



Průvodce finančními službami

OBSAH

1.	Informace o Průvodci finančními službami	1
2.	Informace o Western Union International Bank GmbH, organizační složka	1
3.	Rakouská bankovní licence	2
4.	Jakým způsobem probíhá komunikace?	2
5.	Jaké investiční služby jsme oprávněni poskytovat?	2
6.	K jakým typům produktů se finanční služby vztahují?	3
7.	Jak provádíme Vaše pokyny?	3
8.	Jak zařazujeme klienty v souladu s MiFID a co to znamená?	4
9.	Za koho jednáme při poskytování investičních služeb?	8
10.	Jak jsme odměňováni za investiční služby, které Vám poskytujeme?	8
11.	Je WUIB členem systému pojištění vkladů a systému pro odškodňování investorů?	9
12.	Jak předcházíme střetu zájmů při uskutečňování transakcí?	9
13.	Doplňkové informace vztahující se ke komunikačním prostředkům a ochraně osobních údajů	11
14.	Co dělat v případě stížnosti?	11
15.	Základní informace a kontaktní údaje	11

1. Informace o Průvodci finančními službami

Tento Průvodce finančními službami Vám poskytuje obecné informace o společnosti Western Union International Bank GmbH a její pobočce Western Union International Bank GmbH, organizační složka ("Pobočka") a jejich službách.

Tento dokument obsahuje informace o tom:

- kdo jsme;
- jak nás kontaktovat;
- jaké služby jsme Vám oprávněni poskytovat;
- k jakým finančním produktům se tyto služby vztahují;
- jak zařazujeme své klienty;
- jaká je struktura odměny za naše služby;
- jak chráníme finanční prostředky klientů, které můžeme potenciálně držet;
- jak přistupujeme k potenciálnímu zdroji střetu zájmů při poskytování služeb našim klientům; a
- jak vyřizujeme stížnosti.

K tomuto dokumentu navíc obdržíte následující dokumenty obsahující informace o našich službách:

- Informace o produktech zahrnující detailní popis nabízených produktů a výhod a rizik s nimi spojených;
- Všeobecné obchodní podmínky;
- Sazebník poplatků.

Jakékoli poplatky v tomto dokumentu jsou uvedeny bez DPH, v případě, že jsou předmětem DPH.

Pokud tento dokument používá pojmy WUIB, my, naše (v kterémkoli pádu) nebo Western Union International Bank, pak tyto pojmy odkazují na rakouskou společnost Western Union International Bank GmbH, její organizační složky (pobočky), zejména pobočku poskytující služby v České Republice, tj. Western Union International Bank GmbH, organizační složka, její právní nástupce anebo postupníky, stejně tak i její představitele, vedoucí osoby, zaměstnance a zástupce. Pojmy Vy, Vaše (v kterémkoli pádu) nebo zákazník odkazují na čtenáře tohoto dokumentu, jeho společnost a jakoukoli osobu Vámi oprávněnou k provedení transakce Vaším jménem nebo ve Vašem zastoupení s WUIB.

2. Informace o Western Union International Bank GmbH, organizační složka

Western Union International Bank GmbH byla založena v roce 2004 za účelem, aby skupina Western Union mohla poskytovat našim privátním a obchodním klientům širší portfolio kvalitních produktů a služeb. Western Union International Bank GmbH je banka, která obdržela licenci a má své sídlo v Rakousku. Kromě rakouského bankovního trhu podnikáme prostřednictvím našich poboček a spřízněných společností také v dalších evropských zemích (například ve Francii, Německu, Polsku a České republice). V České republice Western Union International Bank GmbH poskytuje své služby prostřednictvím pobočky Western Union International Bank GmbH, organizační složka.

Jako mezinárodní bankovní divize skupiny Western Union je WUIB tradičně známá svoji obchodní činností v oblasti spotřebitelských bankovních služeb, především mezinárodních převodů peněžních prostředků. V souladu s obchodní strategií skupiny Western Union, WUIB rozšířila svoje portfolio služeb vedle peněžních převodů i na nabídku doplňkových služeb v zahraničních měnách. V souladu s tím poskytujeme řešení pro společnosti nebo jednotlivé podnikatele, kteří potřebují zaplatit zahraniční faktury nebo směnit zahraniční pohledávky. Naši klienti jsou obchodní společnosti a podnikatelé bez ohledu na odvětví jejich činnosti. Jsme schopni sloužit všem od zemědělců a řemeslníků po letecké společnosti a ocelárny. Tyto produkty nabízíme pod značkou Western Union Business Solutions (WUBS).

WUIB nabízí následující WUBS služby v zahraničních měnách:

- Mezinárodní převody peněžních prostředků;
- Měnové Spoty;
- Měnové Forwardy;

- Budoucí platby;
- Smlouvy s právem opce.

Pro kontaktní informace viz článek 15 níže.

