

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM, PRODEJEM A SPRÁVOU CENNÝCH PAPIRŮ



(dále jen „Obchodní podmínky“)

Článek 1

Úvod – služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat

1. Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Komisionář“) je oprávněna na základě povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s klientem Komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru, a to ČSOB investiční účet, komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru kolektivního investování a/nebo ČSOB investiční účet, komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru – dluhopisu, podílu na sběrném dluhopisu, popř. zahraničních dluhových cenných papírů (dále jen Smlouva), neboť je oprávněna poskytovat hlavní a doplňkové investiční služby nezbytné k plnění předmětu Smlouvy, a to především:
 - a) **Hlavní investiční služby:**
 - aa) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
 - ab) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klientů,
 - ac) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
 - ad) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů zahrnuje i zprostředkování obchodů s investičními nástroji.
Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji.
 - b) **Doplňkové investiční služby:**
 - ba) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
 - bb) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
 - bc) 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 (corporate finance),
 - bd) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí anebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodu s investičním nástrojem,
 - be) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.Investiční služba úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb zahrnuje též evidenci cenných papírů navazující na centrální evidenci cenných papírů nebo vedení samostatné evidence investičních nástrojů nebo vedení evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.
Klient bere na vědomí, že pracovníci ČSOB poskytují příslušné služby v rozsahu předmětu Smlouvy, popř. ostatní služby pouze ve vztahu k investičním nástrojům, jejichž nákup a prodej provádí klient na základě Smlouvy.
2. Klientovi jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody s cennými papíry kolektivního investování, konkrétně s podílovými listy tuzemských a zahraničních otevřených podílových fondů, případně uzavřených podílových fondů a akciemi investičních fondů, případně jiných zahraničních cenných papírů kolektivního investování, dluhopisy, popř. podíly na sběrném dluhopisu popř. zahraničních dluhových cenných papírů, které je Komisionář schopen obstarat na relevantních trzích dle dohody stran (dále jen „Cenné papíry“).
3. Obchodem dle odst. 2 výše se rozumí koupě Cenných papírů, tedy vydání cenných papírů investiční společností/fondem kolektivního investování, které obstarává svým jménem ČSOB na účet Komitenta a/nebo prodej cenných papírů, který svým jménem obstarává ČSOB na účet Komitenta, tj. odkoupení Cenných papírů investiční společností/fondem kolektivního investování od Komitenta, to vše za podmínek uvedených pro obchody ve Statutech jednotlivých fondů a aktuálních Parametrech trhů cenných papírů a investičních nástrojů CIB (dále jen „Parametry CIB“) a/nebo nákup či prodej dluhopisů nebo podílů na sběrném dluhopisu dle aktuální Nabídky popř. zahraničních dluhových cenných papírů, které je Komisionář schopen obstarat a relevantních trzích dle dohody stran.
4. Evidenční služby spočívající v zápisu převodu Cenných papírů na základě smlouvy klienta se třetí osobou nebo v zápisu přechodu Cenných papírů na majetkový účet klienta v Samostatné evidenci nebo evidenci CDCP z titulu dědictví nejsou službami poskytovanými na základě Smlouvy. Tyto služby včetně zápisu

zástavního práva, případně jiného omezení ve vztahu k dispozici s Cennými papíry do Samostatné evidence nebo evidence CDCP v souvislosti s nimi, se řídí příslušnými právními předpisy a pravidly, v případě CDCP jeho aktuálním provozním řádem.

5. **Cenný papír kolektivního investování – podílový list** přitom představuje podíl podílníka na majetku v podílovém fondu a cenný papír kolektivního investování - akcie podíl na základním kapitálu investičního fondu, přičemž s oběma druhy Cenných papírů jsou spojena další práva, která plynou především z příslušných právních předpisů a ze statutu příslušného fondu (dále jen „Statut“). U podílových listů otevřených podílových fondů jde například o právo na zpětné odkoupení na žádost podílníka. Dále jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody se zahraničními cennými papíry kolektivního investování, především s akciemi tzv. podfondů, které jako účetně oddělené jednotky spadají pod tzv. SICAV, tedy akciovou společnost s variabilním kapitálem založenou podle některého z právních řádů Evropské unie, které založení takové společnosti umožňují. Tyto akcie nesou rysy podílových listů, především pokud jde o možnost zpětného odkoupení Cenného papíru na žádost akcionáře a jsou s nimi spojena další práva plynoucí především z příslušných právních předpisů a z prospektu příslušného fondu (dále jen „Statut“).
6. S investicí do cenných papírů kolektivního investování je vždy spojena určitá míra rizika. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu fondu a jeho investiční politiky, která zahrnuje především údaje o tom, do jakých investičních nástrojů fond investuje a v jakém rozsahu. Obecně platí, že návratnost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. Zajištěné fondy, které prostřednictvím investic do cenných papírů s pevným výnosem zajišťují návratnost investice a v některých případech i určenou minimální výši výnosů k datu splatnosti fondu, přičemž toto zajištění dále závisí na splnění závazků protistran a emitentů dluhopisů držených v portfoliu fondu, případně na jiných podmínkách uvedených ve Statutu příslušného fondu. Pravděpodobnost dosažení výnosů se zvyšuje dodržením doporučeného investičního horizontu, který se odvíjí od typu fondu.
7. Obecně platí, že čím větší je riziko kolísání hodnoty investice, tím delší je doporučený investiční horizont. v případě, že investice je realizována v jiné než české měně, je rovněž třeba vzít v úvahu riziko změny hodnoty investice z důvodu změn směnných kurzů příslušných měn. Bližší informace o rizicích spojených s investicí do cenného papíru konkrétního fondu jsou k dispozici ve Statutech jednotlivých fondů. Statuty fondů kolektivního investování obhospodařované skupinou KBC/ČSOB, jejichž Cenné papíry mohou být nabývány Komitentem, jsou uveřejněny na internetové stránce www.csob.cz. Zde jsou k dispozici i další informace týkající se těchto fondů. Statuty fondů kolektivního investování obhospodařovaných či nabízených jinými subjekty, které jsou nabízeny Komisionářem, jsou k dispozici na internetových stránkách těchto subjektů. v případě dluhopisů/podílů na sběrném dluhopisu lze podrobnější informace o rizicích rovněž nalézt na www.csob.cz/mifid.
8. **Dluhopis** je zastupitelný cenný papír, s nímž je spojeno právo na splacení dlužné částky a povinnost emitenta toto právo uspokojit. Dluhopis může být vydán v listinné nebo zaknihované podobě.
9. Emisí dluhopisů se rozumí soubor dluhopisů vydávaných na základě těchto emisních podmínek a majících stejné datum emise a stejné datum splatnosti. Dluhopisům téže emise se přiděluje stejné identifikační označení podle mezinárodního systému číslování pro identifikaci cenných papírů (ISIN), je-li přidělováno, nebo jiný údaj identifikující dluhopis. Podmínky emise dluhopisů a další důležitá pravidla a informace pro klienta jsou obsaženy v Emisních podmínkách, popř. v jiných relevantních dokumentech, se kterými klienta ČSOB na požádání seznámí.
10. Dluhopisem vydávaným v České republice se rozumí dluhopis, který byl v listinné podobě předán nebo v zaknihované podobě zapsán v evidenci podle zvláštního právního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu na účet prvnímu nabyvateli na území České republiky.
11. Kupóny jsou cenné papíry na doručitele, které lze vydávat pro účely uplatnění práva na výnos z dluhopisu. Listinné kupóny se vydávají v kupónovém archu. U bezkupónového dluhopisu není vyplácen úrok v průběhu života dluhopisu, takový dluhopis je emitován a obchodován s diskontem a při splatnosti je emitentem splacena plná nominální hodnota.
12. Dluhopisy se od sebe mohou lišit typem emitenta (firma, vláda, veřejná instituce, územní celky města, obce), tj. může se jednat o dluhopisy korporátní, státní, komunální. Jsou vydávány pro získání kapitálu od investorů (věřitelů), kteří je upisují, na předem určenou dobu za předem určený úrok.
13. Dluhopisy se mohou lišit podle formy úpisu: veřejně upisované (s prospektem), které jsou nabízeny většímu množství emitentů, jsou dostupné drobným investorům a obvykle mají nižší nominální hodnotu, nebo jsou součástí omezené emise (bez prospektu), která se vyznačuje tím, že dluhopisy jsou emitovány úzkému okruhu investorů nebo pouze profesionálním investorům, obvykle s většími nominálními hodnotami nebo minimální částkou investice.
14. S investováním do dluhopisů jsou spojena různá rizika, zejména:
 - a) kreditní, tímto rizikem se rozumí riziko, že protistrana nebude schopna plnit své závazky. Ve většině případů je to způsobeno její špatnou finanční situací nebo bezprostřední hrozbou uvalení konkurzu,
 - b) likvidní riziko, představuje riziko, že dluhopis může být obtížné zobchodovat za přijatelnou cenu před jeho splatností, resp. může být obtížné jej zobchodovat za jakoukoli cenu.
 - c) měnové riziko je riziko, kdy hodnota investice nebo samotného dluhopisu je ovlivněna pohyby

