

[DNE 4.5.2020]

OBCHODNÍ PODMÍNKY

OBSAH

Článek	Strana
I. DEFINICE POJMŮ	1
II. OBECNÁ ČÁST	5
1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ	5
2. OCHRANA ÚDAJŮ	5
3. KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ	5
4. INTERNETOVÁ APLIKACE	6
5. POKYNY ZÁKAZNÍKA	6
6. SDRUŽOVÁNÍ POKYNUŮ	8
7. IDENTIFIKACE	8
8. OZNAMOVACÍ POVINNOSTI	9
9. JEDNÁNÍ ZÁKAZNÍKA A WOOD & CO.	9
10. PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A PRÁVNÍ UDÁLOSTI	10
11. ÚČET	10
12. OPATŘENÍ K VYLOUČENÍ STŘETU ZÁJMŮ A ZABRÁNĚNÍ MANIPULACE S TRHEM	11
13. POVĚŘENÍ TŘETÍCH OSOB, CUSTODIANI	12
14. ODPOVĚDNOST WOOD & CO.	12
15. ZAPOČTENÍ	13
16. ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ	13
17. POSTOUPENÍ	14
18. ÚROKOVÉ SAZBY A ZDANĚNÍ	14
19. POPLATKY	14
20. ODDĚLITELNOST	15
21. MLČENLIVOST	15
22. ROZHODNÉ PRÁVO A ŘEŠENÍ SPORŮ	15
23. JAZYK DOKUMENTŮ	15
24. ZÁNİK PRÁVNÍCH VZTAHŮ	15
25. ZMĚNY PODMÍNEK	16
III. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ	17
1. SLUŽBY	17
2. INVESTIČNÍ NÁSTROJE	17
3. KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ	17
4. BEST EXECUTION	18
5. POUČENÍ O RIZICÍCH	18
6. OCHRANA ZÁKAZNICKÉHO MAJETKU	18
7. GARANČNÍ FOND	19

8.	VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ.....	19
9.	INFORMACE O OBSAHU ZÁVAZKU	19
IV.	OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA	20
1.	OBECNÁ USTANOVENÍ.....	20
2.	ZÁKLADNÍ ZÁVAZKY SMLUVNÍCH STRAN.....	20
3.	ZVLÁŠTNÍ ASPEKTY PORTFOLIÍ OBSAHUJÍCÍCH FRAKCE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.....	20
4.	DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI	22
5.	MAJETEK ZÁKAZNÍKA	22
6.	INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKA	22

I. DEFINICE POJMŮ

Termíny uvedené v těchto Podmínkách (nebo v dokumentech, které na tyto Podmínky odkazují) velkými písmeny budou mít následující význam:

"Bankovní účet" znamená peněžní účet Zákazníka uvedený v záhlaví Rámcové smlouvy nebo sdělený dohodnutým způsobem ze strany Zákazníka WOOD & Co.

"Custodian" je finanční instituce zajišťující správu, úschovu, registraci nebo evidenci Investičních nástrojů nebo peněžních prostředků v zahraničí.

"Custody smlouva" znamená písemnou smlouvu, v níž se WOOD & Co. zavazuje pro Zákazníka zajišťovat úschovu a správu Investičních nástrojů ve vlastnictví Zákazníka a závazek Zákazníka zaplatit za to Poplatek.

"ČNB" znamená Českou národní banku jakožto orgán vykonávající dohled nad finančním trhem v České republice. Sídlo tohoto orgánu je Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

"Doklady totožnosti" znamenají vzhledem k fyzickým osobám doklady vydané orgánem veřejné správy, v nichž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z nichž je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako oprávněného držitele, a vzhledem k právnickým osobám aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo obdobné evidence a/nebo jiné dokumenty dokládající existenci právnické osoby a oprávnění fyzické osoby jednající za Zákazníka.

"Elektronický podpis" znamená zaručený elektronický podpis, uznávaný elektronický podpis, případně jiný typ elektronického podpisu (též prostý elektronický podpis) ve smyslu ustanovení § 7 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, v platném a účinném znění. Jiným typem elektronického podpisu může být i prostý elektronický podpis připojený na konec e-mailu zaslaného Zákazníkem společnosti WOOD & Co., případně uvedení kódu zaslaného zákazníkovi formou SMS na telefonní číslo Zákazníka/mailem na emailovou adresu Zákazníka.

"Finanční kolaterál" znamená předmět finančního zajištění podle § 5 Zákona o finančním zajištění, zahrnující mimo jiné investiční cenné papíry, cenné papíry kolektivního investování, nástroje peněžního trhu, peněžní prostředky připsané na účet, pohledávku na výplatu peněz nebo úvěrovou pohledávku splňující kritéria uvedená v Zákoně o finančním zajištění.

"Frakční podíl" znamená frakci (zlomek) na nominální nebo určeným způsobem stanovené hodnotě Investičního nástroje, který není vyjádřen jako přirozené číslo (nezáporné celé číslo).

„Frakční portfolia“ jsou specifická Portfolia obsahující Frakční podíly, která sestavuje WOOD & Co. a následně

poskytuje svým Zákazníkům v rámci Investiční služby obhospodařování majetku Zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,

"Garanční fond" znamená Garanční fond obchodníků s cennými papíry.

"GDPR" znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).

"Heslo" znamená heslo pro podávání Pokynů prostřednictvím telefonu nebo pro přístup do Internetové aplikace

"Insolvenční zákon" znamená zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném a účinném znění.

"Internetová aplikace" znamená zabezpečenou aplikaci umožňující Zákazníkovi zejména získávat údaje týkající se jeho Účtu prostřednictvím sítě internet.

"Investiční nástroje" znamenají investiční cenné papíry (zejména akcie a dluhopisy), cenné papíry kolektivního investování, nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu, investiční certifikáty, warranty a jiné derivátové investiční nástroje, ohledně kterých WOOD & Co. poskytuje Investiční služby.

"Investiční rozhodnutí" znamená rozhodnutí WOOD & Co. při poskytování Investiční služby obhospodařování majetku Zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), v jehož důsledku dochází ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů nebo jinému jednání v souvislosti s poskytováním příslušné Investiční služby.

"Investiční služba" znamená jakoukoli transakci, službu nebo produkt poskytovaný WOOD & Co. podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu na základě povolení uděleného ČNB.

„Investiční zprostředkovatel“ je investiční zprostředkovatel podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který na základě smlouvy o obchodním zastoupení zastupuje WOOD & Co. při uzavírání smluv a přijímání Pokynů.

„Klíčové informace“ informace o investičním nástroji poskytované v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 583/2010 a Nařízením Komise (EU) č. 1286/2014

"Komisionářská smlouva" znamená písemnou smlouvu, v níž se WOOD & Co. zavazuje zařídít svým jménem pro Zákazníka a na jeho účet koupi nebo prodej Investičních nástrojů nebo uskutečnit činnost k dosažení tohoto výsledku a Zákazník se zavazuje zaplatit za to Poplatek.

„**MAR**“ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu

„Modelové portfolio“ je portfolio sestavené WOOD & Co., které je vhodné pro daný typ zákazníka (odpovídá vyhodnocení Investičního dotazníku).

„**Obhospodařovatelská smlouva**“ znamená písemnou smlouvu, v níž se WOOD & Co. zavazuje obhospodařovat majetek Zákazníka tvořený peněžními prostředky určenými k investování do Investičních nástrojů a Investičními nástroji, a to na základě volné úvahy WOOD & Co., a Zákazník se zavazuje zaplatit za poskytnuté služby WOOD & Co. Poplatek.

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném a účinném znění.

„**Obchodní cyklus**“ Období, jehož délka není předem stanovená, zpravidla ale 1x týdně, v rámci kterého jsou realizovány nákupy, prodeje a jiné aktivity spojené s Investičními nástroji a obhospodařováním portfolií klientů.

„**Obchodní systém**“ Regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém.

„**Oprávněná osoba**“ znamená fyzickou osobu uvedenou v Rámcové smlouvě, která je oprávněná podávat za Zákazníka Pokyny a jinak právně jednat vůči WOOD & Co. v rozsahu stanoveném příslušnou Smlouvou. V případě Zákazníka fyzické osoby bude Oprávněnou osobou vždy také Zákazník.

„**Osobní údaje**“ znamenají osobní údaje ve smyslu GDPR, tj. veškeré informace o identifikované nebo identifikovatelné fyzické osobě, například jméno, adresa, rodné číslo, státní občanství, pohlaví, data vypovídající o důvěryhodnosti a solventnosti Zákazníka atp.

„**Peněžní účet**“ znamená evidenční peněžní účet zřízený WOOD & Co. pro účely evidence peněžních prostředků Zákazníka, přijímání plateb na takový účet a provádění plateb z takového účtu a provádění dalších standardních investičních transakcí prostřednictvím takového účtu.

„**Prohlášení o příjmu**“ je buď Prohlášení o skutečném vlastnictví připisovaného, poukazovaného nebo vypláceného příjmu v papírové podobě nebo v případě Internetové aplikace je toto Prohlášení podáno online jako součást registrace.

„**Převodní místo**“ je:

- a) obchodní systém,
- b) systematický internalizátor,
- c) tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity se sídlem v členském státě Evropské unie, nebo
- d) osoba nebo trh s investičními nástroji se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, s obdobnou činností jako některá z osob nebo trhů uvedených v písmenech a) až c).

„**Podmínky**“ znamenají tyto Obchodní podmínky pro Zákazníky WOOD & Co.

„**Podpisový vzor**“ znamená vzorový podpis Oprávněných osob uvedený v Rámcové smlouvě.

„**Pokyn**“ znamená pokyn Zákazníka k obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů nebo jiná instrukce Zákazníka vůči WOOD & Co. v souvislosti s poskytováním jakékoliv Investiční služby.

„**Poplatky**“ znamenají poplatky, náklady, pokuty a další výdaje, které si WOOD & Co. účtuje v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.

„**Portfolio**“ znamená majetek Zákazníka tvořený Investičními nástroji a peněžními prostředky určenými k investování do Investičních nástrojů.

„**Pracovní den**“ znamená každý den, kromě státního svátku, kdy jsou WOOD & Co. a další finanční instituce v České republice, které se podílejí na poskytování příslušných Investičních služeb, otevřeny pro poskytování takových služeb.

„**Reklamační řád**“ znamená soubor pravidel, podle nichž WOOD & Co. rozhoduje o stížnostech Zákazníka na standardní služby, které WOOD & Co. poskytuje.

„**Profesionální zákazník**“ znamená Zákazník, který je právnickou osobou založenou za účelem podnikání a který podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií (i) celková výše jeho aktiv odpovídá částce alespoň 20 000 000 EUR, (ii) jeho čistý roční obrat odpovídá částce alespoň 40 000 000 EUR, (iii) jeho vlastní kapitál odpovídá částce alespoň 2 000 000 EUR nebo Zákazník, který není profesionální a kterému byl udělen souhlas WOOD & Co. se zařazením do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost.

„**Rámcová smlouva**“ znamená písemnou smlouvu o poskytování investičních služeb, na základě které může WOOD & Co. poskytovat Zákazníkovi Investiční služby nebo uzavírat finanční transakce. Rámcová smlouva zahrnuje produktové smlouvy upravující poskytování jednotlivých druhů Investičních služeb.

„**Regulovaný trh**“ znamená trh s Investičními nástroji uvedený v seznamu regulovaných trhů vedeném členským státem Evropské unie a dále obdobný veřejný trh s Investičními nástroji v jiném státu, na který má WOOD & Co. přímý nebo nepřímý přístup.

„**Repo smlouva**“ znamená písemnou smlouvu o poskytování úvěru za účelem umožnit Zákazníkovi obchod s Investičním nástrojem a představuje rámcovou smlouvu pro jednotlivé repo-operace, které mají Zákazník a WOOD & Co. v budoucnu uskutečňovat.

„**Sazebník**“ znamená sazebník poplatků WOOD & Co. nebo jinak nazvaný dokument WOOD & Co., který zahrnuje zejména stávající sazby Poplatků a případně také úrokové sazby WOOD & Co. týkající se kreditního nebo debetního zůstatku na Účtu.

