

**WOOD**  
&Company



**portu**

OBCHODNÍ PODMÍNKY

ÚČINNOST OD 19. 7. 2024

## OBSAH

### A. DEFINICE POJMŮ

### B. OBECNÁ ČÁST

1.	ÚVODNÍ USTANOVENÍ .....	6
2.	OCHRANA ÚDAJŮ .....	6
3.	KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ .....	6
4.	INTERNETOVÁ APLIKACE .....	7
5.	MOBILNÍ APLIKACE PORTU .....	7
6.	VYBRANÉ ASPEKTY APLIKACE PORTU .....	8
7.	POKYNY ZÁKAZNÍKA .....	10
8.	SDRUŽOVÁNÍ POKYNU .....	12
9.	IDENTIFIKACE .....	12
10.	OZNAMOVACÍ POVINNOSTI .....	12
11.	JEDNÁNÍ ZÁKAZNÍKA A WOOD RI .....	12
12.	PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A PRÁVNÍ UDÁLOSTI .....	13
13.	ÚČET .....	14
14.	OPATŘENÍ K VYLOUČENÍ STŘETU ZÁJMŮ A ZABRÁNĚNÍ MANIPULACE S TRHEM .....	15
15.	POVĚŘENÍ TŘETÍCH OSOB, CUSTODIANI .....	16
16.	ODPOVĚDNOST WOOD RI .....	16
17.	ZAPOČTENÍ .....	17
18.	ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ .....	17
19.	POSTOUPENÍ .....	17
20.	ÚROKOVÉ SAZBY A ZDANĚNÍ .....	17
21.	POPLATKY .....	18
22.	ODDĚLITELNOST .....	19
23.	MLČENLIVOST .....	19
24.	ROZHODNÉ PRÁVO A ŘEŠENÍ SPORŮ .....	19

25.	JAZYK DOKUMENTŮ .....	19
26.	ZÁNİK PRÁVNÍCH VZTAHŮ .....	19
27.	ZMĚNY OBCHODNÍCH PODMÍNEK .....	20

### C. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

1.	SLUŽBY .....	21
2.	INVESTIČNÍ NÁSTROJE .....	21
3.	KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ .....	21
4.	BEST EXECUTION .....	22
5.	POUČENÍ O RIZICÍCH .....	22
6.	OCHRANA ZÁKAZNICKÉHO MAJETKU .....	22
7.	GARANČNÍ FOND .....	23
8.	VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ .....	23
9.	INFORMACE O OBSAHU ZÁVAZKU .....	23

### D. OBSTARÁNÍ NÁKUPU A PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

1.	NÁKUP A PRODEJ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ .....	23
2.	ZPRACOVÁNÍ POKYNU ZÁKAZNÍKA .....	24
3.	KONFIRMACE .....	24
4.	POPLATKY .....	25
5.	VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU .....	25

### E. OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

1.	OBECNÁ USTANOVENÍ .....	25
2.	ZÁKLADNÍ ZÁVAZKY SMLUVNÍCH STRAN .....	25
3.	DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI .....	26
4.	MAJETEK ZÁKAZNÍKA .....	26
5.	PROGNÓZY BEZ ZÁRUKY .....	26
6.	INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKA .....	26

## A. DEFINICE POJMŮ

Termíny uvedené v těchto Obchodních podmínkách (nebo v dokumentech, které na tyto Obchodní podmínky odkazují) velkými písmeny budou mít následující význam:

"**Aplikace Portu**" znamená Internetovou aplikaci Portu a/nebo Mobilní aplikaci Portu.

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

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

"**Custody smlouva**" znamená písemnou smlouvu, v níž se WOOD RI 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.

"**Delisting**" znamená vyloučení Investičního nástroje z obchodování na Regulovaném trhu.

"**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.

"**Domovská stránka**" znamená webovou stránku WOOD RI na [www.portu.cz](http://www.portu.cz), také [gallery.portu.cz](http://gallery.portu.cz), [o.portu.cz](http://o.portu.cz) a jakékoliv další produktové subdomény III. řádu na doméně portu.cz.

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

"**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 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 WOOD RI umožňující Zákazníkovi zejména získávat údaje týkající se jeho Účtu přihlášením se do klientské zóny na Domovské stránce.

"**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 RI poskytuje Investiční služby.

"**Investiční rozhodnutí**" znamená rozhodnutí WOOD RI 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 RI podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu na základě povolení uděleného ČNB.

"**Investiční strategie**" znamená investiční strategii vypracovanou WOOD RI po dohodě se Zákazníkem, podle které postupuje WOOD RI při Obhospodařování.

"**Komisionářská smlouva**" znamená písemnou smlouvu, v níž se WOOD RI zavazuje zařadit 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.

"**Korporátní akce**" představují významné události spojené s emitentem Investičního nástroje. Může se jednat o výplatu dividendy, změnu obchodního názvu emitenta Investičního nástroje, sloučení, odštěpení, štěpení a reverzní štěpení akcií. Za korporátní akci se nepovažuje Delisting.

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

„**Mobilní aplikace Portu**“ znamená zabezpečenou aplikaci Portu, kterou spravuje WOOD RI a která po nainstalování na elektronické zařízení umožňuje Zákazníkovi zejména získávat údaje týkající se jeho Účtu a spravovat jej způsobem stanoveným v těchto Obchodních podmínkách.

„**Obhospodařovaný majetek**“ znamená majetek Zákazníka tvořený peněžními prostředky určenými k investování do Investičních nástrojů a Investičními nástroji, který je svěřen WOOD RI do obhospodařování.

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

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

„**Obchodní cyklus Portu**“ období, jehož délka není předem stanovená, zpravidla ale 2x týdně, v rámci kterého WOOD RI zajišťuje realizaci nákupů, prodejů a jiných aktivit spojených s Investičními službami.

„**Obchodní podmínky**“ znamenají tyto Obchodní podmínky pro Zákazníky WOOD RI.

„**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 RI v rozsahu stanoveném příslušnou Smlouvou. V případě Zákazníka fyzické osoby bude Oprávněnou osobou vždy také Zákazník.

„**Osoba blízká**“ znamená fyzickou osobu, která je příbuzná se Zákazníkem v řadě přímé (předek a potomek Zákazníka), a dále sourozenec, strýc, teta, synovec, neteř, manžel a partner podle zákona č. 115/2006 Sb., o registrovaném partnerství. Má se za to, že Osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí. Posouzení, zda daná osoba je ještě osobou blízkou, bude vždy na zodpovědném pracovníkovi WOOD RI.

„**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 RI 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 nebo online podobě podávané v případě Internetové aplikace 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).

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

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

„**Portu**“ znamená online platformu poskytující investiční služby zejména pro neprofesionální Zákazníky.

„**Pracovní den**“ znamená každý den, kromě státního svátku, kdy jsou WOOD RI 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 RI rozhoduje o stížnostech Zákazníka na standardní služby, které WOOD RI poskytuje.

„**Profesionální Zákazník**“ znamená Zákazník, který je právníckou 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 obrát 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 RI se zařazením do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost.

"**Rámcová smlouva**" znamená písemnou smlouvu o poskytování investičních služeb, na základě které může WOOD RI 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 RI přímý nebo nepřímý přístup.

"**Sazebník**" znamená sazebník poplatků WOOD RI nebo jinak nazvaný dokument WOOD RI, který zahrnuje zejména stávající sazby Poplatků.

"**Skupina WOOD & Co.**" znamená (a) WOOD RI, (b) společnost WOOD & Company Financial Services, a.s., IČ 265 03 808, se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, (c) společnost WOOD & Company Group S.A., IČ B83396, se sídlem 17, boulevard F.W. Raiffeisen, L-2411 Lucemburk, Lucemburské velkovodství (jediný akcionář WOOD RI) a (d) jakýkoli další subjekt přímo či nepřímo řízený společností WOOD & Company Group S.A.

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

"**Smlouva**" znamená Rámcovou smlouvu a dále jednotlivé produktové smlouvy, především Komisionářskou smlouvu, Obhospodařovatelskou smlouvu a Custody smlouvu, a dále pak případně další smlouvy uzavřené mezi WOOD RI a Zákazníkem, které se týkají poskytování Investičních služeb (např. smlouva o dlouhodobém investičním produktu).

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

"**Tržní hodnota**" znamená tržní hodnotu majetku Zákazníka evidovaného na Účtech, která je určena způsobem dle čl. 13.2 Obchodních podmínek.

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

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

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

"**Vnitřní informace**" znamená následující typy informací:

- a) 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;
- b) 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 regulačními 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;
- c) 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;
- d) 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 RI"** znamená WOOD Retail Investments a.s., společnost založenou a existující podle práva České republiky, se sídlem Jihlavská 1558/21, Michle, 140 00 Praha 4, IČ: 178 18 834, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 27805.

**"Zajištění proti kurzovému riziku"** je zajištění majetku Zákazníka proti kurzovému riziku (tzv. hedging).

**"Zákazník"** znamená fyzickou nebo právnickou osobu, které WOOD RI 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 RI zařazen v kategoriích Profesionální zákazník nebo Způsobilá protistrana.

**"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 kterého 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 RI, v rozsahu stanoveném touto plnou mocí.

