

Základní informace o společnosti J&T BANKA, a. s., a jí poskytovaných investičních službách

Na základě příslušných zákonných ustanovení, zejména zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „ZPKT“) informuje tímto společnost J&T BANKA, a. s. (dále jen „Banka“) své zákazníky o některých skutečnostech souvisejících s poskytováním investičních služeb.

I) Základní informace o J&T BANCE, a.s.

Obchodní firma: J&T BANKA, a.s.

Zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731 Sídlo:

Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČ: 47115378, DIČ: CZ6999000619

E-mail: info@jtbank.cz

Internetová adresa: www.jtbank.cz

J&T BANKA Praha Sokolovská 700/113a, Praha 8, 186 00 Česká republika Tel.: + 420 221 710 111 Zelená linka: +420 800 707 606 (Bezplatná - platí pro volání z ČR)	J&T BANKA Brno Trnitá 500/7, Brno 602 00 Česká republika Tel.: + 420 542 220 542	J&T BANKA Ostrava Nádražní 305/5, Ostrava, 702 00 Česká republika Tel.: +420 221 710 832
J&T BANKA, Bratislava River Park, Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika Tel.: +421 259 418 111 Email: info@jt-banka.sk		

Banka je držitelem povolení k poskytování investičních služeb vydaného Českou národní bankou, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz, a tedy obchodníkem s cennými papíry ve smyslu ZPKT.

Komunikace se zákazníkem**Jazyk**

Zákazník může pro komunikaci s Bankou používat český jazyk. Na základě dohody s Bankou může zákazník používat anglický jazyk. V uvedených jazycích bude Banka poskytovat zákazníkovi informace.

Forma a způsob předávání informací

Banka komunikuje a poskytuje zákazníkovi informace (např. informace o uzavřených obchodech s investičními nástroji, informace o stavu peněžních prostředků a investičních nástrojů) primárně prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků (emailová pošta, fax, telefon), případně písemně (poštou) nebo na osobním jednání. Některé informace jsou v souladu s právními předpisy zákazníkovi poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup (internetová adresa Banky).

Banka zašle zákazníkovi po provedení každého obchodu s investičním nástrojem informaci o uzavřeném obchodu v souladu s platnou legislativou. Informace se odesílá nejpozději první pracovní den po uzavření obchodu, nebo první den po přijetí potvrzení od smluvního partnera banky. Na žádost zákazníka je Banka povinná informovat zákazníka o stavu jeho pokynu k obchodu s investičním nástrojem. Banka poskytuje informace o stavu peněžních

prostředků a investičních nástrojů, případně o pohybech investičních nástrojů, minimálně jednou za kalendářní čtvrtletí.

Další detailní informace o povaze, četnosti a termínech zaslání informací o poskytnutých službách jsou stanoveny v příslušných smluvních ujednáních uzavřených mezi Bankou a zákazníkem.

Zákazník může s Bankou komunikovat (včetně podávání pokynů k investičním nástrojům) osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Bližší informace ohledně podávání pokynů zákazníkem jsou stanoveny ve všeobecných obchodních podmínkách Banky, které jsou uveřejněny na internetových stránkách Banky (www.itbank.cz).

Záznamy komunikace se zákazníkem týkající se poskytnuté investiční služby a záznamy komunikace s potenciálním zákazníkem Banka uchovává nejméně po dobu 5 let od okamžiku poskytnutí investiční služby nebo provedení obchodu. Další podrobnosti o předávání informací a způsobu komunikace mezi zákazníkem a Bankou jsou stanoveny v příslušné smluvní dokumentaci. V případě, že zákazník požaduje poskytování některých informací v písemné podobě, sdělí svůj požadavek Bance. V případě, že zákazník nepožaduje poskytování informací v písemné podobě, Banka předpokládá, že zákazník souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků.

II) Informace o investičních službách a investičních nástrojích Banka je oprávněna poskytovat následující investiční služby:

Hlavní investiční služby:

- (i) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů;
- (ii) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka;
- (iii) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet;
- (iv) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání; (v) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů;
- (v) umísťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

Vedlejší investiční služby:

- (i) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb;
- (ii) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí;
- (iii) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků;
- (iv) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji;
- (v) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
- (vi) služby související s upisováním nebo umísťováním investičních nástrojů.

Výše uvedené investiční služby může Banka poskytovat ke všem investičním nástrojům ve smyslu § 3 ZPKT (zejména akcie, dluhopisy, podílové listy, nástroje peněžního trhu, deriváty, aj.).

Bližší informace o jednotlivých investičních službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištění proti nim jsou obsaženy ve všeobecných obchodních podmínkách Banky a příslušné smluvní dokumentaci uzavřené se zákazníkem. Uvedené dokumenty jsou uveřejněny na internetových stránkách Banky www.itbank.cz.