3. Rakouská bankovní licence

Western Union International Bank GmbH je držitelem rakouské bankovní licence ze dne 13. října 2004, která ji opravňuje poskytovat finanční služby popsané v článku 5. Další informace můžete získat na internetových stránkách <http://www.fma.gv.at/en/companies/search-companies.html>. WUIB vykonává činnost na základě režimu jednotné licence a volného pohybu služeb ve 29 zemích Evropy a své služby dále nabízí prostřednictvím poboček v České republice, Francii, Itálii, Německu, Polsku a Velké Británii a má v úmyslu tuto síť poboček v budoucnu rozšířit.

V České republice vykonává Western Union International Bank GmbH činnost prostřednictvím své Pobočky v rámci režimu jednotné licence, který je upraven v § 5c až 7a zákona o bankách. V určitých ohledech, včetně poskytování platebních služeb podle části čtvrté zákona o platebním styku a pravidel jednání se zákazníky upravených v § 15 a následujících zákona o podnikání na kapitálovém trhu, nad ní vykonává dohled Česká národní banka.

Adresa našeho rakouského sídla, stejně jako kontaktní údaje rakouského regulátora finančního trhu (Finanzmarkaufsicht - FMA) jsou uvedeny v závěru tohoto dokumentu. Také adresa sídla naší české Pobočky a kontaktní údaje České národní banky jsou uvedeny v závěru tohoto dokumentu.

4. Jakým způsobem probíhá komunikace?

Můžete nás kontaktovat prostřednictvím telefonu, e-mailu, faxu nebo pošty. Kontaktní údaje naleznete v závěru tohoto dokumentu.

Komunikace bude typicky probíhat prostřednictvím e-mailu a telefonických rozhovorů. Pokyny budou pravidelně předávány a přijímány telefonicky tím, že se obrátíte na svou kontaktní osobu (Client Manager), nebo prostřednictvím WUBS online systému. Sdělení Vám budou zasílána na Vaši e-mailovou adresu, pokud nám ji poskytnete. Informace o stavu Vašich transakcí a peněžních prostředků můžete kdykoli získat prostřednictvím osobního profilu v rámci WUBS online systému nebo prostřednictvím Vaší kontaktní osoby.

Podle platných právních předpisů může WUIB poskytovat investiční služby prostřednictvím telefonu, pouze pokud tyto hovory nahrává. Proto jsou, s Vaším vědomím a souhlasem, telefonické hovory s Vámi nahrávány.

Můžete s námi komunikovat jedním z následujících jazyků: česky nebo anglicky.

5. Jaké investiční služby jsme oprávněni poskytovat?

Naše bankovní licence nás opravňuje poskytovat investiční služby. Budeme Vám poskytovat následující investiční služby v souvislosti s měnovými investičními nástroji:

Poskytování investičního poradenství

Investiční poradenství znamená poskytnutí individualizovaného doporučení, ať již na základě vyžádání klienta nebo z podnětu WUIB, ohledně jedné nebo více transakcí vztahující se k investičním nástrojům. Jsme oprávněni poskytovat poradenství týkající se finančních produktů, které vždy vezme v úvahu Vaše individuální okolnosti, Vaši finanční situaci nebo Vaše potřeby ve vztahu k investičním nástrojům, které nabízíme (viz článek 6 níže).

Obchodování s investičními nástroji

Jsme oprávněni obchodovat na vlastní účet, jakož i vykonávat pokyny našich klientů. Provádění pokynů jménem a na účet našich klientů představuje jednání vedoucí k uzavření obchodu na nákup nebo prodej jednoho nebo více investičních nástrojů. Měnové forwardy, budoucí platby a Smlouvy s právem opce jsou prováděny výlučně na OTC trhu (over-the-counter, tj. mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém), protistranou klienta je v případě forwardového obchodu, budoucích plateb i Smluv s právem opce vždy WUIB.

Obchodování na mezibankovním trhu

Jsme také oprávněni obchodovat s nástroji peněžního trhu na mezibankovním peněžním trhu. Toto nám dodává nezbytnou flexibilitu, abychom mohli reagovat na potřeby našich klientů.

6. K jakým typům produktů se finanční služby vztahují?

Naše bankovní licence nás v rámci režimu jednotné licence opravňuje poskytovat poradenství týkající se finančních produktů a obchodovat s různými finančními produkty. Klientům nabízíme následující produkty, včetně investičních nástrojů podle směrnice 2004/39/EC o trzích finančních nástrojů (MiFID) a příslušných předpisů:

- Platební služby;
- Měnové forwardy;
- Budoucí platby;
- Smlouvy s právem opce.

Produkty jsou blíže popsány v Informacích o produktech pro měnové transakce a Všeobecných obchodních podmínkách.

