOP nabývají účinnosti dne 1. 1. 2017.