



INFORMAČNÍ DOKUMENT INVESTIČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE ČESKÁ POŠTA, s. p.

UPOZORNĚNÍ:

Česká pošta bude od 1.7.2023 do odvolání pouze vyhledávat zájemce o investiční služby a předávat jejich kontaktní údaje (tzv. tipování) společnosti Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350. Česká pošta od 1.7.2023 do odvolání nebude poskytovat investiční služby, ke kterým je oprávněna na základě povolení k činnosti investičního zprostředkovatele.

INFORMACE O INVESTIČNÍM ZPROSTŘEDKOVATELI:

Česká pošta, s. p., se sídlem Politických vězňů 909/4, 225 99 Praha 1; IČO: 471 14 983, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7565 (dále jen „Česká pošta“ nebo „Investiční zprostředkovatel“); telefon 800 104 410, je investičním zprostředkovatelem, který je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat tyto investiční služby:

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se cenných papírů/zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování; (tzv. investiční zprostředkování) ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. ZPKT
- b) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Přijímáním a předáváním pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Investičního zprostředkovatele rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Klientem a Poskytovatelem.

Česká pošta nabízí klientům cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry fondů kolektivního investování, a to prostřednictvím Specializovaných bankovních přepážek své pobočkové sítě.

Oprávnění Investičního zprostředkovatele k činnosti lze ověřit v registru poskytovatelů a Investičních zprostředkovatelů investičních služeb, který naleznete na www.cnb.cz (Dohled a regulace/Seznamy a evidence/Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů/Přímé vyhledávání). Jako předmět podnikání má Investiční zprostředkovatel tuto činnost zapsanou i v obchodním rejstříku, který je přístupný z webové stránky www.justice.cz.

KONTAKTNÍ ÚDAJE:

Telefonický kontakt: na bezplatnou zákaznickou linku 800 104 410

E-mailový kontakt: info@cpost.cz

Internetové stránky: www.ceskaposta.cz

Korespondenční adresa: Politických vězňů 909/4, 225 99 Praha 1

INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH:

Česká pošta jako Investiční zprostředkovatel poskytuje investiční služby pouze ve spolupráci s tímto Poskytovatelem:

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, (dále jen „ČSOB“); bezplatná infolinka 800 300 300,

Obsahem služby přijímání a předávání pokynů je jednání s Klientem ohledně obchodů s investičními nástroji, poskytování informací s těmito obchody souvisejících, zjišťování informací od Klienta, přijetí pokynu k nákupu

nebo prodeji investičního nástroje a jeho předání k provedení. Veškeré pokyny jsou předávány k provedení ČSOB.

Investiční poradenství spočívá v poskytnutí individualizovaného doporučení Klientovi ve vztahu k obchodu s investičním nástrojem, při kterém jsou zohledněny znalosti a zkušenosti Klienta v oblasti investic, jeho finanční zázemí a investiční cíle. Je tedy třeba, aby Klient za účelem využití této služby poskytl příslušné informace o své osobě.

Při poskytování investičního poradenství využívá Česká pošta pouze cenné papíry kolektivního investování emitované ČSOB nebo členy skupiny ČSOB (skupinou ČSOB se rozumí KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení, včetně ČSOB a osob, které také s ní tvoří podnikatelské seskupení). Vzhledem k tomuto limitovanému rozsahu jsme povinni Vás informovat, že se ve smyslu právních předpisů nejedná o nezávislé investiční poradenství a současně je toto poradenství založené na omezené analýze různých druhů investičních nástrojů. Dále si Vás dovolueme upozornit, že neposkytujeme službu průběžného monitorování Vašeho majetku/portfolia a nemáme povinnost z vlastní iniciativy připravovat konkrétní doporučení na úpravu složení Vašeho majetku.

Uzavřením smlouvy o poskytování investičních služeb vstupuje Klient do přímého vztahu s ČSOB. Pracovníci České pošty jsou oprávněni za ČSOB takovou smlouvu uzavřít, učinit další související úkony a poskytovat služby sjednané ve smlouvě.

Česká pošta při poskytování investičních služeb nepřijímá peněžní prostředky od Klientů.

Česká pošta posuzuje jaký produkt je považován za potenciálně vhodný pro Klienta, a to prostřednictvím vyplnění investičního dotazníku Klientem a jeho následného vyhodnocení.

Přehled investičních nástrojů/fondů nabízených na České poště, jakož i více informací pro Klienty k investičním produktům nabízeným na České poště lze nalézt na odkazu <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/postovni-sporitelna> - Poštovní investiční program – Více informací.

