

akcenta

zahraniční měny a platby



INFORMAČNÍ BROŽURA

Platební a investiční služby

1.	ZÁKLADNÍ INFORMACE O AKCENTĚ	3
2.	ZÁKLADNÍ INFORMACE O POSKYTOVANÝCH PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH	3
3.	ZPRACOVÁNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ	4
4.	VKLADY HOTOVOSTI	5
5.	NEAUTORIZOVANÁ PLATEBNÍ TRANSAKCE A NESPRÁVNĚ PROVEDENÁ PLATEBNÍ TRANSAKCE BANKOU, U KTERÉ MÁ AKCENTA VEDEN VPÚ	5
6.	PRAVIDLA AKCENTY V OBLASTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ (AML)	5
7.	EVIDENCE MA JETKU KLIENTA – VEDENÍ INTERNÍCH PLATEBNÍCH ÚČTŮ (IPÚ)	5
8.	ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ PŘÍKAZU K ÚHRADĚ	6
9.	NEODVOLATELNOST PŘÍKAZU K ÚHRADĚ	6
10.	IDENTIFIKACE MA JETKU ZÁKAZNÍKA	6
11.	POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	7
12.	OLB	7
13.	LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ	7
14.	OBECNÉ INFORMACE O RIZICÍCH TERMÍNOVÝCH OBCHODŮ	8
15.	POSKYTOVANÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY	9
16.	INFORMOVÁNÍ KLIENTA O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH (TERMÍNOVÉ OBCHODY)	9
17.	PRAVIDLA KATEGORIZACE KLIENTŮ	10
18.	INFORMACE O ZPŮSOBU KOMUNIKACE	13
19.	CÍLOVÝ TRH	14
20.	POBÍDKY	15
21.	PROVEDENÍ POKYNU ZA NEJLEŠÍCH PODMÍNEK (BEST EXECUTION)	15
22.	INFORMACE O NÁKLADECH A SOUVISEJÍCÍCH POPLATCÍCH	15
23.	ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ	16
24.	INFORMACE O RS	17
25.	ZPRACOVÁNÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ DLE GDPR	17



AKCENTA	AKCENTA CZ a.s., obchodní společnost se sídlem Praha 1, Salvátorská 931/8, PSČ 110 00, Česká republika, IČ: 251 63 680, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 9662
AML Zákon	Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (253/2008 Sb.)
BEN	Příznak platby, při jehož použití všechny poplatky hradí příjemce
FO	Fyzická osoba
FX	Foreign Exchange – devizový trh
GDPR	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a volném pohybu těchto údajů
IBAN	Mezinárodní číslo bankovního účtu umožňující provádět platby do a ze zahraničí
IPÚ	Interní platební účet pro evidenci majetku klienta u AKCENTY
MOS	Mnohostranný obchodní systém
MIFID II	Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU
Nařízení	Nařízení komise EU 2017/565, kterým se doplňuje směrnice EP 2014/65/EU
OCP	Obchodník s cennými papíry
OLB	Internetová aplikace ON LINE BROKER
OOS	Organizovaný obchodní systém
OTC	„over-the-counter“ OTC obchody jsou dohodnuty přímo mezi dvěma účastníky a smluvní vztah je obvykle založen na vzájemné úhradě či převodu aktiv.
OZ	Obchodní zástupce / vázaný zástupce (dle ZPS a ZPKT)
OUR	Příznak platby, při jehož použití veškeré poplatky hradí plátce
PI	Platební instituce
PO	Právnícká osoba
RS	Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb/ Rámcová smlouva o poskytování platebních a investičních služeb
RT	Regulovaný trh
SHA	Příznak platby, při jehož použití poplatky banky plátce hradí plátce, ostatní poplatky hradí příjemce. Kód zpoplatnění SHA je povinný u úhrad do/z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP
SWIFT	(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci) slouží zejména k mezinárodnímu platebnímu styku. Jde o počítačově řízený systém pro dálkový přenos dat mezi bankami a dalšími finančními i nefinančními institucemi. V rámci SWIFTu má každá zúčastněná banka svůj jedinečný kód, kterým se identifikuje – BIC.
VOP	Všeobecné obchodní podmínky AKCENTY, které jsou nedílnou přílohou RS
VPÚ	Vázaný platební účet, účet AKCENTY v bance
VS	Variabilní symbol je identifikátor úhrad v tuzemském platebním styku. Jeho maximální délka je 10 znaků a skládá se jen z číslic
ZOB	Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění
ZPKT	Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění
ZPS	Zákon č. 370/2017o platebním styku, v platném znění

Vymezení pojmů je obsaženo ve Všeobecných obchodních podmínkách AKCENTY (VOP).



1. ZÁKLADNÍ INFORMACE O AKCENTĚ

AKCENTA CZ a.s., se sídlem Salvátorská 931/8, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČ: 251 63 680, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 9662, provozovna AKCENTY/korespondenční adresa: Nerudova 1361/31, 500 02 Hradec Králové 2, Česká republika, info@akcenta.eu (dále jen „AKCENTA“). Na výše uvedených kontaktech má Klient právo požadovat poskytnutí dalších informací a informace o smluvních podmínkách pro poskytování platebních a investičních služeb.

AKCENTA podléhá regulaci České národní banky se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. AKCENTA je uvedena v registru vedeném ČNB, a to v sektoru Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí a v sektoru Obchodníci s CP a pobočky zahraničního obchodníka s CP.

AKCENTA prohlašuje, že na základě rozhodnutí ČNB o udělení povolení k činnosti Platební Instituce a povolení k činnosti Obchodníka s cennými papíry je oprávněna poskytovat níže uvedené služby. Na základě notifikace AKCENTA poskytuje tyto služby v České republice, Slovensku, Polsku, Maďarsku, Rumunsku, Německu.

- a) Platební služby dle ZPS: vkládání hotovosti na platební účet vedený AKCENTOU, výběr hotovosti z platebního účtu vedeného AKCENTOU, provádění převodu peněžních prostředků, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, provádění převodů peněžních prostředků při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce, provádění převodu peněžních prostředků, jestliže poskytovatel poskytuje klientovi převáděné peněžní prostředky jako úvěr (č.j. 2011/1199/570, Sp.zn./2009/1329/571, Sp.zn. 2016/00182/CNB/571),
- b) činnost obchodníka s cennými papíry dle ZPKT v rozsahu hlavních investičních služeb, tj. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to vše ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) a doplňkové investiční služby: úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, vše ve vztahu k poskytování opcí, futures, swapů, forwardů a jiných nástrojů, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnových kurzů, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje (č.j. 2009/5139/570 a Sp.zn/2008/2235/571).

Povinné údaje

AKCENTA podává informace formou povinně zveřejňovaných informací dle zákona na Internetových stránkách AKCENTY <http://www.akcentac.cz/>. Na webových stránkách AKCENTY má Klient možnost seznámit se zejména s VOP, vzorem RS vč. jejich příloh, Reklamačním řádem a platným Sazebníkem.

Dále může Klient nahlédnout do povinně zveřejňovaných informací v tištěné formě v provozovně AKCENTY. Upozornění na podstatnou změnu v obsahu informací poskytuje AKCENTA Klientovi vždy na webových stránkách AKCENTY. Informace v listinné podobě je možné vyžádat v provozovně AKCENTY.

AKCENTA je ze zákona povinna ukládat výroční zprávu do sbírky listin obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze. Klient může nahlédnout do výroční zprávy na vyžádání jak v provozovně AKCENTY, tak na rejstříkovém soudu. Výroční zpráva je také dostupná na webových stránkách AKCENTY.

2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O POSKYTOVANÝCH PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH

Předmětem platební služby je zpracování a vypořádání všech platebních transakcí uzavřených s klientem jménem AKCENTY. Dále správa evidence majetku klienta/zákazníka a svěřených peněžních prostředků na IPÚ. K provádění platebních operací jsou využívány vázané účty u bank či družstevních záložen - aktuální seznam vázaných účtů pro jednotlivé země je dostupný na webových stránkách AKCENTY.

V rámci zpracování a vypořádání platebních transakcí jsou realizovány tyto operace:

- a) platební transakce se směnou měn
 - na účet Klienta
 - na účet třetí strany (partnera Klienta)
 - na interní platební účet (IPÚ)
 - na účet klienta nebo třetí strany před připsáním peněžních prostředků (poskytnutí Avíza na základě uděleného Limitu na Avízo)
- b) evidence majetku Klienta na IPÚ
- c) platební transakce bez směny měn z IPÚ
 - na účet Klienta
 - na účet třetí strany (partnera Klienta)
- d) platební transakce se směnou měn z IPÚ
 - na bankovní účet Klienta
 - na bankovní (platební) účet nebo IPÚ třetí strany (partnera Klienta)



- e) přípis přijatých peněžních prostředků na IPÚ
- f) termínové platební transakce se směnou měn
- g) platební transakce z podnětu příjemce (inkaso) AKCENTA jako službu nenabízí

Platební transakce se směnou měn (konverze, spotové obchody) – AKCENTA poskytuje individuální směnné kurzy na nákup jedné měny za protihodnotu ve druhé měně s termínem vypořádání v den sjednání obchodu či nejdéle do 5 Obchodních dnů (včetně) dle lhůt stanových ZPS. AKCENTA provádí tyto konverze také na základě závazných objednávek Klienta při požadované úrovni kurzu a v předem stanovené hodnotě. AKCENTA není oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o směnném kurzu. AKCENTA nemá žádné omezení celkové částky platebních transakcí provedených za použití platebního prostředku za určité období.

AKCENTA klienta informuje, že v souladu s VOP peněžní prostředky na IPÚ nejsou úročeny.

