

## Základní informace související s poskytováním investičních služeb CYRRUS, a.s.

### 1. INFORMACE O SPOLEČNOSTI

1. Obchodník s cennými papíry CYRRUS, a.s., sídlo: Brno, Veveří 111, 616 00 Brno; pobočka Praha, Radlická 14, 150 00 Praha 5; IČ: 63907020, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 3800 (dále jen „Obchodník“); e-mail: [cyrrus@cyrrus.cz](mailto:cyrrus@cyrrus.cz); <http://www.cyrrus.cz> (dále jen „internetové stránky Obchodníka“). Důležité informace ohledně podmínek poskytování investičních služeb nalezne každý zákazník nebo potenciální zákazník Obchodníka (dále jen „Zákazník“) na internetových stránkách Obchodníka v sekci „o nás“.
2. Obchodník je držitelem povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry dle zákona č. 254/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“) které, bylo vydáno Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

### 2. INFORMACE O INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH A UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

Podrobné informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích s nimi spojených jsou upraveny ve Všeobecných obchodních podmínkách CYRRUS, a.s., které lze nalézt na internetových stránkách Obchodníka.

### 3. KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKA

1. V souladu s právními předpisy Obchodník kategorizuje své zákazníky na a) neprofesionální zákazníky, b) profesionální zákazníky a c) způsobilé protistrany. Nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň ochrany je poskytován způsobilým protistranám. V případě, že Zákazník od Obchodníka neobdrží písemné vyrozumění o zařazení do kategorie profesionálních zákazníků nebo kategorie způsobilých protistran, znamená to, že Obchodník zařadil Zákazníka do kategorie neprofesionálních zákazníků a je mu poskytován nejvyšší stupeň ochrany.
2. Zákazník s vyšším stupněm ochrany může být na základě své žádosti a po splnění zákonem stanovených podmínek přeřazen do kategorie s nižším stupněm ochrany. Zákazník s nižším stupněm ochrany může být na základě své žádosti bez dalších podmínek přeřazen do kategorie s vyšším stupněm ochrany.