7. Jak provádíme Vaše pokyny?

Přístupové kanály

Klienti WUIB mohou předávat pokyny týkající se: (i) měnových forwardů a budoucích plateb prostřednictvím telefonu, faxu, elektronické pošty nebo prostřednictvím WUBS online systému; a (ii) Smluv s právem opce prostřednictvím telefonu a elektronické pošty. Obchodování prostřednictvím telefonu, faxu a elektronické pošty je dostupné během pracovní doby WUIB.

Identifikace volajících klientů a verifikace oprávnění se provádí prostřednictvím procesu identifikace stanoveného a odsouhlaseného ve smlouvě a ve Všeobecných obchodních podmínkách.

Každý pokyn týkající se měnového forwardu, Smlouvy s právem opce nebo budoucí platby musí obsahovat minimálně údaje o částce, měně a době, na kterou se uzavírá. Pokyn k provedení budoucí platby musí navíc obsahovat i identifikaci příjemce budoucí platby.

WUBS online systém je zpřístupněn klientům, kteří podepsali příslušnou dokumentaci. Tato internetová platforma je pro Vaše administrativní účely k dispozici 24 hodin 7 dní v týdnu. Obchodování prostřednictvím WUBS online systému je pro Vás dostupné 24 hodin každého pracovního dne.

Transakce uzavřené prostřednictvím WUBS online systému jsou zpracovány v průběhu téhož pracovního dne, kdy byly zadány. Ostatní transakce jsou zpracovány téhož dne, kdy byly zadány, v případě, že WUIB obdrží požadavek před 17. hodinou v průběhu pracovního dne (středoevropského času).

Kritéria pro provádění instrukcí

WUIB zavedla následující kritéria a faktory podstatné pro provádění pokynů s cílem provedení pokynu za nejlepších podmínek:

- Cena
- Rychlost a pravděpodobnost provedení
- Objem a typ pokynu
- Celkové náklady a poplatky vztahující se k provedení pokynu
- Podmínky pro vypořádání.

Ve většině případů bude cena nejdůležitějším faktorem pro provedení. V takovém případě budou nejlepší podmínky určeny z hlediska celkového plnění složeného z ceny měnového forwardu nebo opce a nákladů a poplatků spojených s provedením (včetně veškerých výloh zákazníka přímo souvisejících s provedením pokynu). WUIB může přihlédnout k jiným faktorům a kritériím v rozsahu, v jakém se jeví podstatnými pro provedení určitého pokynu, v případě, že to odůvodňuje zájem klienta na provedení pokynu za nejlepších podmínek. WUIB určí relativní důležitost výše uvedených faktorů v rámci své běžné obchodní praxe a postupů, a to na základě svých zkušeností, dostupných informací a tržních podmínek s přihlédnutím zejména k následujícímu: (i) povaha a potřeby zákazníka, (ii) povaha pokynu a (iii) povaha měnových derivátů.

Pokyny zahrnující Forwardy a opce budou provedeny za fixní ceny, se kterými klient souhlasí při zadávání pokynu (v případě některých Smluv s právem opce nebude placena žádná premie (nulová opční premie)). Pokud by z nějakého důvodu nebylo možné pokyn provést, WUIB Vás bude neprodleně informovat, pokud nám obecně závazné předpisy neukládají povinnost postupovat jinak.

Derivátové smlouvy představují individualizované OTC investiční nástroje, které zahrnují jedinečný smluvní vztah upravený na míru klientovým podmínkám a potřebám. Z tohoto důvodu klient souhlasí v Profilu zákazníka s tím, že WUIB nebude provádět jeho pokyny na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému. V důsledku čehož se obecný požadavek Zákona o podnikání na kapitálovém trhu na „provádění pokynů za nejlepších podmínek“ ve vztahu k Derivátovým smlouvám neuplatní.

Klient rozumí tomu, že veškeré ceny a sazby WUIB jsou výhradně cenami a sazbami stanovenými WUIB, a souhlasí s tím. S ohledem na tuto skutečnost ne vždy korespondují s jinak dostupnými cenami a sazbami na trhu, zejména s referenčními sazbami. Klient bere na vědomí skutečnost, že transakce uzavřená prostřednictvím WUIB může být provedena pouze WUIB.

Další informace naleznete také v dokumentu Informace o produktech pro měnové transakce, Informace o produktech pro opce a ve Všeobecných obchodních podmínkách. Další informace o našich Pravidlech provádění pokynů Vám kdykoli poskytneme na vyžádání.

8. Jak zařazujeme klienty v souladu s MiFID a co to znamená?

Jsme povinni zařadit naše klienty do jedné z následujících kategorií podle českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu (zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění). Ten definuje tři kategorie klientů:

- Neprofesionální zákazník
- Profesionální zákazník
- Způsobilá protistrana

Klienti WUIB jsou zařazeni buď do kategorie profesionální zákazník nebo neprofesionální zákazník. K profesionálnímu zákazníkovi bude WUIB přistupovat jako ke způsobilé protistraně pokud je subjektem uvedeným v § 2a odst. 1 českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Neprofesionálním zákazníkům náleží nejvyšší míra transparentnosti a ochrany podle ustanovení nařízení MiFID. Profesionální zákazníci mohou podléhat nižší míře transparentnosti a ochrany protože se předpokládá, že mají zkušenosti, znalosti a odbornost, aby činili vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovali související rizika.