- měnových kurzů,
- d) úrokové riziko znamená, že hodnota investice nebo dluhopisu je ovlivněna pohyby úrokové sazby,
 - e) riziko spojené s vnějšími vlivy, v takovém případě může být hodnota investice nebo dluhopisu ovlivněna vnějšími vlivy, např. daňovým režimem.
15. U strukturovaných dluhopisů dochází ve vztahu ke stanovení výnosu ke kombinaci s některým typem derivátu, což může přinést i jiná rizika typická pro příslušný typ derivátu.
 16. Bližší informace o výše uvedených a dalších variantách dluhopisů s jejich popisem, mírou rizikovitosti, případnými dalšími riziky a rizikovým profilem u jednotlivých variant dluhopisů lze nalézt na webových stránkách ČSOB v sekci www.csob.cz/mifid, v produktové brožuře Produkty finančních trhů a jejich rizika, Produkty kapitálových trhů. Bližší informace lze získat též z Term sheet k jednotlivým dluhopisům resp. emisím dluhopisů, jsou-li k dispozici.
 17. Při poskytování výše uvedených služeb a provádění činností spojenými s těmito službami je ČSOB jako obchodník s cennými papíry povinna plnit veškeré povinnosti dle příslušných platných právních předpisů. Je povinna zejména dodržovat pravidla jednání se zákazníky a pravidla nakládání s jejich majetkovými hodnotami a pravidla uspořádání vnitřních poměrů a provozu, kromě jiného za účelem předcházení střetům zájmů se svými klienty. Podrobnější informace o službách poskytovaných na základě Smlouvy jsou uvedeny v těchto Obchodních podmínkách. Jsou v nich též uvedeny informace o vypořádávání obchodů s Cennými papíry, o jejich evidenci a správě pro klienty ČSOB, dále jsou v nich stanovena práva a povinnosti smluvních stran vzniklé na základě Smlouvy a obsahují rovněž informace, které musí být Komitentovi sděleny na základě právních předpisů.
 18. Veškerá komunikace mezi Komisionářem a Komitentem dle Smlouvy probíhá v jazyce českém, způsobem uvedeným ve Smlouvě, není-li ve Smlouvě výslovně sjednán jiný komunikační jazyk či jiná forma. V případech, které nesnesou odkladu, může být komunikace s klientem vedena sjednaným komunikačním jazykem prostřednictvím telefonu s použitím telefonního čísla klienta uvedeného ve Smlouvě nebo klientem určeným jiným způsobem.
 19. Pokud při komunikaci mezi Komitentem a ČSOB prostřednictvím telefonu dojde k jeho poruše, komunikovat se bude prostřednictvím mobilního telefonu klienta. Pokud ani tento způsob komunikace není možný, jako náhradní způsob komunikace se užije e-mail. V případě, že ani tento způsob komunikace není možno použít, komunikace bude probíhat prostřednictvím doporučeného dopisu.
 20. Dohled nad činností ČSOB jako obchodníka s cennými papíry a nad poskytováním služeb spojených s koupí a s prodejem Cenných papírů vykonává:

Česká národní banka

sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem

Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Poštovní adresa:

Na Příkopě 28
115 03 Praha 1

Kontaktní telefonní čísla a fax:

tel.: 224 411 111 (ústředna)
800 160 170 (zdarma pro dotazy)
fax: 224 412 404, 224 413 708

Emailové adresy:

info@cnb.cz
podatelna@cnb.cz

Informace o orgánech dozoru/dohledu pro jednotlivé fondy kolektivního investování, jejichž Cenné papíry jsou na základě Smlouvy kupovány a prodávány, lze nalézt ve Statutech a prospektech fondů kolektivního investování, u dluhopisů nebo podílů na sběrném dluhopisu jsou další informace o těchto orgánech uvedeny v jednotlivých příslušných materiálech poskytujících informace pro investory/klienty, jímž jsou investiční služby určeny.

Článek 2

Parametry CIB a Nabídka jako základní dokumenty pro investování

1. Poskytování služeb spojených s koupí a prodejem Cenných papírů na jednotlivých trzích cenných papírů a investičních nástrojů včetně poplatků, které si ČSOB za tyto služby účtuje, se dále řídí Parametry CIB, rozsah dluhopisů, s nimiž ČSOB obchoduje se řídí Nabídkou.
2. Parametry CIB a Nabídka se stanovují a mění s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným na jednotlivých trzích cenných papírů a pro jednotlivé investiční nástroje, popř. možnostem ČSOB. Veškeré časové údaje, které se týkají vypořádání, jsou vždy uváděny v pracovních dnech. Aktuální Parametry CIB a Nabídka jsou klientovi k dispozici na webové adrese www.csobam.cz/dokumenty respektive na <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Korporace-Institute/Sluzby-a-produkty>. Klient si je může vyžádat v listinné podobě v souladu se Smlouvou na tom obchodním místě ČSOB, kde uzavřel Smlouvu.

3. Souhlas s novými (aktuálními) Parametry CIB a/nebo Nabídkou klient vyjadřuje podpisem nebo jejich výslovným odsouhlasením na příslušném formuláři používaném v souvislosti s obchody s Cennými papíry na základě této Smlouvy vždy po datu změny Parametrů CIB a/nebo Nabídky.

Článek 3

Kategorizace klientů a informace o klientovi

1. ČSOB je povinna klasifikovat své klienty v jedné z kategorií stanovených zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), a to Standardní klient (neprofesionální) klient, Profesionální klient a Způsobilá protistrana.

Výše zmíněné kategorie jsou specifikovány takto:

A) Standardním (neprofesionálním) klientem je:

Klient, který nesplňuje níže uvedené podmínky pro zařazení do kategorie profesionální klient ze zákona nebo nebylo vyhověno jeho žádosti o zařazení mezi profesionální klienty nebo způsobilé protistrany. Takový klient požívá nejvyšší míru ochrany při investování. Klient zařazený do kategorie standardní klient musí splňovat podmínky, které stanoví platné právní předpisy pro neprofesionálního klienta.

B1) Profesionálním klientem je osoba definovaná jako profesionální klient zákonem o podnikání na kapitálovém trhu.

Jedná se o následující subjekty:

- a) banka a instituce elektronických peněz,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) obchodník s cennými papíry,
- d) pojišťovna,
- e) zajišťovna,
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- j) 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) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) 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,
- m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l),
- n) stát nebo členský stát federace,
- o) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, a
- p) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

B2) Profesionálním klientem (zákazníkem) se dále rozumí:

- a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou:
 1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 2. čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
- b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a).