Povinné údaje uvedené na Konfirmaci platební transakce

Každá konfirmace platební transakce musí obsahovat tyto údaje:

- obchodní firmu Klienta a jeho identifikační údaje (číslo Rámcové smlouvy, IČ, sídlo/adresa provozovny, u FO jméno, příjmení, datum narození, adresu bydliště),
- obchodní firmu AKCENTY a její identifikační údaje (IČ, sídlo/adresa provozovny),
- variabilní symbol platební transakce,
- datum a čas přijetí platební transakce,
- částku a měnu platební transakce,
- v případě směny měn sjednaný kurz,
- v případě směny měn částku a měnu protihodnoty,
- číslo platebního účtu příjemce peněžních prostředků z platební transakce,
- údaj o poplatku, pokud se poplatek skládá z více částí, rozpis jednotlivých položek,
- datum odeslání peněžních prostředků z vázaného platebního účtu AKCENTY na platební účet uvedený v příkazu k úhradě.

V případě platební transakce do zahraničí mohou být dle země příjemce navíc povinné následující údaje:

- název zahraniční banky, stát, SWIFT, mezinárodní identifikační kód banky (BIC),
- číslo platebního účtu (tvar ve formátu IBAN je povinný pro země EU),
- poplatky OUR, BEN, SHA,
- důvod platební transakce (ID platební transakce, faktura).

V případě, že na platební transakci chybí některý povinný údaj, AKCENTA kontaktuje Klienta a požádá ho o doplnění příkazu k úhradě. Pokud Klient provádí platební transakci na nového příjemce (partnera Klienta), který není evidován v interním systému AKCENTY, požaduje AKCENTA od Klienta vyplněný formulář s údaji o příjemci. Tento formulář je dostupný na webových stránkách AKCENTY v sekci Servis pro klienty / Vzory dokumentů. Následně AKCENTA provede kontrolu údajů obdržných od Klienta (především ověří číslo IBAN a SWIFT) pro účely provádění platebních transakcí.

3. ZPRACOVÁNÍ PATEBNÍCH TRANSAKČÍ

Kontrola finančního krytí platební transakce

Všechny uzavřené platební transakce jsou evidovány v interním systému AKCENTY. V den, kdy byla platební transakce sjednána, nejdéle však v následujícím dni, AKCENTA ověří, zda pro každou uzavřenou platební transakci obdržela finanční krytí ze strany Klienta na vázaný účet AKCENTY, anebo je dostatečný použitelný zůstatek na IPÚ Klienta. Pokud je platební transakce ze strany Klienta uhrazena, anebo je dostatečný použitelný zůstatek na IPÚ, je zařazena do dalšího zpracování.

Vypořádání platebních transakcí

Pokud platební transakce obsahuje veškeré potřebné údaje k odeslání platby a Klient uhradil svůj závazek na vázaný účet AKCENTY, anebo je dostatečný použitelný zůstatek na IPÚ Klienta, následuje provedení platební transakce ze strany AKCENTY – resp. zaplacení z vázaného platebního účtu AKCENTY nebo vypořádání na IPÚ Klienta. Všechny platební transakce jsou uhrazeny dle podmínek dohodnutých v příkazu k úhradě.

Doklad o vypořádání platební transakce obsahuje tyto informace:

- identifikační údaje Klienta (číslo RS, IČ, sídlo/adresa provozovny, u FO jméno, příjmení, datum narození, adresu bydliště),
- identifikační údaje AKCENTY (IČ, sídlo/adresa provozovny),
- variabilní symbol platební transakce,
- datum a čas přijetí platební transakce, ☒



- částku a měnu platební transakce,
- v případě směny měn sjednaný kurz a částku a měnu protihodnoty,
- číslo platebního účtu příjemce peněžních prostředků z platební transakce.

V případě platební transakce do zahraničí další povinné údaje:

- údaj o poplatku, pokud se poplatek skládá z více částí, rozpis jednotlivých položek,
- den odeslání peněžních prostředků z vázaného platebního účtu AKCENTY na platební účet uvedený v příkazu k úhradě.

4. VKLADY HOTOVOSTI

Pokud Klient vloží hotovost AKCENTA může požadovat doložení dokladu o původu peněz.

V rámci platného Sazebníku jsou vklady hotovosti Klientů zpoplatněny.

5. NEAUTORIZOVANÁ PLATEBNÍ TRANSAKCE A NESPRÁVNĚ PROVEDENÁ PLATEBNÍ TRANSAKCE BANKOU. U KTERÉ MÁ AKCENTA VEDEN VPÚ

Klient nese ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí do částky odpovídající 50 EUR, pokud tato ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, nebo zneužitím platebního prostředku v případě, že Klient nezajistil ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků. Klient nese ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností uvedených ve VOP nebo RS. Výše uvedené neplatí, pokud Klient nejednal podvodně a ztráta vznikla poté, co Klient oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku, nebo AKCENTA nezajistila, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.

Klient má právo oznámit způsobem uvedeným v Reklamačním řádu neautorizovanou a/nebo nesprávně provedenou platební transakci AKCENTY bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne provedení Obchodu.

AKCENTA odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci dle § 183 ZPS.

V případě nesprávně provedené platební transakce bankou, u které má AKCENTA veden VPÚ, je AKCENTA povinna vyzvat banku, která nesprávně provedenou platební transakci provedla, aby bylo provedeno opravné zúčtování dle § 20c ZOB. AKCENTA neprovádí pro Klienta platební transakce ve smyslu § 176 ZPS, k níž dává příkaz k úhradě příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce.

6. PRAVIDLA AKCENTY V OBLASTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ (AML)

AKCENTA postupuje v oblasti boje proti praní špinavých peněz v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a v souladu se zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí. AKCENTA proto nerealizuje finanční transakce, které směřují do nebo ze zemí se zcela nedostatečnými AML/CFT opatřeními. Mezi takové země jsou řazeny KLDR a Írán. Dalšími rizikovými zeměmi, kam AKCENTA nerealizuje finanční transakce, jsou Kuba, Myanmar, Sýrie, Súdán, Libye, Ruská federace a Bělorusko. AKCENTA plně respektuje doporučení Finančního analytického úřadu a věnuje maximální obezřetnost při vstupování do obchodních vztahů a při platebním styku s osobami a finančními institucemi z těchto zemí. Požadavky klientů provést transakce do těchto zemí AKCENTA na základě interních postupů zamítá. Podle stejných pravidel postupuje AKCENTA vůči všem dalším subjektům, které jsou vedeny v rámci EU jako rizikové nebo jsou takto označeny vládními institucemi apod.

AKCENTA v souladu s požadavky AML zákona aplikuje politiku přijatelnosti klienta, kdy AKCENTA provádí zjišťování původu finančních prostředků klienta, sleduje charakter podnikání klienta, povahu a účel obchodního vztahu a zjišťuje skutečného majitele klienta. V rámci této agendy AKCENTA může po klientovi vyžadovat dodání informací k jednotlivým platbám včetně dokladů prokazujících tvrzení klienta (faktury, smlouvy). Dále AKCENTA provádí pravidelnou kontrolu aktuálnosti evidovaných údajů o klientovi. Tuto kontrolu provádí OZ nebo AKCENTA.

7. EVIDENCE MA JETKU KLIENTA – VEDENÍ INTERNÍCH PLATEBNÍCH ÚČTŮ (IPÚ)

AKCENTA vede vnitřní evidenci majetku klienta na IPÚ. IPÚ je veden pro každého klienta odděleně jako multiměnový, dle potřeb klienta. IPÚ slouží k evidenci platebních transakcí a evidenci peněžního zajištění pro termínované obchody Klienta. Každý klient obdrží číslo IPÚ společně s přiděleným heslem. Klient dostává pravidelné měsíční výpisy z IPÚ, pokud byl v daném měsíci na IPU pohyb. Zadávat příkazy k úhradě z IPÚ může pouze oprávněná osoba (vymezená v RS), která se prokáže přiděleným heslem. Klient může svůj IPÚ spravovat prostřednictvím OLB (obdoba

internetového bankovníctví). Podrobné podmínky fungování IPÚ a OLB, zejména pak popis opatření, která musí Klient přijmout na ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků, a informace o způsobu, jímž má Klient oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, a podmínky, za nichž může Klient zablokovat platební prostředek, jsou uvedeny ve VOP.

Peněžní prostředky může Klient poslat na svůj IPÚ pouze prostřednictvím vázaného platebního účtu AKCENTY vedeného u banky/spořitelního družstva. Rovněž v případě odchozích platebních transakcí jsou peněžní prostředky odesílány z vázaného platebního účtu vedeného u banky/spořitelního družstva. IPÚ slouží pouze k vnitřní evidenci majetku klientů AKCENTY a nakládání s ním.

V případě, že dojde ke ztrátě hesla k IPÚ, Klient obdrží formulář pro změny, kterým zažádá o vygenerování nového hesla.

Operace prováděné na IPÚ:

- a) Platební transakce bez směny měn
 - na účet Klienta
 - na účet třetí strany (partnera Klienta)
- b) Platební transakce se směnou měn
 - na účet Klienta
 - na účet třetí strany (partnera Klienta)
- c) Připsání peněžních prostředků z příchozí platební transakce – připsání peněžních prostředků na vázaný platební účet AKCENTY vedený u banky/spořitelního družstva z podnětu partnera Klienta, anebo z podnětu klienta samotného a poukázání na IPÚ Klienta.
- d) Zřízení zástavního práva k peněžním prostředkům na IPÚ – při sjednání Služby, zejména při uzavření Termínového obchodu, může být AKCENTOU požadováno poskytnutí zajištění nejméně ve výši požadované AKCENTOU, a v průběhu poskytování Služby, zejména v době trvání Termínového obchodu, může být AKCENTOU požadováno navýšení zajištění do výše dle požadavku AKCENTY, pokud to povaha daného Termínového obchodu vyžaduje. Podmínky poskytování zajištění Klientem a nakládání s ním upravuje zvláštní dohoda o finančním zajištění, která je přílohou RS.

8. ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ PŘÍKAZU K ÚHRADĚ

Dle ustanovení § 159 odst. 1 zákona o platebním styku AKCENTA může odmítnout provést příkaz k úhradě pouze tehdy, nejsou-li splněny smluvní podmínky pro jeho přijetí, nebo stanoví-li tak jiný právní předpis. K přijetí v takovém případě nedojde.

Podmínky, za kterých může AKCENTA odmítnout provést příkaz k úhradě, jsou uvedeny v RS, tedy AKCENTA může odmítnout provést příkaz k úhradě pokud:

- a) neobsahuje povinné náležitosti vymezené v RS, anebo
- b) Klient nepřevedl na vázaný platební účet AKCENTY vedený u banky/spořitelního družstva příslušné peněžní prostředky potřebné k provedení sjednané platební transakce, resp. nepřevedl peněžní prostředky ve sjednané výši, nebo jeho použitelný zůstatek IPÚ je nedostatečný pro provedení platební transakce, anebo
- c) v případě rozporu s pravidly AML, ať se daný rozpor týká osoby Klienta či předmětného příkazu k úhradě.

Informování Klienta o odmítnutí příkazu k úhradě

Pokud AKCENTA odmítne provést příkaz k úhradě, informuje Klienta o této skutečnosti neprodleně. Uvede důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí. Pokud je důvodem odmítnutí porušení pravidel AML, AKCENTA postupuje dle platných právních předpisů.

Poplatky za nápravu chyb v příkazu k úhradě jsou uvedeny v platném Sazebníku AKCENTY.

9. NEODVOLATELNOST PŘÍKAZU K ÚHRADĚ

Klient nemůže souhlas s platební transakcí odvolat za těchto podmínek:

- v případě odložené splatnosti příkazu k úhradě nesmí Klient odvolat příkaz k úhradě po skončení pracovního dne předcházejícího Okamžiku splatnosti příkazu k úhradě;
- dle § 160 odst. 5 ZPS platí, že pokud se AKCENTA a Klient dohodnou, může být příkaz k úhradě odvolán i později, přičemž v Sazebníku může být stanovena za takové odvolání úplata.

10. IDENTIFIKACE MAJETKU ZÁKAZNÍKA

Ve smyslu Úředního sdělení ČNB AKCENTA klienta informuje, že přijímá finanční prostředky Klientů na tzv. Vázané platební účty, které jsou vedeny u bank nebo u spořitelních a úvěrních družstev (družstvo). Tím je klient vystaven úvěrovému riziku úvěrové instituce (banky, družstva), u níž jsou peněžní prostředky klienta uloženy na vázaných platebních účtech nad rámec pojištění vkladů. Tyto vázané platební účty podléhají zvláštnímu režimu podle ZOB a prostředky na nich jsou pojištěny v rámci Garančního systému finančního trhu. Předchozí věta je platná pro úvěrové instituce v České republice. Pro identifikaci majetku každého Klienta/zákazníka a určení konkrétní výše tohoto majetku v každé bance/družstvu pro účely pojištění pohledávek z vkladů AKCENTA přijala soubor principů, kterým je majetek Klienta identifikován:

- Finanční prostředky jsou evidovány u banky/družstva, do které je Klient převedl.



- Po dobu než AKCENTA provede faktické plnění svého závazku, jsou finanční prostředky evidovány u banky/družstva, do které je Klient převedl.
- Okamžikem zadání příkazu k úhradě k odeslání finančních prostředků z vázaného platebního účtu AKCENTY ve prospěch Klienta (plnění AKCENTY) jsou tyto finanční prostředky evidovány u banky/družstva, do které byl příkaz k úhradě podán.
- AKCENTA uplatňuje pro evidenci majetku zákazníka na IPÚ výše uvedené principy a metodu FIFO (first in, first out).
- AKCENTA provádí identifikaci majetku zákazníka na denní bázi.

11. POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Ve vztahu k vázaným účtům vedených bankami a družstevními záložnami v České republice tuto problematiku řeší ZOB v platném znění. AKCENTA jako PI a OCP je povinna informovat banku o tzv. účtu se zvláštním režimem – jedná se o účet, kde jsou uloženy peněžní prostředky více osob tj. Klientů AKCENTY.

Banka je povinna případnou náhradu poskytnout oprávněným osobám ve stejné výši, jako by je poskytla v případě, pokud by každá z těchto osob měla peněžní prostředky evidované na vlastním účtu.

V případě vkladů se zvláštním režimem, na nichž jsou vedeny prostředky zákazníka PI/OCP, se náhrada poskytne příslušné PI/OCP. Následně se PI/OCP musí vypořádat se svými zákazníky. Náhrada se poskytne ve výši odpovídající 100 tis. EUR za všechny vklady jednoho klienta u dotčené banky nebo družstevní záložny.

Tedy pojištění se nevztahuje na PI/OCP, ale na BANKU, resp. úpadek banky, nikoli úpadek PI/OCP.

12. OLB

Online Broker (OLB) je internetová platforma pro obchodování s devizami a realizaci plateb. Vstup do OLB je k dispozici přímo přes <https://www.olb.eu> nebo na webu AKCENTY www.akcentac.cz v pravém menu.

Pro přístup do OLB je vyžadováno silné ověření uživatele dle ZPS. Bezpečnostní prvky klienta, kterými dává souhlas s platební transakcí a s pomocí kterých Společnost ověřuje klienta, jsou:

- Údaj, který je znám pouze klientovi (heslo)
- Věc, kterou má klient ve své moci (SMS v mobilu klienta)

Tyto prvky jsou na sobě nezávislé a prolomení jednoho prvku neovlivňuje spolehlivost dalších prvků. V rámci ověření klienta Společnost vždy vyžaduje dvoufaktorové ověření – po zadání požadované kombinace identifikačních údajů (uživatelského jména a hesla) je na mobilní telefon klienta odeslán jednorázový číselný kód, který má omezenou časovou platnost. Přihlášení do aplikace probíhá okamžitě po zadání číselného kódu. Tím je minimalizována možnost neoprávněného přístupu a jeho zneužití. Ověřovací kód (potvrzovací SMS) je pro autorizaci akceptován pouze jednou. Tzn. Pro další přihlášení, anebo zadání další platby obdrží klient nový ověřovací kód (novou SMS). Pokud nejsou oba prvky zadány správně, nedojde k přihlášení do OLB.

Pro udělení souhlasu s platební transakcí je požadována autorizace dané transakce – klient obdrží ověřovací kód – SMS s informací o částce a příjemci platby. Zadáním kódu ze SMS klient projevuje souhlas s provedením dané transakce.

Pokud Klient určil pro užívání služby OLB více osob, každé takové oprávněné osobě je vygenerováno přihlašovací jméno a heslo. Oprávněná osoba je po prvním přihlášení vyzvána si heslo změnit. Každé oprávněné osobě je následně na určené telefonní číslo zasílán formou SMS bezpečnostní kód k autorizaci platby nebo k autorizaci změn. Klient může kdykoli požádat o změnu telefonního čísla, na které mu má být zasílán bezpečnostní kód (SMS). Klient je povinen heslo a bezpečnostní kód chránit, uchovávat jej na bezpečném místě a neumožnit k němu přístup třetím osobám. Pro případ vyrazení hesla nebo ztráty mobilního telefonu je postup popsán ve VOP. Pro případ zapomenutí hesla je přímo v OLB vytvořen postup pro jeho obnovu. Pro případ zapomenutí přihlašovacího jména může klient požádat o vygenerování nového přihlašovacího jména.

AKCENTA nenesे žádnou odpovědnost za chybné používání OLB nebo za jakoukoliv škodu vzniklou Klientovi v důsledku vyrazení bezpečnostního kódu či ztráty/odcizení mobilního telefonu, na který jsou bezpečnostní kódy zasílány. AKCENTA nenesе odpovědnost za škodu způsobenou nefunkčností OLB.

Základní desatero pro dodržování bezpečnosti a další doporučení pro oblast bezpečnosti jsou uvedena na webových stránkách AKCENTY.

13. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce (tj. na účet AKCENTY)

Poskytovatel plátce (banka plátce) zajistí, aby peněžní prostředky byly připsány na vázaný platební účet AKCENTY vedený u banky/družstva nejpozději do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí příkazu k úhradě.

Všechny níže uvedené lhůty začínají běžet dnem následujícím po dni, kdy nastal okamžik přijetí příkazu k úhradě na vázaný platební účet AKCENTY vedený u banky/družstva.



13.1 Lhůta pro připsání peněžních prostředků v EUR a v CZK na území ČR

Pokud platební transakce zahrnuje nejvýše jednu směnu měn mezi EUR a měnou členského státu EU, na území EU, nesmí být lhůta pro připsání peněžních prostředků delší než jeden pracovní den (D+1), v případě papírového příkazu k úhradě dva pracovní dny (D+2).

13.2 Lhůta pro připsání peněžních prostředků se směnou měn, kdy jedna strana platební transakce je v měně CZK na území ČR

Pokud se platební transakce, které zahrnují jinou směnu měn než mezi CZK a měnou EUR, provádí na území ČR, lhůta pro připsání může být maximálně D+2.