Neprofesionální zákazníci

Neprofesionální zákazníci jsou fyzické osoby (spotřebitelé, fyzické osoby podnikající atd.) i právnické osoby (společnosti, spolky atd.), které nejsou považovány za profesionální zákazníky.

Ochrana poskytovaná neprofesionálnímu zákazníkovi zahrnuje následující:

- provedení pokynů týkajících se finančních produktů za nejlepších podmínek, což zahrnuje i celkové náklady (včetně poplatků);
- ustanovení týkající se zpracování pokynů;
- povinnost poskytovat určité informace o poskytovateli služeb, ochraně prostředků, nákladů a poplatků za služby a podstupovaných rizik; (v podrobnostech odkazujeme také na Informace o produktech pro měnové transakce);
- poskytnutí vhodných a přiměřených produktů a služeb;
- ustanovení týkající se odměny;
- ustanovení týkající se efektivního vyřizování stížností;
- povinnost jednat s klienty kvalifikovaně, čestně a spravedlivě;
- povinnost předcházet a oznamovat klientům potenciální střet zájmů; a
- ochrana depozit (viz Informace o produktech pro měnové transakce),
- ochrana Vašich peněžních prostředků (viz článek 11 tohoto dokumentu).

Informační povinnost a test přiměřenosti a vhodnosti:

1) Informační povinnost

Jsme povinni sdělit Vám kompletní informace před tím, než bude investiční služba poskytnuta. Zároveň i poté, co byla transakce provedena, jsme Vám povinni o ní zaslat zprávu.

Obecně vzato, informace, které obdržíte, musí být dostačující, přesné, jasné a nesmí být klamavé. Musí Vám umožnit porozumět povaze služby, která je Vám poskytována a typu finančního produktu, do kterého se chystáte investovat.

Dobrá informace nesmí ani být obsahově ani formou mnohoznačná, především ohledně: povahy investičního nástroje, existence nebo neexistence zajištěných nároků, rizika, doporučené doby investice, nákladech, výkonnosti. Jsme povinni Vás informovat o výhodách tak jasně a úplně, jak jen je to možné, ale stejně tak i o rizicích plynoucích z realizace zvažovaných operací.

Tato informační povinnost musí být za všech okolností dodržena, bez ohledu na způsob poskytnutí investičního nástroje. Jinými slovy, pokud budete žádat poskytnutí investičního nástroje, je vhodné poskytnout Vám veškeré dokumenty obsahující informace předem, abyste si je mohli přečíst před jakýmkoli požadavkem týkajícím se investičního nástroje. Budeme Vás také informovat o případných změnách týkajících se charakteru produktů nabízených WUIB, nicméně již sjednané produkty nebudou takovými změnami dotčeny.

Informace o provedených transakcích s forwardy, opcemi a budoucími platbami Vám poskytneme bezprostředně po jejich provedení, v rámci potvrzení transakce. Jednou ročně Vám poskytneme přehled o těchto provedených transakcích, obsahující též informaci o tom, které z nich nejsou k datu tohoto přehledu vypořádány.

2) Ověření přiměřenosti a vhodnosti poskytovaných služeb

Pro služby investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů a provádění pokynů (viz definice výše) jsme povinni vyžadovat následující informace ve formě tzv. testu přiměřenosti a vhodnosti.

Jeho předmětem budou klientovy znalosti a zkušenosti v oblasti investic podstatné pro specifický typ produktu nebo služby, finanční zázemí a investiční cíle, abychom mu mohli doporučit investiční služby a investiční nástroje, které jsou pro něj přiměřené a vhodné.

Při zohlednění typu a rozsahu v současné době poskytovaných služeb, tj. pouze forwardy, opce a budoucí platby, WUIB musí být schopna podle své rozumné úvahy předpokládat, že transakce splňuje následující požadavky:

1. je v souladu s investičními cíli klienta;
2. jakákoli investiční rizika spojená s transakcí jsou pro klienta finančně únosná v souladu s jeho investičními cíli; a

3. klient je schopen porozumět rizikům spojeným s transakcí na základě svých znalostí a zkušeností.

Pokud od Vás neobdržíme informace požadované při poskytování služeb ve formě investičního poradenství, je možné, že Vám nebudeme moci doporučit žádné investiční nástroje.