III) Ceny poskytovaných investičních služeb

Ceny standardních investičních služeb poskytovaných Bankou včetně souvisejících nákladů a poplatků, jakož i dalších finančních závazků spojených s příslušnou službou, jsou stanoveny v ceníku investičních služeb, který je klientům předkládán k seznámení a podpisu společně s příslušným smluvním ujednáním. Ceny ostatních služeb jsou stanoveny dohodou mezi Bankou a zákazníkem. Aktuální ceník investičních služeb je uveřejněn na internetových stránkách Banky www.itbank.cz.

IV) Střet zájmů

Banka v souladu s § 12 písm. b) ZPKT vydala pravidla pro předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Politika střetu zájmů“). Cílem Politiky střetu zájmů je při poskytování investičních služeb efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků.

Politika střetu zájmů obsahuje pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi:

- Bankou, jejími vedoucími osobami, vázanými zástupci a zaměstnanci Banky a zákazníci Banky nebo jejími potenciálními zákazníci;
- osobou, která ovládá Banku, je ovládána Bankou nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Banka a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a zákazníci Banky nebo jejími potenciálními zákazníci;
- zákazníci nebo potenciálními zákazníci Banky navzájem
- investičními zprostředkovateli, pomocí kterých provádí Banka své činnosti, a jejich zákazníci.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Banka v takové situaci jedná spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka, přičemž upřednostňuje zájmy zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které tvoří s Bankou podnikatelské seskupení. Pokud dojde ke střetu zájmu mezi zákazníci navzájem, zajistí Banka spravedlivé řešení pro tyto zákazníci. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může Banka odmítnout provedení služby zákazníkovi.

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Banka bere v úvahu, zda ona sama nebo osoba uvedená v druhé odrážce výše nebo osoba se zvláštním vztahem k Bance: může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor zákazníka; má odlišný zájem na výsledku služby poskytované zákazníkovi nebo na výsledku obchodu prováděného jménem zákazníka od zájmu tohoto zákazníka; má motivaci upřednostnit zájem zákazníka před zájmy jiného zákazníka; podniká ve stejném oboru jako zákazník; dostává nebo dostane od jiné osoby, než je zákazník, pobídku v souvislosti se službou zákazníkovi, a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu.

Opatření pro zjištění a řízení střetu zájmů. V rámci efektivního řízení střetu zájmů Banka:

- má nastavenou takovou organizační strukturu Banky a celého podnikatelského seskupení, jehož je součástí, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití;
- zajišťuje funkční a organizační nezávislost jednotlivých organizačních útvarů, které mají dostatečné materiální a organizační podmínky pro objektivní výkon své činnosti;
- má zavedena pravidla pro realizaci osobních obchodů zaměstnanců Banky a osob se zvláštním vztahem k Bance a provádí pravidelnou kontrolu jejich dodržování;
- vede seznamy s investičními nástroji (watch list, restricted list), u kterých může dojít ke střetu zájmů;
- vede seznam zasvěcených osob, tzn. osob, které mají k dispozici vnitřní informace;
- v rámci systému vnitřní kontroly zajišťuje pravidelný dohled (compliance, interní audit), a to taktéž nad osobami poskytujícími investiční služby jménem Banky.

V případech, kdy není možné střetu zájmu účinně předejít, informuje Banka před poskytnutím investiční služby o existenci střetu zájmu, resp. jeho povaze a zdroji, zákazníka, přičemž zákazník má tak možnost zvážit střet zájmů a učinit podložené rozhodnutí, zda využije Banka nabízené investiční služby či nikoli. Střet zájmů je v rámci Banky spojen zejména s následujícími investičními službami: přijímání, předávání a provádění pokynu zákazníka, obhospodařování majetku zákazníka, investiční poradenství, upisování a umisťování investičních nástrojů a poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí.

Pobídky

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Banka nesmí při poskytování investičních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti obchodníka s cennými papíry jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

Pobídky jsou přípustné pouze za splnění podmínek stanovených právními předpisy, zejména za předpokladu, že pobídky: a) jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi; b) jsou hrazeny třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytovány třetí stranou či za třetí stranu a zákazník byl před poskytnutím investiční služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejich výpočtu, pokud je nelze zjistit předem, pobídky přispívají ke zlepšení kvality poskytované investiční služby a pobídky nejsou v rozporu s povinností Banky jednat v nejlepším zájmu zákazníka. Stejně tak jsou obecně

přípustné pobídky, které umožní poskytování investičních služeb nebo které jsou pro tento účel nutné, a to opět za splnění podmínky, že jejich povaha není v rozporu s povinností Banky jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků. Banka přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů, tzn. zajišťuje jejich identifikaci, provádí jejich efektivní řízení a činí opatření proti vzniku, resp. přijetí, nabízení nebo poskytnutí, nepřípustných pobídek. Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách jsou uveřejněny na internetové adrese Banky www.jtbank.cz.