13.3 Lhůta pro připsání peněžních prostředků v případě ostatních platebních transakcí

Pokud se nejedná o platební transakce výše uvedené, ale transakce popsané v § 169 odst. 3 (transakce v CZK nikoliv výlučně na území ČR, transakce v měně jiného členského státu s výjimkou EUR, transakce zahrnující směnu EUR a jiné měny než je měna členského státu, na jehož území ke směně dochází) je lhůta stanovena v souladu s podmínkami a dohodou stanovenou v RS, přičemž nejvýše může být 4 pracovní dny od okamžiku přijetí příkazu k úhradě.

13.4 Lhůta pro připsání peněžních prostředků na platební účet příjemce (tj. IPÚ klienta vedený AKCENTOU)

AKCENTA připsá částku platební transakce na IPÚ (anebo ji dá klientovi k dispozici) neprodleně poté, kdy byla tato částka připsána na vázaný platební účet AKCENTY vedený u banky/družstva, nejpozději však do konce následujícího pracovního dne.

Pokud se jedná o platební transakci v jiné měně než měně členského státu EU anebo o IPÚ vedený v měně jiného než členského státu EU, je lhůta pro připsání peněžních prostředků stanovena do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byla daná částka připsána na vázaný platební účet AKCENTY (D+1).

13.5 Lhůta pro platební transakce v rámci jednoho poskytovatele (IPÚ) v CZK

Platební transakce v rámci AKCENTY, tj. prováděné mezi vázanými platebními účty vedenými AKCENTOU na území ČR v CZK, musí být připsány na platební účet příjemce anebo dány k dispozici nejpozději na konci dne, v němž nastal okamžik přijetí příkazu (D+0). V případě směny měn je lhůta stanovena o maximálně 1 pracovní den delší (D+1).

14. OBECNÉ INFORMACE O RIZICÍCH TERMÍNOVÝCH OBCHODŮ

Měnové termínové obchody využívají naši klienti primárně jako nástroje pro snížení měnového rizika. Míra rizika na straně klienta, která je s jejich využitím spojena, je vysoká. Níže uvedené informace jsou přehledem základních druhů rizik spojených s měnovými termínovými obchody, které AKCENTA nabízí.

Povinností klienta je se v co největší míře seznámit s riziky jím zamýšleného termínového obchodu, zvážit veškerá rizika a porozumět podstatě těchto rizik, příslušným právním vztahům a dalším aspektům. V případě jakýchkoli nejasností či otázek je si Klient dále od AKCENTY, jakožto licencovaného obchodníka s cennými papíry, povinen vyžádat další potřebné informace. Pokud Klient plně nerozumí podmínkám provádění termínových obchodů a rozsahu potenciální ztráty, která může v některých případech být vyšší než investované finanční prostředky, neměl by takové obchody uzavírat. Klient si musí být vědom, že jím zvolená strategie a finanční cíle by měly odpovídat jeho rizikovému profilu.

Vybraná rizika spojená s uzavíráním termínových obchodů

Pokud jsou termínové obchody používány k zajištění směnného kurzu u exportérů/importérů typicky pro minimalizaci rizika snížení či úplné ztráty obchodní marže při nevýhodném pohybu směnného kurzu, musí si klient být vědom skutečnosti, že v případě pro něj pozitivního pohybu směnného kurzu je výhoda zajištění vykoupena nemožností profitovat na tomto pozitivním pohybu. V případě výpadku finančních toků klienta a následném nerealizování termínového obchodu, může dojít k finanční ztrátě klienta. V případě využití termínových obchodů ke spekulativním účelům si musí být klient vědom, že případné výnosy dosažené v minulém období nejsou zárukou výnosů dosažených stejným investičním nástrojem, v tomto případě termínovým obchodem, v budoucnosti. Spekulativní obchody s měnovými termínovými obchody jsou vždy spojeny s vysokým rizikem.

Vybraná rizika

- **Tržní riziko** – riziko ztráty plyne z nepříznivého vývoje úrokových sazeb, měnového rizika, volatility. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.
- **Měnové riziko** – měnové riziko termínových obchodů spočívá v případě zajišťovacích obchodů v tom, že kupující/prodávající by mohl koupit/prodat cizí měnu během trvání termínového obchodu, nebo na jeho konci výhodněji než za cenu stanovenou v termínovém obchodu při jeho uzavření. Obecně se jedná o riziko změny hodnoty termínového obchodu v závislosti na pohybu měnových kurzů.
- **Úrokové riziko** – riziko vyplývá z pohybu tržních úrokových sazeb. Hodnota termínového obchodu se může měnit nejen v závislosti na samotném kurzu, ale i v závislosti na změně tržních úrokových sazeb obchodovaných měn. Toto se může výrazněji projevit především u delších termínových obchodů.



- **Riziko protistrany** – riziko protistrany neboli kreditní riziko je riziko, že protistrana obchodu nebude schopna dostát svým závazkům, tj. plnit své veškeré závazky (poskytnout služby nebo jiná plnění), ke kterým se smluvně zavázala. V případě termínových obchodů je protistranou obchodu s klientem AKCENTA.
- **Pákový efekt** – riziko vzniká použitím malého objemu investovaných prostředků v porovnání s nominální hodnotou klientem zakoupeného termínového obchodu. Páka tedy umožňuje klientovi obchodovat a nést finanční riziko ve větším objemu než kolik činí jeho počáteční investice, např. prostřednictvím složení finančního zajištění nebo využitím Rámce nulového zajištění. Díky tomu tak může i nepatrná změna kurzu klientovi přinést výrazný zisk, ale samozřejmě také ztrátu v porovnání s počáteční investovanou částkou. Tato situace může vyústit v potřebu doplnit finanční zajištění nebo obchod okamžitě uzavřít protiobchodem a realizovat vzniklou ztrátu.
- **Riziko likvidity** – riziko likvidity spočívá v časovém nesouladu finančních toků, čímž může být ohrožena schopnost dostát v každém okamžiku svým splatným závazkům. Riziko likvidity představuje např. pozdní úhrada závazku třetí stranou a tím vzniklá potřeba posunout splatnost termínového obchodu. Tento posun splatnosti může být spojen s dodatečnými náklady, např. v podobě nákladů na swapové body.
- **Riziko nemožnosti uzavření protiobchodu** – provést transakci, která by měla za cíl vyloučit nebo omezit rizika plynoucí z termínových obchodů (uzavření pozice, ukončení obchodu), bude možné pouze za cenu zvýšených nákladů, nebo takovou transakci nebude možné provést vůbec.
- **Riziko neurčitelné ztráty** – s ohledem na závazky plynoucí z termínových obchodů může být výše rizika, jemuž je Klient vystaven, neurčitelná a může rovněž přesahovat hodnotu jakéhokoli zajištění, které Klient případně poskytl, čímž mohou být zasažena i další aktiva Klienta.
- **Riziko transferu** – možnosti transferu jednotlivých měn mohou být omezeny v důsledku devizové kontroly ze strany státu vydávajícího danou měnu. To by mohlo ohrozit řádnou realizaci devizového termínového obchodu.

15. POSKYTOVANÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY

AKCENTA je oprávněna poskytovat hlavní investiční služby dle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) až c) ZPKT s investičními nástroji dle ustanovení § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT a dále doplňkové služby s těmito nástroji dle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT. AKCENTA není oprávněna poskytovat poradenství.

Poskytované investiční služby jsou určeny jak klientům, kteří nejsou profesionálními zákazníky, tak klientům, kteří jsou profesionálními zákazníky.

15.1. Měnový Forward

Forwardový obchod je základní typ investičního nástroje ve smyslu ustanovení § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT. Jde o smlouvu o budoucím nákupu či prodeji cizí měny za pevně stanovený kurz, realizovaný ve stanoveném datu v budoucnu.

15.2. Měnový Swap

Pevně sjednaný obchod s cizími měnami je složen ze dvou částí. Při obchodu dochází k okamžitému nákupu nebo prodeji peněžních prostředků v měně A za určité množství peněžních prostředků v měně B. Následně pak k určitému smluvenému budoucímu pracovnímu dni k nákupu nebo prodeji peněžních prostředků v měně B za určité množství peněžních prostředků v měně A při swapovém kurzu dohodnutém v době uzavření daného obchodu.

15.3. Měnová Opce

Měnová opce představuje právo k nákupu nebo prodeji určitého množství jedné měny za jinou měnu v kurzu předem dohodnutém zúčastněnými stranami a k dohodnutému datu. Za toto právo platí kupující opce prodávajícímu premium splatné obvykle dva pracovní dny od uzavření obchodu. Měnová opce tedy umožňuje kupujícímu opce zajistit své měnové riziko, kdy mu na rozdíl od forwardu dovoluje k dohodnutému datu sjednaný kurz využít, ale i nevyužít v závislosti na tom, je-li aktuální tržní kurz v dohodnutém dni pro něj výhodnější než kurz sjednaný.

15.4. TARF

TARF (target redemption forward) opční struktura je investiční nástroj, který je využíván pro zajištění měnového rizika. Specifickým rysem je, že nabízí výhodnější kurz ve srovnání s měnovým forwardem. Avšak s tímto kurzem je spojena nejistota v podobě předem neznámého výsledného směňovaného objemu a předem neznámé celkové délky zajištění. Tento nástroj je vhodný pro klienty, pro které je nejistota výsledného směňovaného objemu a výsledného trvání zajištění akceptovatelná a lepší kurz oproti standardnímu forwardu naopak vnímají jako podstatnou výhodu.