**"Způsobilá protistrana"** znamená Zákazník, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelní 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.

## B. OBECNÁ ČÁST

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 Tyto Obchodní podmínky upravují základní pravidla, kterými se budou řídit vztahy mezi WOOD RI a Zákazníkem založené příslušnou Smlouvou a/nebo jiným smluvním ujednáním uzavřeným mezi WOOD RI a Zákazníkem v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.
- 1.2 Obchodní podmínky tvoří nedílnou součást příslušné Smlouvy a/nebo jiného smluvního ujednání uzavřeného mezi WOOD RI a Zákazníkem v souvislosti s Investiční službou, je-li v takovém smluvním ujednání odkaz na Obchodní podmínky.
- 1.3 Podpisem příslušné Smlouvy Zákazník potvrzuje, že si přečetl Obchodní 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 RI a Zákazníkem v souvislosti s Investiční službou liší od Obchodních podmínek nebo jsou s nimi v rozporu, má ustanovení takové Smlouvy nebo takového jiného smluvního ujednání přednost před ustanoveními těchto Obchodních 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, Obchodními 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 RI 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, který lze nalézt na Domovské stránce.

### 3. KOMUNIKACE A DORUČOVÁNÍ

- 3.1 Pokud není dohodnuto jinak, mohou Zákazník i WOOD RI pro vzájemnou komunikaci využívat osobních jednání, telefonu, pošty, osobního doručení, elektronické pošty (e-mail), Internetové aplikace a dalších možností elektronické komunikace. WOOD RI se se Zákazníkem může případně dohodnout i na jiných formách komunikace.
- 3.2 Zákazník bere na vědomí, že v případě elektronické komunikace prostřednictvím telefonu nebo e-mailu může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. WOOD RI proto nepřebírá odpovědnost za zneužití informací zaslaných prostřednictvím těchto prostředků. WOOD RI a Zákazník jsou povinni vždy postupovat tak, aby riziko takové ztráty dat bylo pokud možno v co největší míře omezeno.
- 3.3 WOOD RI může požádat Zákazníka o potvrzení jeho sdělení, které nebylo učiněno písemně (včetně elektronické formy), formou písemného oznámení adresovaného WOOD RI ve lhůtě tří (3) Pracovních dnů. Pokud Zákazník takové potvrzení nezašle, WOOD RI může, ale nemusí, jednat v souladu s dotčeným sdělením.
- 3.4 V případech, kdy to WOOD RI uzná za vhodné, může použít vytištěný podpis osoby pověřené jednat jménem WOOD RI namísto rukopisného podpisu, a to zvláště v případě hromadné korespondence nebo v případě korespondence generované WOOD RI automaticky.
- 3.5 Pokud bude Zákazník využívat Aplikaci Portu, 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 RI může jakýmkoli technickým způsobem zaznamenávat veškerou komunikaci mezi WOOD RI 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 RI 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 RI bude zasílat veškerá oznámení a listiny na adresu Zákazníka uvedenou v záhlaví Rámcové smlouvy nebo sdělenou dohodnutým způsobem ze strany Zákazníka. Společnosti WOOD RI bude Zákazník zasílat veškerá oznámení a listiny na adresu sídla WOOD RI: Jihlavská 1558/21, Michle, Praha 4, PSČ: 140 00.

3.8 Pošta zaslaná elektronickou poštou bude považována za doručenou v okamžiku, kdy server příjemce oznámí její přijetí, pokud není sjednáno jinak.

#### 4. INTERNETOVÁ APLIKACE

4.1 WOOD RI může poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace informace týkající se Účtu Zákazníka a Investičních služeb, které WOOD RI poskytla Zákazníkovi.

4.2 Pro přístup do klientské zóny Internetové aplikace použije zákazník svou emailovou adresu a Heslo, které sám zvolí nebo je mu sděleno WOOD RI jiným dohodnutým způsobem. Zákazník může po přihlášení

do Internetové aplikace heslo kdykoliv změnit. Do klientské zóny Internetové aplikace může Zákazník přistoupit i prostřednictvím spárované aplikace 3. stran, kterým k tomu udělí souhlas.

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 RI o jakémkoli neoprávněném přístupu do Internetové aplikace, o němž se Zákazník dozví nebo na něž má podezření. Na základě takové informace WOOD RI neprodleně znepřístupní Internetovou aplikaci, a na základě Zákazníkova požadavku vydá nové bezpečnostní prvky nezbytné pro přístup do Internetové aplikace.

4.4 WOOD RI 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 RI přijímá opatření k zajištění řádného a bezpečného fungování Internetové aplikace, WOOD RI neponese odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s uvedenými poruchami Internetové aplikace, včetně částečné nebo úplné nedostupnosti Internetové aplikace.

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

#### 5. MOBILNÍ APLIKACE PORTU

5.1 Zákazník může k získávání informací týkajících se jeho Účtu, správy Účtu způsobem stanoveným v čl. 6 Obchodních podmínek a Investičních služeb, které WOOD RI poskytuje Zákazníkovi prostřednictvím platformy Portu, využít také Mobilní aplikaci Portu.

5.2 WOOD RI může poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím Mobilní aplikace Portu informace



týkající se Účtu Zákazníka a Investičních služeb, které WOOD RI poskytla Zákazníkovi přes platformu Portu.

- 5.3 Pro přihlášení do klientské zóny Mobilní aplikace Portu použije Zákazník stejné přihlašovací údaje jako pro přístup do Internetové aplikace nebo může využít přihlášení pomocí biometrických údajů.
- 5.4 Body 4.3, 4.4 a 4.5 této části B se použijí přiměřeně.
- 5.5 Zákazník bere na vědomí, že informace, sdělení a dokumenty týkající se obchodního styku Zákazníka a WOOD RI budou Zákazníkovi poskytnuty primárně prostřednictvím Internetové aplikace. Mobilní aplikace Portu tedy nenahrazuje komunikaci WOOD RI a Zákazníka prostřednictvím Internetové aplikace.
- 5.6 WOOD RI si vyhrazuje právo provoz Mobilní aplikace Portu kdykoliv pozastavit nebo ukončit. WOOD RI neponese odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s uvedeným pozastavením nebo ukončením provozu Mobilní aplikace Portu.
- 5.7 Zákazník se za účelem získání úplných a korektních informací týkajících se jeho Účtu zavazuje využívat vždy aktuální verzi Mobilní aplikace Portu. WOOD RI neponese odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s užíváním neaktuální verze Mobilní aplikace Portu Zákazníkem.

## 6. VYBRANÉ ASPEKTY APLIKACE PORTU

- 6.1 Produkty poskytované na základě Obhospodařovatelské smlouvy (Portfolia, Investiční rezerva):
  - 6.1.1 Součástí Aplikace Portu je možnost Zákazníka zvolit a realizovat WOOD RI přednastavené Investiční strategie (dále jen "**Portfolia**") za účelem dosažení různých, především dlouhodobých, investičních cílů (např. zajištění ve stáří, vzdělání, koupě nemovitosti). Zákazník si dále může zvolit službu Investiční rezerva pro konzervativnější způsob investování.
  - 6.1.2 Každé Portfolio vykazuje jiný stupeň rizikovosti. Portfolia jsou Zákazníkovi doporučována WOOD RI 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 pro Zákazníka 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 RI nenesse odpovědnost.

- 6.1.3 Zákazník může za účelem realizace Investiční strategie volit mezi jednorázovou investicí a/nebo pravidelným měsíčním investičním plánem (včetně jejich kombinací).
- 6.2 Produkty poskytované na základě Komisionářské smlouvy (Strategie, Crypto, Podílové fondy) a služby Portu Gallery (gallery.portu.cz), opPORTUnity (o.portu.cz):
  - 6.2.1 V rámci platformy Portu má Zákazník rovněž možnost nastavit si vlastní Strategie a Crypto nebo kupovat a prodávat vybrané Investiční nástroje, pokud je na základě údajů, které Zákazník poskytl samostatně a pravdivě o svých investičních cílech, finanční situaci, odborných znalostech a zkušenostech, vyhodnoceno, že jsou tyto služby přiměřené Zákazníkovi investičnímu profilu. Tyto služby jsou poskytované na základě Komisionářské smlouvy a obstarání nákupu či prodeje Investičních nástrojů je prováděno na základě samostatného rozhodnutí Zákazníka.

### 6.3 Frakční podíl:

- 6.3.1 Podstatnou součástí služby Portu je možnost Zákazníka nabyt Frakční podíl. WOOD RI 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.
- 6.3.2 Specifikem Frakčního podílu je zejména to, že není převoditelný mimo Aplikaci Portu; při ukončení Obhospodařovatelské smlouvy anebo Komisionářské smlouvy, na základě kterých jsou

Zákazníkovi poskytovány Investiční služby, je proto Zákazníkovi vyplacena pouze hodnota případného Frakčního podílu v penězích. V případě, že je rozhodnuto o Delistingu Investičního nástroje, jak je popsáno v bodě 6.9, kdy nebude možné převést Frakční podíl, Zákazník tímto zmocňuje a uděluje Pokyn WOOD RI, aby realizovala prodej Frakčního podílu v časovém rozmezí mezi rozhodnutím o Delistingu a stanoveným datem Delistingu. Zákazníkovi bude vyplacena hodnota Frakčního podílu v penězích. WOOD RI vykonává po dobu účinnosti Smlouvy veškerá nemajetková práva z Frakčního podílu vyplývající.