INFORMACE O KATEGORIÍCH KLIENTŮ:

Česká pošta je povinna nové i stávající zákazníky informovat o jejich zařazení do příslušné kategorie zákazníků podle ZPKT. V souladu se ZPKT je každý zákazník zařazen do jedné ze tří kategorií:

- neprofesionální zákazník,
- profesionální zákazník,
- způsobilá protistrana (tj. profesionální zákazník, vůči němuž Zprostředkovatel není povinen při poskytování investičních služeb dodržovat některá pravidla jednání se zákazníky ve smyslu 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.

Česká pošta poskytuje investiční služby v souladu s kategorizací Klientů podle směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU (o trzích finančních nástrojů) pouze pro Standardní (neprofesionální) Klienty (zákazníky). Takový klient požívá nejvyšší míru ochrany při investování.

V případě, že klient nebo potenciální klient bude požadovat zařazení do jiné kategorie, Česká pošta předá jeho požadavek o zařazení do jiné kategorie Poskytovateli produktu.

ZPŮSOB KOMUNIKACE (VČETNĚ ZASÍLÁNÍ A PŘÍJMU POKYNU):

Česká pošta komunikuje s klientem a potenciálním klientem (dohromady dále „Klient“) v českém jazyce. V tomto jazyce bude Klient od České pošty dostávat dokumenty a jiné související informace. Klient může s Českou poštou

komunikovat osobně nebo písemně. Česká pošta bude s Klientem komunikovat ohledně investičních služeb pouze prostřednictvím nahrávaných telefonních linek.

Klient má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Klient podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků.

Česká pošta upozorňuje Klienty, že pokyny od Klientů bude přijímat výhradně písemnou formou. Pokyny Klientů přitom musí být předány na osobním jednání Klienta s pracovníkem České pošty. Česká pošta upozorňuje, že nepřijímá žádné pokyny zadané telefonicky.

INFORMACE O POBÍDKÁCH PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB:

Odměna Investičního zprostředkovatele za investiční službu včetně souvisejících nákladů je součástí poplatků hrazených Klientem Poskytovateli produktu. Klient nehradí Investičnímu zprostředkovateli přímo žádnou odměnu. Česká pošta v případě spolupráce s ČSOB při zprostředkování služby přijímá provizi jen od Poskytovatele ČSOB u všech poskytovaných investičních produktů ve výši 2,91%, tj. v CZK 291 CZK z investované částky Klientem.

UPOZORNĚNÍ PRO KLIENTA TÝKAJÍCÍ SE RIZIKOVOSTI INVESTOVÁNÍ:

Česká pošta upozorňuje Klienta, že hodnota investice může v průběhu času kolísat a návratnost investované částky není zaručena. Konkrétní investiční nástroj nemusí být z pohledu cílového trhu vhodný pro každého. U každého fondu nabízeného na České poště jsou pak uvedena základní rizika daného fondu v letácích - viz <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/postovni-sporitelna> - Poštovní investiční program – Více informací. Po zvolení konkrétního Poštovního fondu nabízeného na České poště, jsou tyto informace umístěny v záložce **Dokumenty**, v dokumentu s názvem **Leták**. Leták Vám bude poskytnut také s dostatečným předstihem před poskytnutím investiční nebo doplňkové služby vztahující se k danému fondu.

Investiční zprostředkovatel provádí v rámci poskytování služeb vyhodnocování, zda obchody s investičními nástroji odpovídají finančnímu zázemí klientů, jejich investičním cílům, jeho investičním cílům, odborným znalostem a zkušenostem, postoji k riziku a schopnosti nést ztráty.

INFORMACE O GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY

Investiční nástroje, které ČSOB jako Poskytovatel pro klienty drží, jsou za určitých okolností chráněny Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „Garanční fond“). Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Garanční fond není státním fondem. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu, a to včetně ČSOB. Tyto peněžní prostředky jsou jedním ze zdrojů majetku Garančního fondu.

Garanční fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného majetku zákazníků, nejvýše ale částku odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady je určující hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky. Uplatnění a výplata náhrady. Garanční fond zveřejňuje oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům. Zákazníci musí svůj nárok přihlásit v zákonem stanovené lhůtě. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech tuto lhůtu prodloužit. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.

Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a na internetových stránkách www.gfo.cz.

