

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED

POPIS NAŠICH SLUŽEB A POPLATKŮ

PRŮVODCE NAŠIMI VŠEOBECNÝMI OBCHODNÍMI PODMÍNKAMI

Všeobecné obchodní podmínky společně s přílohami a dodatky tvoří Smlouvu s klientem („Smlouva“), kterou se řídí podmínky, za kterých s vámi obchodujeme. Abychom vám pomohli orientovat se v našich všeobecných obchodních podmínkách, stručně jsme níže shrnuli jejich obsah. Pro ujasnění, učinili jsme tak pouze pro pohodlí a ohledně všech zákonných práv a povinností, které platí pro váš zprostředkovatelský účet a váš vztah s námi obecněji, byste vždy měli nahlédnout do Smlouvy.

Článek 1 (Úvod) obsahuje základní regulační informace o společnosti IBIE, slovníček hlavních pojmů a informace, na co se Smlouva vztahuje.

Články 2 až 4 obsahují informace o konkrétních službách, které poskytujeme.

- V **článku 2 (Služby a obchod)** jsou poskytnuty podrobnosti o povaze našich služeb a popsáno, jak provádíme příkazy a potvrzujeme obchody. Zejména byste si měli povšimnout následujícího:
 - Neposkytujeme investiční, daňové nebo obchodní poradenství (**článek 2 A (ii)**).
 - Odpovědnost za všechny příkazy a pokyny nesete vy (**článek 2 B (iv)**).
 - Nesete odpovědnost za ochranu utajení uživatelských jmen a hesel a za obchody zadané třetími stranami s použitím vašeho uživatelského jména a hesla (**článek 2 B (iv)**).
- V **článku (Služby úschovy)** je uvedeno, jak chráníme vaše peníze a vaše aktiva.
- **Článkem 4 (Požadavky na marži, zástavní nárok, propojování a zápočet)** se řídí použití našich politik pro marži, je v něm stanoveno vytvoření zástavního nároku a upraven zápočet a propojování mezi vámi, námi a našimi přidruženými subjekty.
 - Pamatujte zejména na to, že zpravidla nedáváme výzvy k doplnění marže. Ponecháváme si však právo okamžitě uzavřít pozice, bez upozornění nebo odpovědnosti, na jakémkoli účtu, na kterém nejsou dostatečné peněžní prostředky ke splnění požadavku na marži uloženého námi nebo jakýmkoli orgánem burzy nebo regulačním orgánem. Výhradně dle našeho uvážení, za předpokladu tržních nebo jiných faktorů, můžeme zvolit učinění výzvy k doplnění marže a/nebo zlikvidovat pozice na účtu. Pokud obdržíte výzvu k doplnění marže, jste povinni okamžitě vložit peněžní prostředky ke krytí nedoplatku.
 - Další informace k výše uvedenému viz zejména **články 4 A (iv) až (vi)**.

V **článku 5 (Naše odměna)** jsou uvedeny zákonné mechanismy, které nám umožňují účtovat za naše služby. Pamatujte však na to, že podrobnosti o našich poplatcích jsou obsaženy v „Průvodci k našim nákladům a poplatkům“, jak je uveden níže.

V **článku 6 (Záruky, náhrady škody a neplnění)** jsou uvedeny některé z vašich smluvních povinností vůči nám a také kdy nebudete plnit podle Smlouvy. Upozorňujeme vás na článek o omezení odpovědnosti a na skutečnost, že nejsme odpovědní za poruchy systému nebo sítě (viz **článek 6 B**).

V **článku 7 (Použití elektronických služeb)** jsou uvedeny některé důležité informace o použití našich elektronických služeb a upřesněno, že klienti musí udržovat alternativní obchodní smlouvy.

Články 8 (Zachování mlčenlivosti) a 9 (Použití důvěrných informací) obsahují důležitá upozornění a zmocnění v souvislosti se způsobem, jakým získáváme, ukládáme a přenášíme osobní údaje.