16. INFORMOVÁNÍ KLIENTA O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH (TERMÍNOVÉ OBCHODY)

16.1 Komunikace s klienty AKCENTY využívajícími Investiční služby

AKCENTA při komunikaci s Klientem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, týkajícího se investiční služby, nesmí používat nejasné, nepravdivé, klamavé nebo zavádějící informace. U propagačního sdělení zajistí, aby jeho obsah byl v souladu se všemi informacemi, které Klientovi při poskytování investičních služeb poskytl, a z jeho formy a obsahu bylo zřejmé, že jde o propagační sdělení.

Při komunikaci s Klienty musí AKCENTA rozlišovat kategorii Klienta – profesionální klient, neprofesionální klient. Při komunikaci s Klientem, který není profesionálním klientem, musí AKCENTA dodržovat povinnosti stanovené v ustanovení § 15 a násl. ZPKT). AKCENTA je při komunikaci s Klientem povinna přihlížet k tomu, jak by vysvětlení, propagaci nebo jinou informaci vnímala osoba s průměrnou intelektuální úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností v postavení Klienta.

16.2 Informování klientů AKCENTY využívajících Investiční služby

AKCENTA je při poskytování investičních služeb jménem AKCENTY povinna informovat Klienta v souladu s ustanovením § 15d a násl. ZPKT a v souladu s vyhláškou č. 308/2017 Sb. AKCENTA je při poskytování investičních služeb povinna informovat Klienta zejména o:

- údajích o AKCENTĚ;
- prohlášení, že AKCENTA má příslušné povolení, a název a kontaktní adresu příslušného orgánu, který toto povolení vydal;
- investičních službách, které jsou poskytovány;
- jazyku, ve kterém může Klient s AKCENTOU komunikovat a ve kterých bude dostávat dokumenty a jiné informace;
- investičních nástrojích, kterých se má poskytovaná investiční služba týkat;
- možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou investiční službou, včetně rizik spojených se ztrátou celé investice;
- celkové ceně poskytované investiční služby včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím AKCENTY, jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí investiční služby (pokud nelze přesnou celkovou cenu určit, musí být Klient informován o způsobu jejího výpočtu);
- povaze, frekvenci a termínu podávání zpráv o poskytovaných službách, které je AKCENTA povinna klientovi sdělovat;
- pravidlech pro podávání stížností a reklamací;
- režimu ochrany majetku Klienta;
- obsahu závazkového vztahu, včetně smluvních podmínek, týkajících se požadované investiční služby;
- zařazení Klienta do příslušné zákaznické kategorie (AKCENTA je povinna poučit Klienta o jeho právu požádat o změnu zařazení do příslušné kategorie a s tím souvisejícím omezením jeho ochrany);
- poklesu hodnoty portfolia klienta o 10% a více
- pravidlech AKCENTY pro provádění pokynů;
- každé podstatné změně výše uvedených skutečností.

AKCENTA upozorňuje Klienta, že některé informace povinně předávané Klientovi (zejména viz výše), jak jí to umožňuje Zákon, uveřejňuje též prostřednictvím svých internetových stránek. Klient má právo obdržet předemtné informace vždy též v papírové formě a v této formě budou vždy k vyzvednutí v provozovně AKCENTY, pokud by tuto formu poskytování informací preferoval. Upozornění na změnu v obsahu předemtných informací poskytne AKCENTA Klientovi vždy v papírové formě (zejména jako součást reportingu o obchodech); ohledně dostupnosti samotných změněných informací platí pak předchozí pravidla. Informace osobní povahy AKCENTA vždy zpřístupní výhradně jen samotnému Klientovi.

16.3 Nahrávání hovorů, uchovávání záznamů, výpisy

AKCENTA je povinna informovat klienta alespoň jednou před telefonickým poskytnutím služby, že hovory, které vedou, nebo mohou vést k uzavření obchodu, budou nahrávány. Tato informace je uvedena ve VOP. AKCENTA je dále povinna vést písemné záznamy z osobních schůzek s klientem. Tyto záznamy jsou pořizovány z každé schůzky týkající se investičních služeb (Termínového obchodu) a klient dostává kopii tohoto záznamu. AKCENTA také uchovává záznamy elektronické komunikace týkající se investičních služeb.

Všechny tyto záznamy musí být dostatečné k tomu, aby na jejich základě mohlo být sledováno dodržování požadavků dle ZPKT a přímo použitelných předpisů EU, zejména zda AKCENTA dodržuje povinnosti vůči Klientům a potenciálním klientům a zda nenarušuje řádné fungování trhu. Všechny tyto záznamy jsou považovány za interní dokumenty a jsou přístupné pouze vnitřní kontrole a dohledu ČNB. Záznamy jsou uchovávány po dobu 5 let. Klient je informován na měsíční bázi o službách, které mu AKCENTA poskytla (pokud v daném měsíci byla služba poskytnuta). Výpis zahrnuje informace o typu poskytnuté služby, náklady spojené s poskytnutou službou, a to zároveň v členění dle požadavků ZPS.

17. PRAVIDLA KATEGORIZACE KLIENTŮ

V souladu s ustanovením § 15d odst. 1 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“) AKCENTA jakožto obchodník s cennými papíry zavedla následující pravidla třídění svých Klientů do kategorií (dále jen „Pravidla“).

Klientem se rozumí každá fyzická nebo právnická osoba, které jsou AKCENTOU na základě uzavřené rámcové smlouvy o provádění termínových obchodů s cizími měnami, bezhotovostních obchodů s cizími měnami a platebních službách poskytovaných investiční služby (dále jen „Klient“).

Smyslem kategorizace Klientů je zajistit každému Klientovi příslušnou míru ochrany při poskytování investičních služeb, a to v závislosti na jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic a vztahu k rizikům souvisejícím s investicemi do investičních nástrojů. Kategorizace Klientů nemá bezprostřední vliv na rozsah poskytovaných investičních služeb.

Kategorizace probíhá na základě vyhodnocení informací poskytnutých Klientem AKCENTĚ.

Kategorizace klienta

Ze zákona AKCENTA rozděluje své Klienty pro účely poskytování investičních služeb do následujících kategorií:

- a. Profesionální Klient (včetně Profesionálního Klienta na žádost),
- b. Neprofesionální Klient (včetně Neprofesionálního Klienta na žádost),
- c. Způsobilá protistrana (včetně Způsobilé protistrany na žádost).

Vůči Klientům spadajícím do kategorie Způsobilá protistrana není AKCENTA povinna dodržovat pravidla jednání k zákazníkům stanovená v ZPKT.

Profesionálním Klientům není poskytována stejná míra ochrany jako Neprofesionálním Klientům, a to zejména v oblastech:

- poskytování informací Klientům;
- vyžadování informací od Klientů ohledně jejich znalosti a zkušenosti za účelem posouzení, zda investiční služba nebo investiční nástroj jsou pro Klienta vhodné nebo přiměřené;



- podávání zpráv Klientům o zpracování a provádění jejich pokynů.

Neprofesionální Klient požívá ze strany AKCENTY maximální právními předpisy předepsanou míru ochrany.

V případě, kdy Klient nesouhlasí s provedeným zařazením do příslušné kategorie Klientů, může AKCENTU požádat o prověření předpokladů, ze kterých bylo při kategorizaci vycházeno. Klient má právo požádat o přeřazení/přestup do jiné kategorie za podmínek uvedených níže.

Profesionální zákazník

Profesionálním Klientem (zákazníkem) se ve smyslu § 2a ZPKT rozumí:

- I. banka;
- II. spořitelní a úvěrní družstvo;
- III. obchodník s cennými papíry;
- IV. pojišťovna;
- V. zajišťovna;
- VI. investiční společnost;
- VII. investiční fond;
- VIII. penzijní společnost;
- IX. osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci;
- X. osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v ustanovení § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti;
- XI. osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v ustanovení § 3 odst. 1 písm. g) až i) ZPKT nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti;
- XII. právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu;
- XIII. zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených výše pod bodem (i) až (xii); XIV. stát nebo členský stát federace;
- XV. Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka;
- XVI. Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce;
- XVII. právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří kritérií, kterými jsou:
 - a. aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20.000.000,- EUR,
 - b. roční úhrn čistého obrátu odpovídající částce alespoň 40.000.000,- EUR,
 - c. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2.000.000,- EUR,
- XVIII. zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky uvedené u osoby pod bodem (xvii);
- XIX. jiná osoba, která vykonává svou podnikatelskou činnost na finančním trhu na základě povolení uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem nebo na základě zápisu do registru.

Neprofesionální Klient na žádost

AKCENTA musí Klienta před poskytnutím investičních služeb informovat o tom, že na základě informací, které jí byly poskytnuty, je Klient považován za Profesionálního Klienta. Profesionální Klient má možnost písemně požádat, aby s ním zacházela jako s Neprofesionálním Klientem - z této žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Pokud se Profesionální Klient domnívá, že není schopen řádně vyhodnotit nebo řídit příslušná rizika, je povinen požádat o přeřazení do kategorie Neprofesionální Klient (viz dále). Pokud se AKCENTA domnívá, že Klient přestal splňovat podmínky pro původní zařazení do příslušné kategorie, je povinna přijmout příslušná opatření.

Neprofesionální Klient

Za Neprofesionálního Klienta AKCENTA považuje všechny fyzické nebo právnické osoby, kterým jsou z její strany poskytovány investiční služby a kteří nejsou Profesionálními Klienty ve smyslu výše uvedeného.

AKCENTA je oprávněna i bez žádosti sdělit Profesionálnímu Klientovi, že jej považuje za Neprofesionálního Klienta, přičemž z tohoto sdělení musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se toto zařazení týká.