#### 6.4 Zajištění proti kurzovému riziku:

- 6.4.1 Je-li tak mezi Zákazníkem a WOOD RI sjednáno, je součástí poskytovaných investičních služeb také zajištění investičních nástrojů Zákazníka proti kurzovému riziku (tzv. hedging) (dále jen "**Zajištění proti kurzovému riziku**"). Zajištění proti kurzovému riziku také může být součástí Obhospodařování, pokud to vyplýne z Investičního rozhodnutí.
- 6.4.2 Zajištění proti kurzovému riziku je prováděno formou uzavření derivátového obchodu (forward, swap). WOOD RI upozorňuje Zákazníka na specifická rizika derivátových obchodů popsaná v dokumentu Informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů.
- 6.4.3 WOOD RI 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 vlastních peněžních prostředků na Peněžním účtu jako kolaterál, který může být využit k úhradě případné expozice vůči protistraně. Část Peněžního účtu Zákazníka 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.

#### 6.5 Spolupráce při informování třetích stran – archivace dokumentace

- 6.5.1 Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že IRS (daňový úřad USA) či jiné entity mohou požádat WOOD RI o doložení originálů dokumentace Zákazníka.
- 6.5.2 Zákazník se proto zavazuje archivovat veškeré originály dokumentů poskytnutých WOOD RI formou scanu, zejména pak formulář W-8BEN.

#### 6.6 Použití referenčních hodnot

- 6.6.1 WOOD RI a Zákazník se výslovně dohodli, že WOOD RI nemá povinnost stanovit referenční hodnotu investice a s takovou hodnotou porovnávat skutečnou výkonnost produktů Zákazníka. Nesdělí-li WOOD RI Zákazníkovi jím stanovenou referenční hodnotu investice, platí, že referenční hodnota investice nebyla mezi WOOD RI a Zákazníkem sjednána.

#### 6.7 Výplata dividend

- 6.7.1 WOOD RI zajistí bez dalšího pokynu Zákazníka připsání dividendy na Účet Zákazníka.
- 6.7.2 Dividenda vyplacená emitentem relevantního Investičního nástroje bude před připsáním zaokrouhlena na 2 desetinná místa.

#### 6.8 Korporátní akce

- 6.8.1 WOOD RI informuje Zákazníka prostřednictvím Internetové aplikace, Mobilní aplikace, či e-mailem o Korporátních akcích týkajících se jeho Investičních nástrojů neprodleně poté, co se o nich dozví od svého Custodiana. Je v zájmu Zákazníka se dále informovat o nadcházejících Korporátních akcích jím držných Investičních nástrojů na webových stránkách daných společností určených pro investory.
- 6.8.2 V případě mandatorních Korporátních akcí bez možnosti účasti Zákazníka na hlasování zajistí WOOD RI jejich vypořádání bez zbytečného odkladu a informuje o tom Zákazníka způsobem popsaným výše. Tyto akce zahrnují výplatu hotovostní dividendy, distribuci kapitálu, změnu obchodního názvu, tickeru či ISINu Investičního nástroje, sloučení (merger, akvizice), štěpení akcií (split) a reverzní štěpení akcií (reverzní split).

- 6.8.3 V případě Korporátní akce typu odštěpení (spin-off) rozhodne WOOD RI o zařazení nově vzniklého Investičního nástroje do své nabídky Investičních nástrojů. V případě nezařazení převede WOOD RI práva na nový Investiční nástroj na hotovost, kterou vyplatí na Účet Zákazníka bez zbytečného odkladu.
- 6.8.4 V případě dalších Korporátních akcí vedoucích k udělení předkupního práva, warrantu či opční dividendy převede WOOD RI, kdykoliv je to možné, tato práva na hotovost, kterou vyplatí na Účet Zákazníka bez zbytečného odkladu.
- 6.8.5 WOOD RI standardně nevystavuje potvrzení o vlastnictví Investičního nástroje nutné pro účet na valné hromadě. Vystavení tohoto potvrzení je možné na vyžádání Zákazníka a je zpoplatněno dle Sazebníku.
- 6.9 Vyřazení a vyloučení obchodování Investičních nástrojů prostřednictvím Portu
- 6.9.1 Ve výjimečných případech (nedostatečná likvidita, nestandardní poplatky, nedostatečná poptávka aj.) může WOOD RI rozhodnout o vyřazení Investičního nástroje z nabídky a pozastavit jeho obchodování v rámci Aplikace Portu. V takovém případě WOOD RI s předstihem informuje Zákazníka s doporučením odebrat Investiční nástroj ze své nabídky. Zákazníkovi je také umožněn převod daného Investičního nástroje k jinému obchodníkovi s cennými papíry, přičemž takový převod je zpoplatněn dle Sazebníku.
- 6.9.2 V případě Delistingu WOOD RI s předstihem informuje Zákazníka s doporučením odebrat Investiční nástroj z příslušného produktu Zákazníka. V případě, že k odebrání nedojde, WOOD RI nezaručuje likviditu Investičního nástroje na sekundárních trzích.
- 6.9.3 Pro zpřístupnění investování do amerických Investičních nástrojů je od Zákazníka vyžadován řádně nahaný formulář W-8BEN, který je nutné aktualizovat každé 2-3 roky dle instrukcí poskytnutých prostřednictvím Aplikace Portu s dostatečným předstihem. V případě, že Zákazník nenahraje aktualizovaný dokument W-8BEN ani po dodatečných upomínkách, nebude mu umožněno s americkými Investičními nástroji dále obchodovat a WOOD RI může přistoupit k vypovězení smluvního vztahu se Zákazníkem dle příslušných ustanovení Rámcové smlouvy.
- 7. POKYNY ZÁKAZNÍKA**
- 7.1 Za účelem poskytování řádných Investičních služeb zpracuje WOOD RI všechny Pokyny Zákazníka za předpokladu, že Pokyny, které Zákazník WOOD RI 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 Obchodními podmínkami. Pokud není stanoveno právními předpisy nebo jinými závaznými pravidly jinak, není WOOD RI povinna ověřovat správnost, přesnost ani úplnost jakékoli informace poskytnuté Zákazníkem.
- 7.2 Zákazník je oprávněn zadávat Pokyny následujícím způsobem:
- (a) ústně, a to prostřednictvím telefonu,
  - (b) elektronicky prostřednictvím e-mailu,
  - (c) písemně při osobní návštěvě v sídle WOOD RI, nebo
  - (d) online prostřednictvím Aplikace Portu, pokud to Aplikace Portu umožňuje.
- Pokyny obsahující objednávku k nákupu, prodeji nebo převodu Investičních nástrojů, případně změnu takové objednávky, musí obsahovat náležitosti stanovené v bodě 1.4 části D.
- 7.3 Dohodnou-li se tak Zákazník a WOOD RI, může Zákazník zadávat Pokyny prostřednictvím Aplikace Portu nebo jiným způsobem umožňujícím dálkový přístup.
- 7.4 Při zadání Pokynu ústně prostřednictvím telefonu bude Zákazník vyzván k prokázání své totožnosti, zejména sdělením rodného čísla nebo čísla občanského průkazu, popř. jiným vhodným způsobem.
- 7.5 Pokyn zadaný písemně při osobní návštěvě musí být opatřen podpisem Zákazníka.
- 7.6 Za účelem ověření autenticity Pokynu (tj. skutečnosti, zda byl Pokyn podán skutečně Zákazníkem, Oprávněnou osobou nebo způsobilým Zmocněncem) je