V **článku 10 (Zaznamenávání)** je uvedeno, jak zaznamenáváme telefonní rozhovory a elektronická sdělení.

V **článku 11 (Konkrétní typy účtů)** jsou uvedeny podmínky, které platí pro konkrétní typy účtů, které by mohly být u nás vedeny.

Společnost Interactive Brokers Ireland Limited je regulována Irskou centrální bankou

V **článcích 12 (Reklamacie) a 13 (Náhrada)** jsou uvedeny informace o tom, jak můžete u nás podat reklamaci, a o okolnostech, za kterých může být k dispozici náhrada z oficiálních programů poskytování náhrady.

Článek 14 (Různé) se zabývá tím, jak řešíme konflikty zájmů, které mohou čas od času vzniknout, jsou v něm uvedeny okolnosti, za kterých kdokoli z nás může náš obchodní vztah ukončit, vysvětleno, že smlouva se řídí irským právem a že soudní pravomoc v případě jakéhokoli sporu, který může vzniknout, mají irské soudy.

Dále k výše uvedenému komentáři, pamatujte na to, že výše uvedené je pouze pro vaši informaci a v žádném případě se tím neruší, nenahrazuje nebo nedoplňuje Smlouva. V případě jakéhokoli rozporu mezi tímto průvodcem a Smlouvou má přednost Smlouva.

PRŮVODCE NAŠIMI NÁKLADY A POPLATKY

Ve smlouvě, kterou jsme s vámi uzavřeli, jsou stanoveny naše poplatky a jste v ní odkazováni na sekci Stanovení cen na našem webu, kde je poskytnuto podrobné vysvětlení nákladů a poplatků platných pro váš účet.

V této části o nákladech a poplatcích je poskytnut vysvětlující průvodce pro naši cenovou strukturu. U každého z nákladů a poplatků uvedených níže jste odkazováni na sekci Stanovení cen na našem webu. V této sekci je vyhrazena stránka pro každý z příslušných nákladů a poplatků, uspořádaná podle příslušného produktu a trhu. Společnost IBIE vám naučtuje každou transakci v souladu s našimi platnými sazbami pro každou příslušnou službu nebo transakci na příslušném trhu, finanční nástroj nebo aktiva. Naše poplatky lze identifikovat jako provize, úroky a financování, předplatné výzkumu, zpráv a údajů o trhu, vyžadované minimální částky a jiné poplatky. Přehled každého z těchto poplatků je poskytnut níže a další podrobnosti, včetně příslušných příkladů, jsou obsaženy na našem webu.

Pokud jste klientem poradce nebo uvádějícího brokera, budete mít se svým poradcem nebo uvádějícím brokerem samostatně dohodnuté náklady a poplatky platné pro jejich služby. Další informace o tom, jak společnost IBIE inkasuje z vašeho účtu náklady a poplatky uplatněné vašim poradcem a/nebo uvádějícím brokerem, obsahuje sekce Stanovení cen na webu společnosti IBIE. Tyto náklady a poplatky jsou odděleně od provizí, úroků, předplatného a jiných poplatků použitých společností IBIE v souvislosti s poskytováním jejich služeb.

1. Provize

Provize uplatňujeme na všechny produkty, včetně akcií, ETF, opčních listů, opcí, futures a opcí na futures, futures na jednu akci, EFP, forex, pevný příjem, peněžní prostředky a CFD po celém světě.

Stanovení cen s pevnou sazbou

Plány s pevnou sazbou se typicky hodí pro příležitostné obchodníky. Podle tohoto plánu bude společnost IBIE účtovat jedinou paušální sazbu na akci nebo smlouvu, která zahrnuje všechny provize a všechny poplatky burzy, regulační poplatky a poplatky třetích stran. V paušální sazbě nejsou zahrnuty všechny poplatky. Některé regulační poplatky Spojených států amerických a také kolkovné a daň z finanční transakce přecházejí na všechny klienty.