"Skupina WOOD & Co." znamená WOOD & Co., WOOD & Company Group S.A. a jakýkoli další subjekt přímo či nepřímo řízený WOOD & Company Group S.A.

"Služby WOOD & Co." znamenají Investiční služby a jiné služby, které jsou spojeny s Účtem Zákazníka, poskytované WOOD & Co. nebo dalšími členy Skupiny WOOD & Co.

"Smlouva" znamená Rámcovou smlouvu a dále jednotlivé produktové smlouvy, především, Obhospodařovatelskou smlouvu, Custody smlouvu a Repo smlouvu.

"Správce osobních údajů" znamená subjekt, který určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů, tj. WOOD & Co.

"Účet" znamená Peněžní účet a/nebo Účet cenných papírů.

"Účet cenných papírů" znamená evidenční majetkový účet zřízený WOOD & Co. pro účely evidence Investičních nástrojů Zákazníka.

"Údaje" znamenají jakékoli údaje a/nebo informace, které WOOD & Co. obdržela v souvislosti s poskytováním Investičních služeb, včetně Osobních údajů.

„Vázaný zástupce“ znamená fyzickou nebo právnickou osobu oprávněnou provádět pro daného zastoupeného (typicky Investičního zprostředkovatele) činnosti ve smyslu ust. § 32a Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

„Vnitřní informace“ znamená následující typy informací:

- informace přesné povahy, která nebyla uveřejněna, týká se přímo nebo nepřímo jednoho nebo několika emitentů nebo jednoho nebo několika finančních nástrojů a která, pokud by byla zveřejněna, by pravděpodobně měla významný dopad na ceny těchto finančních nástrojů nebo na ceny souvisejících derivátových finančních nástrojů;
- ve vztahu ke komoditním derivátům informace přesné povahy, která nebyla uveřejněna, týkající se přímo nebo nepřímo jednoho nebo více takových derivátů nebo týkající se přímo souvisejících spotových komoditních smluv, a která, pokud by byla uveřejněna, by pravděpodobně měla významný dopad na ceny těchto derivátů nebo souvisejících spotových komoditních smluv a která představuje informaci, u níž se dá rozumně očekávat, že bude zveřejněna v souladu s právními či regulatorními předpisy na úrovni EU nebo na vnitrostátní úrovni, pravidly trhu, smlouvou, praxí nebo zvyklostmi na příslušných trzích komoditních derivátů nebo

spotových trzích nebo u níž tyto předpisy její zpřístupnění stanovují;

- ve vztahu k povolenkám na emise a na nich založeným draženým produktům informace přesné povahy, která nebyla uveřejněna, týká se přímo nebo nepřímo jednoho nebo více z těchto nástrojů a která, pokud by byla uveřejněna, by pravděpodobně měla významný dopad na ceny těchto nástrojů nebo na ceny souvisejících derivátových finančních nástrojů;
- pro osoby pověřené prováděním pokynů týkajících se finančních nástrojů to také znamená informaci dodanou klientem a týkající se dosud nevyřízených pokynů klienta k finančním nástrojům, která je přesné povahy, týká se přímo nebo nepřímo jednoho nebo více emitentů nebo jednoho nebo více finančních nástrojů a která, pokud by byla uveřejněna, by pravděpodobně měla významný dopad na ceny těchto finančních nástrojů, souvisejících spotových komoditních smluv nebo na ceny souvisejících derivátových finančních nástrojů.

"WOOD & Co." znamená WOOD & Company Financial Services, a.s., společnost založenou a existující podle práva České republiky, se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, 110 00 Praha 1, IČ: 265 03 808, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7484.

"WOOD & Company Group S.A." znamená jediného akcionáře WOOD & Company Financial Services, a.s.

"Zajištění proti kurzovému riziku" je zajištění Portfolia proti kurzovému riziku (tzv. hedging)

"Zákazník" znamená fyzickou nebo právnickou osobu, které WOOD & Co. poskytuje Investiční služby na smluvním základě, nebo fyzickou nebo právnickou osobu, která projevila zájem o poskytování Investičních služeb.

"Zákazník, který není profesionální" znamená Zákazník, který není WOOD & Co. zařazen v kategoriích Profesionální zákazník nebo Způsobilá protistrana.

"Zákon o finančním zajištění" znamená zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, v platném a účinném znění.

"Zákon o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti" znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném a účinném znění.

"Zákon o podnikání na kapitálovém trhu"

znamená zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném a účinném znění.

"Závěrečné vyrovnání" znamená smluvní ujednání podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, podle které v případě, že nastane dohodnutá skutečnost, dojde k zániku a nahrazení předmětných dluhů, popřípadě k započtení pohledávek tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné smluvní strany a jí odpovídající dluh druhé smluvní strany uhradit výslednou částku.

"Zmocněnec" znamená fyzickou nebo právnickou osobu oprávněnou Zákazníkem na základě plné moci k tomu, aby zastupovala Zákazníka ve vztahu k WOOD & Co., v rozsahu stanoveném touto plnou mocí.

"Způsobilá protistrana" znamená Zákazník, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelni nebo úvěrní družstvo, (iii) obchodník s cennými papíry, (iv) pojišťovna, (v) zajišťovna, (vi) investiční společnost, (vii) investiční fond, (viii) penzijní fond, (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 deriváty a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xi) osoba, která obchoduje na vlastní účet s deriváty nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xii) právnická osoba, která má postavení veřejnoprávního subjektu, pověřená správou veřejného dluhu, (xiii) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob, (xiv) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v (i) až (xiii), (xv) stát nebo členský stát federace, (xvi) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, nebo (xvii) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

II. OBECNÁ ČÁST

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 Tyto Podmínky upravují základní pravidla, kterými se budou řídit vztahy mezi WOOD & Co. a Zákazníkem založené příslušnou Smlouvou a/nebo jiným smluvním ujednáním uzavřeným mezi WOOD & Co. a Zákazníkem v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.
- 1.2 Podmínky tvoří nedílnou součást příslušné Smlouvy a/nebo jiného smluvního ujednání uzavřeného mezi WOOD & Co. a Zákazníkem v souvislosti s Investiční službou, je-li v takovém smluvním ujednání odkaz na Podmínky.
- 1.3 Podpisem příslušné Smlouvy Zákazník potvrzuje, že si přečetl Podmínky a souhlasí s tím, že bude dodržovat jejich ustanovení a dále že se řádně seznámil se Sazebníkem a dalšími příslušnými dokumenty týkajícími se poskytování Investičních služeb.
- 1.4 Pokud se ustanovení příslušné Smlouvy nebo jiného smluvního ujednání mezi WOOD & Co. a Zákazníkem v souvislosti s Investiční službou liší od Podmínek nebo jsou s nimi v rozporu, má ustanovení takové Smlouvy nebo takového jiného smluvního ujednání přednost před ustanoveními těchto Podmínek.
- 1.5 Zákazník je povinen zajistit, aby Oprávněné osoby a Zmocněnci, kteří se podílejí na přijímání nebo poskytování Investičních služeb, byli řádně seznámeni s příslušnou Smlouvou, Podmínkami a Sazebníkem.

2. OCHRANA ÚDAJŮ

- 2.1 Správce osobních údajů získává Osobní údaje od Zákazníka primárně v rozsahu a k účelům stanoveným příslušnými právními předpisy (zejm. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu a Zákon o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti) a k plnění Smlouvy.
- 2.2 Údaje, včetně Osobních údajů, poskytuje Zákazník a Oprávněná osoba dobrovolně, pokud právní předpis nestanoví jinak. Pokud Zákazník neposkytne Údaje v rozsahu nutném pro uzavření smlouvy nebo vyžadovaném právními předpisy, je WOOD & Co. nucena odmítnout uzavření Smlouvy či jiného smluvního ujednání nebo poskytnutí Investiční služby Zákazníkovi.

- 2.3 Podrobnější informace o zpracování Osobních údajů jsou obsaženy v dokumentu Politika ochrany osobních údajů.

3. KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ

- 3.1 Pokud není dohodnuto jinak, mohou Zákazník i WOOD & Co. pro vzájemnou komunikaci využívat osobních jednání, telefonu, mobilního telefonu, pošty, osobního doručení, faxu, elektronické pošty (e-mail), Internetové aplikace a dalších možností elektronické komunikace. Komunikace může být realizována rovněž prostřednictvím Investičního zprostředkovatele, resp. jeho Vázaného zástupce. WOOD & Co. se s Zákazníkem může případně dohodnout i na jiných formách komunikace.
- 3.2 Zákazník bere na vědomí, že v případě elektronické komunikace prostřednictvím mobilních telefonů, faxu nebo e-mailu může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. WOOD & Co. proto nepřebírá odpovědnost za zneužití informací zaslaných prostřednictvím těchto prostředků. WOOD & Co. a Zákazník jsou povinni vždy postupovat tak, aby riziko takové ztráty dat bylo pokud možno v co největší míře omezeno.
- 3.3 WOOD & Co. může požádat Zákazníka o potvrzení jeho sdělení, které nebylo učiněno písemně (včetně elektronické formy), formou písemného oznámení adresovaného WOOD & Co. ve lhůtě tří (3) Pracovních dnů. Pokud Zákazník takové potvrzení nezašle, WOOD & Co. může, ale nemusí, jednat v souladu s dotčeným sdělením.
- 3.4 V případech, kdy to WOOD & Co. uzná za vhodné, může použít vytištěný podpis osoby pověřené jednat jménem WOOD & Co. namísto rukopisného podpisu, a to zvláště v případě hromadné korespondence nebo v případě korespondence generované WOOD & Co. automaticky.
- 3.5 Pokud bude Zákazník využívat Internetovou aplikaci, či jiné prostředky elektronické komunikace, je povinen se identifikovat dohodnutým způsobem nebo způsobem, který nevzbudí pochybnosti o totožnosti osoby, která příslušné sdělení činí.
- 3.6 WOOD & Co. může jakýmkoli technickým způsobem zaznamenávat veškerou komunikaci mezi WOOD & Co. na jedné straně

a Zákazníkem, Oprávněnou osobou či Zmocněncem na straně druhé a tyto záznamy archivovat.

Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že WOOD & Co. je povinna pořizovat a archivovat nahrávky telefonické a elektronické komunikace a záznamy z osobních jednání se Zákazníkem, které probíhají v souvislosti s poskytováním Investičních služeb, a to i v případě, že k poskytnutí Investiční služby nedojde.

Zákazník dále bere na vědomí, že tyto záznamy mohou být na základě zákona nebo příslušných předpisů daného Převodního místa zpřístupněny příslušným kontrolním orgánům a může jich být, v případě soudního sporu, použito jako důkazních prostředků u soudu.

Kopie komunikace specifikované výše je archivována po dobu 5 let, nebo 7 let, pokud tak rozhodne ČNB (tato lhůta se počítá od okamžiku, kdy příslušné komunikace proběhla).

Zákazník má právo požadovat zpřístupnění nahrávek telefonické a elektronické komunikace a záznamů z osobních jednání v přiměřené lhůtě v rozsahu, v němž se vztahují k (potenciálním) transakcím s investičními nástroji. Žádost musí být učiněna v písemné formě a musí specifikovat relevantní obchody či alespoň časové období, za které má být kopie komunikace a záznamů poskytnuta. Za zpřístupnění kopií nahrávek a záznamů bude Zákazníkovi účtován poplatek v souladu se Sazebníkem.

3.7 WOOD & Co. bude zasílat veškerá oznámení a listiny na adresu Zákazníka uvedenou v záhlaví Rámcové smlouvy nebo sdělenou dohodnutým způsobem ze strany Zákazníka WOOD & Co. Zákazník bude zasílat veškerá oznámení a listiny na adresu WOOD & Co.: náměstí Republiky 1079/1a, Praha 1, PSČ: 110 00.

3.8 Pošta zaslaná faxem bude považována za doručenu v okamžiku, kdy faxový přístroj odesílatele vytiskne potvrzení o úspěšném odeslání. Pošta zaslaná elektronickou poštou bude považována za doručenu v okamžiku, kdy server příjemce oznámí její přijetí, pokud není sjednáno jinak.