B3) Profesionálním klientem na žádost se rozumí osoba:

- a) která Banku požádá, aby s ní jako s profesionálním klientem zacházela a ta se žádostí souhlasí a,
- b) která zároveň splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií:
 1. za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedla na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jichž se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
 2. velikost jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, nebo

3. po dobu nejméně jednoho roku vykonává nebo vykonávala v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce v oblasti finančního trhu činnost, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

ČSOB může souhlas udělit, pokud se ujistí, že žadatel splňuje kritéria podle písm. b) a má vzhledem k obchodu nebo obchodům s investičním nástrojem nebo k investiční službě, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika.

Žádost podle písm. a) výše musí mít písemnou formu. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že:

- si je vědom toho, že tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem obdobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a
- informační povinnosti vůči profesionálními klientovi může ČSOB dodržovat v užším rozsahu, než vůči klientovi, který není profesionálním klientem.

Klienti zařazení mezi Profesionální klienty nepožívají stejné úrovně ochrany jako klienti zařazení mezi Standardní klienty. Nižší úroveň ochrany se týká zejména následujících oblastí: informování, některých povinností spojených s uzavíráním obchodů na účet klienta a konfirmací obchodů a výpisů.

Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhradu ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice. Platí předpoklad, že Profesionální klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro něž je profesionálním Klientem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že Profesionální klient má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. Samotným zařazením do kategorie klientů není omezena nabídka služeb dle této Smlouvy.

ČSOB průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda Profesionální klient podle B 3) nepřestal splňovat podmínky uvedené výše.

Profesionální klient na žádost se může stát klientem, který není profesionálním, tj. je Standardním klientem, pokud o to ČSOB písemně požádá. Této žádosti ČSOB vyhoví.

Profesionální klient podle odstavců B 1) a B 2) se považuje za klienta, který není Profesionálním klientem v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na kterém se s ČSOB dohodnou. Z dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. v případě, že tato dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je ČSOB povinna tomuto klientovi vydat na jeho žádost potvrzení. Klient uvedený v odstavcích B 1) a B 2) se považuje za klienta, který není Profesionálním klientem také v případě, kdy mu ČSOB bez jeho žádosti sdělí, že jej za takového klienta považuje. ze sdělení klientovi musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Příslušné formuláře žádostí o přestup do jiné kategorie klientů budou předány klientovi Bankou na základě žádosti klienta.

C1) **Způsobilá protistrana:**

ČSOB může při poskytování služeb spočívajících v obstarávání koupě a prodeje Cenných papírů na základě Smlouvy považovat Profesionálního klienta (viz definice u bodu B1) Obchodních podmínek) za **Způsobilou protistranu**. Vůči takové osobě ČSOB nemusí dodržovat pravidla jednání se zákazníky ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

C2) **Způsobilou protistranou na žádost** je osoba, která splňuje podmínky dle odst. B2) nebo B3)

Obchodních podmínek, a která ČSOB požádá, aby s ní jako se způsobilou protistranou zacházel a ta se žádostí souhlasí. Žádost musí mít písemnou formu.

Způsobilá protistrana na žádost se může stát opět profesionálním klientem podle B2) nebo B3), pokud o to ČSOB písemně požádá. Této žádosti ČSOB vyhoví.

2. Za účelem klasifikace je ČSOB oprávněna zjišťovat u svých klientů údaje o osobě, kterými se u fyzické osoby rozumí jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, adresa bydliště; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.
3. ČSOB má jako obchodník s cennými papíry povinnost získávat kromě výše uvedených informací o osobě též informace o odborných znalostech a zkušenostech klienta v oblasti investic. v případech stanovených zákonem, např. poskytuje-li ČSOB klientovi investiční poradenství, pak ještě informace o finančním zázemí a cílech, které mají být poskytnutím příslušné služby dosaženy (dále jen „Investiční cíle“). Získané informace ČSOB umožňují řádně vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby odpovídá úrovni klientových odborných znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic včetně pochopení rizik souvisejících s investicí, případně též jeho finančnímu zázemí a Investičním cílům.
4. Za účelem posouzení vhodnosti klientem požadované služby a případně též zařazení klienta do příslušné kategorie je klientovi předkládán k vyplnění dotazník, případně jiný dokument, který dotazník pro některé investiční nástroje nahrazuje. Zodpovězení otázek uvedených v tomto dotazníku či jiném dokumentu představuje podmínku uzavření Smlouvy s výjimkou případů, kdy na základě Smlouvy ČSOB obstarává pro klienta koupi nebo prodej Cenných papírů z podnětu klienta.

5. V případě, že ČSOB vyhodnotí informace získané od klienta tak, že poskytnutí příslušné investiční služby klientovi neodpovídá skutečností zjišťovaným podle odst. 3 tohoto článku, upozorní klienta na takové zjištění. Služba je v takovém případě poskytnuta pouze tehdy, pokud klient na obstarání příslušného obchodu trvá a svým podpisem tuto skutečnost stvrdí. v takovém případě ČSOB neodpovídá za případnou škodu vzniklou na straně klienta.
6. Na klientem sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti podle platných právních předpisů. S informacemi od klienta je zacházeno, jsou uchovávány a archivovány v souladu s platnými právními předpisy (zákon č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, spisové službě a o změně některých zákonů).

Článek 4

Nakládání s majetkem klienta (Peněžní prostředky a Cenné papíry klienta)

1. Majetkem klienta se pro účely Smlouvy rozumí peněžní prostředky a Cenné papíry klienta, s nimiž může ČSOB nakládat za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a Cenné papíry získané za tyto hodnoty pro klienta. Majetkem klienta podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a této Smlouvy nejsou vklady podle zákona upravujícího činnost bank, o kterých účtuje obchodník s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky. Veškeré Cenné papíry jsou evidovány v knihách banky na účtu cenných papírů klienta, odděleně od Cenných papírů v majetku ČSOB a od Cenných papírů v majetku jiných klientů. Cenné papíry takto evidované nejsou pohledávkou klienta vůči ČSOB, ani součástí aktiv ČSOB.
2. ČSOB je povinna při nakládání s Cennými papíry klienta zavést opatření k ochraně vlastnického práva klienta, zejména pro případ úpadku a k vyloučení použití Cenných papírů klienta k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného klienta, s výjimkou případu, kdy klient k takovému postupu udělil ČSOB výslovný souhlas.
3. ČSOB je povinna při nakládání s peněžními prostředky klienta, používanými k obchodům dle Smlouvy, zavést opatření k ochraně práv klienta k tomuto majetku, zejména k vyloučení použití tohoto majetku k obchodům na vlastní účet ČSOB nebo na účet jiného klienta.
4. ČSOB na základě uzavření Smlouvy s klientem otevře ve své evidenci pro klienta účet cenných papírů. Účet cenných papírů slouží k evidenci Cenných papírů, které ČSOB převzala od klienta do úschovy, správy a/nebo je pro klienta na základě pokynu obstarala.
5. ČSOB uzavírá smlouvy s dalšími institucemi (agenty), kterým svěřuje Cenné papíry do druhotné správy, a to podle jednotlivých skupin a druhů cenných papírů, případně trhů.
6. Zahraniční Cenné papíry mohou být evidovány v dalších dílčích evidencích vedených u agentů, a to na evidenčních účtech na jméno klienta, klientském účtu ČSOB, klientském účtu agenta, účtu agenta, tzv. nominee účtech společnosti ČSOB nebo agenta nebo i jiným způsobem, vždy v souladu se zvyklostmi jednotlivých zemí a trhů a s cílem zajistit oddělení majetku klienta od majetku osob na účtech, na jejichž jméno jsou Cenné papíry klienta vedeny. Jsou-li Cenné papíry klienta vedeny na klientském účtu spolu s Cennými papíry dalších klientů, je jednoznačná identifikace Cenných papírů v majetku toho kterého klienta zajištěna vnitřní evidencí vedenou v ČSOB dle odst. 4 tohoto článku. ČSOB činí veškeré kroky k tomu, aby třetí strany, se kterými uzavírá smlouvy ohledně služeb týkajících se Cenných papírů, nemohly své nároky vůči ČSOB uspokojovat prostřednictvím účtů, na nichž jsou vedeny Cenné papíry klientů.
7. Tuzemské zaknihované Cenné papíry jsou vedeny přímo na majetkových účtech klientů (účty vlastníků) v samostatné evidenci vedené v souladu s § 93 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ČSOB, případně na majetkových účtech/účtech zákazníků u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s (dále jen "CDCP"), popř. v jiných evidencích vedených v souladu s platnými právními předpisy s výjimkou případů, kdy je smluvně zajištěno dočasné držení klientských Cenných papírů na majetkovém účtu u ČSOB.
8. Pro uzavření majetkového účtu/účtů zákazníků musí být splněny následující podmínky:
 - na účtu nejsou evidovány žádné cenné papíry
 - na účtu nejsou zadány žádné pokyny, o jejichž vypořádání klient požádal nebo která byla generována bankou v souvislosti se správou Cenných papírů a nebyly dosud vypořádány
 - ČSOB nemá ke klientovi v souvislosti s tímto účtem žádné pohledávkyPokud Smlouva nestanoví jinak, je ke každému majetkovému účtu/účtů zákazníků připojen alespoň jeden peněžní účet klienta vedený v korunách nebo ve volně směnitelné měně (VSM). Tento klientův účet je potom používán pro pokrývání nákupů nebo pro připisování výnosů z operací na kapitálových trzích (KT).