- WOOD RI oprávněna požadovat dodatečné ověření totožnosti osoby podávající Pokyn způsobem dle vlastního uvážení WOOD RI.
- 7.7 Pokyn může být Zákazníkem zadán v českém nebo anglickém jazyce.
- 7.8 Pokyn je podán okamžikem, kdy je WOOD RI umožněno seznámit se s jeho obsahem.
- 7.9 WOOD RI si vyhrazuje právo odmítnout Pokyn Zákazníka, jakož i poskytnutí veškerých dalších Investičních služeb, zjistí-li, že sdělené Údaje neodpovídají skutečnosti. WOOD RI je dále oprávněna odmítnout Pokyn Zákazníka, pokud je Pokyn v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, překračuje oprávnění WOOD RI jako obchodníka s cennými papíry nebo by zpracování Pokynu mohlo poškodit WOOD RI nebo ostatní Zákazníky. Odmítnutí Pokynu je WOOD RI povinna bez zbytečného odkladu oznámit Zákazníkovi.
- 7.10 WOOD RI je taktéž oprávněna podle svého uvážení, i bez uvedení důvodu, odmítnout přijetí nebo zpracování Pokynu již přijatého, a to i částečně zrealizovaného, nebo odložit zpracování Pokynu, a to zejména v následujících případech:
- 7.10.1 Pokyn není srozumitelný, přesný, jasný, správný a úplný;
- 7.10.2 Pokyn není autorizován Oprávněnou osobou nebo způsobilým Zmocněncem v případě, kdy je tato autorizace vyžadována;
- 7.10.3 WOOD RI má důvodné pochybnosti o autenticitě Pokynu;
- 7.10.4 na straně Zákazníka nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k zpracování Pokynu;
- 7.10.5 nebyla složena záloha na požadované Investiční služby ve výši požadované WOOD RI;
- 7.10.6 WOOD RI bude mít důvodné obavy, že Zákazník nebude schopen splnit své závazky; nebo
- 7.10.7 WOOD RI má za Zákazníkem nesplacené pohledávky po lhůtě splatnosti.
- 7.11 V případě poruchy komunikačních zařízení nebo obchodního systému používaného WOOD RI 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.
- 7.12 Pokyny jsou pro WOOD RI závazné po celou dobu jejich platnosti.
- 7.13 Se souhlasem WOOD RI je Zákazník oprávněn změnit nebo vzít zpět svůj Pokyn, pokud ještě nebyl zcela zpracován. V takovém případě WOOD RI 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 zpracován. Pokud WOOD RI udělí souhlas se změnou či zpětvzetím Pokynu, který obdržela, může Zákazníkovi naúčtovat veškeré náklady a výdaje, které WOOD RI v souvislosti s tím vznikly.
- 7.14 V případě, že zpracováním Pokynu nebo poskytnutím požadované Investiční služby mohou vzniknout další finanční závazky než smlouvené, je WOOD RI 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 RI Pokyn nebo Investiční službu, jejímž provedením mohou vzniknout další závazky než smlouvené, nezpracuje.
- 7.15 WOOD RI při zpracování Pokynů využívá služeb třetích stran.
- 7.16 WOOD RI je oprávněna zajistit provedení Pokynu a/nebo Investičního rozhodnutí mimo Obchodní systém.
- 7.17 V případě, že Zákazník podá Pokyn a/nebo WOOD RI 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 takový limitní pokyn nebyl zveřejňován.

## 8. SDRUŽOVÁNÍ POKYNŮ

8.1 Pokud z Pokynu nebo ze Smlouvy výslovně nevyplývá opak, jsou WOOD RI i finanční instituce provádějící Pokyn Zákazníka, oprávněny sdružovat Pokyny Zákazníka s pokyny ostatních zákazníků i s obchody této na vlastní účet, a to za předpokladu, jsou dodrženy všechny zákonné předpoklady pro tento postup.

## 9. IDENTIFIKACE

9.1 Za účelem poskytování Investičních služeb a zajištění řádné identifikace Zákazníka může WOOD RI 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 RI v rámci jejích operací.

9.2 Zákazník musí prokázat svou totožnost před tím, než vstoupí do prvního právního vztahu s WOOD RI, a poté kdykoli je o to WOOD RI 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.

9.3 WOOD RI může odmítnout poskytnutí Investičních služeb v případě, že Zákazník nepředloží Doklady totožnosti či jiné dokumenty a informace, které WOOD RI za daných okolností považuje za nezbytné.

9.4 V souladu s příslušnými právními předpisy je WOOD RI oprávněna si pro vlastní potřebu pořizovat a uchovávat kopie předložených Dokladů totožnosti či dalších dokumentů předložených Zákazníkem.

9.5 WOOD RI při přijímání obsahu a pravosti předložených Dokladů totožnosti, jakož i dalších poskytovaných dokumentů a informací, jedná v dobré víře. WOOD RI nemusí přijmout dokumenty a informace, o kterých má důvodnou pochybnost o jejich pravosti či správnosti. WOOD RI není povinna přijmout dokumenty v jiném než českém jazyce. WOOD RI může požádat o úřední překlad cizojazyčných dokumentů do českého jazyka.

## 10. OZNAMOVACÍ POVINNOSTI

10.1 Dříve než WOOD RI poskytne Investiční službu, je Zákazník povinen jí sdělit veškeré skutečnosti dle svého nejlepšího vědomí, které jsou pro WOOD RI nezbytné k tomu, aby mohla učinit rozhodnutí, zda Investiční službu Zákazníkovi poskytne.

10.2 Během poskytování Investičních služeb musí Zákazník bezodkladně WOOD RI 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 RI. WOOD RI může Zákazníka požádat, aby jí předložil důkazy dostatečně dokládající existenci takové události, změny či skutečnosti.

10.3 Zákazník je povinen uvědomit WOOD RI o jakékoli změně v údajích Zákazníka, Oprávněné osoby či Zmocněnce.

10.4 Zákazník je povinen informovat WOOD RI o změnách, zrušení či uplynutí platnosti jakékoli plné moci či jiného oprávnění uděleného Zákazníkem jeho Zmocněnci. WOOD RI může požádat Zákazníka, aby jí předložil důkazy, které dle mínění WOOD RI dostatečně dokládají takovou změnu, zrušení či uplynutí platnosti.

10.5 Zákazník je povinen informovat WOOD RI 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 RI o ztrátě hesel, kódů apod., které obdržel od WOOD RI či třetí osoby v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.

10.6 Na žádost WOOD RI je Zákazník povinen doložit původ svých finančních prostředků a sdělit veškeré informace a prokázat skutečnosti, které je WOOD RI povinna zjišťovat v souladu s platnými právními předpisy, včetně prokázání účelu prováděných transakcí.

## 11. JEDNÁNÍ ZÁKAZNÍKA A WOOD RI

11.1 Zákazník ve vztahu k WOOD RI 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.

11.2 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.

11.3 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 RI odmítnout přijetí nebo provedení takového Pokynu.

11.4 Za účelem poskytnutí Investiční služby může WOOD RI ověřit pověření Zmocněnce. WOOD RI může odmítnout či odložit zpracování jakéhokoli Pokynu nebo žádosti až do doby, kdy bude WOOD RI považovat za nesporné, že daná osoba je v dané záležitosti oprávněna jednat jménem Zákazníka.

11.5 Zákazník musí plnou moc podepsat v přítomnosti zaměstnance WOOD RI nebo musí být jeho podpis úředně ověřen notářem či jiným způsobem, který WOOD RI shledá dostatečným.

11.6 Za účelem ochrany zájmů Zákazníka může WOOD RI požádat Zmocněnce nebo Oprávněnou osobu, aby prokázal/a svou totožnost způsobem uvedeným v těchto Obchodních podmínkách.

11.7 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.

11.8 WOOD RI bude jednat prostřednictvím svých pověřených zaměstnanců nebo třetích osob, které jsou zmocněny k právnímu jednání nebo jejichž pověření zastupovat WOOD RI vyplývá z právních předpisů.

## 12. PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A PRÁVNÍ UDÁLOSTI

12.1 Úmrtím Zákazníka Smlouva automaticky nezaniká. I po úmrtí Zákazníka je WOOD RI oprávněna přijímat peněžní prostředky na Peněžní účet a zpracovávat Pokyny vydané Oprávněnými osobami či Zmocněnci. V první Pracovní den následující po dni, kdy se WOOD RI z důvěryhodného zdroje dozví o úmrtí Zákazníka (doručení kopie úmrtního listu, rozhodnutí soudu) přestane zpracovávat 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 RI, 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 v Aplikaci Portu).

12.2 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 RI důvodné pochybnosti o splnění podmínek pro poskytování Investičních služeb předmětnému Zákazníkovi, je WOOD RI oprávněna poskytování těchto služeb pozastavit a/nebo odmítnout, přičemž o takovém postupu Zákazníka uvědomí.

12.3 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. Oznámí-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 RI 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.

12.4 Zákazník je povinen WOOD RI 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 RI je v takovém případě oprávněn pozastavit nebo odmítnout poskytování Investičních služeb Zákazníkovi a dále samostatně činit veškerá právní jednání, která WOOD RI považuje za nezbytná či účelná s ohledem na průběh insolvenčního řízení.

### 13. ÚČET

13.1 WOOD RI zřizuje pro Zákazníka Peněžní účet a Účet cenných papírů. WOOD RI přidělí každému Účtu specifické číslo. WOOD RI nezřizuje anonymní účty. WOOD RI 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.

13.2 WOOD RI průběžně stanovuje Tržní hodnotu majetku Zákazníka evidovaného na jeho Účtech. Tržní hodnota majetku Zákazníka (ať už celkového objemu majetku evidovaného na Účtech, nebo majetku Zákazníka vloženého do konkrétního produktu WOOD RI) 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 RI v souladu s principy odborné péče, a to například skrze mechanismus výpočtu tržní hodnoty investičního nástroje jeho emitentem, který je popsán v emisních podmínkách, statutu, prospektu či obdobném dokumentu daného Investičního nástroje. Pokud je tato hodnota v jiné než referenční měně, je pro přepočítání použit aktuální kurz, v případě českých korun je používán aktuální fixing ČNB. Hodnota peněžních prostředků se stanoví jako jejich nominální hodnota. Tržní hodnota majetku Zákazníka se stanovuje pro každý kalendářní den, neurčí-li WOOD RI jinak. K přecenění konkrétních Investičních nástrojů může docházet s nižší frekvencí.

13.3 Pro evidenci Investičních nástrojů je určen Účet cenných papírů Zákazníka.

13.4 Pro provádění plateb je určen Peněžní účet Zákazníka. Platby lze provádět bezhotovostně na základě Pokynů Zákazníka předaných WOOD RI. WOOD RI 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 RI 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.