4. INTERNETOVÁ APLIKACE

4.1 WOOD & Co. může poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace informace týkající se Účtu Zákazníka

a Investičních služeb, které WOOD & Co. poskytla Zákazníkovi.

4.2 WOOD & Co. zašle na emailovou adresu určenou Zákazníkem nebo jiným dohodnutým způsobem sdělit Zákazníkovi uživatelské jméno a heslo pro aktivaci Internetové aplikace. Zákazník může po přihlášení do Internetové aplikace heslo kdykoliv změnit.

4.3 Zákazník je povinen zajistit, aby žádná třetí osoba neznala jeho uživatelské jméno a heslo pro přístup do Internetové aplikace. Zákazník musí ihned uvědomit WOOD & Co. o jakémkoli neoprávněném přístupu do Internetové aplikace, o němž se Zákazník dozví nebo na něj má podezření. Na základě takové informace WOOD & Co. neprodleně znepřístupní Internetovou aplikaci, a na základě Zákazníkova požadavku vydá nové bezpečnostní prvky nezbytné pro přístup do Internetové aplikace.

4.4 WOOD & Co. nemůže zaručit, že Internetová aplikace nebude dotčena technickými a/nebo jinými poruchami, výpadky, zpožděním při provozu nebo přenosu či přerušením fungování internetu, útoky virů, neoprávněnými útoky třetích osob nebo systémovým výpadkem. Přestože WOOD & Co. přijímá opatření k zajištění řádného a bezpečného fungování Internetové aplikace, WOOD & Co. neponese odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s uvedenými poruchami Internetové aplikace, včetně částečné nebo úplné nedostupnosti Internetové aplikace.

4.5 WOOD & Co. vynaloží přiměřenou péči na zajištění toho, aby jakékoli informace poskytované WOOD & Co. Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace byly přesným odrazem informací obsažených v informačních systémech WOOD & Co., a budou-li informace poskytovány třetí stranou, aby přesně odrážely informace, které WOOD & Co. obdrží od takové třetí strany. WOOD & Co. však nezaručuje, že informace poskytované WOOD & Co. Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace budou bez chyb a/nebo nepřesností.

5. POKYNY ZÁKAZNÍKA

5.1 Za účelem poskytování řádných Investičních služeb provede WOOD & Co. všechny Pokyny Zákazníka za předpokladu, že Pokyny, které Zákazník WOOD & Co. předá či adresuje, jsou srozumitelné, přesné, jasné, správné, úplné

a splňují veškeré další podmínky stanovené příslušnými právními předpisy, jinými závaznými pravidly, příslušnou Smlouvou a těmito Podmínkami. Pokud není stanoveno právními předpisy nebo jinými závaznými pravidly jinak, není WOOD & Co. povinna ověřovat správnost, přesnost ani úplnost jakékoli informace poskytnuté Zákazníkem.

5.2 Zákazník je oprávněn zadávat Pokyny následujícím způsobem:

- (a) ústně, a to prostřednictvím telefonu,
- (b) elektronicky s Elektronickým podpisem, nebo
- (c) písemně při osobní návštěvě v sídle WOOD & Co.

Pokyny obsahující objednávku k nákupu, prodeji nebo převodu Investičních nástrojů, případně změnu takové objednávky, musí obsahovat náležitosti stanovené v oddílu D bod 1.4.

5.3 Dohodnou-li se tak Zákazník a WOOD & Co., může Zákazník zadávat Pokyny prostřednictvím Internetové aplikace nebo jiným způsobem umožňujícím dálkový přístup.

5.4 Při zadání Pokynu ústně prostřednictvím telefonu je Zákazník povinen sdělit na vyžádání Heslo.

5.5 Při zadání Pokynu elektronicky prostřednictvím e-mailu musí být tento Pokyn opatřen Elektronickým podpisem. WOOD & Co. je oprávněna ověřit Pokyn opatřený Elektronickým podpisem prostřednictvím nahrávaného rozhovoru, kde bude Zákazník vyzván k prokázání své totožnosti (např. sdělení čísla OP apod.) či k uvedení hesla smluveného pro telefonickou komunikaci.

5.6 Pokyn zadaný písemně při osobní návštěvě nebo prostřednictvím faxu musí být opatřen podpisem shodným s Podpisovým vzorem.

5.7 Pokyn může být Zákazníkem zadán v českém nebo anglickém jazyce.

5.8 Pokyn je podán okamžikem, kdy je WOOD & Co. umožněno seznámit se s jeho obsahem.

5.9 WOOD & Co. si vyhrazuje právo odmítnout Pokyn Zákazníka, jakož i poskytnutí veškerých dalších Investičních služeb, zjistí-li, že sdělené Údaje neodpovídají skutečnosti. WOOD & Co. je dále oprávněna odmítnout Pokyn Zákazníka,

pokud je Pokyn v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, překračuje oprávnění WOOD & Co. jako obchodníka s cennými papíry nebo by provedení Pokynu mohlo poškodit WOOD & Co. nebo ostatní zákazníky. Odmítnutí Pokynu je WOOD & Co. povinna bez zbytečného odkladu oznámit Zákazníkovi.

5.10 WOOD & Co. je taktéž oprávněna podle svého uvážení, i bez uvedení důvodu, odmítnout přijetí nebo provedení Pokynu již přijatého, a to i částečně zrealizovaného, nebo odložit provedení Pokynu, a to zejména v následujících případech:

5.10.1 Pokyn není srozumitelný, přesný, jasný, správný a úplný;

5.10.2 Pokyn není autorizován Oprávněnou osobou nebo způsobilým Zmocněncem;

5.10.3 na straně Zákazníka nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k realizaci Pokynu;

5.10.4 nebyla složena záloha na požadované Investiční služby ve výši požadované WOOD & Co.;

5.10.5 WOOD & Co. bude mít důvodné obavy, že Zákazník nebude schopen splnit své závazky; nebo

5.10.6 WOOD & Co. má za Zákazníkem nesplacené pohledávky po lhůtě splatnosti.

5.11 V případě poruchy komunikačních zařízení nebo obchodního systému používaného WOOD & Co. bude o této skutečnosti Zákazník informován, je-li to technicky možné, před podáním Pokynu. Smluvní strany si poté dohodnou alternativní způsob komunikace a způsob provedení Investiční služby.

5.12 Pokyny jsou pro WOOD & Co. závazné po celou dobu jejich platnosti.

5.13 Se souhlasem WOOD & Co. je Zákazník oprávněn změnit nebo vzít zpět svůj Pokyn, pokud ještě nebyl zcela realizován. V takovém případě WOOD & Co. vždy udělí souhlas se změnou nebo zpětvzetím Pokynu, pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy a zvyklostmi daného trhu, je to technicky a právně možné a nejsou zde jiné závažné důvody pro odmítnutí souhlasu. Změna nebo zrušení Pokynu bude vždy respektováno pouze v té části, ve které Pokyn ještě nebyl realizován. Pokud WOOD & Co. udělí souhlas se změnou či

zpětvzetím Pokynu, který obdržela, může Zákazníkovi naúčtovat veškeré náklady a výdaje, které WOOD & Co. v souvislosti s tím vznikly.

- 5.14 V případě, že provedením Pokynu nebo poskytnutím požadované Investiční služby mohou vzniknout další finanční závazky než smluvené, je WOOD & Co. o tomto povinna informovat Zákazníka způsobem, jakým jsou ze strany Zákazníka zadávány Pokyny a stejným způsobem je povinna vyžádat od Zákazníka písemný souhlas k provedení takové služby; v tomto souhlasu musí být uvedeny alespoň předpoklady vzniku dalšího závazku a určení jeho velikosti nebo prohlášení, že výše dalšího závazku není omezena. Jestliže Zákazník souhlas dle tohoto odstavce neposkytne, WOOD & Co. Pokyn nebo Investiční službu, jejímž provedením mohou vzniknout další závazky než smluvené, neprovede.
- 5.15 WOOD & Co. je oprávněna pověřit provedením Pokynu třetí osobu.
- 5.16 WOOD & Co. je oprávněna Pokyn a/nebo Investiční rozhodnutí provádět mimo Obchodní systém.
- 5.17 V případě, že Zákazník podá Pokyn a/nebo WOOD & Co. provede Investiční rozhodnutí, které vyústí, ke vzniku limitního pokynu ve vztahu k Investičním nástrojům přijatým k obchodování v obchodním systému, a tento limitní pokyn nebude okamžitě proveden za převažujících tržních podmínek nebo předán do obchodního systému, Zákazník výslovně požaduje, aby WOOD & Co. nezveřejňovala takový limitní pokyn.

6. SDRUŽOVÁNÍ POKYNŮ

- 6.1 Pokud z Pokynu nebo ze Smlouvy výslovně nevyplyvá opak, je WOOD & Co. oprávněna sdružovat Pokyny Zákazníka s Pokyny ostatních Zákazníků navzájem a s Pokyny WOOD & Co. na vlastní účet, a to za předpokladu, že
- 6.1.1 se jedná pouze o Pokyny k nákupu nebo pouze k prodeji;
- 6.1.2 není pravděpodobné, že obchod uskutečněný na základě sdruženého Pokynu bude méně výhodný pro Zákazníka, než samostatné provedení jeho Pokynu, včetně zohlednění nákladů na vypořádání takového obchodu;

6.1.3 o možnosti sdružení Pokynů byli WOOD & Co. předem informováni rovněž ostatní zákazníci, jejichž Pokyny mají být s Pokynem Zákazníka sdruženy; a

6.1.4 rozvržení plnění a závazků ze sdruženého Pokynu nepoškodí žádného Zákazníka.

- 6.2 Pro případ sdružení pokynů WOOD & Co. informuje Zákazníka, že sdružení jeho Pokynu může být v určité situaci pro něj méně výhodné než jeho samostatné provedení. Pokud WOOD & Co. sdruží Pokyny Zákazníků, potom má povinnost

6.2.1 zajistit řádnou identifikaci sdružovaných Pokynů;

6.2.2 zajistit, že nedostatek finančních prostředků nebo Investičních nástrojů na straně Zákazníka nebo WOOD & Co. neznemožní ani neohrozí provedení Pokynu jiného Zákazníka;

6.2.3 zajistit spravedlivé rozdělení nakoupených Investičních nástrojů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Zákazníky, jejichž Pokyny jsou sdruženy; a

6.2.4 v případě, že nemůže být uspokojen celý sdružený Pokyn v plné výši, přednostně uspokojit Pokyny Zákazníků alespoň poměrně, ledaže je schopna prokázat, že bez jejího Pokynu by nebylo možné Pokyny Zákazníků uspokojit za výhodnějších podmínek nebo vůbec.

7. IDENTIFIKACE

- 7.1 Za účelem poskytování Investičních služeb a zajištění řádné identifikace Zákazníka může WOOD & Co. vyžadovat, aby jí Zákazník předložil Doklady totožnosti či jiné dokumenty a informace za daných okolností nezbytné pro řádnou identifikaci, a to v souladu s právními předpisy a obecnými zásadami obezřetnosti uplatňovanými WOOD & Co. v rámci jejích operací. WOOD & Co. je oprávněna provedením identifikace pověřit jinou osobu, zejména spolupracujícího Investičního zprostředkovatele.
- 7.2 Zákazník musí prokázat svou totožnost před tím, než vstoupí do prvního právního vztahu s WOOD & Co., a poté kdykoli je o to WOOD & Co. požádán. Zákazník je povinen prokázat

svou totožnost předložením svých Dokladů totožnosti, a pokud je to za daných okolností pro identifikaci nezbytné, i jiných dokumentů a informací.

- 7.3 WOOD & Co. může odmítnout poskytnutí Investičních služeb v případě, že Zákazník nepředloží Doklady totožnosti či jiné dokumenty a informace, které WOOD & Co. za daných okolností považuje za nezbytné.
- 7.4 V souladu s příslušnými právními předpisy je WOOD & Co. oprávněna si pro vlastní potřebu pořizovat a uchovávat kopie předložených Dokladů totožnosti či dalších dokumentů předložených Zákazníkem.
- 7.5 WOOD & Co. při přijímání obsahu a pravosti předložených Dokladů totožnosti, jakož i dalších poskytovaných dokumentů a informací, jedná v dobré víře. WOOD & Co. nemusí přijmout dokumenty a informace, o kterých má důvodnou pochybnost o jejich pravosti či správnosti. WOOD & Co. není povinna přijmout dokumenty v jiném než českém jazyce. WOOD & Co. může požádat o úřední překlad cizojazyčných dokumentů do českého jazyka.