Článek 5

Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry

1. Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům (klientům dle Smlouvy). Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku.
2. Garanční fond zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Garančního fondu a zajišťuje vyplacení náhrad z Garančního fondu.

3. Garanční fond není státním fondem. Na Garanční fond se nevztahují zvláštní právní předpisy o pojišťovnictví.
4. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu.
5. Česká národní banka (bez zbytečného odkladu oznámí Garančnímu fondu, že
 - a) obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo
 - b) soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.
6. Garanční fond v dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje
 - a) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky,
 - b) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu, a
 - c) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.
7. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení podle výše uvedených ustanovení. Skutečnosti, že tato lhůta již uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu.
8. Pro výpočet náhrady z Garančního fondu se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka včetně jeho případného spoluvlastnického podílu na majetku jiného zákazníka, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank, na jejichž vydání má zákazník nárok a které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Majetkem zákazníka se pro tyto účely rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníka, které obchodník s cennými papíry převzal za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka, s nimiž může obchodník s cennými papíry nakládat.
9. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Při výpočtu se přihledne ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB.
10. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle odstavců 8 a 9, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry.
11. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. ČNB může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit lhůtu podle věty první nejvýše o 3 měsíce.
12. Na náhradu z Garančního fondu nemá nárok:
 - a) Česká konsolidační agentura,
 - b) územní samosprávný celek,
 - c) osoba, která v průběhu 2 let předcházejících oznámení ČNB
 - i. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - ii. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - iii. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - iv. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
 - v. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - vi. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - vii. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dni, ve kterém bylo učiněno oznámení ČNB, obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými

- papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
 - f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.
13. Garanční fond pozastaví výplatu náhrad
 - a) za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek osoby, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry prostředky získané trestným činem nebo;
 - b) osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
 14. Garanční fond pozastaví výplatu náhrad podle odstavce 13 výše bez zbytečného odkladu poté, kdy se o uvedených skutečnostech dozvěděl.
 15. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.
 16. Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.
 17. Ustanovení čl. 5 se nevztahuje na peněžní prostředky Klienta, které se řídí dle příslušných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění, která upravují činnost Fondu pojištění vkladů.

Článek 6

Disponování s účtem cenných papírů

1. Klient jako majitel účtu cenných papírů je oprávněn plně disponovat s tímto účtem. ČSOB a klient jako majitel účtu s cennými papíry sjednávají, že s Cennými papíry na účtu jsou kromě majitele účtu oprávněny nakládat ve smyslu Smlouvy jedině Disponenti, tj. osoby zmocněné/pověřené k tomu majitelem účtu v příloze č. 1. Majitel účtu zmocňuje/pověřuje Disponenta/y svým vlastnoručním podpisem na tomto formuláři (příloha č. 1). Na formuláři jsou dále uvedeny nezbytné identifikační údaje o osobách Disponentů zmocněných/pověřených klientem a jejich vlastnoruční podpisy. Řádně vyplněný a majitelem účtu podepsaný formulář je uložen u ČSOB. Na tyto formuláře se přiměřeně uplatňují ustanovení VOP týkající se podpisových vzorů klientů.
2. Klient/zmocněná/pověřená osoba podáním pokynu k obstarání koupě/prodeje zmocňuje ČSOB k registraci případných potřebných údajů v samostatné evidenci nebo v jiných evidencích, popř. potřebných služeb CDCP za účelem vypořádání obchodu.
3. S papíry evidovanými na účtu cenných papírů lze disponovat pouze v souladu s platnými právními předpisy České republiky a zemí, dle jejichž jurisdikce byly tyto Cenné papíry emitovány, a též v souladu s těmito Obchodními podmínkami.
4. O každé změně týkající se Cenných papírů na klientově účtu Cenných papírů uskutečněné na základě Pokynu klienta ve smyslu Obchodních podmínek bude ČSOB klienta informovat změnovým výpisem ve lhůtě stanovené příslušnými právními předpisy. Klient a/nebo Disponent nebo jiná klientem označená osoba bez dispozičního oprávnění se podle podmínek klientem zřízené příslušné služby elektronického bankovníctví může informovat o změnách na účtu Cenných papírů klienta. Příslušnou službu elektronického bankovníctví lze zřídit dle aktuální nabídky ČSOB. Klient může na základě zvláštní plné moci pověřit fyzickou osobou (pověřená osoba), aby vedle/místo něho byla informována dle tohoto odstavce, aniž by nakládala s jeho majetkovým účtem, tj. bez oprávnění zadávat Pokyny.

Článek 7

Pokyny klienta k plnění předmětu Smlouvy

1. ČSOB zprostředkovává na základě pokynu klienta/Disponenta koupi nebo prodej Cenných papírů svým jménem na účet klienta v souladu s Parametry CIB, popř. Nabídkou nebo individuální dohodou mezi ČSOB a klientem (dále jen „Pokyn“).
2. Svého závazku dle odst. 1 výše se může ČSOB zprostit též nákupem Cenných papírů na svůj vlastní účet nebo prodejem Cenných papírů ze svého vlastního účtu.
3. Pokyn může být zadán písemně/faxem/elektronicky dle ujednání příslušné smlouvy na stanoveném formuláři. V případě, že Pokyn nebyl podán v souladu s Parametry CIB a/nebo Nabídkou, je ČSOB oprávněna Pokyn neprovést a o neprovedení Pokynu informovat klienta.
4. Pokyn musí vždy obsahovat minimální náležitosti zadávané klientem, a to i v případě s klientem sjednaného telefonického zadávání pokynu:
 - Číslo majetkového účtu;
 - Údaj zda jde o nákup/úpis nebo prodej/zpětný odkup;

