

Smlouva o poradenství týkajícím se investování do investičních nástrojů



uzavřená mezi obchodníkem s cennými papíry **Fio banka, a.s.**, IČ 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 11000 Praha 1, zapsaným v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B. 2704, (dále jen „obchodník“) a **klientem – fyzickou osobou** (dále jen „smlouva“).

klient – fyzická osoba

Jméno a příjmení: ⁶⁾		Pohlaví:	Stát. přísl.: ¹⁾	Místo narození:	R. č.: ²⁾ / IČ: ⁷⁾
Trvalý pobyt: Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát: ¹⁾
Politicky exponovaná dle zákona 253/2008 sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti:					
Korespondenční adresa: ³⁾ Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát: ¹⁾
Telefon:	Mobilní telefon:	Fax:		E-mail:	
Druh průkazu totožnosti: ⁴⁾	Číslo:	Země vydání: ¹⁾	Platný do:	Vydal:	
Druh průkazu totožnosti: ⁹⁾	Číslo:	Země vydání: ¹⁾	Platný do:	Vydal:	

Zastoupení ⁵⁾					
Jméno a příjmení/Obchodní firma/Název:		Pohlaví: ⁹⁾	Místo narození: ⁹⁾	R. č.: ²⁾ / IČ:	Druh oprávnění:
Trvalý pobyt/Sídlo: Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát: ¹⁾ Stát. přísl.: ^{1),9)}
Údaje o průkazu totožnosti ⁹⁾					
Druh průkazu totožnosti: ^{4), 8)}		Číslo:	Země vydání: ¹⁾	Platný do:	Vydal:

1) zkratka státu dle Seznamu, 2) není-li, datum narození, 3) není třeba vyplňovat, je-li shodná s adresou trvalého pobytu, 4) občané zemí EU občanský průkaz nebo pas, ostatní cestovní pas, 5) vždy osobně přítomný zástupce klienta (právnícká osoba je osobně přítomna, jedná-li za ni osobně přítomný statutární orgán); další údaje o zástupci uveďte v příloze, 6) v případě FO-podnikatele celé obchodní jméno, 7) vyplní pouze FO-podnikatel, 8) druhý průkaz totožnosti je-li vyžadován, 9) pouze fyzická osoba

Čl. I Předmět smlouvy

1. Obchodník bude poskytovat klientovi poradenství týkající se investování do investičních nástrojů (dále jen „poradenství“). Klient zaplatí obchodníkovi za tuto činnost dohodnutou odměnu.
2. Poradenstvím se rozumí vydávání nezávazných doporučení k nákupu a prodeji tuzemských i zahraničních investičních nástrojů klienta dle uvážení obchodníka, které musí být v souladu s informacemi poskytnutými klientem podle čl. III. odst. 4 této smlouvy (dále též jen „doporučení“). Doporučení musí dále respektovat případnou investiční strategii, kterou klient obchodníkovi sdělí, případně jiné pokyny klienta a zájmy klienta, které jsou obchodníkovi známy pod podmínkou, že nejsou v rozporu s informacemi poskytnutými klientem podle čl. III. odst. 4 této smlouvy.
3. Účelem poradenství je zajištění odborných informací, které klientovi mohou pomoci v rozhodování při dosahování růstu tržní hodnoty jeho portfolia investičních nástrojů, případně zabránění možné ztrátě, a to při dodržení podmínek přiměřeného rizika a přiměřené likvidity s ohledem na informace sdělené klientem podle čl. III. odst. 4 této smlouvy a s ohledem na klientovu investiční strategii, kterou klient uvede v písemné či elektronické podobě a kterou může po dohodě s obchodníkem stejným způsobem měnit, přičemž změněná investiční strategie je účinná okamžikem předání obchodníkovi.
4. Klient je oprávněn v příloze této smlouvy obchodníka požádat, aby při poskytování poradenství podle této smlouvy, vydával svá doporučení vztahující se i k investičním nástrojům, které klient uvedl v této příloze a které nenakoupil na základě doporučení v rámci poradenství dle této smlouvy. Obchodník je však vždy oprávněn odmítnout k takovým investičním nástrojům vydávat svá doporučení.
5. Klient zaplatí obchodníkovi za činnost dle čl. I této smlouvy odměnu podle čl. IV této smlouvy.