### 4. INFORMACE O EVIDENCI A OCHRANĚ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

1. Obchodník eviduje svěřený majetek Zákazníka vždy odděleně od svého majetku. Majetek Zákazníka není součástí konkursní podstaty Obchodníka v případě jeho úpadku. Obchodník vede řádnou evidenci o pokynech a obchodech a provádí jejich vyúčtování za podmínek uvedených níže.
2. Obchodník vede Zákazníkovi dva účty, portfoliový účet (dále jen „PÚ“) a finanční účet (dále jen „FÚ“).
3. PÚ slouží k evidenci všech investičních nástrojů svěřených Zákazníkem Obchodníkovi. Investiční nástroje obstarané v tuzemsku jsou uloženy a/nebo blokovány ve prospěch Obchodníka ve Středisku cenných papírů, resp. Centrálním depozitáři cenných papírů, UNIVYC, a.s. nebo v samostatných evidencích investičních nástrojů vedených Obchodníkem, nebo jiným oprávněným obchodníkem s cennými papíry. Investiční nástroje obstarané v zahraničí jsou drženy u zahraničních správců nebo depozitářů cenných papírů (dále jen „depozitář“). Obchodník vybírá za své depozitáře renomované finanční instituce a při jejich výběru postupuje s odbornou péčí. Investiční nástroje jsou u depozitářů obvykle drženy na zákaznických sběrných účtech. Zákaznický sběrný účet je účet vedený u depozitáře na jméno Obchodníka. Na sběrném účtu jsou vedeny výhradně investiční nástroje Zákazníků. Důvodem sdružování zákaznického majetku na sběrných účtech je výrazná úspora nákladů oproti individuálním účtům Zákazníků a dále skutečnost, že Obchodník tímto opatřením umožňuje obchodovat i těm Zákazníkům, kteří nespĺňují podmínky pro vedení individuálních účtů na příslušných trzích.
4. Obchodník upozorňuje Zákazníka zejména na následující rizika plynoucí ze sdružování zákaznického majetku na zákaznických sběrných účtech:
  - a) investiční nástroje nebo peněžní prostředky jsou u zahraničního depozitáře vedeny na sběrném účtu na jméno Obchodníka;
  - b) v případě nevratného schodku (ztráty) na sběrném účtu po eventuálním selhání depozitáře mohou Zákazníci společně sdílet ztrátu, a to proporcionálně v závislosti na jejich podílu na sdruženém majetku;
  - c) na investiční nástroje držené v zahraničí se aplikuje příslušné zahraniční právo. Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku depozitáře v tom smyslu, že jejich investiční nástroje držené depozitářem se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Někteří depozitáři mohou mít na sběrném účtu drženým investičním nástrojům zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči Obchodníkovi a proto může být v případě úpadku depozitáře obtížné převést majetek zpět do tuzemska.
  - d) Obchodník neodpovídá, při vynaložení odborné péče, za selhání depozitáře v rámci vedení majetku na zákaznickém sběrném účtu.
5. Investiční nástroje jsou v zahraničí vedeny na zákaznických sběrných účtech zejména u depozitářů Penson Financial Service, Inc. v USA, HSBC Trinkaus & Burkhardt AG v Německu, Kredyt Bank S.A. v Polsku a v ostatních případech jsou vedeny u Československé obchodní banky a. s.
6. Obchodník nepoužije bez souhlasu Zákazníka jeho investiční nástroje k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného Zákazníka.
7. FÚ slouží k evidenci veškerých Obchodníkovi svěřených finančních prostředků Zákazníka a jejich pohybů. Finanční prostředky na FÚ jsou vedeny po jednotlivých zahraničních měnách. Finanční prostředky evidované na FÚ jsou uloženy na sběrných zákaznických bankovních účtech, nestanoví-li Smlouva jinak. Pokud jsou finanční prostředky uloženy na úročeném účtu, náleží Zákazníkovi podíl na úroku odpovídající podílu jeho finančních prostředků na tomto účtu. Zákazníkům podíl na úroku je celý započten na náklady Obchodníka na vedení FÚ.
8. Majetek Zákazníka svěřený Obchodníkovi za účelem poskytnutí investiční služby je za podmínek a v rozsahu stanovených ZPKT chráněn záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“). Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Fondu. Zákazník má nárok na plnění z Fondu pokud Obchodník z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky počínající ve vydání majetku Zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo soud prohlásil konkurz na majetek Obchodníka nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že Zákazníci Obchodníka se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči Obchodníkovi. Náhrada se Zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z Obchodníkovi svěřeného majetku Zákazníka, nejvýše se však částce v Kč odpovídající 20.000 EURům. Právo Zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne zahájení výplaty náhrad z Fondu. Úplné informace o Fondu je možné najít v ZPKT. Obchodník Vám na požádání předloží zákon k nahlédnutí, případně Vám poradí kopii předmětných ustanovení.

### 5. STŘET ZÁJMŮ

1. Obchodník zavedl opatření k zamezení střetu zájmů a k omezení negativních důsledků případného střetu zájmů.
2. V rámci činnosti Obchodníka může docházet ke střetu zájmů mezi Zákazníky a Obchodníkem, zaměstnanci Obchodníka či členy skupiny Obchodníka nebo mezi Zákazníky navzájem. Při poskytování investičních služeb může docházet ke střetu zájmů zejména v následujících oblastech činnosti Obchodníka: provádění pokynů, obhospodařování aktiv, podnikové poradenství, poskytování úvěrů a půjček, finanční analýzy. Střet zájmů může vzniknout také, pokud Obchodník nebo zaměstnanec Obchodníka má přístup k neveřejným informacím v době transakce Zákazníka nebo existují pobídky ve vztahu k určitému investičnímu nástroji.
3. Aby se maximálně předešlo střetu zájmů, má Obchodník odpovídající organizaci vnitřního provozu s odpovídající dělbu pravomocí zaměstnanců. Obchodník přijal zejména následující organizační opatření: organizační a fyzické bariéry mezi útvary (tzv. čínské zdi), zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů a zabraňující oběhu vnitřních či jinak citlivých informací a chrání před využitím těchto informací způsobem, který může poškodit integritu finančních trhů nebo zájmy Zákazníků; postupy určené k zjištění a předcházení konfliktů zájmů vznikajících při podnikovém poradenství; administrativní a organizační opatření k zajištění nezávislosti investičních doporučení, a to jak nezávislosti na emitentech investičních nástrojů, tak na jiných obchodních činnostech Obchodníka; postupy k zajištění správného provádění pokynů Zákazníků; postupy pro obchody zaměstnanců a vlastní obchody Obchodníka; provádění vnitřní kontroly činnosti zaměstnanců; provádění pravidelného školení zaměstnanců.
4. Pokud nelze přes výše uvedenou dělbu pravomocí, ani organizačními opatřeními odvrátit nepříznivé vlivy střetu zájmů, bude Obchodník informovat Zákazníka o povaze a zdroji střetu zájmů na internetových stránkách Obchodníka. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Obchodníka a

Zákazníka, dá Obchodník vždy přednost zájmům Zákazníka před svými zájmy. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi zákazníky navzájem, Obchodník zajistí spravedlivé zacházení se všemi zákazníky. V případě neodvratitelného střetu zájmů může Obchodník také odmítnout poskytnutí investiční služby (např. investiční poradenství, uzavření obchodu).

