

Leták MiFID II

Vážená klientko, vážený kliente,

společnost Max banka a.s. (Max banka) by Vás ráda informovala, že právní rámec, který se vztahuje na transakce s investičními nástroji (jako jsou akcie, dluhopisy a další investiční produkty, jakož i deriváty a strukturované vklady), se od ledna 2018 významně změnil.

V současné době je poskytování investičních služeb regulováno zákonem č. 256/2004 Sb., **o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění** a navazujícími vyhláškami, avšak v lednu 2018 vstoupily v platnost významné změny platných právních předpisů.

Tyto změny souvisejí se směrnicí EU č. 2014/65/EU (MiFID II), nařízením EU č. 600/2014 (MiFID) a nařízením EU č. 1286/2014 (PRIIPs), jakož i s několika nařízeními v přenesené pravomoci, která jsou platná přímo, nebo byla zavedena v České republice na základě revidovaného zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V tomto dokumentu jsou všechny výše uvedené předpisy označovány jako „Předpisy MiFID II“.

Tento dokument je označován jako „Leták MiFID II“ a obsahuje podrobná vysvětlení, žádosti o souhlasy a informace, které od Vás potřebujeme získat. Informace obsažené v tomto dokumentu jsou v souladu s regulatorními požadavky Předpisů MiFID II. Nemůžeme však vyloučit, že Vás budeme muset znovu oslovit a zaslat Vám doplňkové nebo částečně pozměněné dokumenty.

Laskavě si tento dokument pečlivě prostudujte a na příslušných místech vyplňte požadované informace. Jakmile bude dokument vyplněn, vytiskněte ho, a **V PŘÍPADĚ, ŽE CHCETE VYTVOŘIT NEBO AKTUALIZOVAT SVÉ HESLO PRO TELEFONICKOU KOMUNIKACI, OPATŘETE DOKUMENT OVĚŘENÝM PODPÍSEM (Czech POINT, notář)** na poslední stránce a zašlete ho poštou na následující adresu:

Max banka a.s.
tým Middle Office Treasury
Na strži 2097/63
140 00 Praha 4

Leták MiFID II můžete také podepsat na naší pobočce v Praze.

Pokud nechcete vytvořit nebo aktualizovat své heslo pro telefonickou komunikaci, můžete nám zaslat scan vyplněného a podepsaného Letáku MiFID II emailem na adresu info@maxbanka.eu.

V každé části tohoto dokumentu vysvětlíme prohlášení, k nimž se tímto zavazujete, a souhlasy, které udělujete společnosti Max banka na základě vrácení řádně podepsané kopie tohoto dokumentu naší společnosti.

1. Klasifikace

Jsme povinni kategorizovat všechny klienty, kterým poskytujeme investiční služby, a klasifikovat každého klienta buď jako neprofesionálního nebo profesionálního klienta či jako způsobilou protistranu. Na základě informací, které máme k dispozici, jsme Vás již klasifikovali jako neprofesionálního klienta. Na základě platných pravidel máte právo požadovat odlišnou klasifikaci, abyste mohl/a těžit z vyšší úrovně regulační ochrany a také pokud jde o nejlepší možné plnění.

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku Letáku MiFID II naší společnosti potvrzujete souhlas s Vaší klasifikací jako neprofesionálního klienta.

2. Informace od společnosti Max banka

Tímto potvrzujete znalost rizik souvisejících s obchodováním s investičními nástroji, mimo jiné s rizikem kolísavosti hodnoty investičních nástrojů, která se může snížit i pod hodnotu investovaných finančních prostředků, nebo s měnovým rizikem a jinými riziky, která Max banka zveřejnila a která jsou podrobněji popsána v dokumentu nazvaném Informace o rizicích spojených s obchodováním s investičními nástroji, který je Vám k dispozici na webové stránce společnosti Max banka <https://www.maxbanka.eu/dulezite-dokumenty#tab-komisionarska>

3. Další informace

Na základě platné právní úpravy společnost Max banka povinně zpřístupnit informace související s jejími investičními službami a finančními nástroji pro klienty na trvalém nosiči.