Čl. II Práva a povinnosti obchodníka

1. Obchodník je povinen při poradenství jednat s potřebnou odbornou péčí a co nejefektivněji tak, aby splnil účel poradenství.
2. Obchodník poskytuje klientovi doporučení písemně, elektronicky a prostřednictvím telefonu. Pokud bude poradenství poskytováno telefonicky, je obchodník oprávněn tyto hovory nahrávat.
3. Obchodník odůvodní na žádost klienta každé vydané doporučení.
4. Obchodník neodpovídá za vývoj kurzu investičního nástroje, který se neshoduje s vývojem předpokládaným ve vydaném doporučení.
5. Obchodník se zpravidla při vydávání doporučení snaží brát zřetel i na daňové dopady doporučení pro klienta.
6. V závislosti na informacích získaných od klienta, považuje-li to obchodník za vhodné, je obchodník oprávněn neposkytovat klientovi služby podle této smlouvy až do okamžiku doložení souhlasu manželky (resp. manžela) klienta s uzavřením komisionářské smlouvy a této smlouvy, a to ve formě akceptované obchodníkem.

Čl. III Práva a povinnosti klienta

1. Klient je oprávněn použít informace vyplývající z doporučení dle čl. I odst. 1 této smlouvy (dále jen „Informace“) výhradně pro svůj vlastní účel, kterým je především správa svého vlastního majetku.
2. Klient nesmí bez výslovného souhlasu obchodníka Informace jakkoli rozšiřovat třetím stranám, zejména je nesmí prodat, pronajmout, poskytnout nebo jinak zpřístupnit jakékoli třetí osobě nebo neurčité skupině osob.
3. Klient je povinen sdělit obchodníkovi všechny podstatné informace pro výpočet smluvní odměny podle čl. IV této smlouvy.
4. Klient se zavazuje poskytnout obchodníkovi informace o odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech v takovém rozsahu, aby mohl obchodník zvolit vhodné investiční doporučení.

Čl. IV Smluvní odměna a vyúčtování

1. Klient zaplatí obchodníkovi za poradenství smluvní odměnu, jejíž výše je závislá na (i) ročním nárůstu tržní hodnoty klientova portfolia investičních nástrojů a peněžních prostředků evidovaných na příslušném obchodním účtu spojeným se službou „Osobní makléř“, včetně všech klientových výnosů z těchto investičních nástrojů (např. dividendy), jako celku po odečtení všech poplatků s nimi spojených, s výjimkou jakýchkoli sankčních a jim obdobných poplatků, které vzniknou jinak než na základě doporučení (dále jen „klientovo portfolio“), a, stanoví-li tak Ceník základních služeb, i na (ii) objemu klientova portfolia, a to za každý započatý kalendářní rok účinnosti této smlouvy (dále též „rozhodné období“). Konkrétní postup výpočtu nárůstu tržní hodnoty klientova portfolia lze nalézt v Ceníku základních služeb v Části III písm. (S) Poradenské služby položka Služba „Osobní makléř“. Výpočet i Ceník základních služeb je rovněž zveřejněn na internetových stránkách www.fio.cz, resp. na https://www.fio.cz/docs/cz/C_zaklad.pdf.
2. Pokud tržní hodnota klientova portfolia v rozhodném období vzroste, náleží obchodníkovi smluvní odměna ve výši podle Ceníku základních služeb.
3. Pokud tržní hodnota klientova portfolia v rozhodném období nevzroste, smluvní odměna obchodníkovi nenáleží.
4. Obchodník si strhává smluvní odměnu dle tohoto článku po provedení ročního vyúčtování. Roční vyúčtování smluvní odměny oznámí obchodník klientovi do jednoho měsíce po skončení každého rozhodného období.
5. Obchodník má právo strhnout si zálohu na smluvní odměnu dle tohoto článku, přičemž záloha na smluvní odměnu může dosahovat až výše samotné smluvní odměny za rozhodné období, na kterou má obchodník právo podle Ceníku základních služeb, snížené o již dříve zaplacené zálohy na odměnu za toto rozhodné období. Případné přebytky na takto vybraných zálohách vrátí obchodník klientovi po provedení ročního vyúčtování.
6. V případě, že obchodník využije své právo na zálohu dle předchozího odstavce, je povinen toto klientovi oznámit spolu s vyúčtováním záloh nejpozději patnáctého dne druhého měsíce následujícího po dni, ke kterému se vyúčtování záloh provádí. Obchodník oznamuje klientovi vyúčtování záloh a roční vyúčtování způsobem uvedeným v čl. II odst. 2 této smlouvy.
7. Klient touto smlouvou obchodníka výslovně zmocňuje k převodu peněžních prostředků, ve výši rovnající se smluvní odměně i záloze, z jakéhokoli klientova obchodního účtu vedeného u obchodníka na úhradu splatných částek záloh a smluvní odměny. Smluvní odměna a zálohy jsou splatné do 7 dnů po provedení jejich vyúčtování. Zmocnění podle tohoto odstavce platí i v případě úmrtí klienta.