5. Na žádost Zákazníka poskytne Obchodník další informace o řešení každého takového střetu zájmů.

#### 6. POBÍDKY

1. V souvislosti s poskytováním investičních služeb v nejlepším zájmu zákazníků Obchodník informuje Zákazníka, že může přijímat pobídky od třetích stran. Tyto pobídky od třetích stran slouží ke zlepšení kvality služeb poskytovaných zákazníkům nebo zajišťují vyšší kvalitu péče Obchodníka o zákazníky z dlouhodobého hlediska. Obchodník prohlašuje, že přijímání uvedených pobídek není v rozporu s její povinností jednat v nejlepším zájmu Zákazníka.
2. V případě, že Obchodník využívá k distribuci investičních nástrojů investiční zprostředkovatele nebo vázané zástupce, vyplácí těmto osobám provize.
3. V případě, že Obchodník obdrží konkrétní pobídky od třetích osob v souvislosti s poskytováním investičních služeb, bude o tom Zákazníka informovat na internetových stránkách Obchodníka. Podrobnější informace Obchodník poskytne na požádání.

#### 7. PRAVIDLA PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ OBCHODNÍKEM

1. Obchodník stanovil pravidla a vyvinul postupy pro provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů, jejichž cílem je zajistit dosažení nejlepšího možného výsledku vzhledem k podmínkám a situaci na trhu. Mezi nejdůležitější zásady pravidel provádění pokynů patří tyto:
  - a) Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje investičního nástroje jsou Obchodníkem prováděny na regulovaných trzích, v mnohostranných obchodních systémech nebo mimo tato převodní místa, přičemž volba mezi těmito místy je dána efektivitou provádění pokynů nebo je ovlivněna podmínkami, které Zákazník pro realizaci pokynu stanoví.
  - b) Primárními faktory pro výběr převodního místa, na kterém má být určitý pokyn proveden, je cena a celkové náklady na provedení pokynu. Pokud několik převodních míst nabízí obdobné podmínky z hlediska ceny a nákladů, jsou dalšími faktory pro výběr pravděpodobnost a rychlost provedení pokynu, vyjádřená likviditou trhu. Vedle těchto primárních faktorů jsou i další skutečnosti, které ovlivňují výběr převodního místa, např. obchodní hodiny trhů, technické limity trhů při zadávání pokynů, standardy vypořádání obchodů apod.
  - c) Pokud Obchodník není členem vybraného trhu nebo nemá na daný trh přímý přístup, může realizovat pokyn prostřednictvím zprostředkovatele. Obchodník vybírá tyto zprostředkovatele tak, aby bylo zajištěno dosažení cílů pravidel provádění pokynů.
  - d) Obchodník může koupit od Zákazníka nebo Zákazníkovi prodat investiční nástroj za předpokladu, že realizace pokynu bude provedena v souladu s pravidly pro provádění pokynů.
2. Hlavní převodní místa, která Obchodník využívá pro realizaci pokynů, jsou obvykle ta, kde je primární trh pro daný investiční nástroj (nejlikvidnější trh v dané zemi). Mezi hlavní převodní místa patří:
  - Česko – Burza cenných papírů Praha (BCPP); pokyny jsou prováděny přímo
  - Německo – XETRA Frankfurt pro akcie; EUWAX/Stuttgart Stock Exchange pro investiční certifikáty a warranty; pokyny jsou prováděny prostřednictvím HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
  - Polsko – Warsaw Stock Exchange (WSE), pokyny jsou prováděny přímo
  - Maďarsko – Budapest Stock Exchange (BSE); pokyny jsou prováděny prostřednictvím Concorde Securities Ltd.
  - Turecko – Istanbul Stock Exchange (ISE); pokyny jsou prováděny prostřednictvím WOOD & Company Financial Services, a.s.
  - USA – NYSE, AMEX, NASDAQ; pokyny jsou prováděny prostřednictvím Pinnacle Capital Markets, L.L.C.Uvedená hlavní převodní místa mohou být s ohledem na měnící se tržní podmínky nebo změnu jiných relevantních faktorů Obchodníkem změněna. Informace o změnách bude k dispozici na internetových stránkách Obchodníka.
3. Přestože cílem pravidel provádění pokynů je dosáhnout nejlepšího možného výsledku vzhledem k daným podmínkám a situaci na trhu, Obchodník nemůže, ač se o to vždy snaží, s ohledem na komplexnost a dynamiku finančních trhů a postupy na těchto trzích používané, zajistit nejlepší možný výsledek pro každý jednotlivý pokyn. Cílem pravidel provádění pokynů je dosahovat trvale vysokého podílu pokynů, ve vztahu ke kterým bylo při jejich realizaci dosaženo nejlepšího možného výsledku.
4. Pokud Zákazník zaváže Obchodníka při zadání pokynu výslovně ohledně některých podmínek provedení pokynu, např. určí převodní místo pro provedení svého pokynu, bude Obchodník postupovat v souladu s takovým pokynem. Takový výslovný pokyn Zákazníka může Obchodníkovi bránit v provedení pokynu v souladu s pravidly provádění pokynů Obchodníka. To může vést k důsledku, že nebude možné dosáhnout nejlepšího možného výsledku pro provedení pokynu.
5. Vývoj finančních trhů, stejně jako výskyt mimořádných událostí, mohou způsobit, že se Obchodník, sledující základní cíle pravidel provádění pokynů, se může v některých případech rozhodnout provést pokyn jiným způsobem, než který je uvedený v jeho pravidlech provádění pokynů.
6. Pravidla provádění pokynů, především principy volby převodního místa, jakož i efektivnost samotných pravidel provádění pokynů, jsou Obchodníkem pravidelně přezkoumávána. Přezkoumání pravidel provádění pokynů Obchodník provede také vždy neprodleně po významné změně situace v infrastruktuře finančních trhů nebo změně jiného faktoru, schopného ovlivnit dosažení nejlepšího možného výsledku pro zákazníky nebo jiného cíle pravidel provádění pokynů.
7. Zadáním prvního pokynu k realizaci Obchodníkovi Zákazník bere na vědomí a souhlasí s výše uvedenou politikou provádění pokynů.