13.5 WOOD RI 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 RI za Zákazníkem.

13.6 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 RI 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 třiceti (30) Pracovních dnů ode dne podání takového Pokynu.

13.7 Pokyn k převodu peněžních prostředků musí obsahovat zejména identifikaci Zákazníka a Bankovního účtu, druh operace, částku a měnu.

13.8 V případě, že podle Pokynu k převodu peněžních prostředků Zákazníka mají být peněžní prostředky převedeny na jiný účet než Bankovní účet, WOOD RI podaný pokyn ověří (např. tím, že je Pokyn podán v listinné formě s úředně ověřeným podpisem či potvrzením Pokynu prostřednictvím nahrávané telefonní linky). WOOD RI 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.

### 13.9 Výpisy

- 13.9.1 WOOD RI bude Zákazníka informovat o obchodech, které WOOD RI pro Zákazníka zprostředkovala, 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 Obchodních podmínkách.
- 13.9.2 Pokud WOOD RI nebude moci z technických důvodů zahrnout do jakéhokoli výpisu z Účtu transakce provedené na konci dohodnutého období, WOOD RI zahrne takové transakce do výpisu z Účtu za bezprostředně následující období.
- 13.9.3 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 RI mu bude zasílat výpisy z Účtu nejméně jednou za šest měsíců.
- 13.10 Osoba blízká je oprávněna převést peněžní prostředky na Peněžní účet Zákazníka za těchto podmínek:
- 13.10.1 Celková výše peněžních prostředků zaslaných stejnou Osobou blízkou na Peněžní účet Zákazníka nesmí v úhrnu překročit částku 25 000 Kč (včetně) za období předchozích 12 měsíců, pokud tato Osoba blízká není Zákazníkem Portu. V případě, že Zákazníkovi převede na Peněžní účet peněžní prostředky více odlišných Osob blízkých, počítá se souhrnná částka pro každou Osobu blízkou zvlášť. Do souhrnné částky dle věty první se nezapočítávají peněžní prostředky, které zaslala Osoba blízká jinému zákazníkovi WOOD RI odlišnému od Zákazníka.
- 13.10.2 Peněžní prostředky, které byly převedeny na Peněžní účet Osobou blízkou, mohou být odeslány pouze z banky, která má sídlo či pobočku v České republice a Slovenské republice.

13.10.3 WOOD RI si vyhrazuje právo odmítnout připsání peněžních prostředků zaslaných Osobou blízkou na Peněžní účet Zákazníka, a to bez uvedení důvodu. V takovém případě budou peněžní prostředky vráceny zpět na účet, ze kterého byly obdrženy. Zejména může jít o případy, kdy byla překročena souhrnná částka dle čl. 13.10.1 a/nebo nebylo bezpečně prokázáno, že peněžní prostředky byly odeslány Osobou blízkou, resp. se nepodařilo bezpečně prokázat, že osoba je vůči Zákazníkovi v postavení Osoby blízké.

13.10.4 Má se za to, že peněžní prostředky převedené Osobou blízkou na Peněžní účet Zákazníka jsou darováním ve smyslu § 2055 a násl. Občanského zákoníku. WOOD RI není jakkoliv odpovědná za případnou daňovou povinnost vzniklou v důsledku takového převodu. Využití Peněžního účtu Zákazníkem pro běžný platební styk je zakázáno.

13.10.5 Bod 13.8 části B není shora uvedenou úpravou převodu peněžních prostředků Osobou blízkou na Peněžní účet Zákazníka dotčen.

### 14. OPATŘENÍ K VYLOUČENÍ STŘETU ZÁJMŮ A ZABRÁNĚNÍ MANIPULACE S TRHEM

- 14.1 WOOD RI odmítne zpracování Pokynu nebo poskytnutí požadované Investiční služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud hrozí střet zájmů mezi WOOD RI a Zákazníkem nebo mezi Zákazníkem a jinými zákazníky WOOD RI navzájem.
- 14.2 Podrobnější pravidla pro případ střetu zájmů poskytuje WOOD RI v písemné podobě ve svém sídle a též na Domovské stránce v dokumentu Opatření k zamezení střetu zájmů a manipulace s trhem. Pracovníci WOOD RI poskytnou Zákazníkovi na jeho žádost podrobnější informace či vysvětlení.
- 14.3 WOOD RI odmítne zpracování Pokynu nebo poskytnutí požadované Investiční služby také v případě, že by v důsledku zpracování 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.



## 15. POVĚŘENÍ TŘETÍCH OSOB, CUSTODIANI

15.1 WOOD RI je v rámci poskytování Investičních služeb oprávněna pověřit a/nebo využít služeb jakékoli jiné třetí osoby, zejména pak osob provádějících Pokyny a Custodianů (pro účely tohoto článku „**Třetí osoby**“). Zákazník tímto bere na vědomí, že právní vztah mezi WOOD RI a Třetími osobami se může řídit zahraničními právními předpisy, pravidly a předpisy Třetích osob, tržní praxí či standardy a zvyklostmi na příslušném Regulovaném trhu.

15.2 WOOD RI bude postupovat s přiměřenou péčí a obezřetností při výběru, jmenování a pravidelném hodnocení Třetích osob, jakož i v právních a smluvních vztazích týkajících se ochrany majetku Zákazníka.

15.3 Zákazník tímto zmocňuje a opravňuje WOOD RI, aby v případech stanovených právními předpisy a smlouvami vztahujícími se na Třetí osoby poskytla všem správním úřadům, subjektům a osobám stanoveným v příslušných právních předpisech veškeré informace a dokumenty, včetně identity jejího Zákazníka, jež budou tyto správní úřady, subjekty nebo osoby na základě těchto právních předpisů nebo smluv vyžadovat. Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že WOOD RI může při plnění těchto povinností vymáhat součinnost Třetích osob vč. Custodianů, u kterých jsou evidovány Investiční nástroje a peníze Zákazníka, jeho jménem.

## 16. ODPOVĚDNOST WOOD RI

16.1 WOOD RI bude odpovědná Zákazníkovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smluv. Povinnosti WOOD RI 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.

16.2 WOOD RI ovšem nebude odpovědná Zákazníkovi za žádné škody, pokud bude porušení daného závazku způsobeno okolnostmi, které WOOD RI 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, stávky, pracovní vyluky, opatření

přijata institucemi, jejichž služby WOOD RI 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 RI a které WOOD RI 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 RI postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.

16.3 WOOD RI nebude odpovědná za žádné škody způsobené událostmi pod kontrolou Zákazníka nebo událostmi, za něž je odpovědný Zákazník.

16.4 WOOD RI nebude odpovědná za žádné škody způsobené porušením povinností Zákazníka ze Smluv nebo prodlením Zákazníka při plnění jeho povinností ze Smluv.

16.5 WOOD RI 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 RI a které WOOD RI nemohla rozumně předvídat. WOOD RI 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.

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

16.7 WOOD RI nebude odpovědná za žádné škody, byla-li její povinnost porušena jednáním nebo chováním Zákazníka nebo nedostatečnou spoluprací Zákazníka. WOOD RI dále nebude odpovědná za žádné škody způsobené WOOD RI při zpracování Pokynu nebo požadavku Zákazníka ani za žádné škody vzniklé Zákazníkovi v důsledku jeho vlastního rozhodnutí obchodní či neobchodní povahy. WOOD RI dále nebude

odpovědná za žádné škody způsobené v důsledku toho, že WOOD RI jednala podle Smlouvy.

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

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

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

## 17. ZAPOČTENÍ

17.1 Nebude-li to výslovně dohodnuto, Zákazník nebude oprávněn jednostranně započíst vůči WOOD RI své vzájemné pohledávky.

17.2 WOOD RI 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 RI uplatnila nárok na takovou pohledávku) oproti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka za WOOD RI (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).

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

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

## 18. ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ

18.1 V případě, že dojde k

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

může WOOD RI rozhodnout o zániku a nahrazení závazků WOOD RI 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.

18.2 Pro účely Závěrečného vyrovnání budou vzájemné pohledávky WOOD RI a Zákazníka týkající se Investičních nástrojů oceněny podle Tržní hodnoty 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.

## 19. POSTOUPENÍ

19.1 Zákazník není oprávněn bez předchozího výslovného písemného souhlasu WOOD RI postoupit, či převést svá práva, pohledávky a závazky ze Smluv, ani s nimi jinak naložit.

19.2 WOOD RI může svá práva, pohledávky a závazky vyplývající ze Smluv kdykoli postoupit nebo převést. Zákazník se zavazuje poskytnout k tomu WOOD RI veškerou požadovanou součinnost, včetně všech potřebných souhlasů, uzavření písemných trojstranných dohod apod.

## 20. ÚROKOVÉ SAZBY A ZDANĚNÍ

20.1 Pokud ze Smlouvy, z Pokynu nebo z produktových podmínek nebo jiného prohlášení ohledně konkrétního

produktu WOOD RI nevyplývá jinak, nejsou peněžní prostředky Zákazníka vedené na jeho Peněžním účtu úročeny.