- Příjmení, jméno, titul nebo obchodní firmu, název/sídlo;
 - Rodné číslo nebo identifikační číslo;
 - Název Cenného papíru, ISIN, počet kusů
5. Dále Pokyn musí obsahovat údaje, které jsou uvedeny v Parametrech CIB , popř. údaje, které jsou obsahem dohody mezi ČSOB a klientem.
 6. Pokyn rovněž musí obsahovat specifikaci peněžního účtu vedeného u ČSOB, ze kterého má být hrazen nákup Cenných papírů, případně na který peněžní účet mají být peněžní prostředky z prodeje Cenných papírů poukázány. V případě, že jsou peníze skládány nebo vybírány v hotovosti na pobočce, musí tato skutečnost být v Pokynu vyznačena. Klient tímto zmocňuje ČSOB, aby prováděla v souladu se zadanými pokyny peněžní vypořádání konkrétních obchodů s Cennými papíry, tj. aby inkasovala příslušné peněžní částky z peněžního účtu označeného v daném Pokynu či příslušné částky na tento účet poukazovala. Není-li v Pokynu výslovně uveden takový účet, má se za to, že ČSOB je oprávněna provést vypořádání obchodů z kteréhokoliv účtu klienta vedeného u ČSOB, přednostně pak z účtů uvedených v záhlaví Smlouvy. Další údaje uvedené na formuláři doplňuje obsluhující pracovník ČSOB. Pokyn musí být podepsán klientem a za ČSOB.
 7. Pokyn ke koupi /prodeji cenných papírů kolektivního investování – podílových listů je třeba doručit ČSOB na kteroukoli její pobočku v termínech uvedených v Parametrech CIB. Pokyn ke koupi/prodeji dluhopisů je třeba učinit v termínech stanovených v Nabídce, jsou-li tam uvedeny. V případě pozdního doručení Pokynu neodpovídá ČSOB za škody tímto zpožděním způsobené.
 8. Pokyn ke koupi/prodeji je možné zrušit či změnit pouze do doby uvedené v Parametrech CIB, popř. Nabídce, je-li v nich taková možnost uvedena. Klient se může s ČSOB při zadávání Pokynu dohodnout, že jím podaný konkrétní Pokyn je neodvolatelný.
 9. Pokyn ke koupi/prodeji Cenných papírů může zadat nebo zrušit, popř. uzavřít dohodu s bankou dle předchozího odstavce, klient nebo Disponent, pokud ho klient v souladu s Obchodními podmínkami stanoví.
 10. ČSOB je oprávněna přijatý Pokyn neprovést nebo jej nepřijmout v případě, že klient nemá při prodeji nebo již při podání Pokynu na svém majetkovém účtu vedeném u ČSOB dostatek volných Cenných papírů nebo dostatek volných finančních prostředků potřebných pro koupi Cenných papírů včetně všech poplatků s tím, že jsou zohledněna rizika vyplývající z možných pohybů cen Cenných papírů a kurzů měn, které mohou transakci ovlivnit.
 11. V případě přijetí pokynu je ČSOB oprávněna pozastavit právo klienta nakládat s Cennými papíry, které mají být prodány, případně blokovat finanční prostředky určené pro nákup Cenných papírů na účtu uvedeném v Pokynu, resp. ve Smlouvě, a to až do doby, kdy je Pokyn úspěšně vypořádán nebo zrušen v souladu s Parametry CIB nebo Podmínkami, popř. zvyklostmi jednotlivých trhů.
 12. V případě úspěšného provedení Pokynu učiní ČSOB veškeré nezbytné kroky k vypořádání koupě nebo prodeje Cenných papírů v souladu se zvyklostmi příslušného trhu. Zahraniční Cenné papíry zakoupené a vypořádané ČSOB pro klienta přejímá ČSOB do správy pro klienta.
 13. ČSOB bude klienta informovat o uspokojení pokynu způsobem a ve lhůtě dohodnuté s klientem.
 14. Není-li individuální písemnou dohodou mezi klientem a ČSOB dle čl. 8 odst. 1 dojednáno jinak, musí mít Pokyn písemnou formu. Tím není dotčeno ustanovení čl. 7 odst. 13 těchto Obchodních podmínek.
 15. Za písemný Pokyn ke koupi cenných papírů je považován **také** řádně a úplně vyplněný platební příkaz klienta viz čl. 8 těchto Obchodních podmínek. Tento způsob investování prostřednictvím poukázání finančních prostředků na předem vyhrazený účet nelze použít v případě požadavku klienta na koupi dluhopisu. Lze jej použít pouze u cenných papírů kolektivního investování, které jsou takto označeny v Parametrech.
 16. Takový Pokyn je činěn:
 - a) na základě doporučení daného při poskytnutí investičního poradenství ze strany ČSOB odsouhlaseného klientem
nebo
 - b) výhradně z podnětu klienta. Klient v takovém případě nevyužívá službu investičního poradenství poskytovanou ze strany ČSOB. Tím není dotčena možnost podání pokynu klientem z vlastního podnětu osobně na pobočce ČSOB.
 17. Klient má právo vždy před uzavřením Smlouvy či zadáním Pokynu a dále kdykoliv požadovat informaci o posledním známém kurzu či ceně Cenných papírů.
 18. ČSOB je oprávněna sdružovat Pokyny klienta s pokyny dalších klientů. ČSOB je obecně oprávněna provést Pokyn klienta nebo obchod na vlastní účet společně s pokynem jiného klienta tak, aby sdružení pokynů nebylo nevýhodné pro klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, popř. musí být klient, jehož Pokyn má být sdružen, informován, že sdružení tohoto Pokynu může být v jeho neprospěch, pokud taková nevýhodnost může nastat. Způsob určení ceny Cenného papíru prakticky vylučuje, aby případné sdružení Pokynů klientů bylo pro klienty nevýhodné, pokud jde o cenu. Případné sdružení pokynů rovněž nemá dopad na výši poplatků účtovaných klientovi v souvislosti se službami poskytovanými na základě Smlouvy.
 19. Klient souhlasí s tím, že ČSOB bude v případě nákupu cenných papírů kolektivního investování inkasovat poplatky za provedené obchody z peněžního účtu klienta vedeného u ČSOB a specifikovaného v Pokynu

nebo při nákupu v hotovosti klient složí objem finančních prostředků určených na nákup navýšený o poplatky. Poplatky se počítají zvlášť za každý uskutečněný obchod. Poplatek je stanoven pro Cenné papíry kolektivního investování v Parametrech vč. případných poplatků za neuspokojené/zrušené pokyny. Pokud není účet specifikován, budou se poplatky inkasovat z účtu uvedeného v záhlaví smlouvy a označeného jako „bankovní spojení“, pokud je tento účet veden u Komisionáře. Pokud u Komisionáře žádný z těchto účtů veden není, uhradí Komitent Kupní cenu za nákup cenných papírů, náklady vzniklé Komisionáři a úplatu Komisionáři na účet Komisionáře dle dohody při zadávání pokynu.

Článek 8

Koupě cenných papírů kolektivního investování prostřednictvím poukázání finančních prostředků na předem vyhrazený účet

1. ČSOB zprostředkovává koupi Cenných papírů vybraných fondů kolektivního investování prostřednictvím poukázání finančních prostředků klientem na předem vyhrazený účet v ČSOB. Tento vyhrazený účet není úročen.
2. Poukazování finančních prostředků klientem může být provedeno složením hotovosti na pobočce ČSOB způsobem a maximálně v rozsahu stanoveném platnými právními předpisy nebo může mít formu jednorázových nebo trvalých platebních příkazů klienta.
3. Seznam vybraných fondů, do kterých je možné investovat prostřednictvím poukázání finančních prostředků na základě Smlouvy, je uveden v Parametrech CIB.
4. Přijetím pokynu ke koupi cenných papírů kolektivního investování se rozumí připsání finančních prostředků na předem vyhrazený a v platebním příkazu specifikovaný účet ČSOB.
5. Klient je povinen v platebním příkazu uvést všechny údaje v souladu s požadavky uvedenými v Parametrech CIB tak, aby bylo možné identifikovat klienta a nakupovaný Cenný papír.
6. Pokyn k nákupu těchto cenných papírů je po identifikaci klienta proveden. Pokyn nelze po jeho přijetí změnit nebo zrušit.
7. Nepodaří-li se ČSOB příslušný cenný papír nebo klienta v důsledku nesprávně (nepřesně nebo neúplně) vyplněného platebního příkazu identifikovat, vrátí platbu zpět na účet odesílatele bez zbytečného odkladu poté, co zjistila vadu platebního příkazu.
8. V případě rozporu ustanovení článku 7 odst. 1–19 mají u cenných papírů kolektivního investování ustanovení uvedená v tomto článku odst. 1–7 přednost.