Profesionální zákazníci

Následující subjekty mohou být klasifikovány jako profesionální zákazníci:

(A) Profesionální zákazníci na základě zákona:

- Právnícké osoby zařazené jako profesionální zákazníci v § 2a odst. 1 českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu („**Profesionální zákazníci na základě statutu**“)
 - o banka
 - o spořitelní a úvěrní družstvo
 - o obchodník s cennými papíry
 - o pojišťovna
 - o zajišťovna
 - o investiční společnost
 - o investiční fond
 - o penzijní fond
 - o penzijní společnost
 - o osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci
 - o osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti
 - o osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti
 - o právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu
 - o zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených výše
 - o stát nebo členský stát federace
 - o Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka
 - o Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo
 - o jiná mezinárodní finanční instituce.

Právnícké osoby založené za účelem podnikání, které podle poslední účetní závěrky splňují alespoň 2 z následujících 3 kritérií („**Profesionální zákazníci podle kritéria účetní závěrky**“):

- o celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20.000.000 EUR
- o čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40.000.000 EUR
- o vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2.000.000 EUR nebo
- o zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené výše v tomto odstavci.

(B) Profesionální zákazníci na žádosti:

Osoba může požádat WUIB, obecně či v souvislosti s příslušnou derivátovou smlouvou a/nebo investiční službou, aby byla považována za profesionálního zákazníka, pokud splní alespoň dvě z následujících tří kritérií:

- o provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí;
- o objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500.000 EUR;
- o vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání,

povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

WUIB může souhlasit s takovou žádostí, pokud se ujistí, že klient splňuje kritéria výše uvedená a má ohledně obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika.

V případě, že se stanete profesionálním zákazníkem na základě žádosti, pak musíte počítat s nižší mírou ochrany. Měli byste zvážit, že tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního záručního systému podobného garančnímu fond obchodníků s cennými papíry, a že plnění stanovených v §§ 15 -15r českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu může vůči Vám být omezeno.

Pokud jste Profesionálním zákazníkem musíte sdělovat WUIB veškeré změny, které by mohly ovlivnit vaše zařazení. Kromě toho, pokud jste Profesionálním zákazníkem na žádost WUIB bude průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit, zda stále splňujete podmínky pro zařazení do této kategorie. Pokud zjistíme, že ty podmínky již nespĺňujete, učiníme příslušné kroky ke změně kategorizace.

Profesionální zákazníci podléhají následujícím omezením ochrany:

1) Informační povinnost

WUIB poskytuje profesionálním zákazníkům informace v užším rozsahu než neprofesionálním zákazníkům.

2) Ověření vhodnosti a přiměřenosti poskytnutí služeb

S ohledem na kontrolu vhodnosti a přiměřenosti poskytnutí služby může WUIB předpokládat, že klient klasifikovaný pro určitou službu či transakci jako profesionální zákazník pro ně má i nezbytnou úroveň odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje.

3) Zahraniční garanční systém

Profesionální zákazník nemusí mít nárok na náhradu ze zahraničního garančního systému pro investory obdobnému garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry v České republice.

4) Finanční znalosti

Předpokládá se, že profesionální zákazník má ve vztahu k investičnímu poradenství potřebné finanční znalosti, aby mohl podstupovat investiční rizika spojená s jeho investičními cíli.

Způsobilá protistrana

Profesionálního zákazníka na základě statutu můžeme považovat i za způsobilou protistranu. V takovém případě nejsme vůči takovým klientům povinni dodržovat pravidla činnosti podle §§ 15 -15r českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Profesionální zákazníci podle kritéria účetní závěrky a profesionální zákazníci na žádost mohou písemně požádat, aby byli považováni za způsobilou protistranu. Žádost podléhá našemu souhlasu.

V případě, že požádáte o změnu klasifikace z neprofesionálního zákazníka na profesionálního nebo z profesionálního zákazníka na způsobilou protistranu, , můžeme vaši žádost odmítnout, pokud se domníváme, že je pro vás vhodný vyšší stupeň ochrany.

Na druhou stranu můžete požádat o vyšší stupeň ochrany prostřednictvím změny vaší klasifikace (pro podrobnosti viz Všeobecné obchodní podmínky). Z Vaší žádosti musí být zřejmé jakých produktů, transakcí anebo investičních služeb se tato žádost týká, a to konkrétně:

- Profesionální zákazník na základě žádosti může písemně požádat, aby byl považován za neprofesionálního zákazníka. Této žádosti vyhovíme.
- Profesionální zákazníci na základě statutu (včetně způsobilé protistrany) a Profesionální zákazníci podle kritéria účetní závěrky mohou žádat, aby byli považováni za neprofesionální zákazníky. Taková žádost podléhá našemu souhlasu. Abyste mohli být klasifikováni jako neprofesionální zákazník, musíte s námi uzavřít písemnou smlouvu, kde bude určeno, ke kterým produktům, transakcím anebo investičním službám budete považován za neprofesionálního klienta.