20.2 WOOD RI tímto upozorňuje Zákazníka, že výše úrokové sazby ve vztahu k peněžním prostředkům Zákazníka vedeným na Peněžním účtu může být i záporná.

## 21. POPLATKY

21.1 Nebude-li dohodnuto jinak, může WOOD RI účtovat Zákazníkovi Poplatky za Investiční služby, které WOOD RI poskytuje, za činnosti spojené s poskytováním Investičních služeb a případně za jiné Služby WOOD RI podle Sazebníku platného v době, kdy bude poskytnuta Investiční služba nebo proveden úkon. WOOD RI si vyhrazuje právo dohodnout si se Zákazníkem individuální výši Poplatků; v takovém případě se přednostně použijí ustanovení této dohody před Sazebníkem. Aktuální Sazebník bude WOOD RI poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace nebo jiným dohodnutým způsobem.

21.2 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.

21.3 WOOD RI může odmítnout poskytnutí Investiční služby nebo provedení transakce týkající se Investiční služby, pokud nebude příslušný Poplatek zaplacen.

21.4 Pokud nebude uzavřena žádná jiná dohoda a právní předpisy nestanoví nic jiného, WOOD RI 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 změny odmítá, platí, že s ní souhlasí. Na účinky takto uděleného souhlasu WOOD RI 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 předcházejícím dni nabytí účinnosti změny Sazebníku.

21.5 Odlišně od předcházejícího odstavce je WOOD RI oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu či doplnění Sazebníku v případě, že taková změna spočívá v doplnění nových produktů či služeb, které dosud Sazebníkem upraveny nebyly; předpokladem tohoto postupu tedy je, že taková změna Sazebníku nemá negativní dopad na Zákazníky. V takovém případě nelze příslušnou produktovou smlouvu s účinností ke dni předcházejícímu dni nabytí účinnosti změny Sazebníku vypovědět. Tím není dotčeno právo Zákazníka vypovědět produktové smlouvy bez udání důvodu dle jejich příslušných ustanovení.

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

21.7 Prodlení Zákazníka se zaplacením Poplatku je považováno za podstatné porušení příslušné Smlouvy a opravňuje WOOD RI k uskutečnění kteréhokoli z následujících kroků:

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

21.7.2 Po dobu, po kterou zůstává dlužná částka nezaplacena, není WOOD RI povinna přijímat a zpracovávat jakékoliv další Pokyny Zákazníka nebo své povinnosti z příslušné Smlouvy.

21.8 Za každý den prodlení se zaplacením Poplatku zaplatí Zákazník WOOD RI smluvní pokutu ve výši 0,05 % z dlužné částky.

21.9 Smluvní strany výslovně souhlasí, že zaplacením smluvní pokuty nezaniká původní povinnost, ani není žádným způsobem dotčeno právo na náhradu škody.

## 22. ODDĚLITELNOST

22.1 Pokud se jakékoli ustanovení těchto Obchodních podmínek, příslušné Smlouvy nebo jiných vzájemných smluvních ujednání mezi WOOD RI 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.

22.2 WOOD RI 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.

## 23. MLČENLIVOST

23.1 WOOD RI, 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.

## 24. ROZHODNÉ PRÁVO A ŘEŠENÍ SPORŮ

24.1 Obchodní podmínky a Smlouvy se řídí českým právem.

24.2 Veškeré skutečnosti týkající se poskytování Investičních služeb pro Zákazníka, které nejsou výslovně upraveny Obchodními podmínkami nebo příslušnou Smlouvou, se řídí ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a Občanského zákoníku, popřípadě dalšími speciálními zákony upravujícími specificky předmětnou oblast.

24.3 Zákazník a WOOD RI vynaloží veškeré úsilí na to, aby vyřešili jakékoli neshody smírně, a budou brát ohled na oprávněné zájmy Zákazníka i WOOD RI.

24.4 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.

24.5 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](http://www.finarbitr.cz).

Výše uvedeným není dotčeno oprávnění Zákazníka podat stížnost na postup WOOD RI u ČNB.

## 25. JAZYK DOKUMENTŮ

25.1 Budou-li tyto Obchodní podmínky a Smlouvy vyhotoveny i v jiné jazykové verzi než v češtině, bude jejich česká verze rozhodující.

## 26. ZÁNIK PRÁVNÍCH VZTAHŮ

26.1 Zákazník nesmí Smlouvu vypovědět nebo jinak ukončit, dokud příslušný Účet slouží k platbě nebo jako zajištění pohledávek WOOD RI vyplývajících ze vztahů mezi WOOD RI a Zákazníkem a dokud nebudou splněny veškeré příslušné závazky Zákazníka.

26.2 Bude-li Smlouva ukončena, WOOD RI Účet zruší. WOOD RI přestane poskytovat Investiční služby spojené s daným Účtem nejpozději k datu zrušení Účtu. Nebude-li dohodnuto jinak, WOOD RI však provede ve spolupráci se Zákazníkem kroky směřující k realizaci Pokynů, Investičních rozhodnutí a ujednání vzniklých přede dnem ukončení Smlouvy.

26.3 Zákazník je povinen uvědomit WOOD RI 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 RI 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.

26.4 V případě, že Zákazník s dostatečným předstihem neprovede Oznámení o naložení s Účtem, popřípadě neposkytne potřebnou součinnost, WOOD RI vyzve Zákazníka, aby tak neprodleně učinil. Nedojde-li ve stanovené lhůtě k nápravě, je WOOD RI oprávněna postupovat dle svého výhradního uvážení. WOOD RI je oprávněna zejména, nikoli však výlučně, uložit peněžní prostředky a Investiční nástroje na účtech u WOOD RI podle Obchodních 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.

26.5 WOOD RI neodpovídá za újmu, zvýšené náklady ani jiné výdaje Zákazníka související s prodlením nebo opomenutím Zákazníka podat WOOD RI Oznámení o naložení s účtem a poskytovat plnou součinnost ani s následným postupem WOOD RI podle těchto Obchodních podmínek.

26.6 Zákazník splatí WOOD RI jakékoli dlužné částky včetně jakýchkoli Poplatků, které budou splatné Zákazníkem, a to před zrušením Účtu. WOOD RI může započíst pohledávky vůči Zákazníkovi proti zbývajícím peněžním prostředkům Zákazníka na Účtu, popřípadě postupovat podle ustanovení o Závěrečném vyrovnání.

26.7 Není-li to v rozporu s právními předpisy a nedomluví-li se se Zákazníkem jinak, WOOD RI 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.

26.8 V případě ukončení poskytování Investičních služeb [k čemuž může dojít buď v souvislosti s ukončením Smlouvy, anebo v případě prodeje (převodu) části nebo celého majetku Zákazníka], před koncem splatnosti Investičních nástrojů sloužících k Zajištění proti kurzovému riziku, vypořádá WOOD RI zisk či ztrátu z tohoto zajištění vůči Zákazníkovi neprodleně v rámci následujícího Obchodního cyklu Portu. Finální zisk či ztráta k datu splatnosti Investičních nástrojů sloužících k Zajištění proti kurzovému riziku pak bude realizována již jen na účet WOOD RI, a to bez jakéhokoli dopadu na Zákazníka.

26.9 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 RI poukázány na Bankovní účet Zákazníka s výjimkou případů, kdy celková suma takových finančních prostředků nepřesáhne 10,- CZK.

## 27. ZMĚNY OBCHODNÍCH PODMÍNEK

27.1 V zájmu zlepšení kvality služeb poskytovaných Zákazníkovi, v návaznosti na vývoj právního prostředí a s ohledem na svou obchodní politiku si WOOD RI vyhrazuje právo Obchodní podmínky jednostranně měnit.

27.2 WOOD RI bude informovat Zákazníka o jakýchkoli změnách Obchodních 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.

27.3 Nové znění Obchodních podmínek WOOD RI zpřístupní v sídle WOOD RI a prostřednictvím Internetové aplikace. Informace o navrhovaných změnách Obchodních podmínek budou zahrnovat datum, kdy změny nabudou účinnosti, a oznámení o tom, že je Zákazník povinen přečíst si aktualizované Obchodní podmínky buď prostřednictvím Internetové aplikace, nebo v sídle WOOD RI. Pokud Zákazník výslovně nevyjádří nesouhlas s navrhovanými změnami Obchodních podmínek písemně nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni před navrhovaným datem účinnosti a pokud bude i nadále přijímat a používat Investiční služby poskytované WOOD RI, bude platit, že přijal navrhované změny Obchodních podmínek s účinností od data účinnosti navrhovaného WOOD RI.

27.4 Vyjádří-li Zákazník svůj nesouhlas s navrhovanými změnami Obchodních podmínek před účinností nového znění, může být Smlouva zachována za nezměněných podmínek, pokud se tak Zákazník s WOOD RI dohodne. Jinak se písemné odmítnutí změny Obchodních podmínek považuje za výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná dnem předcházejícím nabytí účinnosti změny Obchodních podmínek.