PŘEVODNÍ MÍSTO

Převodním místem může být regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém, organizovaný obchodní systém, systematický internalizátor, tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity, nebo zahraniční převodní místo, jehož předmět činnosti je obdobný předmětu činnosti některého z převodních míst uvedených výše.

Poskytovatel zpravidla provádí pokyny klientů obchodováním na vlastní účet. To znamená, že pokyn klienta provede tak, že s ním uzavře obchod na vlastní účet. V takovém případě je Poskytovatel převodním místem, resp. místem provedení pokynu. Poskytovatel může za určitých okolností využít i jiná převodní místa, například k provedení pokynu s produktem, který je pro Poskytovatele neobvyklý. Poskytovatel pravidelně hodnotí, zda převodní místa přinášejí klientovi nejlepší možný výsledek, nebo zda je v tomto směru potřeba způsob provádění pokynů změnit.

Převodní místa využívaná Poskytovatelem:

- a) ČSOB
- b) Emitent cenných papírů kolektivního investování (nejčastěji ČSOB Asset Management a.s., investiční společnost, KBC Asset management N.V., KBC Asset management S.A., KBC Fund Management Limited), resp. ČSOB, jestliže realizuje obchod sama na základě smlouvy s emitentem
- c) MTF (např. Bloomberg MTF)
- d) OTF

PŘÍSTUP ČESKÉ POŠTY K OMEZOVÁNÍ STŘETŮ ZÁJMŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB:

Vzhledem k tomu, že při poskytování investičních služeb existuje určité riziko vzniku situací, kdy se do vzájemného konfliktu mohou dostat zájmy České pošty včetně jejích vedoucích osob a zaměstnanců, a jejích klientů či potenciálních klientů, příp. zájmy jednotlivých klientů či potenciálních klientů nebo skupin klientů či potenciálních klientů navzájem, Česká pošta uplatňuje při poskytování služeb principy a pravidla pro zjištění, předcházení a řízení střetů zájmů v souladu s principy stanovenými právními předpisy a přijímá nezbytná opatření, aby případné negativní dopady na zájmy klientů byly v nejvyšší možné míře omezeny.

Principy řízení střetů zájmů vycházejí zejména z

- ☐ nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU,
- ☐ zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění,
- ☐ vyhlášky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění.

V České poště slouží ke stanovení pravidel pro řízení střetů zájmů v oblasti investičních služeb především směrnice Řídící a kontrolní systém České pošty, s.p., při zprostředkování finančních služeb, Příloha č. 2 Přístup České pošty, s.p., ke zjišťování a řízení střetů zájmů při poskytování investičních služeb, který se zabývá specifickými střety zájmů, které mohou při poskytování investičních služeb klientům vzniknout mezi:

- ☐ ČP, včetně jejích vedoucích osob, zaměstnanců a klienty nebo potenciálními klienty,
- ☐ klienty nebo potenciálními klienty navzájem.

Není přitom rozhodující, zda klientem či potenciálním klientem je zákazník, profesionální zákazník či způsobilá protistrana.

Pravidla uvádí oblasti možných střetů zájmů, a opatření, která zamezují jejich negativnímu vlivu na zájmy klientů.

Obecně mohou vést ke střetům zájmů např. takové situace, kdy by Česká pošta jako investiční zprostředkovatel služeb, případně její zaměstnanec,

- ☐ mohl získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta,
- ☐ měl na výsledku služby poskytované klientovi/prováděného obchodu zájem, odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby/tohoto obchodu,
- ☐ měl finanční či jinou motivaci upřednostnit zájem jednoho klienta nebo skupiny klientů před zájmy jiného klienta nebo skupiny klientů,
- ☐ dostává nebo dostane od jiné osoby, než je klient, nebo této osobě poskytuje nebo poskytne, pobídku v souvislosti se službou poskytovanou klientovi.

Výše uvedená rizika mohou hrozit především v těchto případech, kdy zaměstnanec:

- ☐ by mohl na základě marketingové kampaně klientům přednostně nabízet a prodávat, nebo by nabízel a prodával cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry fondů kolektivního investování podporované kampaní, a to v rozporu se zájmy klientů,
- ☐ by mohl na základě interní soutěže vyhlášené pro zaměstnance klientům přednostně nabízet a prodávat, nebo by přednostně nabízel a prodával cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry fondů kolektivního investování podporované soutěží, a to v rozporu se zájmy klientů,
- ☐ by mohl na základě obchodního plánu upřednostňovat, nebo by upřednostňoval zájmy České pošty včetně zájmů jejích vedoucích osob či jejích zaměstnanců před zájmy klienta (např. agresivní prodej určitých investic motivovaný plánem a nezohledňující zájmy klientů).