8. OZNAMOVACÍ POVINNOSTI

- 8.1 Dříve než WOOD & Co. poskytne Investiční službu, je Zákazník povinen jí sdělit veškeré skutečnosti dle svého nejlepšího vědomí, které jsou pro WOOD & Co. nezbytné k tomu, aby mohla učinit rozhodnutí, zda Investiční službu Zákazníkovi poskytne.
- 8.2 Během poskytování Investičních služeb musí Zákazník bezodkladně WOOD & Co. informovat o jakékoli události, změnách či skutečnostech, které by případně mohly závažně ovlivnit poskytnutí Investičních služeb, existenci Smlouvy nebo schopnost Zákazníka plnit své závazky vůči WOOD & Co. WOOD & Co. může Zákazníka požádat, aby jí předložil důkazy dostatečně dokládající existenci takové události, změny či skutečnosti.
- 8.3 Zákazník je povinen uvědomit WOOD & Co. o jakékoli změně v údajích Zákazníka, Oprávněné osoby či Zmocněnce.
- 8.4 Zákazník je povinen informovat WOOD & Co. o změnách, zrušení či uplynutí platnosti jakékoli plné moci či jiného oprávnění uděleného Zákazníkem jeho Zmocněnci. WOOD & Co. může požádat Zákazníka, aby jí předložil důkazy, které dle mínění WOOD & Co.

dostatečně dokládají takovou změnu, zrušení či uplynutí platnosti.

- 8.5 Zákazník je povinen informovat WOOD & Co. v případě, že ztratí důležité dokumenty týkající se poskytování Investičních Služeb, Doklady totožnosti týkající se osoby Zákazníka, Oprávněné osoby nebo Zmocněnce. Zákazník také musí uvědomit WOOD & Co. o ztrátě hesel, kódů apod., které obdržel od WOOD & Co. či třetí osoby v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.
- 8.6 Na žádost WOOD & Co. je Zákazník povinen doložit původ svých finančních prostředků a sdělit veškeré informace a prokázat skutečnosti, které je WOOD & Co. povinna zjišťovat v souladu s platnými právními předpisy, včetně prokázání účelu prováděných transakcí.

9. JEDNÁNÍ ZÁKAZNÍKA A WOOD & CO.

- 9.1 Zákazník ve vztahu k WOOD & Co. právně jedná buď osobně, nebo prostřednictvím Zmocněnce nebo Oprávněné osoby, pokud platné právní předpisy nestanoví, že jiné osoby mohou také jednat jménem Zákazníka v daném rozsahu a ve sjednané formě.
- 9.2 Zmocněnec nebo Oprávněná osoba, jiná než Zákazník, nejsou oprávněni uzavírat, měnit nebo vypovídat za Zákazníka Smlouvy či jiná smluvní ujednání týkající se Investičních služeb nebo jejich dodatky, měnit registrační či kontaktní údaje Zákazníka, a to zejména číslo Bankovního účtu či korespondenční adresu, anebo jinak právně jednat způsobem, který se vymyká standardním Pokynům Zákazníka, ledaže Zmocněnec bude k takovému jednání vybaven zvláštní plnou mocí.
- 9.3 Zákazník bere na vědomí, že v případě rozporu mezi Pokynem podaným Zmocněncem a Pokynem podaným přímo Zákazníkem nebo jinou Oprávněnou osobou, má Pokyn podaný přímo Zákazníkem nebo jinou Oprávněnou osobou přednost; tím není dotčeno právo WOOD & Co. odmítnout přijetí nebo provedení takového Pokynu.
- 9.4 Za účelem poskytnutí Investiční služby může WOOD & Co. ověřit pověření Zmocněnce. WOOD & Co. může odmítnout či odložit splnění jakéhokoli Pokynu nebo žádosti až do doby, kdy bude WOOD & Co. považovat za nesporné, že daná osoba je v dané záležitosti oprávněna jednat jménem Zákazníka.

- 9.5 Zákazník musí plnou moc podepsat v přítomnosti zaměstnance WOOD & Co. nebo musí být jeho podpis úředně ověřen notářem či jiným způsobem, který WOOD & Co. shledá dostatečným.
- 9.6 Za účelem ochrany zájmů Zákazníka může WOOD & Co. požádat Zmocněnce nebo Oprávněnou osobu, aby prokázal/a svou totožnost způsobem uvedeným v těchto Podmínkách.
- 9.7 S Investičními nástroji a peněžními prostředky na Účtu může mimo Zákazníka nakládat pouze Oprávněná osoba a Zmocněnec. Nestanoví-li Zákazník výslovně jinak, Oprávněné osoby a Zmocněnci mohou nakládat s Investičními nástroji a peněžními prostředky na Účtu samostatně. Ani Zmocněnci ani Oprávněné osoby (jiné než Zákazník) nemohou k nakládání s Investičními nástroji nebo prostředky na Účtu Zákazníka zmocnit další osoby.
- 9.8 WOOD & Co. bude jednat prostřednictvím svých pověřených zaměstnanců nebo třetích osob, které jsou zmocněny k právnímu jednání nebo jejichž pověření zastupovat WOOD & Co. vyplývá z právních předpisů.
- ## 10. PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A PRÁVNÍ UDÁLOSTI
- 10.1 Úmrtím Zákazníka Smlouva automaticky nezaniká. I po úmrtí Zákazníka je WOOD & Co. oprávněna přijímat peněžní prostředky na Peněžní účet a provádět Pokyny vydané Oprávněnými osobami či Zmocněnci. V první Pracovní den následující po dni, kdy se WOOD & Co. z důvěryhodného zdroje dozví o úmrtí Zákazníka (doručení kopie úmrtního listu, rozhodnutí soudu) přestane provádět Pokyny a poskytovat Investiční služby, a to až do pravomocného skončení dědického řízení, nebude-li platnými právními předpisy stanoveno jinak. Za účelem zachování hodnoty pozůstalosti Zákazníka Zákazník výslovně zmocňuje WOOD & Co., aby dle vlastní úvahy vyprodala Investiční nástroje na všech Účtech Zákazníka bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o jeho úmrtí, pokud to uzná za vhodné zejména s ohledem na situaci na kapitálových trzích či povahu držených Investičních nástrojů (nepřevoditelné Frakční podíly).
- 10.2 V případě nezletilého a/nebo nesvéprávného Zákazníka je uzavření Smlouvy podmíněno zejména souhlasem zákonného zástupce a řádnou identifikací Zákazníka. V případě, že tak vyžadují právní předpisy, je uzavření Smlouvy a poskytování Investičních služeb podmíněno také souhlasem soudu, popřípadě vázáno na splnění dalších zákonných podmínek. V případě, že má WOOD & Co. důvodné pochybnosti o splnění podmínek pro poskytování Investičních služeb předmětnému Zákazníkovi, je WOOD & Co. oprávněna poskytování těchto služeb pozastavit a/nebo odmítnout, přičemž o takovém postupu Zákazníka uvědomí.
- 10.3 Není-li Zákazníkem uvedeno jinak, má se za to, že peněžní prostředky a Investiční nástroje na Účtu jsou výlučným majetkem Zákazníka a nespádají do společného jmění manželů. Oznáme-li Zákazník předepsaným způsobem, že peněžní prostředky a Investiční nástroje spadají do společného jmění manželů, má se za to, že je společné jmění manželů spravováno podle zákonného režimu. WOOD & Co. je v případě společného jmění manželů oprávněna vyžadovat splnění některých náležitostí druhým z manželů, zejména prokázání souhlasu se Smlouvou a poskytováním Investičních služeb v ujednaném rozsahu a splnění požadavků podle Zákona o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.
- 10.4 Zákazník je povinen WOOD & Co. bezodkladně informovat o tom, že vůči němu bylo zahájeno insolvenční řízení, a dále o tom, že je v úpadku nebo hrozícím úpadku podle Insolvenčního zákona. WOOD & Co. je v takovém případě oprávněn pozastavit nebo odmítnout poskytování Investičních služeb Zákazníkovi a dále samostatně činit veškerá právní jednání, která WOOD & Co. považuje za nezbytná či účelná s ohledem na průběh insolvenčního řízení.
- ## 11. ÚČET
- 11.1 WOOD & Co. zřizuje pro Zákazníka Peněžní účet a Účet cenných papírů. WOOD & Co. přidělí každému Účtu specifické číslo. WOOD & Co. nezřizuje anonymní účty. WOOD & Co. může sdělit údaje o Účtu Zákazníka třetí straně pouze s předchozím písemným souhlasem Zákazníka, s výjimkou případů, kdy povinnost nebo právo sdělit takové informace vychází z právních předpisů nebo Smlouvy.
- 11.2 Pro evidenci Investičních nástrojů je určen Účet cenných papírů Zákazníka.

- 11.3 Pro provádění plateb je určen Peněžní účet Zákazníka. Platby lze provádět bezhotovostně na základě Pokynů Zákazníka předaných WOOD & Co. WOOD & Co. provede Pokyn Zákazníka v den, kdy Pokyn nabude účinnosti. Datem účinnosti bude: (a) v případě plateb - den, kdy budou splněny veškeré právní a smluvní podmínky požadované k tomu, aby WOOD & Co. provedla převod, a stejně tak další případné podmínky, budou-li stanoveny právním předpisem, (b) v případě výběru - den, kdy budou splněny veškeré právní a smluvní podmínky týkající se formy výběru platby a stejně tak další případné podmínky stanovené právním předpisem.
- 11.4 WOOD & Co. může odepsat prostředky z Peněžního Účtu Zákazníka i bez jeho souhlasu pro následující účely:
- (a) úhrada veškerých Poplatků a nákladů týkajících se poskytování Investičních služeb Zákazníkovi;
 - (b) úhrada splatného úroku;
 - (c) úhrada srážkové daně v souladu s právními předpisy;
 - (d) provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo stanoveného právními předpisy;
 - (e) jiné účely stanovené právními předpisy;
 - (f) úhrada jakýchkoli jiných splatných pohledávek WOOD & Co. za Zákazníkem.
- 11.5 Zákazník může podat písemný Pokyn k převodu peněžních prostředků z Peněžního účtu Zákazníka na Bankovní účet, pokud tyto peněžní prostředky nejsou vázány v souvislosti s podaným Pokynem, Investičním rozhodnutím nebo se závazky Zákazníka vyplývajícími z Pokynu nebo ze Smlouvy. WOOD & Co. učiní veškeré kroky potřebné k tomu, aby tyto prostředky byly odepsány z Peněžního účtu nejpozději následující Pracovní den po dni, který Zákazník v Pokynu určí, popřípadě do deseti (10) Pracovních dnů ode dne podání takového Pokynu.
- 11.6 Pokyn k převodu peněžních prostředků musí obsahovat zejména identifikaci Zákazníka a Bankovního účtu, druh operace, částku a měnu.
- 11.7 V případě, že podle Pokynu k převodu peněžních prostředků Zákazníka mají být peněžní prostředky převedeny na jiný účet než Bankovní účet, WOOD & Co. podaný pokyn ověří (např. tím, že je Pokyn podán v listinné formě s úředně ověřeným podpisem či potvrzením Pokynu prostřednictvím nahrávané telefonní linky). WOOD & Co. není povinna provést Pokyn k převodu peněžních prostředků, který směřuje k převodu mimo Bankovní účet. Využití Peněžního účtu Zákazníkem pro běžný platební styk je zakázáno.
- 11.8 Výpisy
- 11.8.1 WOOD & Co. bude Zákazníka informovat o obchodech, které WOOD & Co. pro Zákazníka uzavřela, případech využití Investičních nástrojů Zákazníka na vlastní účet WOOD & Co., výši zůstatku na Účtu a o jakýchkoli platbách a provedených výplatách prostřednictvím výpisů zasílaných dohodnutým způsobem, které mohou zahrnovat i transakce, které se dosud zpracovávají. Datum a způsob doručování takových výpisů budou stanoveny individuálně v příslušné Smlouvě nebo v těchto Podmínkách.
- 11.8.2 Pokud WOOD & Co. nebude moci z technických důvodů zahrnout do jakéhokoli výpisu z Účtu transakce provedené na konci dohodnutého období, WOOD & Co. zahrne takové transakce do výpisu z Účtu za bezprostředně následující období.
- 11.8.3 Pokud Zákazník nebude ve Smlouvě souhlasit s tím, že bude nahlížet do výpisů ze svého Účtu elektronicky a že v důsledku toho mu nebudou zasílány pravidelné výpisy v papírové podobě nebo mu budou zasílány méně často, WOOD & Co. mu bude zasílat výpisy z Účtu nejméně jednou za šest měsíců.
- ## 12. OPATŘENÍ K VYLOUČENÍ STŘETU ZÁJMŮ A ZABRÁNĚNÍ MANIPULACE STRHEM
- 12.1 WOOD & Co. odmítne provedení Pokynu nebo poskytnutí požadované Investiční služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud hrozí

střet zájmů mezi WOOD & Co. a Zákazníkem nebo mezi Zákazníkem a jinými zákazníky WOOD & Co. navzájem.