Článek 9

Vypořádání a Správa zahraničních cenných papírů

1. Veškeré transakce se zahraničními cennými papíry (ZCP) na účtu klienta včetně transakcí finančních provádí ČSOB pouze na základě pokynu klienta, pokud není v těchto Obchodních podmínkách uvedeno jinak. Zahraničními cennými papíry se rozumí cenné papíry vydané v zahraničí, nestanoví-li zvláštní zákon jinak.
2. ČSOB je oprávněna odmítnout akceptovat ve prospěch klienta jakékoli ZCP, o kterých soudí, že jsou poškozené, padělané, byly odcizené nebo vzbuzují jiné pochybnosti.
3. ČSOB na základě obdržení avíza či na základě jinak obdržené informace bude bez zbytečného odkladu informovat klienta ohledně kterékoli akce či události týkající se majetku klienta (například o splatnosti, splnutí, nabídky na odkup, výměn, úpisů, dividend, úroků a jiných akcí).
4. ČSOB na základě pokynu od klienta doručí bez zbytečného odkladu veškeré pokyny týkající se výkonu práv spojených s majetkem klienta svým agentům či zahraničním depozitářům.
5. Veškeré činnosti prováděné ČSOB jsou prováděny v souladu s běžnou praxí a právními normami jednotlivých zahraničních trhů. Tato praxe může na některých zahraničních trzích znamenat také dodání ZCP, kdy je platba za toto dodání připsána na účet klienta později. ČSOB nenese odpovědnost za škodu způsobenou klientovi v těch případech, kdy byly dodrženy standardní postupy zahraničního trhu.
6. Při registraci/zápisu vlastnických práv k cenným papírům v dané zemi používá ČSOB takovou strukturu majetkových účtů/úctů cenných papírů, kterou si vyžaduje legislativa lokálního trhu k založení a vedení těchto účtů používá ČSOB svých agentů.
7. ČSOB bude provádět následující úkony též bez pokynu, pokud klient neurčí jinak:
 - a) provádět inkaso dividend a kupónů a všech dalších plateb, a to v hotovosti nebo v jiné formě vyplývající z vlastnictví klienta, a přepisovat je na klientův účet,
 - b) informovat klienta a snažit se získat potřebné pokyny od klienta v případech, kde akce nemá pouze administrativní charakter; zejména při uplatnění práv spojených s cenným papírem, v případě neobdržení takového pokynu v požadovaném čase ČSOB neučiní v této souvislosti žádné úkony,
 - c) v případech, kdy případnou klientovi práva z jeho majetku (například na úpis akcií a podobně), bude se ČSOB snažit získat pokyn od klienta; v případě, že takový pokyn neobdrží v požadovaném termínu, ČSOB uskuteční prodej takových práv, k čemuž ji klient zmocňuje,
 - d) platit z peněžního účtu klienta veškeré poplatky vyplývající z majetku klienta a aktivit v souvislosti

s majetkem klienta tak, jak vyžadují předpisy jednotlivých zahraničních trhů, a uzavírat smlouvy s obchodníky s cennými papíry týkající se výše uvedených akcí.

8. Klient může zasílat pokyny pro správu zahraničních cenných papírů do útvaru Back Office Kapitulových trhů ČSOB. Tato činnost se týká výhradně cenných papírů a aktiv vedených na účtech ČSOB nebo spravovaných ČSOB.
9. Pokud je třeba, aby klient vyvinul určitou činnost, bude útvarem Back Office Kapitulových trhů ČSOB o této skutečnosti neprodleně informován. Klient je povinen dodat včas a ve správné formě vyžádané dokumenty nutné pro výkon těchto práv spojených se spravovanými zahraničními cennými papíry včetně potřebných plných mocí.
10. Výplata dividend a kupónů se provádí v nejkratším možném termínu ode dne, kdy byla suma vyplacena na bankou spravovaný účet vedený u agenta nebo kdy se ČSOB o připsání těchto finančních prostředků dozvěděla. Klient je povinen v písemné formě oznámit útvary Back Office Kapitulových trhů ČSOB číslo a název účtu, na který se má výnos z CP připsat.
11. Neuvede-li klient číslo svého účtu nebo pokud není možné na uvedené číslo účtu částku dividendy zaslat, je částka dividendy zaslána šekovou poukázkou na korespondenční adresu klienta. Nemá-li klient určenou korespondenční adresu, pak je šeková poukázka zaslána na adresu sídla/místa podnikání klienta.
12. Výplatu dividend, které nebylo možné z důvodu překážek na straně klienta doručit, provádí ČSOB na základě písemné žádosti klienta nebo jeho právního nástupce. Žádost o vyplacení dividendy musí být doručena bance na její adresu nejpozději do konce čtyřleté promlčecí doby, musí obsahovat jednoznačný pokyn ke způsobu výplaty (zaslání na účet nebo šekovou poukázkou) a údaje nezbytné k provedení výplaty (bankovní spojení, resp. adresa, na kterou má být poukázka zaslána). Podpis klienta nebo jeho právního nástupce na žádosti musí být úředně ověřen. O částku dividend, které nebyly vyplaceny do konce promlčecí doby, se zvyšuje majetek fondu. Promlčecí doba pro výplatu dividendy počíná běžet dnem, kdy právo na ni mohlo být uplatněno poprvé.
13. Ztráty vzniklé při vypořádání CP, které nebyly způsobeny ČSOB a na které klient uplatnil nárok, budou reklamovány v zahraničí v souladu s pravidly na mezinárodním kapitálovém trhu vydaných společností ISMA. Reklamacie bude provedena za předpokladu splnění následujících podmínek:
 - vzniklá škoda přesahuje 100 USD nebo ekvivalentní částku v jiné měně, vztahující se k jednomu obchodu
 - požadavek na reklamaci byl bance doručen nejpozději dvacet dnů po skutečném dni vypořádání pokynu KomitentaPo provedení reklamacie v zahraničí ČSOB písemně oznámí klientovi její výsledek.
Žádost o úhradu škody, která vznikne na straně klienta vinou ČSOB, musí být doručena písemně a to ve lhůtě nejpozději 20 dnů od vzniku škody.
14. Klient prohlašuje, že má na paměti rizika zahraničních trhů, například riziko nedostatečně vyvinuté nebo nedostatečně vynutitelné místní legislativy (kterou se zahraniční cenné papíry řídí) na některých (zejména na vznikajících) trzích, riziko kurzových změn, riziko změny devizového režimu některé měny, riziko nevyvinuté obchodní etiky na některých kapitálových trzích a také riziko zahraničního obchodníka, pokud uzavírá obchod přímo s ním.
15. Pro vyloučení pochybností platí, že Komisionář nebude pro klienta zajišťovat přihlášení pohledávky v rámci případného insolvenčního řízení emitenta Cenného papíru, pokud se strany nedohodnou jinak.
16. Tato ustanovení se přiměřeně vztahují i na správu tuzemských Cenných papírů, které ČSOB převzala do správy.