Způsobilá protistrana

Způsobilou protistranou se rozumí Profesionální klienti uvedení výše pod bodem (i) až (xix), vůči kterým AKCENTA není povinna plnit pravidla jednání a informační povinnosti uvedené v ustanovení § 15 až 15r ZPKT, pokud jde o poskytování následujících hlavních investičních služeb (investiční služby stanovené v § 4 odst. 2 písm. a) až c) ZPKT):

- a. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b. provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet Klienta,
- c. obchodování s investičními nástroji na vlastní účet.



Za Způsobilou protistranu se rovněž považuje, pokud s tím výslovně souhlasí, také fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, ve vztahu ke které podle právního řádu tohoto členského státu není zahraniční osoba, která má povolení tohoto členského státu k poskytování investičních služeb, povinná bez její žádosti při poskytování hlavních investičních služeb uvedených výše pod písm. a) až c) plnit povinnosti obdobné informačním povinnostem stanoveným v § 15 až 15r ZPKT, přičemž platí, že ze souhlasu musí být zřejmé, kterého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

AKCENTA vyžaduje od Klienta výslovné potvrzení o tom, že souhlasí se zařazením do této kategorie, a to obecně nebo pouze pro jednotlivé obchody. Klient, který je Způsobilou protistranou, je oprávněn požádat o přeřazení do kategorie Profesionální Klient/Neprofesionální Klient. Z žádosti musí být přitom zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se tato žádost týká. V ostatních případech se uplatní režim Profesionálního Klienta.

Profesionální Klient na žádost

Profesionálním Klientem na žádost se rozumí:

- i osoba, která AKCENTU písemně požádá, aby s ní bylo zacházeno jako s Profesionálním Klientem, s čímž AKCENTA vysloví svůj souhlas a
- ii která splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:
 - za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí v příslušné oblasti finančního trhu provedla obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí;
 - objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500.000,- EUR;
 - vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu vyžadující znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Ze žádosti Klienta musí být kromě jeho zájmu, aby s ním bylo zacházeno jako s Profesionálním Klientem, zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Spolu s touto žádostí musí být předloženo písemné prohlášení Klienta o tom, že si je vědom toho, že:

- tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému systému zabezpečovanému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry, a
- povinnosti stanovené v ustanovení § 15 až 15r ZPKT ve vztahu k Profesionálnímu Klientovi plní AKCENTA v užším rozsahu než ve vztahu k Neprofesionálnímu Klientovi; na tyto skutečnosti je AKCENTA povinná Klienta, který požádal o zacházení jako by byl Profesionálním Klientem, výslovně upozornit.

AKCENTA může předmětný souhlas udělit až poté, co se ujistí, že Klient, který požádal o to, aby s ním bylo zacházeno jako s Profesionálním Klientem, splňuje výše uvedené podmínky a má ohledně obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe veškerá související rizika. Teprve poté může danému Klientovi udělit svůj souhlas s přestupem do kategorie Profesionální Klient.

AKCENTA je povinná průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit, zda Klient, který se stal Profesionálním Klientem na základě své žádosti, nepřestal splňovat stanovené podmínky.

Neprofesionální Klient na žádost

Profesionální Klient může AKCENTU písemně požádat, aby se k němu chovala a plnila pravidla jednání, jako kdyby byl Neprofesionálním Klientem. Z této žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tato žádost týká.

Profesionální Klient se považuje za Neprofesionálního Klienta v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na kterém se s AKCENTOU dohodne. Z takové dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se dohoda týká. V případě, že tato dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je AKCENTA povinná Klientovi vydat na jeho žádost potvrzení o tom, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se dohoda týká. Této žádosti je AKCENTA povinná vyhovět.

Způsobilá protistrana na žádost

Způsobilou protistranou na žádost se rozumí Profesionální Klient, který splní předepsaná kritéria a požádá o zacházení v režimu Způsobilé protistrany a AKCENTA s touto žádostí souhlasí. Ze žádosti musí být patrné, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se taková žádost týká. AKCENTA této žádosti vyhově.

Způsobilá protistrana může písemně požádat o zařazení do kategorie Profesionální Klient, vůči které AKCENTA dodržuje některé informační povinnosti. Ze žádosti musí být patrné, jakého obchodu nebo obchodů anebo služby se taková žádost týká.

Způsobilá protistrana se považuje za Neprofesionálního Klienta, pokud jí AKCENTA sdělí, že jej za Neprofesionálního Klienta považuje. Přitom musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tento postup týká.

AKCENTA je oprávněna plnit povinnosti stanovené v ustanovení § 15 až 15r ZPKT i vůči Způsobilým protistranám, vůči kterým je jinak není povinná plnit. Přitom musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tento postup týká.

Pravidla informování Klientů

AKCENTA průběžně ověřuje a hodnotí, zda Klient nepřestal splňovat uvedená kritéria pro zařazení do příslušné kategorie.



Profesionální Klient a Způsobilá protistrana jsou povinni informovat AKCENTU o jakékoli změně, která by mohla mít vliv na jejich zařazení do příslušné kategorie. Pokud nebude žádná taková informace AKCENTĚ sdělena, má se za to, že Klient splňuje veškerá předepsaná kritéria pro kategorii Způsobilá protistrana nebo Profesionální Klient, aniž by tím byla jakkoli dotčena výše uvedená povinnost AKCENTY průběžně ověřovat a hodnotit, zda jsou stanovená kritéria pro zařazení do příslušné kategorie splněna. Pokud se AKCENTA domnívá, že Klient přestal splňovat podmínky pro původní zařazení do příslušné kategorie, je povinna přijmout příslušná opatření.

AKCENTA je kromě informací uvedených v ustanovení § 15d ZPKT povinna každému (i stávajícímu) Klientovi poskytnout informace, a to v listinné podobě či na jakémkoliv nosiči informací, který umožňuje uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, o tom, do jaké kategorie Klientů je zařazen (včetně poučení o právu požádat o změnu zařazení a omezení ochrany, která s tímto souvisí).

18. INFORMACE O ZPŮSOBU KOMUNIKACE

18.1 Komunikace s novými Klienty

Klient poptává služby AKCENTY, popř. chce uzavřít RS

Klient může využít tyto kanály:

- Telefon,
- E-mail,
- Formulář na webu AKCENTY
- Kontakt s OZ, seznam OZ pro jednotlivé trhy je uveden na webu AKCENTY.

OZ anebo AKCENTA zajistí předání požadovaných informací o nabízených službách, a to buď na nahrávané telefonické nebo mobilní lince, nebo jiným zaznamenávaným způsobem, popř. zajistí návštěvu u Klienta. Před uzavřením RS jsou Klientovi předány všechny zákonné informace o nabízených produktech a službách.

AKCENTA aktivně vyhledává nové Klienty

AKCENTA používá standardní marketingové nástroje jako reklamu, přímý marketing apod. Dále AKCENTA využívá síť OZ, kteří aktivně oslovují klienty s nabídkou produktů a služeb.

18.2 Komunikace se stávajícími Klienty

Stávající Klienti AKCENTY jsou ti, kteří již byli seznámeni s AKCENTOU a s jejími procesy a kteří již podepsali RS.

- **Klient chce telefonicky zadat příkaz k úhradě/zjistit aktuální kurz** – Klient zavolá na telefonní číslo uvedené v RS anebo na webu AKCENTY a sjedná si příkaz k úhradě nebo mu je sdělena hodnota aktuálního kurzu na požadovaný měnový pár.
- **Klient chce přes internet zjistit aktuální kurz/zadat příkaz k úhradě** – po prověření identity Klienta přihlášením do OLB (podmínky jsou uvedeny ve VOP) může Klient sjednat příkaz k úhradě anebo zjistit aktuální kurz přes OLB.
- **Klient chce změnit příkaz k úhradě/informovat se o provedené úhradě** – Klient zavolá na telefonní číslo uvedené v RS anebo na webu AKCENTY a po identifikaci Klienta pomocí hesla si sjedná změnu příkazu k úhradě anebo mu je sdělena informace o provedené úhradě. Změna platebního příkazu je možná za podmínek daných VOP.
- **Reklama** – Klient podá stížnost v souladu s Reklamačním řádem, který je umístěn na webových stránkách AKCENTY. Podrobné informace jsou uvedeny v Reklamačním řádu.
- **Klient požaduje úpravu RS – např. změnu adresy apod.** – Klient kontaktuje OZ anebo zavolá na telefonní číslo uvedené v RS, příp. na webu AKCENTY. OZ anebo pověřený zaměstnanec AKCENTY požadavek Klienta vyřeší, a to buď sepsáním nové RS, anebo změnou příslušného dodatku RS – dle povahy změny.
- Společnost pro naplnění zákonných požadavků provádí pravidelné kontroly hovorů. Dle stanovených kritérií ověří, že průběh telefonního hovoru se zákazníkem je v souladu s regulačními požadavky na komunikaci se zákazníky nebo potenciálními zákazníky týkající se investičních služeb.

18.3 Způsob řešení informačních povinností AKCENTY vůči Klientovi

Jde zejména o informace poskytnuté před uzavřením RS a informace poskytované během trvání smluvního vztahu.

- **Informace poskytnuté před uzavřením RS** – veškeré informace jsou nepřetržitě k dispozici na webových stránkách AKCENTY v různých jazykových mutacích.
- **Informace o změnách RS a VOP** – změny VOP jsou zveřejněny minimálně 2 měsíce před plánovanou změnou.
- **Informace o ukončení RS** – ukončení smlouvy upravují podmínky RS. Klient může smlouvu vypovědět kdykoli, tímto se nezbavuje povinnosti plnění svých závazků vzniklých před vypovězením RS.
- **Informace o přijatých příkazech k úhradě/pokynech k provedení investiční služby** – dokumenty a pokyny AKCENTY obsahují povinné informace automaticky a Klient je vždy informován o provedených úhradách/pokynech.