- 12.2 Podrobnější pravidla pro případ střetu zájmů poskytuje WOOD & Co. v písemné podobě ve svém sídle a též v dokumentu Opatření k zamezení střetu zájmů a manipulace s trhem. Pracovníci WOOD & Co. poskytnou Zákazníkovi na jeho žádost podrobnější informace či vysvětlení.
- 12.3 WOOD & Co. odmítne provedení Pokynu nebo poskytnutí požadované Investiční služby také v případě, že by v důsledku provedení Pokynu nebo požadované Investiční služby mohlo dojít k manipulaci s trhem. V takovém případě však lze se souhlasem Zákazníka provést po vysvětlení účelu požadavku Zákazníka dosažení jeho cíle jiným způsobem, který nenaruší průhlednost trhu.

13. POVĚŘENÍ TŘETÍCH OSOB, CUSTODIANI

- 13.1 WOOD & Co. je v rámci poskytování Investičních služeb oprávněna pověřit a/nebo využít služeb jakékoli jiné třetí osoby, zejména pak Custodianů. Zákazník tímto bere na vědomí, že právní vztah mezi WOOD & Co. a Custodiany se může řídit zahraničními právními předpisy, pravidly a předpisy těchto Custodianů, tržní praxí či standardy a zvyklostmi na příslušném Regulovaném trhu.
- 13.2 WOOD & Co. bude postupovat s přiměřenou péčí a obezřetností při výběru, jmenování a pravidelném hodnocení Custodianů, jakož i v právních a smluvních vztazích týkajících se ochrany majetku Zákazníka.
- 13.3 Zákazník bere na vědomí a souhlasí, že závazky společnosti WOOD & Co. vyplývající z příslušných předpisů a smluv mezi společností WOOD & Co. a jejími Custodiany mohou být vymáhány jeho jménem. Zákazník tímto neodvolatelně zmocňuje a opravňuje společnost WOOD & Co., aby v případech stanovených právními předpisy vztahujícími se na Custodiana poskytla všem správním úřadům, subjektům a osobám stanoveným v příslušných právních předpisech veškeré informace a dokumenty, včetně identity jejího klienta, jež budou tyto správní úřady, subjekty nebo osoby na základě těchto právních předpisů vyžadovat.

14. ODPOVĚDNOST WOOD & CO.

- 14.1 WOOD & Co. bude odpovědná Zákazníkovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smluv. Povinnosti WOOD & Co. budou pokládány za splněné včas, budou-li splněny v termínech stanovených právními předpisy, Smlouvami, nebo v termínech, které odpovídají povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a/nebo obvyklým postupům obchodníků s cennými papíry.
- 14.2 WOOD & Co. ovšem nebude odpovědná Zákazníkovi za žádné škody, pokud bude porušení daného závazku způsobeno okolnostmi, které WOOD & Co. nemůže při dodržení odborné péče nijak ovlivnit. Tyto okolnosti zahrnují především porušení povinností jinou osobu, zejména jinými obchodníky s cennými papíry, Regulovanými trhy, Custodiany, vypořádacími centry nebo registry Investičních nástrojů a události vyšší moci, zejména přírodní katastrofy, teroristické útoky, války, občanské nepokoje, stávkové, pracovní výluky, opatření přijatá institucemi, jejichž služby WOOD & Co. používá v platebním styku, zásahy českých a cizích správních orgánů a/nebo soudů, zamítnutí nebo opožděné udělení nezbytných licencí českými a cizími správními orgány a/nebo soudy a další překážky, které mohou nastat nezávisle na vůli WOOD & Co. a které WOOD & Co. nemohla rozumně předvídat nebo jim zabránit v době, kdy její závazek vznikl, např. pozastavení obchodování nebo vypořádání obchodů, náhlé poruchy trhu a výpadky telekomunikačních služeb poskytovaných třetími stranami. Tím není dotčena povinnost WOOD & Co. postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.
- 14.3 WOOD & Co. nebude odpovědná za žádné škody způsobené událostmi pod kontrolou Zákazníka nebo událostmi, za něž je odpovědný Zákazník.
- 14.4 WOOD & Co. nebude odpovědná za žádné škody způsobené porušením povinností Zákazníka ze Smluv nebo prodloužením Zákazníka při plnění jeho povinností ze Smluv.
- 14.5 WOOD & Co. nebude odpovědná za žádné škody způsobené poklesem hodnoty peněz poukázaných na Účet v důsledku daní nebo omezení směnitelnosti nebo převoditelnosti takových peněz nebo z jiných příčin, které mohou nastat nezávisle na vůli WOOD & Co. a které WOOD & Co. nemohla rozumně

předvídat. WOOD & Co. neodpovídá za ztráty nebo jiné újmy vyplývající ze změn tržní hodnoty Investičních nástrojů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta Investičních nástrojů nebo ručitele, který se zaručil za splnění závazků emitenta vyplývajících z daného Investičního nástroje.

14.6 WOOD & Co. nebude odpovědná za žádné škody způsobené protiprávním jednáním Zákazníka, pokud ovšem taková škoda nebyla způsobena WOOD & Co. při porušení její povinnosti jednat s odbornou péčí.

14.7 WOOD & Co. nebude odpovědná za žádné škody, byla-li její povinnost porušena jednáním nebo chováním Zákazníka nebo nedostatečnou spoluprací Zákazníka. WOOD & Co. dále nebude odpovědná za žádné škody způsobené WOOD & Co. při provádění Pokynu nebo požadavku Zákazníka ani za žádné škody vzniklé Zákazníkovi v důsledku jeho vlastního rozhodnutí obchodní či neobchodní povahy. WOOD & Co. dále nebude odpovědná za žádné škody způsobené v důsledku toho, že WOOD & Co. jednala podle Smlouvy.

14.8 Nastane-li kterákoli z výše uvedených událostí, WOOD & Co. provede jakékoli přiměřené kroky ke zmírnění negativních dopadů takové události.

14.9 Bezprostředně poté, co se Zákazník dozví o porušení povinností WOOD & Co. podle Smlouvy a/nebo Podmínek, musí Zákazník WOOD & Co. o takovém porušení informovat. Zákazník musí také vynaložit přiměřené úsilí ke zmírnění jakékoli škody, která může vzniknout v důsledku porušení povinností WOOD & Co. podle Smlouvy a/nebo Podmínek.

14.10 Každá ze Smluvních stran je oprávněna požadovat náhradu škody i v případě, že se jedná o porušení povinnosti, na kterou se vztahuje smluvní pokuta, a to v částce přesahující tuto smluvní pokutu.

15. ZAPOČTENÍ

15.1 Nebude-li to výslovně dohodnuto, Zákazník nebude oprávněn jednostranně započíst vůči WOOD & Co. své vzájemné pohledávky.

15.2 WOOD & Co. může kdykoli jednostranně započíst své pohledávky za Zákazníkem bez předchozího oznámení (bez ohledu na to, zda jsou splatné či ne, zda jsou stávající nebo budoucí, skutečné nebo podmíněné, bez ohledu na měnu, v níž jsou vyjádřeny, nebo

právní vztahy, z nichž vyplývají, a bez ohledu na to, zda WOOD & Co. uplatnila nárok na takovou pohledávku) oproti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka za WOOD & Co. (bez ohledu na to, zda jsou splatné či ne, zda jsou stávající nebo budoucí, skutečné nebo podmíněné, bez ohledu na měnu, v níž jsou vyjádřeny, nebo právní vztahy, z nichž vyplývají).

15.3 Pohledávky v cizí měně budou započteny s použitím kurzu pro nákup takové měny, jaký bude oznámen WOOD & Co. k datu započtení.

15.4 Bude-li to za daných podmínek možné, WOOD & Co. bude Zákazníka informovat předem o tom, že se chystá započíst své pohledávky za Zákazníkem oproti pohledávkám Zákazníka za WOOD & Co., pokud toto podle názoru WOOD & Co. nepoškodí práva ani schopnost vymáhat její právo na započtení.

16. ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ

16.1 V případě, že dojde k

- (a) zahájení insolvenčního řízení se Zákazníkem,
- (b) Zákazník přestane být schopen plnit své závazky vůči WOOD & Co.,
- (c) dojde k odstoupení od kterékoliv Smlouvy ze strany WOOD & Co. nebo Zákazníka, nebo
- (d) jiné události, se kterou příslušná Smlouva nebo jiné smluvní ujednání mezi WOOD & Co. a Zákazníkem spojuje možnost provedení závěrečného vyrovnání,

může WOOD & Co. rozhodnout o zániku a nahrazení závazků WOOD & Co. a Zákazníka, které odpovídají jejich vzájemným pohledávkám způsobilých k závěrečnému vyrovnání podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, nebo o započtení dosud nesplatných, popřípadě i splatných takových pohledávek tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné Smluvní strany a jí odpovídající závazek druhé Smluvní strany uhradit výslednou částku.

16.2 Pro účely Závěrečného vyrovnání budou vzájemné pohledávky WOOD & Co. a Zákazníka týkající se Investičních nástrojů oceněny podle tržní ceny předmětných Investičních nástrojů

v okamžiku Závěrečného vyrovnání. Pohledávky týkající se peněžitého plnění budou oceněny v plné výši předmětného peněžitého plnění. Ostatní pohledávky budou oceněny na základě expertního ocenění provedeného v souladu se zavedenou praxí na relevantním finančním trhu.

17. POSTOUPENÍ

- 17.1 Zákazník není oprávněn bez předchozího výslovného písemného souhlasu WOOD & Co. postoupit, či převést svá práva, pohledávky a závazky ze Smluv, ani s nimi jinak naložit.
- 17.2 WOOD & Co. může svá práva, pohledávky a závazky vyplývající ze Smluv kdykoli postoupit nebo převést. Zákazník se zavazuje poskytnout k tomu WOOD & Co. veškerou požadovanou součinnost, včetně všech potřebných souhlasů, uzavření písemných trojstranných dohod apod.

18. ÚROKOVÉ SAZBY A ZDANĚNÍ

- 18.1 Pokud ze Smlouvy nebo z Pokynu nevyplývá jinak, jsou peněžní prostředky Zákazníka vedené na jeho Peněžním účtu úročeny. Výše úrokové sazby a jeho splatnost je stanovena v souladu s obchodními podmínkami banky, ve které je příslušný Peněžní účet veden.
- 18.2 WOOD & Co. tímto upozorňuje Zákazníka, že výše úrokové sazby ve vztahu k peněžním prostředkům Zákazníka vedeným na Peněžním účtu může být i záporná.

19. POPLATKY

- 19.1 Nebude-li dohodnuto jinak, může WOOD & Co. účtovat Zákazníkovi Poplatky za Investiční služby, které WOOD & Co. poskytuje, za činnosti spojené s poskytováním Investičních služeb a případně za jiné Služby WOOD & Co. podle Sazebníku platného v době, kdy bude poskytnuta Investiční služba nebo proveden úkon. Aktuální Sazebník bude WOOD & Co. poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace nebo jiným dohodnutým způsobem.
- 19.2 Nebude-li dohodnuto jinak, Zákazník musí zaplatit účtované Poplatky včas nebo udržovat na Peněžním Účtu dostatečné prostředky k pokrytí Poplatků k datu jejich splatnosti. Nebude-li stanoveno jinak, budou Poplatky splatné k datu uvedenému v Sazebníku. Nebude-li takové datum v Sazebníku uvedeno, budou Poplatky splatné okamžitě.