Výše uvedené střety zájmů Česká pošta řídí tak, aby nepříznivě neovlivňovaly zájmy klientů.

Omezení vzniku střetu zájmů zmíněných výše a postupy pro řízení střetu zájmů je na České poště zajištěno především:

Interními předpisy České pošty, kterými se Česká pošta řídí, a jejichž dodržování vyžaduje od všech zaměstnanců podniku (a dalších osob v obdobném postavení)

- ☐ zejména směrnici Řídicí a kontrolní systém České pošty, s.p., při zprostředkování finančních služeb, Příloha č. 2 Přístup České pošty, s.p., ke zjišťování a řízení střetů zájmů při poskytování investičních služeb, který specifikuje obecnou úpravu střetu zájmů a etického jednání zaměstnanců obsaženou ve směrnici Systém compliance v České poště a Podnikový compliance program proti korupci a dalším formám nekalého jednání, obsahující také Pravidla pro přijímání a poskytování darů a pohoštění, a také v Etickém kodexu (ŘA-2/2015), jehož smyslem je stanovit a prosazovat firemní hodnoty, mezi něž patří vedle dalších především čestné jednání zaměstnanců a předcházení možným střetům zájmů v jejich činnostech.
- ☐ Kontrolními mechanismy – Česká pošta uplatňuje víceúrovňový systém vnitřní kontroly včetně principu čtyř očí, včetně kontroly činnosti zaměstnance nezávislým zaměstnancem.
- ☐ Proškolením zaměstnanců - investiční služby mohou poskytovat pouze speciálně vyškolení zaměstnanci, kteří se řídí vnitřními předpisy a mají příslušné kvalifikace.
- ☐ Systémem odměňování - Odměňování zaměstnanců poskytujících investiční služby není závislé na tom, který z nabízených investičních nástrojů a v jakém rozsahu prodá klientovi.
- ☐ Dodržování pravidel jednání vůči klientům - poskytování služby klientovi spočívající v přijímání a předávání pokynů klienta včetně investičního poradenství probíhá na základě detailně stanovených pravidel vnitřních předpisů České pošty.
- ☐ Organizační a administrativní opatření - zajištění vzájemné nezávislosti jednotlivých útvarů České pošty, které mohou být ve vzájemném střetu zájmů, a to jejich řízením samostatným managementem.

Pokud ani přes přijatá pravidla a opatření nelze spolehlivě a zcela zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů se zájmy klienta, bude Česká pošta informovat před poskytnutím investiční služby klienta o povaze a zdroji střetu zájmů a umožní mu tak učinit informované rozhodnutí.

Aby bylo zabráněno případným pochybnostem, Česká pošta tímto informuje své klienty a ostatní zájemce o investiční služby o existenci potenciálních střetů zájmů, které vyplývají obecně z charakteru činnosti České pošty.

Ochrana zájmů všech klientů je prioritou České pošty.

INFORMACE PRO KLIENTA TÝKAJÍCÍ SE VYŘIZOVÁNÍ REKLAMACÍ A STÍŽNOSTÍ:

- a) Stížnosti a reklamace ohledně poskytovaných služeb nebo k osobě jednající za Investičního zprostředkovatele je možno podat osobně v sídle České pošty, prostřednictvím obchodního místa České pošty nebo na kontaktní emailové adrese emailem nebo písemně na kontaktní adresu České pošty.
- b) V případě nespokojenosti s řešením svého případu může Klient kontaktovat příslušný správní orgán pro tzv. mimosoudní řešení sporů. Tímto správním orgánem je finanční arbitr pro oblast finančních služeb uvedený v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů (např. pro spory týkající se nabízení, poskytování nebo zprostředkování investičních služeb, životního pojištění atd.). Na finančního arbitra se lze obrátit bezplatně prostřednictvím www.finarbitr.cz nebo na jeho adrese Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1.

ORGÁN DOHLEDU:

Nad činností společnosti jakožto Investičního zprostředkovatele vykonává dohled ČNB, u které je možné případně uplatnit stížnost na jednání Investičního zprostředkovatele nebo jejího zástupce (více informací viz níže).

Kontaktní údaje ČNB jsou: www.cnb.cz; Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel.: 224 411 111, Zelená linka: tel.: 800 160 170, ID datové schránky: 8tgaiej, email: podatelna@cnb.cz.