- **Informace o nových službách, výhodnějších podmínkách, marketingových akcích apod.** – AKCENTA Klienta obvykle oslovuje přímým emailem na oprávněnou osobu Klienta dle RS, anebo telefonicky s nabídkou služeb. Dále AKCENTA předává informace Klientovi prostřednictvím OZ, prostřednictvím webových stránek anebo oficiálním dopisem.
- **Informace o výpadku služeb, mimořádné události apod.** – informace o mimořádných událostech je umístěna na webových stránkách AKCENTY, v OLB a Klienti mohou zjistit podrobnosti o výpadku telefonicky na tel. číslo provozovny AKCENTY (+420 498 777 770). Dále může být Klientům odeslán hromadný email. Dle povahy události se AKCENTA snaží využít všechny kanály, popř. využije ty informační kanály, které nejsou výpadkem postiženy a jsou dostupné Klientům.
- **Informace o evidenci peněžních prostředků klientů** – při poskytování investičních služeb (složené zajištění k termínovým obchodům) jsou peněžní prostředky vedeny odděleně od peněžních prostředků pro platební služby. Při vypořádání termínového obchodu je hodnota zajištění uvolněna a obchod je vypořádán shodně jako ostatní platební služby.
- **Informace o stanovení ceny** – všechny ceny a měnové kurzy AKCENTA stanovuje podle jejich aktuální výše na mezibankovním trhu. Interně Akcenta provádí pravidelnou kontrolu způsobu jejich stanovení a výše. Stanovení ceny pro investiční služby je podrobněji popsáno v Bodě 21 níže této Informační brožury.

18.4. Povinnosti při osobní schůzce s klientem

Zástupce AKCENTY (Zaměstnanec útvaru Sales, nebo Vázaný zástupce) musí dodržovat zásady vyplývající ze ZPKT také při osobní schůzce s klientem. Pro prokázání dodržování těchto pravidel provede zástupce AKCENTY zápis ze schůzky, který podepisují obě strany.

19. CÍLOVÝ TRH

Cílovým trhem se rozumí okruh koncových zákazníků konkrétního investičního nástroje v rámci příslušné kategorie zákazníků, vymezený společnými typovými charakteristikami. Cílový trh lze v závislosti na tom, zda identifikuje vhodné, nebo naopak nevhodné adresáty investičního nástroje, rozdělit na pozitivní a negativní.

Identifikace cílového trhu (pro termínové obchody) probíhá na základě posouzení následujících faktorů:

a) Znalosti a zkušenosti zákazníků

Společnost zjišťuje, zda zákazníci mají požadované znalosti a zkušenosti, např. zjišťuje znalosti o příslušných typech produktu, vlastnosti produktu a/nebo znalosti v tematicky souvisejících oblastech, které pomáhají porozumět produktu a jejich rizicích.

Tyto znalosti Společnost získává z Investičních dotazníků. Společnost je povinna od zákazníka získat následující informace o (tzv. test přiměřenosti):

- odborné znalosti v oblasti investic (o hl. investičních službách, investičních nástrojích, obchodech, úrovni vzdělání zákazníka a jeho povolání apod.)
- zkušenostech v oblasti investic (o povaze, objemu a frekvenci obchodů a doby, po kterou jsou prováděny apod.)

b) Osoba zákazníka a jeho potřeby

- právnická osoba a FOP
- klient požaduje zajištění kurzu u cash-flow v cizích měnách
- klient je ochoten a schopen složit zajištění a v případě potřeby je doplňovat

Tuto definici naplňují zejména podnikatelské subjekty orientující se na zahraničním obchod, typicky dovozci a vývozci, případně další i nepodnikatelské subjekty s potřebou směny měn a zajištění budoucího kurzu.

Klientem není v rámci Cílového trhu, ale služba mu je na žádost poskytnuta:

- Fyzická osoba, která má znalosti a zkušenosti z obchodování ze své profesní praxe. Tyto klienty Společnost neřadí mezi cílové zákazníky, ale služby jim jsou poskytnuty.
- Specifickou skupinu tvoří klienti bez praktických zkušeností s uzavíráním termínových obchodů. Tyto klienty Společnost neřadí mezi cílové zákazníky, ale cíle a potřeby těchto klientů jsou shodné s cílovou skupinou. Po získání zkušeností tito klienti mohou být zařazeni (po přehodnocení) do cílové skupiny. Proto Společnost těmto klientům služby poskytne.

Negativní cílový trh – Klient není v rámci Cílového trhu a služba mu není poskytnuta ani na žádost:

- klient bez zahraničního obchodu a bez požadavku na směnu měn.
- Klient, který není ochoten podstupovat rizika a není ochoten složit zajištění.
- Klient Fyzická osoba bez znalostí a zkušeností.
- Klient, který není akceptovatelný dle AML.

20. POBÍDKY

Pobídkou se rozumí jakýkoliv poplatek, odměna nebo nepeněžitá výhoda, která je při poskytování investičních služeb přijímána, nabízena nebo poskytována ve vztazích mezi poskytovatelem investičních služeb a zákazníkem nebo mezi poskytovatelem a třetí stranou (Vázaným zástupcem).

AKCENTA informuje Klienty, že neposkytuje peněžní odměnu (pobídku) za sepsání Rámcové smlouvy o poskytování platebních a investičních služeb s Klientem a neposkytuje peněžní odměnu (pobídku) za jednotlivé termínové obchody klienta. AKCENTA poskytuje odměnu pouze za provedení identifikace klienta dle AML zákona a tato odměna je shodná jak pro sepsání Rámcové smlouvy o poskytování platebních služeb, tak pro sepsání Rámcové smlouvy o poskytování platebních a investičních služeb. Tato odměna není součástí poplatků, které hradí klient, a je interním nákladem AKCENTY.

AKCENTA má aplikována opatření k zajištění, že odměna není v rozporu s povinnostmi AKCENTY jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu klienta. Jednotlivé obchody s klientem sjednává Obchodník a AKCENTA má nastaveny vnitřní kontroly pro sledování tržní konformity a sledování kvality služeb poskytovaných klientům.

Pokud AKCENTA poskytuje informace prostřednictvím Vázaného zástupce, nejedná se o nezávislé poskytování služeb, Vázaný zástupce jedná pouze jménem AKCENTY.

Jiné než výše uvedené pobídky ve vztahu k poskytovaným investičním službám AKCENTA neposkytuje ani nepřijímá.

21. PROVEDENÍ POKYNU ZA NEJLEŠÍCH PODMÍNEK (BEST EXECUTION)

AKCENTA je povinna v souladu s čl. 64-66 Nařízení 2017/565 dodržovat pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek. Cílem těchto pravidel je, aby každý jednotlivý pokyn klienta byl proveden v souladu s příslušnými pravidly pro provádění pokynů a dále aby bylo zajištěno soustavné provádění pokynů za skutečně nejlepších podmínek. Pro splnění těchto požadavků má AKCENTA stanovena tato pravidla:

- kontrola korektnosti konkrétní ceny navržené klientovi podle dostupných tržních dat;
- porovnání s podobnými nebo srovnatelnými produkty (je-li to možné);
- vyhodnocení efektivity sjednávaných obchodů a interních procesů (best execution), a to z hlediska souladu s požadavky Nařízení a ZPKT a faktického dosahování nejlepších podmínek pro klienty.

Pro porovnání konkrétní ceny AKCENTA využívá obchodní platformy některých bank (Raiffeisenbank) a informační zdroje REUTERS a BLOOMBERG ev. REFINITIV. Pro konkrétní pokyn AKCENTA vždy zváží faktory pro provedení pokynu za nejlepších podmínek jako je cena, rychlost, riziko protistrany a podle těchto faktorů zvolí obchodní platformu pro uzavření obchodu.

Při posuzování plnění povinností best execution je však nutné přihlídnout ke specifické povaze tohoto druhu obchodů, kdy produkty nabízené AKCENTOU (OTC deriváty) jsou nástroje, které se uzavírají na základě specifického individuálního požadavku zákazníka a fakticky nemají úplně přesný ekvivalent obchodovaný na RT, MOS či OOS. Převodním místem je sám obchodník s cennými papíry (AKCENTA) a další faktory, které jsou z hlediska best execution relevantní, jsou podřazeny tomu, že jsou předmětem individuální dohody mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem při sjednávání daného produktu. Pro nestandardizované OTC deriváty dále nařízení 2017/565 uvádí, že zahrnují jedinečný smluvní vztah zohledňující konkrétní specifické podmínky, v nichž se nachází zákazník a obchodník s cennými papíry (AKCENTA), nemusejí být pro účely best execution způsobu provedení plně srovnatelné s obchody, v nichž jde o akcie obchodované na RT, MOS či OOS. Vzhledem k tomu, že povinnost best execution platí pro všechny investiční nástroje, je také v případě produktů nabízených AKCENTOU nezbytné získat relevantní údaje o trhu s cílem ověřit, zda je cena nabídnutá zákazníkovi na mimoburzovním trhu korektní a zajišťuje splnění povinnosti obchodníka s cennými papíry provést pokyn za nejlepších podmínek. Tzn. obchodník (AKCENTA) kontroluje korektnost konkrétní ceny navržené zákazníkovi nejen podle jemu dostupných tržních dat (viz výše), které použil pro odhad ceny sjednávaného produktu, ale také, pokud je to možné, porovnáním s podobnými či srovnatelnými produkty. Tržní konformita OTC derivátů sjednávaných se zákazníky je sledována předtím, než je příslušný kontrakt uzavřen.