V) Informace o ochraně majetku zákazníka

Banka v systému své vnitřní evidence v rámci tzv. klientského účtu zajišťuje soustavnou a jednoznačnou identifikaci majetku zákazníka tak, že může kdykoliv odlišit majetek držený pro jednoho zákazníka od majetku drženého pro ostatní zákazníky a od svého vlastního majetku. Majetkem zákazníka se rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje, které má Banka ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka. Majetkem zákazníka však nejsou (pro účely stanovených pravidel a plnění povinností Banky v rámci poskytování investičních služeb) vklady zákazníků podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, o kterých Banka účtuje podle tohoto zákona.

Majetek zákazníka není součástí majetkové podstaty Banky. Systém vnitřní evidence obsahuje záznam o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivé investiční nástroje a peněžní prostředky každého zákazníka drženy. Bližší informace o ochraně majetku zákazníků a možných rizicích spojených s držbou a evidencí investičních nástrojů a peněžních prostředků třetími osobami a se sdružováním zákaznického majetku na sběrných účtech jsou zpřístupněny na internetové adrese Banky www.jtbank.cz.

Banka má zavedeny mechanismy, které zajišťují vyloučení použití investičních nástrojů zákazníka k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka, s výjimkou případu, kdy zákazník k takovému postupu udělil Bance předchozí výslovný souhlas. Neprofesionální zákazník musí svůj souhlas udělit písemně nebo jiným rovnocenným způsobem, takový souhlas musí být uveden na samostatné listině a v případě elektronického kontaktu samostatnou datovou zprávou. Bližší informace o pravidlech pro použití investičních nástrojů zákazníka k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka poskytne Banka zákazníkovi na vyžádání.

Majetek zákazníka je za podmínek a v rozsahu stanovených ZPKT chráněn záručním systémem, který zajišťuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Garanční fond**“). Banka platí do Garančního fondu roční příspěvek ve výši 2% z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. Zákazník má nárok na výplatu náhrady z Garančního fondu, pokud Banka z důvodu své finanční situace není schopna plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo pokud soud vydal rozhodnutí o úpadku Banky nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci Banky se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči Bance. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % majetku svěřeného Bance, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000,- EUR pro jednoho zákazníka. Bližší informace ohledně Garančního fondu a náhradách z Garančního fondu jsou k dispozici na internetových stránkách Banky www.jtbank.cz.

VI) Kategorizace zákazníků

V souladu se ZPKT zařazuje Banka své zákazníky do tří kategorií: (i) neprofesionální zákazník; (ii) profesionální zákazník; (iii) způsobilá protistrana (tj. profesionální zákazník, vůči němuž Banka není povinna při poskytování některých hlavních investičních služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníky ve smyslu § 15 až 15r ZPKT).

Zákazníci jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může zákazník požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých zákaznických kategoriích a s nimi spojených právech a podmínkách přestupu mezi kategoriemi jsou uveřejněny na internetové stránce Banky www.jtbank.cz.

VII) Pravidla provádění pokynů

Banka vydala pravidla provádění pokynů zákazníků (dále jen „**Pravidla provádění pokynů**“). Pravidla provádění pokynů obsahují hlavní zásady a principy, kterými se Banka řídí při přijímání, předávání a provádění pokynů zákazníků k investičním nástrojům, přičemž účelem Pravidel provádění pokynů je, aby Banka v rámci poskytované investiční služby zákazníkovi zajistila nejlepší možný výsledek. Pravidla provádění pokynů se vztahují ke všem typům investičních nástrojů ve smyslu ZPKT. Pravidla provádění pokynů jsou společná pro všechny kategorie zákazníků (neprofesionální, profesionální, způsobilá protistrana).

Jedním z cílů Pravidel provádění pokynů je určit pro každý pokyn vhodné převodní místo, a to na základě předem stanovených kritérií. Převodními místy se rozumí například regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém. V případě, že Banka není členem příslušného trhu nebo nemá na příslušný trh přímý přístup, může pokyn zákazníka provést prostřednictvím třetí osoby. Banka provádí výběr těchto osob s odbornou péčí z renomovaných finančních institucí. Osoba provádějící pokyny musí být držitelem povolení k výkonu investičních služeb a musí mít zaveden a trvale uplatňovat takový mechanismus, který umožní postupovat Bance v souladu s těmito Pravidly provádění pokynů, např. bude disponovat srovnatelnými pravidly provádění pokynů.

Další a podrobnější informace jsou obsaženy v Pravidlech provádění pokynů, jejichž aktuální znění je uveřejněno na internetových stránkách Banky www.jtbank.cz.