Stanovení cen se sazbou odstupňovanou podle objemu

Plány s odstupňovanou sazbou jsou typicky vhodné pro aktivnější obchodníky, protože jsou v nich po položkách uvedeny jednotlivé složky nákladů každého obchodu a externí poplatky přecházejí.

Podle tohoto plánu bude společnost IBIE účtovat nižší provize brokera, které se sníží na základě objemu, plus poplatky burzy, regulační poplatky a poplatky za zúčtování. V případech, kdy burza poskytuje slevu, postupujeme některé nebo všechny úspory zpět přímo vám.

Podrobnosti, včetně příkladů, o tom, jak se plány s pevnou sazbou a odstupňovanou sazbou uplatňují na jednotlivé třídy aktiv na různých zeměpisných trzích, jsou objasněny na našem webu v sekci Stanovení cen, část „Provize“, na záložce jednotlivého produktu.

2. Úroky a financování

Když si od nás zapůjčíte peníze, účtujeme úrok, a to v sazbě, která je přiměřeně stanovena námi a vypočtena tak, jak je dále vysvětleno níže. Pro hotovost u nás ponechanou používáme poctivé úrokové sazby, abyste si zachovali flexibilitu při správě svého portfolia bez ztráty příležitosti akumulace úroků z vaší hotovosti.

Jako základ pro stanovení úrokových sazeb používáme mezinárodně uznané referenční sazby pro vklady přes noc. Použijeme tudíž odstupňovaně spread na referenční úrokovou sazbu („**BM**“), kde pro vyšší zůstatky hotovosti se použijí postupně lepší sazby, a to ke stanovení platných sazeb pro:

- úrok vám vyplácený z kladných (kreditních) zůstatků hotovosti,
- úrok vám účtovaný ze záporných (debetních) zůstatků hotovosti,
- smluvní úrok z otevřených pozic CFD,
- placený nebo účtovaný úrok ze zajišťujícího financování.

Nahlédněte do části „Harmonogram úroků“ obsažené na našem webu v sekci Stanovení cen, část „Úroky a financování“.

3. Výzkum, zprávy a údaje o trhu

Za výzkum, zprávy a údaje o trhu dostupné prostřednictvím informačního systému společnosti Interactive Brokers (Interactive Brokers Information System – „**IBIS**“), naši komplexní platformu pro zprávy a základní výzkum, připojenou k obchodní pracovní stanici (Trader Work Station – „**TWS**“), zpravidla účtujeme měsíční předplatné. Měsíční poplatek se liší podle typu předplacených služeb (výzkum, výzkum a zprávy a údaje o trhu). Poplatky platné pro každé předplatné jsou uvedeny na našem webu. Ke krytí správních a jiných nákladů souvisejících s poskytováním těchto služeb si ponecháváme asi 5 % až 10 % měsíčního poplatku uvedeného na webu. Zbytek poplatku je vyplácen prodávajícímu.

Platforma pro výzkum IBIS zahrnuje předplatné pro některé výzkumné služby, které jsou k dispozici bezplatně. Bezplatné služby jsou k dispozici klientům, ale také subjektům, které nejsou klientem a které otevřely demo účet a nepožadují, aby se demo účet přeměnil na skutečný účet nebo na účet, který má být financován.

Předplatné údajů o trhu a výzkumu se vypočítá počínaje dnem předplacení a uplatní se první obchodní den každého následujícího měsíce, dokud jsou služby aktivní. Služby podléhají platbě měsíčního poplatku, v příslušných případech, a udržování minimální výše majetku na účtu. Požadavky na minimální a udržovaný zůstatek majetku pro předplatné jsou uvedeny na našem webu v sekci Stanovení cen, část „Poplatky za údaje o trhu“.

Podrobné vysvětlení struktury účtování poplatků platné pro služby výzkumu a zpráv dostupné na výzkumné platformě IBIS naleznete v seznamu „Výzkum a zprávy“ v sekci Stanovení cen na webu společnosti IBIE.