22. INFORMACE O NÁKLADECH A SOUVISEJÍCÍCH POPLATCÍCH

AKCENTA je povinna informovat zákazníka o veškerých nákladech a souvisejících úplatcích, a to v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby. Zjištěné náklady, jež by měly být sdělovány zákazníkům, vychází z přílohy II Nařízení EU 2017/565.



Všechny náklady a související poplatky účtované za investiční službu anebo za doplňkové služby zákazníkovi, jež by měly být sdělovány

Sdělované nákladové položky	Příklady	AKCENTA	
Jednorázové poplatky za poskytnutí investiční služby	Hrazené na počátku nebo konci poskytování služby	Vkladové poplatky, poplatky za ukončení, náklady na přechod	„0“
Průběžné poplatky za poskytování investiční služby	Hrazené za služby poskytované zákazníkovi	Poplatky za správu, za poradenství, za úschovu	„0“
Všechny náklady na obchody zahájené v průběhu poskytování investiční služby	Všechny náklady a poplatky na obchody, jež provádí investiční podnik či jiné osoby	Poplatky za využívání platformy, přírážky (zahrnuté v ceně obchodu), kolkovné, daň z transakcí, náklady na směnu	„0“
Případné poplatky za doplňkové služby	Za služby, jež nejsou zahrnuty ve výše uvedených nákladech	Náklady na výzkum, náklady na úschovu	„0“
Příležitostné náklady		Výkonnostní poplatky	„0“

Všechny náklady a související poplatky za finanční nástroj, jež by měly být sdělovány

Sdělované nákladové položky	Příklady	AKCENTA	
Jednorázové poplatky	Hrazené dodavatelům produktu při provedení anebo ukončení investice do finančního nástroje	Poplatek za správu hrazený předem, poplatek za strukturování a distribuční poplatek	„0“
Průběžné poplatky	Hrazené za správu finančního produktu, které jsou během investice do finančního nástroje od jeho hodnoty odečítány	Poplatky za správu, servisní náklady, swapové poplatky, náklady a daně plynoucí ze zapůjčení CP a náklady na financování	Náklady na směnu ve výši 0,01-1% směnného kurzu
Všechny náklady na obchody	Všechny náklady a poplatky vzniklé v důsledku pořízení a zcizení investic	Makléřské provize, vstupní a výstupní poplatky hrazené fondem, přírážky zahrnuté v ceně obchodu, kolkovné, daň z transakcí a náklady na směnu	Náklady na směnu ve výši 0,01-1% směnného kurzu
Příležitostné náklady		Výkonnostní poplatky	Nejsou

Náklady na směnu se skládají z:

- tržní cena v souladu s principy „best execution“
- vlastní náklady (náklady na provoz obchodníka)
- marže obchodníka

Ilustrační příklad Forwardové obchody:

Uzavření Forwardového obchodu ve výši 100 tis. EUR na dobu 1 měsíce, cena trhu 25,10 CZK/EUR (kurz již zahrnuje úrokové náklady na FW), marže obchodníka je 0,05 CZK. Výsledná hodnota kurzu pro zákazníka je 25,15 CZK/EUR. Náklady na směnu jsou 0,199 %. Celková výše nákladů na obchod je 5.000 CZK.

Ilustrační příklad Swapové obchody:

Uzavření Swapového obchodu ve výši 100 tis. EUR na dobu 1 měsíce, cena trhu na druhé swapové noze na prodej EUR 25,10 EUR/CZK (kurz již zahrnuje úrokové náklady na FW), marže obchodníka je 0,038 CZK. Výsledná hodnota kurzu pro zákazníka je 25,138 CZK/EUR. Náklady na směnu jsou 0,151 %. Celková výše nákladů na obchod je 3.800 CZK.

Ilustrační příklad Opce:

Klient koupí evropskou put opci ve výši 100 tis. EUR na dobu 1 měsíce se strikem 25,500 EURCZK, aktuální spotový kurz v době sjednání odpovídá hodnotě 25,780 EURCZK. Tržní cena prémie je 0,22 % z objemu, tedy 220 EUR. Marže obchodníka je 0,3 %; výsledná výše prémie pro zákazníka je 0,52 %, tedy 520 EUR.

Informace o nákladech a poplatcích se vyjadřují souhrnně, aby zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost zákazníka poskytne AKCENTA tyto informace před sjednáním konkrétního obchodu (konkrétní výše nákladů a poplatků) a následně je poskytuje rozepsané na jednotlivé položky v OLB ve složce Informace / Povinné zveřejňované informace dle MiFID.

23. ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

AKCENTA má nastavena pravidla a mechanismy pro předcházení střetu zájmů. Zamezení možnosti střetu zájmů je řešeno těmito opatřeními:

- oddělení neslučitelných pozic až do úrovně nejvyššího řízení;



Nevíte si rady? Volejte infolinku 498 777 770

- minimalizace možnosti střetu zájmů nastaveným řídicím a kontrolním systémem, vnitřními předpisy, aktualizací procesů a jejich prověřováním;
- nezávislost kontrolních pozic – Interní audit, Risk management a Compliance;
- vytvoření vnitřního systému soustavného vzdělávání;
- vytvoření vnitřních pravidel pro práci s OZ, dohled nad jejich činností a vytvoření kontrolních mechanismů;
- kontrola zaměstnaneckých obchodů a vyhodnocování, zda nejsou uzavírány za výhodnějších podmínek;
- kontrola tržní konformity;
- kontrola a vyhodnocování outsourcovaných činností;
- řízení, kontrola a vyhodnocování rizik včetně IT rizik a bezpečnostních rizik;
- nastavení systému odměňování, který nemotivuje k nadměrnému podstupování rizik a zamezuje střetu zájmů;
- přístup kontrolních pozic k představenstvu a dozorčí radě, povinnost informovat o zjištěných nedostatcích;
- vytvoření mechanismů pro oznamování nezákonného a neetického jednání, ochrana oznamovatelů;
- pravidelné vyhodnocování střetu zájmů představenstvem a opatřeních přijatých za účelem jejich omezení;
- pravidelné prověřování řídicího a kontrolního systému nezávislým externím auditorem, včetně prověřování střetu zájmů;
- zveřejňování informací, zveřejňování vlastnické struktury, zveřejňování zprávy o propojených osobách.

24. INFORMACE O RS

RS se uzavírá na dobu neurčitou a řídí se právem České republiky. RS je uzavřena v českém jazyce, ve kterém bude rovněž probíhat veškerá komunikace mezi AKCENTOU a Klientem, pokud nebude dohodou smluvních stran stanoveno jinak. Smlouvu je na žádost Klienta možno vyhotovit i v jiném jazyce než českém, nicméně taková jazyková verze smlouvy bude sloužit Klientovi jen k informačním účelům, neboť rozhodující je vždy česká verze.

Změna RS

RS může být měněna dohodou AKCENTY a Klienta, a to formou číslovaných písemných dodatků, podepsaných oběma stranami. AKCENTA je oprávněna navrhnout změnu RS poskytnutím výčtu požadovaných změn Klientovi na trvalém nosiči dat, předaném nejpozději dva měsíce přede dnem, kdy nabude změna RS účinnosti. Klient má právo návrh změn odmítnout. Pokud Klient odmítne návrh AKCENTY na změnu RS, má právo RS přede dnem, kdy má její změna nabýt účinnosti, bezúplatně a s okamžitou účinností vypovědět. Pokud Klient písemně nesdělí AKCENTĚ svůj nesouhlas s navrhovanými změnami RS nejpozději den před účinností navrhované změny, potom platí, že takto oznámené změny jsou pro Klienta závazné od data účinnosti změny.

Výpověď RS

Kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna RS kdykoliv vypovědět. Může být ukončena i písemnou dohodou smluvních stran. Podmínky pro ukončení smluvního vztahu jsou podrobně definovány ve VOP.

Řešení sporů

AKCENTA a Klient se podpisem RS zavazují, že veškeré případné spory, které mezi nimi vzniknou z RS nebo v souvislosti s ní, včetně otázek její platnosti (dále jen „spory“), se pokusí vyřešit vzájemným jednáním, zejména dle zveřejněných pravidel AKCENTY pro řešení reklamací (Reklamační řád). V případě, že se smluvními stranám nepodaří vyřešit spor do 30 dnů ode dne, kdy byla jedné smluvní straně doručena výzva druhé smluvní strany k zahájení jednání o řešení tohoto sporu, ani za pomoci útvaru Compliance a Právní AKCENTY, bude spor řešen věcně příslušným soudem v České republice, přičemž místní příslušnost soudu bude určena dle sídla provozovny AKCENTY, tj. v Hradci Králové.

Klient je též oprávněn obrátit se se stížností na jednání AKCENTY v souvislosti s poskytováním platebních služeb na Finančního arbitra České republiky, který je oprávněn k mimosoudnímu řešení sporů smluvních stran. Bližší informace a kontakty na Kancelář finančního arbitra jsou dostupné zde: www.finarbitr.cz.

Dále se Klient může obrátit se stížností na ČNB. Bližší informace a kontakty jsou dostupné zde: www.cnb.cz.

Bližší informace o možnosti řešení stížností v zemích, kde AKCENTA poskytuje služby, jsou dostupné na Internetových stránkách AKCENTY.

Veškeré informace jsou uveřejněny na Internetových stránkách AKCENTY – www.akcentac.cz.

25. ZPRACOVÁNÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ DLE GDPR

Ochrana soukromí a osobních údajů našich klientů patří mezi naše priority. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Klademe důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování organizačních a technických opatření. Bližší informace ke zpracování osobních údajů jsou na webu AKCENTY v sekci ochrana osobních údajů.