19.3 WOOD & Co. může odmítnout poskytnutí Investiční služby nebo provedení transakce týkající se Investiční služby, pokud nebude příslušný Poplatek zaplacen.

19.4 Pokud nebude uzavřena žádná jiná dohoda a právní předpisy nestanoví nic jiného, WOOD & Co. si vyhrazuje právo podle spravedlivého uvážení Sazebník kdykoli jednostranně upravit. Změna Sazebníku bude Zákazníkovi písemně oznámena nejpozději jeden měsíc před navrhovaným počátkem účinnosti. Pokud Zákazník neoznámí před navrhovaným okamžikem účinnosti změny Sazebníku, že změnu odmítá, platí, že s ní souhlasí. Na účinky takto uděleného souhlasu WOOD & Co. ve svém oznámení zvláště upozorní. Písemné odmítnutí Sazebníku se považuje za výpověď příslušné produktové smlouvy a takových dalších produktových smluv, jejichž právní nebo faktická existence je výpovědí příslušné produktové smlouvy vyloučena. Výpověď je účinná dnem nabytí účinnosti změny Sazebníku.

19.5 Zákazník je povinen uhradit náklady a výdaje, které WOOD & Co. oprávněně vzniknou při poskytování příslušné Investiční služby nebo činnosti s tím spojené nebo při plnění jejích povinností vyplývajících z právních předpisů. Výše takových nákladů a výdajů bude dána v Sazebníku, bude-li možno odhadnout je předem. WOOD & Co. se bude vždy snažit minimalizovat vzniklé náklady a výdaje.

19.6 Prodlení Zákazníka se zaplacením Poplatku je považováno za podstatné porušení příslušné Smlouvy a opravňuje WOOD & Co. k uskutečnění kteréhokoli z následujících kroků:

19.6.1 Po dobu, po kterou zůstává dlužná částka nezaplacena, je WOOD & Co. oprávněna k zadržení odpovídajících peněžních prostředků či Investičních nástrojů Zákazníka, se kterými je WOOD & Co. oprávněna nakládat. O takové skutečnosti je WOOD & Co. povinna Zákazníka neprodleně informovat dohodnutým způsobem; a

19.6.2 Po dobu, po kterou zůstává dlužná částka nezaplacena, není WOOD & Co. povinna přijímat a plnit jakékoliv další Pokyny Zákazníka nebo své povinnosti z příslušné Smlouvy.

- 19.7 Za každý den prodlení se zaplacením Poplatku zaplatí Zákazník WOOD & Co. smluvní pokutu ve výši 0,05 % z dlužné částky.
- 19.8 Smluvní strany výslovně souhlasí, že zaplacením smluvní pokuty nezaniká původní povinnost, ani není žádným způsobem dotčeno právo na náhradu škody.
- ## 20. ODDĚLITELNOST
- 20.1 Pokud se jakékoli ustanovení těchto Podmínek příslušné Smlouvy nebo jiných vzájemných smluvních ujednání mezi WOOD & Co. a Zákazníkem stane vzhledem k jakékoli jurisdikci neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, platnost ani účinnost ostatních ustanovení tím nebude v maximálním zákonem povoleném rozsahu podle českého práva v žádné další jurisdikci dotčena.
- 20.2 WOOD & Co. a Zákazník souhlasí s tím, že v takovém případě nahradí neplatné, neúčinné nebo nevymahatelné ustanovení platným, účinným a vymahatelným ustanovením, kterým bude dosaženo stejného výsledku (v maximálním zákonem povoleném rozsahu), jakého by bylo dosaženo ustanovením, které bude takto nahrazeno.
- ## 21. MLČENLIVOST
- 21.1 WOOD & Co., jakož i Zákazník jsou povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které jsou předmětem obchodního tajemství. Povinnost mlčenlivosti se nevztahuje na ty skutečnosti, o nichž jsou povinni informovat příslušné orgány, příp. jiné osoby, na základě povinnosti uložené právním řádem.
- ## 22. ROZHODNÉ PRÁVO A ŘEŠENÍ SPORŮ
- 22.1 Podmínky a Smlouvy se řídí českým právem.
- 22.2 Veškeré skutečnosti týkající se poskytování Investičních služeb pro Zákazníka, které nejsou výslovně upraveny Podmínkami nebo příslušnou Smlouvou, se řídí ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a Občanského zákoníku, popřípadě dalšími speciálními zákony upravujícími specificky předmětnou oblast.
- 22.3 Zákazník a WOOD & Co. vynaloží veškeré úsilí na to, aby vyřešili jakékoli neshody smírně, a budou brát ohled na oprávněné zájmy Zákazníka i WOOD & Co.
- 22.4 Nedojde-li ke smírnému řešení, mají soudy České republiky výlučnou pravomoc řešit jakékoli spory vzniklé na základě Smlouvy nebo ohledně jakéhokoli jiného závazku vzniklého při poskytování Investičních služeb.
- 22.5 V případě sporu ze Smlouvy či v souvislosti s ní může Zákazník, který je spotřebitelem, využít mimosoudního řešení sporu prostřednictvím služeb Finančního arbitra České republiky, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz.
- Výše uvedeným není dotčeno oprávnění Zákazníka podat stížnost na postup WOOD & Co. u ČNB.
- ## 23. JAZYK DOKUMENTŮ
- 23.1 Budou-li tyto Podmínky a Smlouvy vyhotoveny i v jiné jazykové verzi než v češtině, bude jejich česká verze rozhodující.
- ## 24. ZÁNİK PRÁVNÍCH VZTAHŮ
- 24.1 Zákazník nesmí Smlouvu vypovědět nebo jinak ukončit, dokud příslušný Účet slouží k platbě nebo jako zajištění pohledávek WOOD & Co. vyplývajících ze vztahů mezi WOOD & Co. a Zákazníkem a dokud nebudou splněny veškeré příslušné závazky Zákazníka.
- 24.2 Bude-li Smlouva ukončena, WOOD & Co. Účet zruší. WOOD & Co. přestane poskytovat Investiční služby spojené s daným Účtem nejpozději k datu zrušení Účtu. Nebude-li dohodnuto jinak, WOOD & Co. však provede ve spolupráci se Zákazníkem kroky směřující k realizaci Pokynů, Investičních rozhodnutí a ujednání vzniklých přede dnem ukončení Smlouvy.
- 24.3 Zákazník je povinen uvědomit WOOD & Co. o tom, jak je třeba naložit s peněžními prostředky a Investičními nástroji na Účtu, a to s dostatečným předstihem před datem zrušení Účtu ("Oznámení o naložení s Účtem"). Zákazník je zároveň povinen poskytovat WOOD & Co. plnou součinnost tak, aby mohlo dojít k včasnému a řádnému vypořádání pohledávek a závazků ze Smlouvy a k naložení s Účtem. Poskytnutím součinnosti se rozumí také oprava či úprava Oznámení o naložení s Účtem tak, aby neobsahovalo protiprávní, nerealizovatelné, neúplné nebo nepřesné pokyny.
- 24.4 V případě, že Zákazník s dostatečným předstihem neprovede Oznámení o naložení

- s Účtem, popřípadě neposkytne potřebnou součinnost, WOOD & Co. vyzve Zákazníka, aby tak neprodleně učinil. Nedojde-li ve stanovené lhůtě k nápravě, je WOOD & Co. oprávněna postupovat dle svého výhradního uvážení. WOOD & Co. je oprávněna zejména, nikoli však výlučně, uložit peněžní prostředky a Investiční nástroje na účtech u WOOD & Co. podle Podmínek a Zákazníkovi strhávat poplatek za jejich úschovu a správu podle Sazebníku, převést peněžní prostředky z Peněžního účtu na Bankovní účet, převést Investiční nástroje z Účtu cenných papírů na účet cenných papírů vedený pro Zákazníka u jiné osoby poskytující Investiční služby anebo prodat Investiční nástroje s odbornou péčí a převést utržené peněžní prostředky po odečtení nákladů na Bankovní účet.
- 24.5 WOOD & Co. neodpovídá za újmu, zvýšené náklady ani jiné výdaje Zákazníka související s prodlením nebo opomenutím Zákazníka podat WOOD & Co. Oznámení o naložení s účtem a poskytovat plnou součinnosti ani s následným postupem WOOD & Co. podle těchto Podmínek.
- 24.6 Zákazník splatí WOOD & Co. jakékoli dlužné částky včetně jakýchkoli Poplatků, které budou splatné Zákazníkem, a to před zrušením Účtu. WOOD & Co. může započíst pohledávky vůči Zákazníkovi proti zbývajícím peněžním prostředkům Zákazníka na Účtu, popřípadě postupovat podle ustanovení o Závěrečném vyrovnání.
- 24.7 Není-li to v rozporu s právními předpisy a nedomluví-li se se Zákazníkem jinak, WOOD & Co. převede veškeré peněžní prostředky a/nebo Investiční nástroje podle Oznámení o naložení s Účtem do 14 (čtrnácti) dnů ode dne, kdy obdrží kompletní Oznámení o naložení s Účtem.
- 24.8 V případě ukončení poskytování služby obhospodařování portfolia (k čemuž může dojít buď v souvislosti s ukončením Smlouvy, anebo v případě prodeje části nebo celého portfolia Zákazníka) před koncem splatnosti Investičních nástrojů sloužících k zajištění měnového rizika, vypořádá WOOD & Co. zisk či ztrátu z tohoto zajištění vůči Zákazníkovi neprodleně v rámci následujícího Obchodního cyklu. Finální zisk či ztráta k datu splatnosti Investičních nástrojů sloužících k zajištění měnového rizika pak bude realizována již jen na účet WOOD & Co., a to bez jakéhokoli dopadu na Zákazníka.
- 24.9 Veškeré finanční prostředky, na které vznikne Zákazníkovi právo po ukončení Smlouvy, (zejména dividendy z Investičních nástrojů držených Zákazníkem v rozhodný den před ukončením Smlouvy), budou WOOD & Co. poukázány na Bankovní účet Zákazníka s výjimkou případů, kdy celková suma takových finančních prostředků nepřesáhne 10,- CZK
- ## 25. ZMĚNY PODMÍNEK
- 25.1 V zájmu zlepšení kvality služeb poskytovaných Zákazníkovi, v návaznosti na vývoj právního prostředí a s ohledem na svou obchodní politiku si WOOD & Co. vyhrazuje právo Podmínky jednostranně měnit.
- 25.2 WOOD & Co. bude informovat Zákazníka o jakýchkoli změnách Podmínek nejpozději jeden měsíc před tím, než mají změny nabýt účinnosti. Zákazník bude uvědomen jedním z následujících způsobů: (i) prostřednictvím upozornění na výpisu z Účtu, (ii) informačním dopisem, (iii) e-mailem, (iv) prostřednictvím Internetové aplikace, nebo (v) jinou vhodnou formou písemného sdělení.
- 25.3 Nové znění Podmínek WOOD & Co. zpřístupní v sídle WOOD & Co. a prostřednictvím Internetové aplikace. Informace o navrhovaných změnách Podmínek budou zahrnovat datum, kdy změny nabydou účinnosti, a oznámení o tom, že je Zákazník povinen přečíst si aktualizované Podmínky buď prostřednictvím Internetové aplikace, nebo v sídle WOOD & Co. Pokud Zákazník výslovně nevyjádří nesouhlas s navrhovanými změnami Podmínek písemně nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni před navrhovaným datem účinnosti a pokud bude i nadále přijímat a používat Investiční služby poskytované WOOD & Co., bude platit, že přijal navrhované změny Podmínek s účinností od data účinnosti navrhovaného WOOD & Co.
- 25.4 Vyjádří-li Zákazník svůj nesouhlas s navrhovanými změnami Podmínek před účinností nového znění, může být Smlouva zachována za nezměněných podmínek, pokud se tak Zákazník s WOOD & Co. dohodne. Jinak se písemné odmítnutí změny Podmínek považuje za výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná dnem předcházejícím nabytí účinnosti změny Podmínek.

III. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

Na WOOD & Co., jakožto obchodníka s cennými papíry působícího v České republice na základě povolení podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se vztahuje právní řád České republiky včetně dohledu a regulace ze strany ČNB. Platné právní předpisy mimo jiné vyžadují, aby byly Zákazníkům sděleny níže uvedené informace:

1. SLUŽBY

1.1 WOOD & Co. je oprávněna poskytovat Zákazníkům na základě povolení ČNB následující hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů,
- provádění pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet Zákazníků,
- obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet,
- obhospodařování majetku Zákazníka, je-li jeho součástí Investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,
- investiční poradenství týkající se Investičních nástrojů,
- upisování nebo umísťování Investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- umísťování Investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

Jednotlivé Investiční služby jsou Zákazníkům poskytovány v rozsahu a za podmínek stanovených příslušnou Smlouvou.

1.2 V případě obchodů s investičními nástroji je WOOD & Co. oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic. Pokud Zákazník požadované informace WOOD & Co. neposkytne, je WOOD & Co. oprávněna poskytnutí požadované služby v určitých případech odmítnout, případně WOOD & Co. Zákazníka poučí o tom, že takový postoj WOOD & Co. neumožní vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby odpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

2. INVESTIČNÍ NÁSTROJE

2.1 Investiční nástroje jsou Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu definovány jako investiční cenné papíry (zejména akcie a dluhopisy), cenné papíry kolektivního investování, nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu (nástroje peněžního trhu) a deriváty (např. opce, futures, swapy, forwardy, aj.).

2.2 Bližší informace k povaze a vlastnostem Investičních nástrojů a rizikům spojených s Investičními nástroji jsou dostupné v sídle WOOD & Co.. Pracovníci WOOD & Co. poskytnou Zákazníkovi na jeho žádost podrobnější informace či vysvětlení.

3. KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ

3.1 Zákazníci WOOD & Co. mohou být klasifikováni jako Zákazník, který není profesionální, Profesionální Zákazník a Způsobilá protistrana.

3.2 Zákazníci WOOD & Co. jsou oprávněni písemně požádat o přeřazení do jiné kategorie, pokud splňují podmínky stanové Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Je na výlučné odpovědnosti Profesionálního Zákazníka požádat o vyšší míru ochrany pokud má za to, že není schopen posoudit související rizika.

3.3 Zákazník, který není profesionální a který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií: i) v posledních čtyřech po sobě jdoucích čtvrtletích Zákazník provedl na příslušném trhu obchody ve významném objemu a s průměrnou frekvencí alespoň deset obchodů za čtvrtletí; nebo ii) velikost jeho majetku přesahuje EUR 500.000; nebo iii) pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu minimálně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje nebo vyžadovala znalosti odpovídajících obchodů nebo Služeb může na základě písemné žádosti a souhlasu WOOD & Co. být zařazen do kategorie Profesionálních Zákazníků na žádost.

3.4 Zákazníkovi, který není profesionální, náleží nejvyšší stupeň ochrany. Profesionálním Zákazníkům náleží nižší míra ochrany, a to zejména v oblastech poskytování informací Zákazníkům, vyžadování informací od Zákazníků ohledně jejich znalosti a zkušenosti za účelem posouzení, zda Investiční služba nebo Investiční nástroj jsou pro Zákazníka vhodné nebo přiměřené a podávání zpráv Zákazníkům o zpracování a provádění Pokynů. Způsobilé protistraně náleží nejnižší stupeň

ochrany. WOOD & Co. nemusí při poskytování Investičních služeb Způsobilé protistraně dodržovat obecná pravidla pro jednání se Zákazníky, zejména pravidla pro provádění Pokynů za nejlepších podmínek a pro zpracování Pokynů.

- 3.5 Podrobnou klasifikaci zákazníků a možnost změny klasifikace zveřejňuje WOOD & Co. v dokumentu Kategorizace zákazníků.

4. BEST EXECUTION

- 4.1 WOOD & Co. je povinna při provádění Pokynů dosahovat soustavně nejlepší možný výsledek pro Zákazníka v souladu se Strategii realizace pokynů za nejlepších podmínek (dále jen "Strategie"). Strategie zahrnuje postupy a Převodní místa zvolená pro provádění Pokynů. Strategie jsou nedílnou součástí těchto Podmínek a je zpřístupněna v sídle WOOD & Co.. WOOD & Co. je oprávněna se odchýlit od Strategie jen v mezích stanovených výslovným Pokynem Zákazníka.

- 4.2 WOOD & Co. zpracovává srovnatelné Pokyny podle časové priority jejich přijetí, vyjma případů, kdy to odůvodňuje povaha Pokynu, aktuální podmínky na trhu nebo zájem Zákazníka.

- 4.3 Není-li určena výše kupní nebo prodejní ceny v Pokynu Zákazníka, je WOOD & Co. povinna prodat Investiční nástroje za nejvyšší cenu, za jakou jej bylo možno při vynaložení odborné péče prodat a koupit Investiční nástroje za cenu nejnižší, za jakou jej bylo možno při vynaložení odborné péče koupit.

5. POUČENÍ O RIZICÍCH

- 5.1 Obchody s Investičními nástroji jsou spojeny s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Jde především o následující rizika (rizikové faktory): tržní, měnové, likvidity, inflační, riziko emitenta a rizika spojené s cennými papíry derivátového typu.

- 5.2 Investici do Investičních nástrojů je třeba vždy posoudit nejen z hlediska jednotlivých rizik, ale i s ohledem na vlastní znalosti, zkušenosti, finanční možnosti a investiční cíle. Investování do Investičních nástrojů je riskantní a nemusí být vhodné pro každého investora.

- 5.3 Výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými Investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako

indikátor nebo záruka budoucí výkonnosti či jiných parametrů. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené a zaručena nemusí být ani návratnost investované částky.

- 5.4 Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů.

- 5.5 Investice do Investičních nástrojů zahrnují rovněž i riziko nedostatečné likvidity spočívající ve skutečnosti, že určitý Investiční nástroj nebude možné zpeněžit za požadovanou cenu nebo nebude možné koupit či prodat Investiční nástroj v požadované době.

- 5.6 Některé Investiční nástroje derivátového typu využívají tzv. pákového efektu (leverage), jehož podstatou je předem dohodnutý poměr (páka), v jakém se hodnota Investičního nástroje, jehož cena je výrazně nižší než cena podkladového aktiva, podílí na růstu či poklesu hodnoty podkladového aktiva. I malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Investice do cenného papíru s pákovým efektem je značně riziková a Zákazník musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice. Je vždy nutné prostudovat prospekt nebo podmínky příslušného Investičního nástroje.

- 5.7 V souvislosti s investováním WOOD & Co. neposkytuje žádné právní, daňové, účetní nebo obdobné poradenství. Některé jurisdikce mohou zakazovat, omezovat nebo stanovit určité podmínky pro využívání Investičních služeb.

- 5.8 Zákazník je povinen seznámit se s obsahem poučení Informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů a podle svých možností v co největší možné míře s riziky zamýšlené investice a vyžádat si od pracovníků WOOD & Co. další potřebné informace či vysvětlení.

6. OCHRANA ZÁKAZNICKÉHO MAJETKU

- 6.1 WOOD & Co. nepoužije bez souhlasu Zákazníka jeho Investiční nástroje k obchodům na vlastní účet WOOD & Co. nebo k obchodům na účet jiného zákazníka.

- 6.2 Investiční nástroje koupené v České republice jsou uloženy nebo evidovány v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s. nebo v samostatných evidencích Investičních

nástrojů vedených WOOD & Co. nebo jiným oprávněným obchodníkem s cennými papíry. Investiční nástroje koupené v zahraničí jsou drženy u renomovaných zahraničních Custodianů, při jejichž výběru postupuje WOOD & Co. s odbornou péčí.

- 6.3 Za účelem ochrany práv Zákazníka WOOD & Co. zajistí, aby každý Custodian jasně odděloval Investiční nástroje zákazníků od Investičních nástrojů WOOD & Co., jakož i od svých vlastních Investičních nástrojů, ledaže to právní platné předpisy státu, kde jsou Investiční nástroje uloženy, nedovolují.
- 6.4 Podle právních předpisů příslušného státu a tržních zvyklostí příslušného Regulovaného trhu mohou být Investiční nástroje spravovány buď na zvláštních účtech vedených na jméno každého jednotlivého zákazníka, nebo na hromadném účtu vedeném Custodianem. Jestliže jsou Investiční nástroje Zákazníka spravovány na hromadném účtu, přísluší Zákazníkovi nárok na poměrnou část Investičních nástrojů spravovaných na hromadném účtu. To znamená, že nebezpečí ztráty Investičních nástrojů a insolvence nesou společně a poměrným dílem všichni uschovatelé.
- 6.5 WOOD & Co. je oprávněna předat majetek Zákazníka (Investiční nástroje a peněžní prostředky) do úschovy třetím osobám, jenž jsou licencovány a regulovány příslušným orgánem dohledu a účastní se záručního systému obdobného Garančnímu fondu (dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu) a/nebo Fondu pojištění vkladů (dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů). Právní úprava majetku Zákazníka a příslušná jurisdikce, dohled příslušného orgánu, podmínky vyplacení náhrady (včetně maximální částky) záručního systému a ostatní práva Zákazníka související s režimem zákaznického majetku se mohou v různých zemích lišit významným způsobem. Ačkoliv WOOD & Co. postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik škody nelze předem vyloučit. WOOD & Co. upozorňuje, že tyto třetí osoby nemusí být schopny po nějakou dobu dostát svým závazkům nebo se mohou dokonce dostat do úpadku. V takovém případě se peněžní prostředky Zákazníka mohou stát (v závislosti na příslušné právní úpravě) součástí majetkové podstaty úpadce a Zákazník bude muset své pohledávky uplatnit v insolvenčním řízení jako nezajištěný věřitel.

Úvěrovému riziku těchto třetích osob, u níž jsou uloženy peněžní prostředky zákazníků, je tedy vystaven přímo Zákazník.

- 6.6 Veškerá práva WOOD & Co. týkající se majetku Zákazníka, zejména týkající se práv WOOD & Co. vůči Zákazníkovi na zápočet a zajištění pohledávek WOOD & Co. za Zákazníkem vyplývajících z uzavřených obchodů, jsou uvedeny ve Smlouvě a Podmínkách.

7. GARANČNÍ FOND

- 7.1 Peněžní prostředky a Investiční nástroje svěřené Zákazníkem WOOD & Co. jsou v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu předmětem záručního systému zabezpečovaného Garančním fondem.
- 7.2 Garanční fond poskytuje náhrady ve výši a za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, maximálně však ve výši odpovídající 20.000,- EUR.
- 7.3 Podrobné informace o záručním systému a jeho vztahu k jednotlivým Investičním službám budou dostupné v sídle WOOD & Co. a na internetové stránce Garančního fondu www.gfo.cz nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci WOOD & Co.

8. VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ

- 8.1 Pokud se bude Zákazník domnívat, že mu WOOD & Co. neposkytla Investiční službu na vysoké úrovni nebo, že WOOD & Co. udělala při poskytnutí Investiční služby Zákazníkovi chybu, může Zákazník kontaktovat WOOD & Co. a požádat o vysvětlení a/nebo nápravu.
- 8.2 Zákazník se bude při uplatňování svých práv řídit zejména postupem uvedeným v Reklamačním řádu, který je dostupný v sídle WOOD & Co..

9. INFORMACE O OBSAHU ZÁVAZKU

- 9.1 Předmětné informace jsou obsaženy ve Smlouvě a v Podmínkách.