Podrobné vysvětlení struktury účtování poplatků platné pro údaje o trhu naleznete v seznamu „Údaje o trhu“ v sekci Stanovení cen na webu společnosti IBIE.

4. Další informace k stanovení cen

Minimální částky na účtu

Pokud výše provizí použitých pro váš účet nedosáhne předepsané minimální výše, budeme účtovat měsíční poplatek za aktivitu. Měsíční poplatek za aktivitu se liší zejména podle typu vašeho účtu a průměrného zůstatku majetku na účtu.

Měsíční poplatky za aktivitu na typ účtu jsou uvedeny na našem webu v části „Minimální částky na účtu“ v sekci Stanovení cen.

Jiné poplatky

Kromě provizí, úroků a poplatků za aktivitu popsanych výše uplatňujeme další poplatky týkající se následujícího:

- zpracování dividend a korporátních akci;
- poplatky související s obchodováním za provedení a postoupení futures, opcí a jiných finančních nástrojů;
- pokud jsme nuceni zrušit nebo upravit příkaz na vaši žádost, v případě, že potřebujeme transakci ukončit nebo upravit z důvodů, které nelze přičíst nám, pokud akceptujeme příkaz k uzavření pozice po telefonu;
- pokud usnadníme pohyby hotovosti nebo zpracujeme výběry z účtu;
- když vaše expozice na účtu marže je považována za vysoké riziko.

Uplatňujeme také další poplatky, k promítnutí aktivit souvisejících s udržováním účtu a hlášením u klientů, kteří podléhají nařízení o evropských trzích a infrastrukturu (European Markets and Infrastructure Regulation – EMIR) nebo nařízení o regulaci trhů finančních nástrojů (Markets in Financial Instruments Regulation – MiFIR), která od nás vyžadovala požádání o identifikační kód právnické osoby (Legal Entity Identifier – LEI).

Poplatky vztahující se ke každé z výše uvedených položek jsou podrobně vysvětleny na našem webu v části „Jiné poplatky“ v sekci Stanovení cen.

5. Inkaso nákladů a poplatků

Provize z transakcí, poplatky a jiné poplatky jsou účtovány z účtu po přenosu a/nebo provedení každého příkazu. Úrok z úvěru je splatný a debetní úrok je účtován s periodicitou, v sazbách a z kreditních nebo debetních zůstatků, jak je uvedeno výše v části „Úrok a financování“.

Poplatky za aktivitu na účtu jsou v příslušném případě účtovány na účtu během prvního týdne každého měsíce. Podobně je každý měsíc inkasováno předplatné výzkumu a údajů o trhu nebo za zvláštní připojení, a to první týden následujícího měsíce.

Jiné poplatky jsou v příslušném případě účtovány na účtu způsobem popsaným v sekci „Jiné poplatky“ na webu společnosti IBIE. Další podrobnosti jsou poskytnuty na každé z tomu věnovaných stránek na webu společnosti IBIE.

6. Účet s více měnami

Funkce účtu s více měnami společnosti IBIE poskytuje možnost obchodovat s produkty a také činit vklady a výběry v různých měnách s použitím jednoho účtu, který je denominován v základní měně dle volby klienta. Náklady na transakci, úroky účtované nebo akumulované podle klienta jsou placeny v měně, v které vznikly. Další informace o „Převodu zůstatků měn“ lze nalézt na webu [IBKR Knowledge Base](#) (Základna znalostí IBKR). Není tomu tak u provedení na forexu, kde je provize účtována v základní měně účtu, nikoli podle denominování obchodovaného měnového páru.

7. Objasnění nákladů a poplatků

[Následující příklady](#) ukazují na hypotetickém základě a s nejlepší snahou, jaký dopad budou mít náklady, které můžete zaplatit, na návratnost investic, které byste mohli dosáhnout. V celkových nákladech jsou zohledněny jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. U uvedených částek jsou předpokládány kumulativní náklady související s obchodovanými produkty a se službami, které by mohly být poskytnuty pro váš účet. Skutečné náklady by se mohly lišit.