27.5 Odlišně od předcházejících odstavců tohoto článku se Zákazník a WOOD RI dohodli, že WOOD RI je oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu či doplnění Obchodních podmínek, které nemají pro Zákazníka negativní vliv na dosavadní poskytování Investičních služeb. Takovou změnou může být zejména:

- a) úprava způsobená doplněním nových služeb nebo produktů nebo rozšířením jedné ze Investičních služeb ve prospěch Klienta,
- b) změna názvu služeb či produktů WOOD RI, změna názvu WOOD RI či úprava údajů informační povahy (např. sídlo WOOD RI, kontaktní informace aj.), nebo
- c) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti Investičních služeb a zabezpečení Účtu.

V takovém případě nemá Zákazník právo vypovědět Smlouvu s účinností ke dni předcházejícímu dni nabytí účinnosti změny Obchodních podmínek. Tím není dotčeno právo Zákazníka vypovědět Rámcovou smlouvu bez udání důvodu dle jejích příslušných ustanovení.

### C. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

Na WOOD RI, 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 RI je oprávněna poskytovat Zákazníkům na základě povolení ČNB následující hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů,
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,

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

1.2 V případě obchodů s investičními nástroji je WOOD RI oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic. Pokud Zákazník požadované informace WOOD RI neposkytne, je WOOD RI oprávněna poskytnutí požadované služby v určitých případech odmítnout, případně WOOD RI Zákazníka poučí o tom, že takový postoj WOOD RI 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 RI a na Domovské stránce. Pracovníci WOOD RI poskytnou Zákazníkovi na jeho žádost podrobnější informace či vysvětlení.

#### 3. KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ

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

3.2 Zákazníci WOOD RI 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 RI 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 znalostí a zkušeností za účelem posouzení, zda Investiční služba nebo Investiční nástroj jsou pro Zákazníka vhodné nebo přiměřené a podávání zpráv Zákazníkům o zpracování a provádění

- Pokynů. Způsobitelné protistraně náleží nejnižší stupeň ochrany. WOOD RI nemusí při poskytování Investičních služeb Způsobitelné protistraně dodržovat obecná pravidla pro jednání se Zákazníky, zejména pravidla pro zpracování Pokynů.
- 3.5 Podrobnou klasifikaci zákazníků a možnost změny klasifikace zveřejňuje WOOD RI na Domovské stránce v dokumentu Pravidla klasifikace zákazníků.
- #### 4. BEST EXECUTION
- 4.1 WOOD RI je povinna při zpracování Pokynů a realizaci Investičních rozhodnutí jednat v souladu s nejlepšími zájmy svých Zákazníků. Za tím účelem WOOD RI přijala veškerá potřebná opatření k tomu, aby pro své Zákazníka dosáhla nejlepšího možného výsledku v souladu se Strategii předávání pokynů (dále jen "Strategie"). Strategie zahrnuje postupy a zásady předávání Pokynů a seznam subjektů, jimž WOOD RI předává pokyny k provedení. Strategie je nedílnou součástí těchto Obchodních podmínek a je zpřístupněna v sídle WOOD RI a na Domovské stránce. WOOD RI je oprávněna se odchýlit od Strategie jen v mezích stanovených výslovným Pokynem Zákazníka.
- #### 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 RI 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 prostřednictvím Domovské stránky 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 RI další potřebné informace či vysvětlení.
- #### 6. OCHRANA ZÁKAZNICKÉHO MAJETKU
- 6.1 WOOD RI nepoužije Investiční nástroje Zákazníka k obchodům na vlastní účet WOOD RI nebo k obchodům na účet jiného zákazníka, ledaže ji k tomu Zákazník udělí souhlas a je to připuštěno právními předpisy.
- 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 RI nebo jiným oprávněným obchodníkem s cennými papíry. Investiční nástroje koupené v zahraničí jsou drženy u renomovaných zahraničních Custodianů, při jejichž výběru postupuje WOOD RI s odbornou péčí.

- 6.3 Za účelem ochrany práv Zákazníka WOOD RI zajistí, aby každý Custodian jasně odděloval Investiční nástroje zákazníků od Investičních nástrojů WOOD RI, 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 RI je oprávněna předat majetek Zákazníka (Investiční nástroje a peněžní prostředky) do úschovy třetím osobám, jež 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 RI postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik škody nelze předem vyloučit. WOOD RI upozorňuje, že tyto třetí osoby nemusí být schopny po nějakou dobu dostat 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 RI týkající se majetku Zákazníka, zejména týkající se práv WOOD RI vůči Zákazníkovi na zápočet a zajištění pohledávek WOOD RI za Zákazníkem

vyplývajících z uzavřených obchodů, jsou uvedeny ve Smlouvě a Obchodních podmínkách.

## 7. GARANČNÍ FOND

- 7.1 Peněžní prostředky a Investiční nástroje svěřené Zákazníkem WOOD RI jsou v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu předmětem záručního systému zabezpečeného Garančním fondem.
- 7.2 Garanční fond poskytuje náhrady ve výši a za podmínky 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 RI, na její Domovské stránce a internetové stránce Garančního fondu [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci WOOD RI.

## 8. VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ

- 8.1 Pokud se bude Zákazník domnívat, že mu WOOD RI neposkytla Investiční službu na vysoké úrovni nebo, že WOOD RI udělala při poskytnutí Investiční služby Zákazníkovi chybu, může Zákazník kontaktovat WOOD RI 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 RI a na Domovské stránce.

## 9. INFORMACE O OBSAHU ZÁVAZKU

- 9.1 Předmětné informace jsou obsaženy ve Smlouvě a v Obchodních podmínkách.

## D. OBSTARÁNÍ NÁKUPU A PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

### 1. NÁKUP A PRODEJ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

- 1.1 Tento oddíl se vztahuje na obstarání nákupu a prodeje Investičních nástrojů společně s ostatními ustanoveními Obchodních podmínek. Budou-li se ustanovení tohoto oddílu lišit od ostatních ustanovení Obchodních podmínek nebo budou-li s nimi v rozporu, pak budou ustanovení tohoto oddílu rozhodující.
- 1.2 WOOD RI obstarává pro Zákazníka nákup a prodej Investičních nástrojů na základě Komisionářské smlouvy, podle níž se WOOD RI zavazuje zajistit pro Zákazníka a na jeho účet koupí nebo prodej Investičních nástrojů a Zákazník se zavazuje zaplatit za tuto službu



- WOOD RI Poplatek podle Sazebníku. WOOD RI se zavazuje obstarat koupi nebo prodej Investičních nástrojů podle Pokynů Zákazníka za podmínek uvedených v těchto Obchodních podmínkách a v Komisionářské smlouvě.
- 1.3 WOOD RI je povinna postupovat při obstarávání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů s odbornou péčí a řídit se Pokyny Zákazníka.
- 1.4 Pokyn obsahující objednávku k nákupu, prodeji nebo převodu Investičních nástrojů, případně změnu takové objednávky, musí obsahovat:
- (a) údaje Zákazníka;
  - (b) identifikaci Investičních nástrojů (ISIN, název, druh);
  - (c) typ Pokynu (obchod, převod, jiný);
  - (d) směr obchodu (údaj, zda jde o nákup či prodej Investičního nástroje);
  - (e) množství Investičních nástrojů nebo ve specifických případech objem investovaných peněžních prostředků (např. u některých investičních fondů);
  - (f) datum a čas podání Pokynu;
  - (g) dobu platnosti Pokynu (pokud má Pokyn zůstat v platnosti více obchodních dnů).
- 1.5 WOOD RI je oprávněna zpracovat Pokyn Zákazníka i v případě, že výše uvedené náležitosti nejsou výslovně uvedeny, ale z Pokynu jednoznačně vyplývají.
- 1.6 Pokud Zákazník při zadání Pokynu nestanoví jinak, platnost Pokynu vyprší ke konci obchodního dne, ve kterém byl Pokyn podán.
- ## 2. ZPRACOVÁNÍ POKYNU ZÁKAZNÍKA
- 2.1 WOOD RI se zavazuje zpracovat Pokyn Zákazníka v souladu se Strategii předávání pokynů. WOOD RI zpracovává Pokyny jejich předáním příslušnému subjektu k provedení.
- 2.2 V případě koupě Investičních nástrojů je WOOD RI oprávněna požadovat na Zákazníkovi zaplacení zálohy ve výši předpokládaného objemu obchodu, včetně Poplatku za obstarání koupě Investičních nástrojů (dále jen „Záloha“). Nebude-li Záloha složena před zpracováním Pokynu na Peněžní účet Zákazníka, WOOD RI není povinna Pokyn zpracovat.
- 2.3 V případě, kdy se Pokyn týká Investičních nástrojů, které jsou denominovány v jiné měně, než je měna zaplacené Zálohy, bude WOOD RI oprávněna započíst proti prostředkům Zákazníka uloženým na účtu ekvivalent splatné částky v příslušné měně podle kurzu devizy prodej ke dni účinnosti Pokynu.
- 2.4 Při zadání Pokynu ke složení Zálohy uvede Zákazník do variabilního symbolu rodné nebo identifikační číslo uvedené v záhlaví příslušné Smlouvy nebo jiný identifikátor stanovený na základě dohody WOOD RI a Zákazníka.
- 2.5 Zákazník se zavazuje, že nebude po dobu platnosti Pokynu nakládat s Investičními nástroji určenými k prodeji ani s právy s nimi spojenými.
- 2.6 WOOD RI neodpovídá za neprovedení koupě nebo prodeje Investičních nástrojů z důvodů, které jsou mimo její kontrolu, zejména tehdy, kdy se koupě nebo prodej neuskuteční z důvodu nedostatečné nabídky nebo poptávky nebo chybně uvedených či nejasných údajů v Pokynu.
- ## 3. KONFIRMACE
- 3.1 Po provedení Pokynu vystaví WOOD RI Zákazníkovi potvrzení (dále jen "**Konfirmace**"), ve které budou uvedeny podrobnosti o výsledcích plnění Pokynu.
- 3.2 Konfirmace jsou Zákazníkovi poskytnuty neprodleně prostřednictvím Internetové aplikace nejpozději následující Pracovní den po obdržení konfirmace od třetí osoby, prostřednictvím které byl Pokyn realizován. Informace podle první věty a konfirmace mají povahu zprávy podle § 2460 odst. 2 Občanského zákoníku, přičemž platnost Pokynu není opomenutím nebo prodlením WOOD RI dotčena.
- 3.3 Zákazník a WOOD RI shodně prohlašují, že poskytování Konfirmací formou Internetové aplikace je přiměřené praxi, kterou mají v úmyslu mezi sebou zavést a že Zákazník s poskytováním Konfirmací formou Internetové aplikace uděluje svůj souhlas.
- 3.4 Zákazníkovi může být Konfirmace poskytnuta také formou e-mailu na adresu uvedenou v záhlaví Rámcové smlouvy nebo sdělenou dohodnutým způsobem ze strany Zákazníka WOOD RI.
- 3.5 Při poskytování Konfirmace formou Internetové aplikace jsou informace považovány za doručené