Článek 10

Práva a povinnosti ČSOB

1. ČSOB je povinna vynaložit veškerou odbornou péči při poskytování služeb vyplývajících ze Smlouvy, která je potřebná k zachování práv klienta.
2. ČSOB je povinna informovat klienta o případných známých rizicích spojených s investicemi do Cenných papírů a o možných zajištěních proti nim, a je oprávněna odmítnout pokyn, který by mohl výrazně negativně ovlivnit finanční situaci klienta.
3. Vzniknou-li při zpracování pokynu klienta podstatné obtíže, informuje ČSOB neprodleně klienta o těchto obtížích. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsáním ve Smlouvě, na klientovu korespondenční adresu, pokud si klient a ČSOB výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.
4. ČSOB může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by mohlo dojít jejím provedením k manipulaci s trhem, o tom vyzoomí klienta způsobem uvedeným v předchozím odstavci.
5. ČSOB poskytuje klientovi a/nebo Disponentovi (viz předchozí odstavec) prostřednictvím stavových výpisů informace o stavu majetku klienta v Cenných papírech ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, nejméně však jednou za kalendářní rok. Informace o stavu Cenných papírů, které jsou majetkem klienta, obsahují vedle identifikačních údajů Cenných papírů především informace o množství, ceně a případně o rozsahu, v jakém

je majetek klienta použit jako zajištění. Také v těchto případech klient nebo jím zmocněná osoba může použít příslušnou službu elektronického bankovníctví, pokud si ji na základě aktuální nabídky ČSOB zřídí. Klient může na základě zvláštní plné moci pověřit fyzickou osobou (pověřená osoba), aby vedle/místo něho byla informována dle tohoto odstavce, aniž by nakládala s jeho majetkovým účtem, tj. bez oprávnění zadávat Pokyny.

6. K pravidlům provádění pokynů klientů týkajícím se Cenných papírů: Cenné papíry, jejichž koupě a prodej jsou obstarávány na základě Smlouvy, jsou zpravidla obchodovány mimo tzv. regulované trhy. ČSOB obstarává obchody s Cennými papíry za podmínek uvedených v Parametrech. Pokyny klienta přitom předává osobě, která zajišťuje uzavření obchodu s Cenným papírem. Obecně platí, že Cenné papíry fondů kolektivního investování jsou obchodovány za ceny, které odpovídají hodnotě příslušného Cenného papíru fondu kolektivního investování. Hodnota Cenných papírů konkrétního fondu kolektivního investování v majetku klienta k určitému dni přitom představuje hodnotu podílu klienta na majetku v příslušném fondu k tomuto dni. Hodnota Cenného papíru fondu kolektivního investování může být známa po obdržení a zpracování závěrečných cen cenných papírů držených v portfoliu fondu. Tento způsob určení ceny Cenného papíru kolektivního investování přitom obecně zajišťuje splnění požadavku provedení pokynu klienta za co nejvýhodnějších podmínek. ve výjimečných případech, pokud není možné obstarat koupi či prodej Cenného papíru výše uvedeným způsobem, zvolí Komisionář jiný způsob provedení pokynu klienta, který bude v nejvyšší možné míře respektovat požadavek co nejvýhodnějších podmínek pro klienta. Další informace lze nalézt v dokumentu Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek, který je k dispozici na webových stránkách ČSOB www.csob.cz/mifid.
7.
 - A) Pokud dojde před provedením či zprostředkováním obchodu ke zjištění, že klient nemá pro vypořádání koupě Cenných papírů dostatek finančních prostředků na určeném peněžním účtu nebo že pro vypořádání prodeje cenných papírů nemá klient dostatek cenných papírů na svém majetkovém účtu (účet cenných papírů), pozastaví ČSOB realizaci či zprostředkování obchodu, dokud se na následujícím postupu nedohodne s klientem
 - B) Pokud dojde po provedení či zprostředkování obchodu k následnému zjištění, že klient nemá při vypořádání koupě cenných papírů dostatek finančních prostředků na určeném peněžním účtu nebo že při vypořádání prodeje cenných papírů nemá klient dostatek cenných papírů na svém majetkovém účtu (účet cenných papírů), postupuje se následujícím způsobem:
 - a) ČSOB vyvine veškeré úsilí k tomu, aby o dané skutečnosti telefonicky neprodleně uvědomila klienta nebo Disponenta/y uvedeného/é v příloze č. 1 Smlouvy (v případě, že Pokyn zadával Disponent), pokud se bezprostředně nepodaří klienta nebo Disponenta/y informovat telefonicky, zašle ČSOB klientovi nebo Disponentovi/Disponentům klienta uvedeným v příloze č. 1 Smlouvy informaci o dané skutečnosti elektronickou poštou a dál se bude pokoušet o telefonický kontakt s cílem dohodnout se na dalším postupu,
 - b) nedojde-li bez zbytečného odkladu k dohodě podle písm. a) v případě nedostatku cenných papírů na účtu klienta při vypořádání prodeje, je ČSOB oprávněna nakoupit chybějící cenné papíry na trhu na vrub účtu klienta včetně případných poplatků, majetkových sankcí a účelně vynaložených nákladů,
 - c) nedojde-li bez zbytečného odkladu k dohodě podle písm. a) v případě nedostatku finančních prostředků na určeném peněžním účtu při nákupu cenných papírů nebo dojde-li k postupu podle b) v případě vypořádání prodeje cenných papírů, je ČSOB oprávněna použít ke krytí nákladů spojených s koupí nebo prodejem cenných papírů ostatní účty klienta v ČSOB (včetně devizových účtů a termínových vkladů),
 - d) pokud ani tyto finanční prostředky nestačí ke krytí nákladů spojených s koupí či prodejem cenných papírů, je ČSOB oprávněna prodat poté, co se jí nepodaří dle písm. a) o této skutečnosti informovat klienta/Disponenta/Disponenty, jakékoli cenné papíry klienta, včetně cenných papírů evidovaných na účtu klienta u CDCP ustanoven, a to za cenu ne nižší, než je toho času na daném trhu a dále je oprávněna provést všechny nezbytné kroky k tomu, aby tento prodej mohla uskutečnit.

Za splnění podmínek uvedených v předchozím ustanovení / a) až d) / Klient tímto zmocňuje ČSOB k nakládání s peněžními prostředky na svých účtech vedených u ČSOB a k prodeji jakýchkoli cenných papírů vedených na účtu cenných papírů klienta (viz písm. c) výše), a to až do výše chybějící částky.
8. ČSOB bude klienta informovat bez zbytečného odkladu po každém takovém zásahu na jeho účtech.
9. Při koupi Cenných papírů je ČSOB povinna umožnit klientovi seznámit se Statuty fondů, případně s dodatkem k prospektu či informacemi určenými pro investory v České republice. Informace o dokumentech uvedených ve větě první tohoto ustanovení jsou k dispozici na aktuálně platných webových stránkách ČSOB.
10. V případě, že dojde ke změně poplatků či cen, za které ČSOB poskytuje své služby nebo ke změně podmínek přijímání reklamací, je ČSOB povinna o takové změně klienta včas informovat. Svůj výslovný písemný souhlas s výše uvedenými změnami klient vyjádří svým podpisem příslušného dokumentu používaného v souvislosti s obchody s Cennými papíry na základě této Smlouvy. Aktuální znění příslušných dokumentů je k dispozici na všech pobočkách ČSOB.