- Způsobilá protistrana se může znovu stát profesionálním zákazníkem na základě písemné žádosti, ze které bude zřejmé kterých produktů, transakcí anebo investičních služeb se týká. Této žádosti vyhovíme.

Dále Vás můžeme na základě našeho uvážení: (i) považovat za profesionální nebo neprofesionální zákazníky bez ohledu na to, zda byste mohli být klasifikováni jako způsobilá protistrana; a (ii) považovat za neprofesionální zákazníky bez ohledu na to, zda byste mohli být klasifikováni jako profesionální zákazník.

9. Za koho jednáme při poskytování investičních služeb?

WUIB sama vydává produkty, takže jednáme sami za sebe. Standardy poskytování našich služeb klientům stejně jako jejich ochrany vyplývají z rakouského zákona o dohledu nad cennými papíry z roku 2007 (Wertpapieraufsichtsgesetz 2007), zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a souvisejících předpisů.

10. Jak jsme odměňováni za investiční služby, které Vám poskytujeme?

Měnové kurzy – Marže

Příjmy získáváme prostřednictvím 'marže'. Marže představuje rozdíl mezi velkoobchodním směnným kurzem, který jsme schopni získat, a směnným kurzem, který poté nabízíme klientovi. Měnový kurz, který Vám nabízíme, závisí na množství faktorů, které zahrnují: hodnotu transakce a příslušnou měnu, frekvenci, v níž s námi obchodujete, pravděpodobnost zvýšení a snížení relevantních měnových kurzů a rozdíl úrokových sazeb pro příslušný pár měn v měnové forwardové transakci nebo transakci s opcí. Více informací o kalkulaci marží naleznete v Informacích o produktech pro měnové transakce.

Směnné kurzy uváděné v médiích obecně odrážejí velkoobchodní kurzy na mezibankovním měnovém trhu. Upozorňujeme Vás, že velkoobchodní směnné kurzy se neustále mění a jakékoli takové kurzy je obecně možné obdržet pouze v případě, že jsou obchodovány ve značných objemech.

Pokud požadujete zrušení transakce před jejím vypořádáním, je velmi pravděpodobné, že relevantní směnný kurz pro tuto transakci se změní. Pokud se tak stane, budeme po Vás požadovat dodatečnou platbu, která bude odrážet změnu ve směnných kurzech. Oznámíme Vám veškeré částky, které po Vás budeme požadovat k zaplacení ve chvíli, kdy budete požadovat zrušení transakce.

Příklad:

Přejete si nakoupit 100.000 EUR, abyste mohli zaplatit Vašemu dodavateli. Přejete si zaplatit za tento nákup v českých korunách (CZK).

- Kurz pro tuto transakci Vám bude stanoven na EUR/CZK 25,0100. Z tohoto důvodu bude převáděná částka 2.501.000 CZK. To je částka v CZK, kterou budete muset zaplatit za nákup 100.000 EUR za účelem platby Vašemu dodavateli.
- WUIB pokryje výše uvedených 100.000 EUR transakcí na měnovém trhu. Pro tento příklad se uplatní kurz 25,0000, což odpovídá 2.500.000 CZK. Toto je částka v CZK, kterou bude muset WUIB zaplatit jiné instituci za nákup 100.000 EUR na pokrytí této transakce na základě principu „back to back“.
- V tomto případě je marže reprezentována rozdílem mezi dvěma směnnými kurzy, 0,0100 nebo 1.000 CZK. Tato částka je hrubý příjem, který WUIB získá z této transakce.

Poznámka: Kurzy jsou pouze ilustrativní. V případě, že požadujete další informace ohledně marže, prosím, kontaktujte nás.

Smlouvy s právem opce – prémie

Některé Smlouvy s právem opce mohou vyžadovat počáteční platbu nevratné prémie. WUIB Vám sdělí náklady spojené s takovými premii před uzavřením transakce. Další podrobnosti jsou k nalezení v našich Informacích o produktech pro opce.

Mezinárodní převody peněžních prostředků – Poplatek za provedení transakce

V případě, že využíváte námi nabízené mezinárodní převody peněžních prostředků, uplatní se na ně poplatky za provedení transakce. Tyto poplatky za provedení transakce se budou lišit v závislosti na částce a druhu převáděné zahraniční měny, počtu a četnosti převodů, které prostřednictvím nás provádíte, a cílové zemi převodu. Poplatky za provedení transakce jsou v rozmezí 0 EUR až 30 EUR za převod. Další informace jsou uvedeny v Informacích o produktech pro měnové transakce a Sazebníku poplatků.

Poradenství ohledně finančních produktů a strukturování řešení – žádné další poplatky

Neúčtujeme Vám žádné další poplatky za poskytování poradenství ohledně finančních produktů nebo strukturování finančního produktu v souladu s Vašimi požadavky. Za tyto služby jsme odměňováni pouze tím, že Vaši transakci provedete prostřednictvím WUIB.