Kromě informací obdržíte také zprávy o prováděných službách a transakcích s finančními nástroji, které byly dohodnuty v průběhu vykazovaného období.

Máte právo obdržet takové informace v tištěné podobě, můžete však také souhlasit s jejich doručení na trvalém nosiči, např. prostřednictvím e-mailu nebo webové stránky.

Tímto Vás žádáme o udělení souhlasu k získávání informací v elektronické formě na webových stránkách společnosti Max banka nebo e-mailem a sdělení Vaší e-mailové adresy za tímto účelem.

Souhlasím se zpřístupňováním informací na webových stránkách Max banka a e-mailem.

Vaše e-mailová adresa:

4. Náklady

Před poskytnutím služeb nebo uzavřením transakcí je třeba Vás informovat o nákladech a poplatcích, které vyplývají ze služeb a transakcí, jež nabízíme. V závislosti na typu produktu a investiční služby budou takové informace o poplatcích předloženy ve standardizované či personalizované formě. Tyto informace Vám budou doručovány také ex post v pravidelných intervalech, a to minimálně jednou ročně.

Pokud s námi uzavřete transakci (např. deriváty OTC) telefonicky nebo jiným telekomunikačním prostředkem, a nebude tudíž technicky možné předložit Vám informace o poplatcích předtím, než bude transakce uzavřena, můžeme Vám tyto informace zaslat na trvalém médiu po odsouhlasení příslušné transakce. K tomuto postupu potřebujeme Vaš souhlas. Máte možnost odložit transakci a požádat o zaslání informací o poplatcích před tím, než bude transakce uzavřena.

Poplatky za produkty vyplývající z transakcí s deriváty OTC a strukturovanými vklady jsou uvedeny v takzvaných **Dokumentech o klíčových informacích** – KID, které společnost Max banka zpřístupňuje primárně svým maloobchodním klientům prostřednictvím zveřejnění odkazů na svých webových stránkách <https://www.maxbanka.eu/>

Dokumenty KID jsou generické s ohledem na příslušnou skupinu či podskupinu transakcí, jak je to popsáno na webových stránkách, a uvádějí maximální náklady, jež mohou vzniknout v závislosti na klientovi a podmínkách transakce. Tyto náklady jsou specifikovány jako procentní podíl a absolutní částka je vypočítána na základě předpokládané pomyslné hodnoty.

Společnost Max banka nebude účtovat žádné dodatečné poplatky za produkty či služby v souvislosti s deriváty OTC a strukturovanými vklady, nebude-li Vás informovat jinak.

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku tohoto dokumentu naší společnosti:

- a. potvrzujete, že jste vzal/a na vědomí Obecné informace o transakcích s finančními nástroji a Oznamení o rizicích souvisejících s finančními nástroji umístěné na webových stránkách Banky,
- b. udělujete svůj výslovný souhlas se zasíláním výše uvedených informací, včetně informací o poplatcích za produkty uvedených v dokumentech KID na jiném trvalém médiu než v tištěné formě (tj. například e-mailem nebo prostřednictvím webových stránek),
- c. udělujete svůj výslovný souhlas se zasíláním informací o poplatcích na trvalém médiu po uzavření každé transakce, jež proběhla telefonicky nebo pomocí jiného telekomunikačního prostředku, a potvrzujete, že jste vzali na vědomí možnost odložit transakci za účelem obdržení těchto informací před jejím uzavřením.

Souhlasím.

5. Transakce s cennými papíry a jinými investičními nástroji

V souvislosti s transakcemi s cennými papíry a jinými investičními nástroji by Vás společnost Max banka ráda požádala o souhlas týkající se níže uvedeného.

Tímto souhlasím, že společnost Max banka bude mít právo realizovat pokyny týkající se finančních nástrojů obchodovaných v obchodním systému i mimo něj.

Společnost Max banka nenabízí investiční poradenství související s investičními nástroji.

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku tohoto dokumentu naší společnosti:

- a. potvrzujete, že jste vzal/a na vědomí informace uvedené v této části,
- b. udělujete svůj souhlas, jak je definován výše, zaškrtnutím příslušného políčka.