IV. OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

1. OBECNÁ USTANOVENÍ

- 1.1 Tato část se vztahuje na obhospodařování Portfolia Zákazníka společně s ostatními ustanoveními Podmínek. Budou-li se ustanovení této části lišit od ostatních ustanovení Podmínek nebo budou-li s nimi v rozporu, pak budou ustanovení této části rozhodující.
- 1.2 WOOD & Co. obhospodařuje pro Zákazníka Portfolio na základě Obhospodařovatelské smlouvy, podle níž se WOOD & Co. zavazuje obhospodařovat Portfolio na základě volné úvahy za podmínek stanovených v Obhospodařovatelské smlouvě a těchto Podmínkách (dále jen "Obhospodařování Portfolia") a Zákazník se zavazuje zaplatit za poskytnuté služby WOOD & Co. Poplatek.
- 1.3 WOOD & Co. postupuje při Obhospodařování Portfolia v souladu s investiční strategií vypracovanou WOOD & Co. po dohodě se Zákazníkem, jejíž specifikace je nedílnou součástí Obhospodařovatelské smlouvy (dále jen "Investiční strategie").
- 1.4 WOOD & Co. poskytuje Investiční službu Obhospodařování Portfolia pouze ohledně Investičních nástrojů a peněžních prostředků na Účtu Zákazníka, není-li výslovně v Obhospodařovatelské smlouvě uvedeno jinak.

2. ZÁKLADNÍ ZÁVAZKY SMLUVNÍCH STRAN

- 2.1 WOOD & Co. je povinna provádět Obhospodařování Portfolia:
- 2.1.1 v souladu s Investiční Strategií a příslušnými právními předpisy;
- 2.1.2 s odbornou péčí, kvalifikovaně, čestně a spravedlivě, v nejlepším zájmu Zákazníka a za nejvýhodnějších podmínek, zejména za nejvýhodnější ceny, které je možno při vynaložení odborné péče dosáhnout.
- 2.2 Zákazník je povinen:
- 2.2.1 zaplatit WOOD & Co. za Obhospodařování Portfolia Poplatek ve výši a struktuře podle platného Sazebníku;

- 2.2.2 poskytnout WOOD & Co. při plnění předmětu Obhospodařovatelské Smlouvy plnou součinnost.

- 2.3 Fixní část Poplatku bude hrazena WOOD & Co. v pravidelných měsíčních splátkách, splatných vždy po skončení kalendářního měsíce.
- 2.4 Podle dohody Zákazníka a WOOD & Co., bude WOOD & Co. odepisovat příslušný Poplatek buď přímo z Portfolia, nebo z jiných peněžních prostředků na Peněžním účtu Zákazníka.

3. ZVLÁŠTNÍ ASPEKTY PORTFOLIÍ OBSAHUJÍCÍCH FRAKCE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

- 3.1 Frakční portfolia:
- 3.1.1 Zákazník má možnost zvolit a realizovat WOOD & Co. přednastavené Investiční strategie (dále jen "Frakční portfolia") za účelem dosažení různých, především dlouhodobých, investičních cílů (např. zajištění ve stáří, vzdělání, koupě nemovitosti).
- 3.1.2 Každé Frakční portfolio vykazuje jiný stupeň rizikovosti. Frakční portfolia jsou Zákazníkovi doporučována WOOD & Co. na základě údajů, které Zákazník poskytl samostatně a pravdivě o svých investičních cílech, finanční situaci, odborných znalostech a zkušenostech. Tyto informace jsou zásadně vyhodnocovány automatizovaným systémem. Vzhledem k vysokému počtu Modelových portfolií splňuje kritéria vhodnosti obvykle několik z nich, přičemž právě jedno je vyhodnocovacím algoritmem označeno jako doporučené. Mezi portfolia dostupná pro Zákazníka jsou zařazena všechna portfolia vyhodnocená jako vhodná, a to včetně všech portfolií, která jsou konzervativnější než doporučené portfolio. V případě, že Zákazník zvolí jiné portfolio než doporučené, snižuje se tím pravděpodobnost dosažení investičních cílů Zákazníka, za což WOOD & Co. nenesे odpovědnost.
- 3.1.3 Zákazník může za účelem realizace Investiční strategie volit mezi jednorázovou investicí a/nebo

- pravidelným měsíčním plánem (včetně jejich kombinací).
- 3.2 Frakční podíl:
- 3.2.1 Podstatnou součástí služby Frakční portfolia je možnost Zákazníka nabýt Frakční podíl. WOOD & Co. upozorňuje Zákazníka, že Frakční podíl není na tuzemském kapitálovém trhu běžný, není přímo upravený příslušnými právními předpisy a s jeho vlastnictvím se pojí specifika vyplývající z jeho povahy.
- 3.2.2 Specifikem Frakčního podílu je zejména to, že není převoditelný mimo WOOD & Co.; při ukončení Smlouvy o obhospodařování portfolia na základě kterých je Zákazníkovi poskytována služba obhospodařování Frakčního portfolia, je proto Zákazníkovi vyplacena pouze hodnota případného Frakčního podílu v penězích. WOOD & Co. vykonává po dobu účinnosti Smlouvy o obhospodařování portfolia veškerá nemajetková práva z Frakčního podílu vyplývající.
- 3.3 Zrušení Frakčního portfolia
- 3.3.1 Pokud Zákazník v průběhu trvání Rámcové smlouvy zruší, resp. vyprodá veškeré investiční nástroje nebo jejich část v jednom či více portfoliích, postupuje se analogicky podle bodů 24.8 a 24.9 části B.
- 3.4 Zajištění proti kurzovému riziku:
- 3.4.1 Je-li tak mezi Zákazníkem a WOOD & Co. sjednáno, je součástí poskytovaných investičních služeb také zajištění investičních nástrojů Zákazníka proti kurzovému riziku (tzv. hedging) (dále jen "Zajištění proti kurzovému riziku").
- 3.4.2 Zajištění proti kurzovému riziku je prováděno formou uzavření derivátového obchodu (forward, swap). WOOD & Co. upozorňuje Zákazníka na specifická rizika derivátových obchodů popsána v dokumentu Informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů.
- 3.4.3 WOOD & Co. tímto upozorňuje Zákazníka, že Zajištění proti kurzovému riziku je speciálně regulovanou Investiční službou, ze které mohou pro Zákazníka plynout specifické povinnosti, zejména povinnost poskytovat část peněžních prostředků v Portfoliu jako kolaterál, který může být využit k úhradě případné expozice vůči protistraně. Část Portfolia proto může být trvale tvořena peněžními prostředky určenými pro případné poskytnutí kolaterálu, přičemž tyto peněžní prostředky mohou být po dobu trvání Zajištění proti kurzovému riziku mimo dispoziční oprávnění Zákazníka.
- 3.4.4 WOOD & Co. upozorňuje Zákazníka, že při dodržení pravidel jednání podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu může být protistranou Zajištění proti kurzovému riziku také WOOD & Co. Vzhledem k tomu, že služba Zajištění proti kurzovému riziku je poskytována úplatně, sdělí WOOD & Co. Zákazníkovi rozsah úplaty, který za poskytnutí této Investiční služby přijala.
- 3.5 Spolupráce při informování třetích stran – archivace dokumentace
- 3.5.1 Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že IRS (daňový úřad USA) či jiné entity mohou požádat WOOD & Co. o doložení originálů dokumentace Zákazníka.
- 3.5.2 Zákazník se proto zavazuje archivovat veškeré originály dokumentů poskytnutých WOOD & Co. formou scanu,
- 3.6 Použití referenčních hodnot
- 3.6.1 WOOD & Co. a Zákazník se výslovně dohodli, že WOOD & Co. nemá povinnost stanovit referenční hodnotu investice a s takovou hodnotou porovnávat skutečnou výkonnost portfolia. Nesdělí-li WOOD & Co. Zákazníkovi jím stanovenou referenční hodnotu investice, platí, že referenční hodnota investice nebyla mezi WOOD & Co. a Zákazníkem sjednána.
- 3.7 Určení tržní hodnoty Portfolia

3.7.1 Tržní hodnota Portfolia se vypočte jako součet tržních hodnot investičních nástrojů v něm obsažených a hodnoty peněžních prostředků. Tržní hodnota investičních nástrojů se stanoví jako cena, za kterou byly investiční nástroje naposledy obchodovány na obchodním místě, kde byly zakoupeny, a pokud tam nebyly v posledním měsíci obchodovány, jako cena, za kterou byly naposled obchodovány na jiném obchodním místě. Pokud nelze takto tržní hodnotu investičního nástroje tímto způsobem stanovit, stanoví tržní hodnotu WOOD & Co. v souladu s principy odborné péče. Pokud je tato hodnota v jiné než referenční měně, je pro přepočítání použito aktuální kurz, v případě českých korun je používán aktuální fixing ČNB. Hodnota peněžních prostředků se stanoví jako jejich nominální hodnota plus nepřipsaný úrok, na který má zákazník nárok.

3.8 Výplata dividend

3.8.1 WOOD & Co. zajistí bez dalšího pokynu Zákazníka připsání dividendy na Účet Zákazníka.

3.8.2 Dividenda vyplacená emitentem relevantního Investičního nástroje bude před připsáním zaokrouhlena na 2 desetinná místa.

4. DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI

4.1 WOOD & Co. je povinna po převzetí peněžních prostředků a při zohlednění nejlepších zájmů Zákazníka, postupovat tak, aby byla bez zbytečného odkladu dosažena struktura Portfolia dle Investiční strategie. WOOD & Co. se zavazuje udržovat strukturu Portfolia dle Investiční strategie po celou dobu účinnosti této Obhospodařovatelské smlouvy, přičemž za porušení podmínek Obhospodařování Portfolia se nepovažují krátkodobé odchylky (do 2 měsíců) od podmínek a limitů Investiční strategie, způsobené změnami kurzů Investičních nástrojů nebo peněžních prostředků.

4.2 WOOD & Co. je oprávněna zmocnit další osobu, aby místo něj jednala v souladu s touto Smlouvou. Zákazník se zavazuje v případě nutnosti a na základě žádosti WOOD & Co. zmocnit k určitým právním jednáním přímo

určité zaměstnance WOOD & Co. Za právní jednání zaměstnance WOOD & Co. zmocněného Zákazníkem na základě takové žádosti je odpovědná WOOD & Co.

4.3 Zákazník je po dobu účinnosti této Smlouvy oprávněn s Investičními nástroji a peněžními prostředky v Portfoliu nakládat pouze prostřednictvím WOOD & Co., tj. nebude s tímto majetkem přímo nakládat, ani nebude přímo vykonávat a uplatňovat s majetkem v Portfoliu spojená práva.

4.4 Zákazník se zavazuje nezatížit majetek v Portfoliu jakýmkoliv právy třetích osob (např. zástavní právo). V případě porušení tohoto závazku Zákazníkem je WOOD & Co. oprávněna Obhospodařovatelskou smlouvu vypovědět.

4.5 Zákazník je oprávněn na základě předchozího oznámení WOOD & Co. a po dohodě s ní převádět na Peněžní účet Zákazníka další peněžní prostředky pro účely jejich zařazení do Portfolia.

5. MAJETEK ZÁKAZNÍKA

5.1 WOOD & Co. je povinna vést evidenci majetku, který je součástí Portfolia.

5.2 Zákazník bere na vědomí, že v důsledku prodeje Investičních nástrojů za účelem převedení peněžních prostředků Zákazníkovi na základě podaného Pokynu k převodu peněžních prostředků mohou být negativně ovlivněny výnosy z Obhospodařování Portfolia.

6. INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKA

6.1 WOOD & Co. je povinna podávat Zákazníkovi o Obhospodařování Portfolia níže stanovené zprávy:

6.2 Měsíční zprávy - WOOD & Co. je povinna do patnácti dnů po skončení každého kalendářního měsíce předložit Zákazníkovi zprávu, která bude obsahovat zejména následující informace:

6.2.1 seznam všech investic a ocenění Portfolia;

6.2.2 seznam všech obchodů Investičními nástroji Portfolia v příslušném měsíci;

6.2.3 výpočet zhodnocení Portfolia;

6.3 Roční zprávy - Do jednoho měsíce po skončení příslušného kalendářního roku předložit Zákazníkovi zprávu obsahující následující

informace, která bude poskytnuta Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace a zaslána Zákazníkovi emailem:

- 6.3.1 souhrnný rozbor vývoje hodnoty Portfolia za poslední rok;
- 6.3.2 výpočet odměny za příslušný kalendářní rok.