Je možné, že u transakcí v souvislosti s investičními nástroji nebo investičními službami se vyskytnou dodatečné náklady a poplatky, které nejsou placeny nebo účtovány prostřednictvím WUIB. Tyto náklady musí být připočteny k Vámi hrazeným poplatkům.

11. Je WUIB členem systému pojištění vkladů a systému pro odškodňování investorů?

WUIB je jakožto rakouská banka poskytující též investiční služby členem rakouského systému pojištění vkladů a systému pro odškodňování investorů „Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m. b. H“ s adresou Börsegasse 11, 1010 Vídeň (<http://www.einlagensicherung.at/>).

Vklady a jiné pohledávky našich zákazníků za námi jakožto úvěrovou institucí jsou předmětem ochrany poskytované tímto systémem pojištění vkladů. Peněžní prostředky, které patří nebo mají být uhrazeny našim zákazníkům, a které na jejich účet drží WUIB v souvislosti s investičními službami, jsou předmětem ochrany poskytované tímto systémem pro odškodňování investorů.

12. Jak předcházíme střetu zájmů při uskutečňování transakcí?

WUIB vykonává svoji činnost na základě zásady, že střet zájmu musí řídit čestně, a to jak mezi WUIB a jejími klienty, tak mezi jejími zaměstnanci a klienty nebo mezi jejími klienty navzájem. Naše politika je taková, že učiníme všechny rozumné kroky, abychom zachovali a prováděli efektivní organizační a administrativní opatření k zjišťování a řízení podstatných střetů zájmů. Seniorní management WUIB je odpovědný za zajištění toho, aby naše systémy, kontroly a procesy byly adekvátní pro zjišťování a řízení střetů zájmů. Oddělení Compliance a Právní oddělení budou pomáhat při zjišťování a monitoringu aktuálních a potenciálních střetů zájmů. WUIB zavedla speciální procesy pro svoji obchodní činnost, které se zabývají zjišťováním a řízením aktuálních a potenciálních střetů zájmů, které mohou vzniknout v rámci obchodní činnosti.

Vezmeme-li v úvahu obchodní aktivity vztahující se k portfoliu produktů nabízených WUIB, střety zájmů mohou vzniknout v situacích, které zahrnují:

- obchodování na vlastní účet;
- poskytování poradenských služeb klientům;
- osobní obchody našich zaměstnanců.

V případě, že nastane střet zájmů, musí být řízen bezodkladně a čestně. Jako minimální standard WUIB zavedla opatření navržená tak, aby zajistila:

- zavedení účinných opatření pro kontrolu toku informací, kde, mimo jiné, může riziko střetu zájmů poškodit zájmy klienta;
- zajištění dohledových opatření pro oddělený dohled pracovníků v případech, je-li to nezbytné pro čestné zacházení s klienty;
- zajištění vhodných kontrol za účelem zjišťování a řízení externích obchodních zájmů zaměstnanců a managementu WUIB;
- okamžité zaznamenání podstatných informací v bezpečném prostředí, aby bylo umožněno zjištění a řízení střetu zájmů;
- přiměřené zpřístupnění informací klientovi, jasným, čestným a nezavádějícím způsobem, aby mohl klient učinit informované rozhodnutí;
- zajištění přiměřených mezi- and vnitro-divizních procesů eskalace v případech, kdy byl zjištěn nebo může být zjištěn střet zájmů;
- uchování adekvátních záznamů služeb a činností WUIB v případech, kdy byl zjištěn střet zájmů;
- pokud je to nezbytné, zaměstnanci nebo manažeři WUIB mohou být požádáni o to, aby se zdrželi práce na určité transakci nebo účasti na řízení potenciálního střetu zájmů;
- pokud je to nezbytné, zaměstnanci nebo manažeři WUIB budou podléhat pravidlům pro osobní obchody; a
- zajištění průběžného přezkoumání přiměřenosti systémů a kontrol WUIB za účelem řízení střetu zájmů.

Za výjimečných okolností, pokud střet zájmů přetrvává a v případě, že je to možné podle místních právních předpisů, WUIB oznámí takový střet zájmů dotčeným klientům. Zpřístupnění informací bude probíhat v obecné rovině a/nebo rovině zdrojů střetu zájmů tak, aby bylo klientovi umožněno učinit informované rozhodnutí při zohlednění bankovního tajemství a ochrany osobních údajů. V takovém případě se můžeme zdržet jakéhokoli vyhodnocení, rady nebo doporučení ve vztahu k předmětnému investičnímu nástroji. Na vyžádání klienta poskytneme další informace ohledně řešení střetu zájmů zachycené na trvanlivém nosiči informací.