6. Heslo klienta pro komunikaci po telefonu – předkládání objednávek k obchodování

Vezměte prosím na vědomí, že potřebujeme znát Vaše heslo pro telefonickou komunikaci, abychom mohli přijímat a provádět Vaše pokyny k obchodům s investičními nástroji podané telefonicky a uzavírat pro Vás transakce s investičními nástroji.

Nemáte-li heslo pro telefonickou komunikaci nebo chcete-li aktualizovat Vaše existující heslo a přejete si předkládat v budoucnu telefonické objednávky, uveďte laskavě heslo pro tuto komunikaci níže:

Heslo:

Heslo vstoupí v platnost 10 pracovních dnů od data doručení¹ řádně vyplněného a podepsaného Letáku MiFID II Max banka.

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku tohoto dokumentu naší společnosti potvrzujete, že:

- a. jste vzali na vědomí informace uvedené v této části,
- b. jste si vědomi skutečnosti, že výše uvedené heslo bude platné od výše uvedeného data.

¹ Leták MiFID II se považuje za doručení koncem desátého pracovního dne od jeho odevzdání poště k doručení, či koncem desátého pracovního dne od odevzdání vyplněného Letáku MiFID II klientem na kterékoliv pobočce Max banka

Souhlasím.

7. Různé

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku tohoto dokumentu společností Max banka potvrzujete, že souhlasíte s podmínkami, udělujete souhlas, berete na vědomí varování a potvrzujete níže uvedená prohlášení:

Zaznamenávání telefonické a jiné elektronické komunikace

Společnost Max banka má povinnost nahrávat telefonickou a jinou elektronickou komunikaci se svými klienty, která souvisí s poskytováním investičních služeb a zejména s (potenciálními) transakcemi s finančními nástroji.

Transakce s deriváty OTC a strukturovaným vklady jsou primárně diskutovány a uzavírány telefonicky a tato telefonická komunikace je také nahrávána. Máte právo obdržet kopie takových nahrávek a záznamů telefonické a jiné elektronické komunikace v přiměřené lhůtě v rozsahu, v němž se vztahují k (potenciálním) transakcím s finančními nástroji. Kopie takové komunikace je třeba archivovat po dobu pěti let (tato lhůta se počítá od okamžiku, kdy příslušné komunikace proběhla).

Tímto беру na vědomí nahrávání telefonické a elektronické komunikace se společností Max banka, jak je to definováno výše, a udělují svůj výslovný souhlas s používáním takových záznamů jako důkazů v případě soudního nebo jiného řízení, které vyplyne ze sporu v souvislosti s příslušnou transakcí.

Informace prostřednictvím telekomunikace: Tímto souhlasím se zasíláním informací o aktuálních bankovních produktech společnosti Max banka prostřednictvím telekomunikačních prostředků (telefon, fax, e-mail apod.).

Souhlas s obsahem výpisu z účtu

Alespoň však jednou ročně Klient obdrží výpis z účtu pro každý účet, který je veden jeho jménem u společnosti Max banka. Nezašle-li klient do šesti týdnů písemnou reklamaci, bude stav uvedený ve výpisu z účtu považován za uznaný a odsouhlasený klientemⁱ.

ⁱ Veškeré výpisy a vyznění zasílá Banka Klientovi způsobem a ve lhůtách stanovených právními předpisy, zejména ZPKT a vyhláškou České národní banky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb.

Klient – Právnícká osoba

Ochodní firma, název:

Sídlo:

Identifikační číslo:

Jednající prostřednictvím: jméno a příjmení: (jednající 1)

jméno a příjmení: (jednající 2)

Klient – Fyzická osoba

Jméno a příjmení/Obchodní jméno:

Datum narození:

Číslo dokladu totožnosti:

V dne

Podpis Klienta/jednající 1

V dne

Podpis Klienta/jednající 2

Vyplňuje Banka

Ověření totožnosti a identifikace

Já níže podepsaný
ověřil totožnost výše uvedených osob.

(jméno, příjmení zaměstnance Banky), tímto potvrzuji, že jsem

V dne

Podpis zaměstnance Banky