8. Jestliže není možné postupovat podle předchozího odstavce, protože se na obchodním účtu klienta nenachází dostatečné množství peněžních prostředků, je obchodník oprávněn prodat příslušnou část investičních nástrojů náležejících klientovi a uspokojit svoji pohledávku z výtěžku tohoto prodeje. Obchodník je povinen postupovat při prodeji investičních nástrojů s odbornou péčí. Zmocnění podle tohoto odstavce platí i v případě úmrtí klienta.

Čl. V Doba platnosti smlouvy

1. Tato smlouva se uzavírá podle českého právního řádu na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami. Je-li uzavírána zároveň v českém znění a ve znění v jiném jazyce, má přednost znění české.
2. Tuto smlouvu může písemně vypovědět kterákoliv ze smluvních stran, a to i bez udání důvodu. Písemná výpověď je účinná okamžikem jejího doručení druhé smluvní straně. V případě, že jde o výpověď ze strany klienta zaslanou prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, nemusí taková výpověď obsahovat úředně ověřený podpis klienta za předpokladu, že mezi klientem a obchodníkem proběhne ověření takové výpovědi telefonicky (s pořízením záznamu příslušného hovoru); za ověření podle předchozí věty se považuje i telefonické avizování obchodníkovi, že klient hodlá podat písemnou výpověď, a to bezprostředně před jejím samotným podáním či doručením obchodníkovi (opět s pořízením záznamu příslušného hovoru).
3. Po ukončení smluvního vztahu se ustanovení této smlouvy, včetně jejích součástí a dokumentů a jiné smluvní dokumentace, na které se smlouva odkazuje (zejména, nikoliv však výlučně Všeobecné smluvní podmínky pro obchodování s investičními instrumenty), použijí obdobně na vypořádání závazků a pohledávek ze smlouvy vzniklých.
4. Smluvní strany, vědomy si faktické závislosti této smlouvy na komisionářské smlouvě uzavřené dnešního dne mezi smluvními stranami, kterou byl klientovi zřízen obchodní účet s příznakem „Osobní makléř“ (v textu této smlouvy též jen „komisionářská smlouva“), dohodly se účinností této smlouvy o poradenství týkajícím se investování do investičních nástrojů omezit rozvazující podmínkou uvedenou v čl. V odst. 5.
5. Účinnost této smlouvy o poradenství týkajícím se investování do investičních nástrojů je vázána na účinnost komisionářské smlouvy. Zánikem komisionářské smlouvy zaniká rovněž tato smlouva o poradenství týkajícím se investování do investičních nástrojů.
6. Klient není oprávněn postoupit tuto smlouvu na jinou osobu bez písemného souhlasu obchodníka platně podepsaného statutárním orgánem obchodníka.
7. Klient není oprávněn postoupit jakoukoli pohledávku, kterou má za obchodníkem, bez písemného souhlasu obchodníka platně podepsaného statutárním orgánem obchodníka.
8. Klient není oprávněn ujednat s jinou osobou, že tato přejímá jeho dluh, který má vůči obchodníkovi, bez písemného souhlasu obchodníka platně podepsaného statutárním orgánem obchodníka.

Zasílání prohlášení o vhodnosti poskytnutého investičního poradenství

Obchodník je povinen zasílat prohlášení obchodníka s cennými papíry o vhodnosti poskytnutého investičního poradenství, ve kterém jsou uvedeny informace o poskytnutém investičním poradenství a o tom, jak poskytnuté poradenství vyhovuje klientovým preferencím, cílům a dalším charakteristikám, ještě před provedením pokynu, čímž se provedení pokynu může zdržet. Klient je však oprávněn poskytnout výslovný souhlas s tím, aby mu obchodník prohlášení zasílal bezodkladně po provedení pokynu, tedy do konce pracovního dne, ve kterém mu bylo investiční poradenství poskytnuto.

Klient souhlasí s tím, aby mu obchodník zasílal prohlášení o vhodnosti poskytnutého investičního poradenství vždy bezodkladně po provedení pokynu, tedy do konce pracovního dne, ve kterém mu bylo investiční poradenství poskytnuto:

ANO

NE

, dne . .

.....
za obchodníka

.....
(za) klient(a)