Pobídky

V současné době WUIB nevyužívá ani ve vztahu s žádnou společností v rámci skupiny Western Union ani jakoukoli jinou třetí osobou žádných dohod, na základě kterých by WUIB poskytovala nebo přijímala jakoukoli platbu nebo odměnu, nebo poskytovala nebo jí byl poskytován jakýkoli nepeněžní prospěch jiný než poplatek, odměna nebo nepeněžní prospěch placený nebo poskytovaný klienty ve vztahu k poskytování služeb klientům.

V návaznosti na to, pokud Vám WUIB udělí osobní doporučení konkrétních produktů, WUIB nepatříčně nezvýhodňuje žádné produkty.

Odměna zaměstnanců

Naši zaměstnanci nedostávají žádné speciální platby nebo odměny za poskytování doporučení týkající se finančních produktů. Naši zaměstnanci mohou být obecně rozděleni do dvou specifických kategorií: personál pobočky a obchodníci. Personál pobočky zahrnuje ředitele, manažery, administrativní personál. Personál pobočky je odměňován primárně na principu základního platu. Personálu pobočky také poskytujeme bonusy a program na sdílení zisku, který je vyplácen v případě, že jsou dosaženy předem stanovené rozpočtové cíle pro každou pobočku.

Naši obchodníci jsou také odměňováni primárně na bázi základního platu. Jednotliví obchodníci mohou také dostávat bonusy na základě procenta tržeb získaných od zákazníků nebo na základě počtu nových zákazníků, které získají.

13. Doplňkové informace vztahující se ke komunikačním prostředkům a ochraně osobních údajů

Odkazy

WUIB nemonitoruje obsah externích webových stránek, na které odkazuje na svých webových stránkách, ani soulad těchto externích webových stránek s právními předpisy. WUIB nemá žádný vliv na obsah ani provedení těchto stránek a výslovně se distancuje od jejich obsahu, zvláště pokud je takový obsah nezákonný. WUIB nepřebírá žádnou odpovědnost za jejich obsah a nemůže tedy za něj nést odpovědnost.

E-maily

Informujeme Vás, že veškeré e-maily, které nám pošlete, budou otevírány výhradně v průběhu běžné pracovní doby.

Ochrana osobních údajů

Veškeré osobní údaje budou zpracovány v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.

14. Co dělat v případě stížnosti?

Naším primárním cílem je poskytovat klientům prvotřídní servis. Abychom dosáhli tohoto cíle, budeme rádi, když nám sdělíte, pokud budete s naším klientským servisem nebo některou z poskytovaných finančních služeb nespokojeni.

Zavedli jsme postupy a interní pravidla, abychom zajistili, že jakákoli Vaše stížnost bude náležitě projednána a budou přijata vhodná opatření. Pokud máte jakoukoli stížnost, neváhejte nás kontaktovat e-mailem (viz článek 15 níže). Případně nám můžete zaslat svoji stížnost písemně na adresu naší české pobočky nebo faxem na číslo +420 222 211 054 k rukám osoby pověřené výkonem compliance (*Compliance Officer*). Vaši stížností se budeme odpovědně zabývat, vyřídíme ji, co nejdříve to bude možné, a o výsledku Vás budeme informovat.

15. Základní informace a kontaktní údaje

Western Union International Bank GmbH

(WUIB), Schubertring 11, 1010 Vienna

Tel: +43 (0) 1 506 14-710

Fax: +43 (0) 1 506 17-990

E-mail: WUBSaustria@westernunion.com

Web: <http://business.westernunion.at/>

Western Union International Bank GmbH, organizační složka:

Václavské náměstí 62, 110 00 Praha 1

Tel: +420 800 10 20 30 nebo +420 251 001 113

Fax: +420 222 211 054

E-mail: kontakt@westernunion.com

Web: <http://cz.business.westernunion.com/>

Provozní doba (od 08:00 do 17:00 středoevropského času)

Informace o společnosti:

Sídlo: Schubertring 11, A-1010 Vídeň

Rejstříkový soud: Obchodní soud ve Vídni

Členové představenstva: Peter Bucher; Christian Hamberger;

Předseda dozorčí rady: Christopher Fischer

Registrační číslo: FN 256184 t
Obchodní soud ve Vídni, DVR: 2111221
Registrována Českou národní bankou v seznamu bank a poboček zahraničních bank
Identifikační číslo české organizační složky: 015 55 332
Organizační složka zapsaná v českém obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 76112

Odpovědný orgán dohledu

FINANZMARKTAUFSICHT
A-1090 Vienna, Otto-Wagner-Platz 5
Rakousko
Web: <http://www.fma.gv.at>

nebo ve vztahu k platebním službám podle části čtvrté zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku v platném znění a pravidel jednání se zákazníky upravených v § 15 a následujících zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, jakož i ostatních aspektů regulace, nad kterými vykonává v souladu s českými právními předpisy dohled Česká národní banka:

Česká národní banka
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
Telefon: +420 224 411 111
Web: www.cnb.cz