#### 8. KOMUNIKACE

1. Zákazník může použít pro komunikaci s Obchodníkem používat český jazyk. Po dohodě s Obchodníkem může Zákazník použít pro komunikaci s Obchodníkem polský nebo anglický jazyk. V uvedených jazycích bude Obchodník Zákazníkovi poskytovat informace.
2. Vzájemná komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem v souvislosti se Smlouvou probíhá způsobem stanoveným ve Smlouvě a ve VOP. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat sjednané identifikační údaje pro daný způsob komunikace. Zákazník je povinen neprodleně písemně (popřípadě jiným dohodnutým způsobem) oznámit Obchodníkovi veškeré změny identifikačních údajů týkajících se Zákazníka, které Zákazník poskytl Obchodníkovi v souvislosti se Smlouvou; tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů zmocněných osob. Pokud není dohodnuto jinak, je změna údajů vůči Obchodníkovi účinná následující pracovní den po doručení oznámení podle předchozí věty.
3. Obchodník si vyhrazuje právo poskytovat vybrané služby pouze osobně.
4. Obchodník a Zákazník jsou povinni spolu komunikovat určitým a srozumitelným způsobem tak, aby byl zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace. V případě, že Zákazníkovi není zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace, má kdykoliv právo požadovat Obchodníka o podrobnější informace a vysvětlení.
5. V případě poruchy komunikačních zařízení či obchodního systému používaného Obchodníkem, bude o této skutečnosti Zákazník informován před zadáním pokynu k provedení služby. Obchodník s Zákazníkem si individuálně dohodnou alternativní způsob komunikace a způsob provedení služby. V případě poruchy záznamových zařízení se Zákazník tímto zavazuje veškeré pokyny zadané telefonicky v době poruchy potvrdit na základě výzvy Obchodníka písemnou formou (pošta, fax) nebo telefonicky na Obchodníkem určenou nahrávanou telefonní linku, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 24 hodin od obdržení výzvy Obchodníka k potvrzení pokynu. V případě neprovedení potvrzení pokynu Zákazníkem v souladu s předchozí větou si Obchodník vyhrazuje právo nepotvrzený pokyn Zákazníka neprovést a další pokyny Zákazníka až do doby řádného potvrzení pokynu nepřijímat.