umístěním do Internetové aplikace Zákazníka. V případě doručování Konfirmace formou e-mailu jsou informace zaslány Zákazníkovi na emailovou adresu uvedenou v záhlaví Rámcové smlouvy nebo sdělenou dohodnutým způsobem ze strany Zákazníka WOOD RI považovány za doručené odesláním na tuto adresu, a to za předpokladu, že WOOD RI neobdržela sdělení o neúspěšném doručení této Konfirmace.

3.6 Jestliže Zákazník do 24 hodin po obdržení Konfirmace nesdělí WOOD RI námitky proti obsahu, považuje se tato Konfirmace za schválenou Zákazníkem v plném rozsahu.

3.7 WOOD RI informuje Zákazníka i o stavu neprovedeného Pokynu, a to bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka. Zákazník tuto žádost podává WOOD RI stejným způsobem jako je tomu v případě podání Pokynu.

#### 4. POPLATKY

4.1 Je-li obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů podle aktuálně platného Sazebníku zpoplatněno, je tento Poplatek splatný v den vypořádání příslušného obchodu, není-li dohodnuto jinak.

#### 5. VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU

5.1 Vypořádáním obchodu se rozumí splnění závazků z obchodu uzavřeného na základě Pokynu. Obchod je vypořádán v době a v souladu s podmínkami příslušného Regulovaného trhu.

5.2 Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, po vypořádání nákupu Investičních nástrojů zůstane dispoziční právo Zákazníka omezeno ve prospěch WOOD RI a zároveň budou evidovány na Účtu cenných papírů. Tím není dotčeno právo Zákazníka udělit příkaz k převodu Investičních nástrojů. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, zůstanou po vypořádání obchodu peněžní prostředky Zákazníka vedeny na Peněžním účtu. Tím není dotčeno právo Zákazníka k udělení pokynu k výběru peněžních prostředků.

5.3 Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, v případě uskutečnění více obchodů (resp. existence více pohledávek a závazků z nich vyplývajících) bude konečná (čistá) výše pohledávky nebo závazku stanovena na základě zápočtu (kompenzace) jednotlivých pohledávek a závazků vyplývajících z daných obchodů (netting).

5.4 Pokud dojde ke zpoždění vypořádání či nerealizaci vypořádání obchodu, vyrozumí o tom WOOD RI Zákazníka a současně mu sdělí důvod této skutečnosti a dohodne s ním další postup.

#### E. OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

##### 1. OBECNÁ USTANOVENÍ

1.1 Tato část se vztahuje na obhospodařování Obhospodařovaného majetku Zákazníka společně s ostatními ustanoveními Obchodních podmínek. Budou-li se ustanovení této části lišit od ostatních ustanovení Obchodních podmínek nebo budou-li s nimi v rozporu, pak budou ustanovení této části rozhodující.

1.2 WOOD RI obhospodařuje pro Zákazníka Obhospodařovaný majetek na základě Obhospodařovatelské smlouvy, podle níž se WOOD RI zavazuje obhospodařovat Obhospodařovaný majetek na základě volné úvahy (dále jen "**Obhospodařování**") a Zákazník se zavazuje zaplatit za poskytnuté služby WOOD RI Poplatek.

1.3 WOOD RI postupuje při Obhospodařování v souladu s Investiční strategií, jejíž specifikace je nedílnou součástí Obhospodařovatelské smlouvy.

1.4 WOOD RI poskytuje Investiční službu Obhospodařování 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 RI je povinna provádět Obhospodařování:

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 RI za Obhospodařování Poplatek ve výši a struktuře podle platného Sazebníku;

2.2.2 poskytnout WOOD RI při plnění předmětu Obhospodařovatelské Smlouvy plnou součinnost.

2.3 Příslušný Poplatek se vypočítává za každý kalendářní měsíc a je splatný vždy po skončení kalendářního měsíce.

2.4 Podle dohody Zákazníka a WOOD RI, bude WOOD RI odepisovat příslušný Poplatek buď přímo z Obhospodařovaného majetku, nebo z jiných peněžních prostředků na Peněžním účtu Zákazníka.

### 3. DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI

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

3.2 WOOD RI je oprávněna zmocnit další osobu, aby místo něj jednala v souladu se Smlouvou. Zákazník se zavazuje v případě nutnosti a na základě žádosti WOOD RI zmocnit k určitým právním jednáním přímo určité zaměstnance WOOD RI. Za právní jednání zaměstnance WOOD RI zmocněného Zákazníkem na základě takové žádosti je odpovědná WOOD RI.

3.3 Zákazník je po dobu účinnosti této Smlouvy oprávněn s Investičními nástroji a peněžními prostředky v Obhospodařovaném majetku nakládat pouze prostřednictvím WOOD RI, tj. nebude s tímto majetkem přímo nakládat, ani nebude přímo vykonávat a uplatňovat s Obhospodařovaným majetkem spojená práva.

3.4 Zákazník se zavazuje nezatížit Obhospodařovaný majetek jakýmikoliv právy třetích osob (např. zástavní právo). V případě porušení tohoto závazku Zákazníkem je WOOD RI oprávněna od Obhospodařovatelské smlouvy odstoupit.

### 4. MAJETEK ZÁKAZNÍKA

4.1 WOOD RI je povinna vést evidenci Obhospodařovaného majetku.

4.2 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.

### 5. PROGNÓZY BEZ ZÁRUKY

5.1 Aplikace Portu zobrazuje prognózu očekávaného vývoje modelových Portfolií v budoucnosti, a to na základě matematických modelů a simulací. Zákazník může být na žádost prostřednictvím Aplikace Portu pravidelně informován o teoretické dosažitelnosti investičního cíle a o změnách jeho dosažitelnosti.

5.2 WOOD RI neposkytuje záruku nebo příslib dosažení investičních cílů Zákazníka.

5.3 Zákazník bere na vědomí, že prognózy nejsou spolehlivým indikátorem budoucího vývoje hodnoty Investičních nástrojů. Prognózy totiž vycházejí z předpokladů, odhadů, názorů a hypotetických modelů nebo analýz, které se mohou ukázat jako nesprávné. WOOD RI proto nepřebírá jakoukoli záruku a neodpovídá za to, zda se prognózy zobrazované prostřednictvím Aplikace Portu skutečně naplní, nebo že budou investiční cíle Zákazníka skutečně dosaženy.

### 6. INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKA

6.1 WOOD RI je povinna podávat Zákazníkovi o Obhospodařování níže stanovené zprávy:

6.2 Měsíční zprávy – WOOD RI je povinna do patnácti dnů po skončení každého kalendářního měsíce předložit Zákazníkovi zprávu, která bude poskytnuta Zákazníkovi prostřednictvím Internetové aplikace a bude obsahovat zejména následující informace:

6.2.1 seznam všech investic a ocenění Obhospodařovaného majetku;

6.2.2 seznam všech obchodů s Investičními nástroji v Obhospodařovaném majetku v příslušném měsíci;

6.2.3 výpočet zhodnocení Obhospodařovaného majetku;

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:

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

Tyto Obchodní podmínky ke Smlouvě byly vyhlášeny dne 19. 7. 2024, nabývají platnosti a účinnosti dne 19.7.2024 a k těmž dni nahrazují dosud platné Obchodní podmínky ke Smlouvě, není-li dále v tomto odstavci stanoveno jinak.

Ve vztahu ke Smlouvám uzavřeným před dnem účinnosti těchto Obchodních podmínek ke Smlouvě podle předchozí věty, nabývají tyto Obchodní podmínky účinnosti dnem 19.7. 2024 a k těmž dni nahrazují ustanovení dosud platných Obchodních podmínek.