

Leták MiFID II

Vážená klientko, vážený kliente,

společnost Expobank CZ a.s. (Expobank) 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 změní.

V současné době je poskytování investičních služeb regulováno zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a navazujícími vyhláškami, avšak v lednu 2018 vstoupí 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 (PRIIP), jakož i s několika nařízenými v přenesené pravomoci, která budou platná přímo, nebo budou zavedena v České republice na základě revidovaného zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V tomto dokumentu budou 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 před tím, než s Vámi můžeme uzavřít obchody s finančními nástroji nebo Vám poskytnout jakýkoliv typ investiční služby v režimu Předpisů MiFID II po datu **3. ledna 2018**.

Informace obsažené v tomto dokumentu jsou již 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 PODPISEM (Czech POINT, notář)** na poslední stránce a zašlete ho poštou na následující adresu:

Expobank CZ a.s.
tým Middle Office Treasury
Vítězná 126/1
150 00 Praha 5

Leták MiFID II můžete také podepsat v libovolné z našich poboček, kontakty jsou uvedeny na webových stránkách Expobank pod odkazem <https://www.expobank.cz/domu/kontakty/#pobocky>.

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

V každé části tohoto dokumentu vysvětlíme prohlášení, k nimž se tímto zavazujete, a souhlasy, které udělujete společnosti Expobank 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 Expobank

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 Expobank 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 Expobank <https://www.expobank.cz/domu/osobni-bankovnictvi/investice/dokumenty-investovani/>

3. Další informace

Na základě platné právní úpravy je společnost Expobank povinna 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 doručením 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 Expobank nebo e-mailem a sdělení Vaší e-mailové adresy za tímto účelem.

Souhlasím se zpřístupňováním informací na webových stránkách Expobank 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 Expobank zpřístupňuje

primárně svým maloobchodním klientům prostřednictvím zveřejnění odkazů na svých webových stránkách <https://www.expobank.cz/>.

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 Expobank 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 Oznámení 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 Expobank ráda požádala o souhlas týkající se níže uvedeného.

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

Společnost Expobank 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

Vežměte 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 Expobank.

Vrácením řádně vyplněného a podepsaného výtisku tohoto dokumentu naší společností 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.

Souhlasím.

7. Různé

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

Zaznamenávání telefonické a jiné elektronické komunikace

Společnost Expobank 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 beru na vědomí nahrávání telefonické a elektronické komunikace se společností Expobank, 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 Expobank prostřednictvím telekomunikačních prostředků (telefon, fax, e-mail apod.).

Souhlas s obsahem výpisu z účtu

Každoročně klient dne 31. prosince obdrží výpis z účtu pro každý účet, který je veden jeho jménem u společnosti Expobank. Nezašle-li klient do šesti týdnů písemnou reklamaci, bude stav uvedený ve výpisu z účtu považován za uznávaný a odsouhlasený klientem.

Datum:

.....

Klient: Datum narození: Za Banku ověřil:

Bytem:

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 Expobank.