11. Při poskytování investičních služeb ČSOB zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu se zásadami stanovenými právními předpisy. Protože je ČSOB členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů. Výše uvedené střety zájmů nesmějí nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů. Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta, sdělí ČSOB před poskytnutím investiční služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.
Další informace o problematice střetu zájmů a specifikace opatření, která ČSOB přijímá, aby bylo takovým střetům zájmů zabráněno, jsou k dispozici v dokumentu Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb uveřejněném na internetové stránce www.csob.cz/mifid.
12. Obecně lze konstatovat, že při poskytování investičních služeb ve vztahu k Cenným papírům dle Smlouvy je riziko střetu zájmů, který by mohl nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů, nízké. Je to zajištěno především skutečností, že jsou poskytovány investiční služby vzhledem k Cenným papírům opatřeními k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům včetně získávání informací od klientů a postupu podle Obchodních podmínek, nastavením vnitřního kontrolního systému v ČSOB a oddělením některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb klientovi na základě Smlouvy.
13. ČSOB může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by navzdory výše uvedeným opatřením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi ČSOB a klientem nebo mezi klienty ČSOB navzájem. ČSOB je povinna o takové skutečnosti klienty neprodleně informovat a vyžádat si od nich souhlas, nebo pokyn k dalšímu postupu. Komunikace bude v takovém případě probíhat telefonicky, popř. písemně na adresu uvedenou v záhlaví Smlouvy, popř. v souladu s klientem nahlášenou změnou adresy, pokud si klient a ČSOB výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.
14. ČSOB může v souvislosti s nabízením služeb dle Smlouvy klientům přijímat od třetích osob odlišných od klientů nebo poskytovat takovým třetím osobám plnění (pobídky), která buď umožňují nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb poskytovaných klientům a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění povinností banky jednat s odbornou péčí včetně povinností jednat v nejlepším zájmu klienta.
15. Ujednání o existenci a podmínkách zástavních nároků nebo zástavních práv banky jsou uvedeny ve Smlouvě nebo v jiném smluvním dokumentu vztahujícím se k investičním nástrojům. ČSOB má zákonné zástavní právo k listinným Cenným papírům k zajištění svých práv z úschovy, pokud se u ní nacházejí.
16. ČSOB upozorňuje Klienta, že další brožury obsahující popis produktů a skutečností s těmito produkty související, jakož i další informace, může získávat prostřednictvím internetové adresy ČSOB: www.csob.cz/mifid. Klient, pokud nehodlá tuto možnost využít, může požádat ČSOB o předání těchto informačních brožur v papírové podobě.
17. ČSOB upozorňuje, že v případě nákupu cenných papírů zajištěných fondů může nastat následující situace: Je-li ekonomická návratnost podfondu ohrožena kvůli omezenému objemu upsanému prostřednictvím akcií podfondu během počátečního upisovacího období daného podfondu (zpravidla půjde o částku nižší než 5 000 000 EUR), představenstvo SICAV může rozhodnout o zrušení objednávek na nákup akcií podfondu podaných během tohoto počátečního upisovacího období a s podfondem neobchodovat. Upsané peněžní prostředky jsou pak vráceny zpět klientovi. ČSOB upozorňuje, že se nákupem/prodejem jí emitovaných dluhopisů nebo podílů na jí emitovaném sběrném dluhopisu se může dostat do střetu zájmů.
18. V případě, že se měna, ve které se koupě nebo prodej Cenných papírů uskutečňuje, liší od měny klientem určeného peněžního účtu či od měny složené klientem v hotovosti, požádá klient ČSOB o provedení potřebných měnových konverzí dle platných kurzovních lístků vyhlášených ČSOB, nedohodnou-li se ČSOB a klient jinak. Taková měnová konverze je prováděna v rámci běžných bankovních služeb ČSOB, nikoli na základě Smlouvy.
19. Poplatky trhu a poplatky ČSOB za zprostředkování obchodů jsou účtovány podle platných Parametrů a sazebníků ČSOB a budou hrazeny klientem v okamžiku provádění pokynu.
20. ČSOB upozorňuje klienta na možnost, že v souvislosti s obchody spojenými s Cennými papíry, případně s poskytnutím jiné investiční služby na základě Smlouvy mu mohou vzniknout i další náklady, včetně daní, jejichž odvádění ČSOB nezajišťuje.
21. Daňový systém, který se vztahuje na Cenné papíry, se řídí platnými právními předpisy ČR, zejména platným zákonem o dani z příjmů. Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy z prodeje Cenných papírů podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Tento zákon také stanoví podmínky osvobození od daně z příjmu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých klientů závisí na platných daňových předpisech, které nemusí být pro každého klienta shodné. ČSOB není oprávněna poskytovat a tudíž ani neposkytuje daňové poradenství.

Článek 11

Práva a povinnosti klienta

1. Klient má právo na řádné poskytování služeb v souladu s těmito Obchodními podmínkami ze strany ČSOB.
2. Klient je povinen poskytnout ČSOB na požádání součinnost v souvislosti s poskytováním těchto služeb, zejména součinnost ve smyslu VOP.

3. Klient je povinen hlásit ČSOB veškeré změny, týkající se údajů, které ČSOB poskytli v souvislosti s uzavřením Smlouvy (např. změnu adresy, příjmení a dalších údajů) a je odpovědný za případné škody vzniklé v důsledku nedodržení této povinnosti. ČSOB změni údaje o Komitentovi vedené v systémech ČSOB na základě aktualizace dle poslední komisionářské smlouvy se stejným nebo obdobným předmětem plnění jako je Smlouva uzavřená mezi ČSOB a Komitentem.
4. Klient je srozuměn s riziky spojenými s investováním do Cenných papírů a je si vědom, že ČSOB je povinna poskytovat své služby dle Smlouvy podle pravidel provádění pokynů Klienta týkajících se Cenných papírů zmíněných v příslušných ustanoveních Obchodních podmínek. Při koupi Cenných papírů v hotovosti si klient po vypořádání nákupu vyzvedne případný rozdíl finančních prostředků mezi částkou složenou ke koupi a částkou skutečně investovanou po odečtení poplatků a dále prohlašuje, že jsou mu tato rizika známa.
5. Klient má právo vždy před uzavřením Smlouvy či přijetím Pokynu a dále kdykoliv požadovat informaci o posledním známém kurzu či ceně Cenných papírů.
6. Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu ČSOB, který upravuje způsob komunikace klienta nebo potenciálního klienta a ČSOB v případech, kdy klient podává ČSOB reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit náležitosti reklamace a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností klientem ČSOB a podmínky řešení reklamací a stížností ČSOB. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách ČSOB (www.csob.cz) a rovněž je klientům v listinné podobě k dispozici na všech obchodních místech ČSOB a na vyžádání je klientovi předán.
7. Klient a ČSOB si nad rámec Reklamačního řádu ujednávají, že reklamaci týkající se pokynu klienta je třeba podat bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mohl být nebo byl pokyn proveden. Pokud byl podán pokyn s dlouhodobou platností, počítá se reklamační lhůta od data, kdy mohl být nebo byl klientův pokyn proveden poprvé. Pokud reklamace nesouvisí s podáním pokynu, je reklamaci nutno podat ve lhůtě stanovené v Reklamačním řádu, tedy bez zbytečného odkladu poté, co klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
8. Při nákupu akcií či podílových listů cenných papírů kolektivního investování se klient seznámí s prospekty či statuty fondů, případně s doplňkem k prospektu či informacemi určenými pro investory v České republice a řídí se podmínkami koupě a odkupu podílových listů dle statutů jednotlivých podílových fondů, zejména je povinen při koupi a odkupu podílových listů dodržovat minimální objemy uvedené ve statutech příslušných podílových fondů. V případě dluhopisů se klient seznámí s Emisními podmínkami a informacemi pro investory v České republice a je povinen dodržovat podmínky stanovené příslušnými předpisy. Klient a/nebo Disponent/Disponenti v rozsahu svého zmocnění může využít i další vybrané služby ČSOB elektronického bankovníctví na základě příslušné smlouvy o elektronickém bankovníctví v rozsahu aktuálně platné nabídky ČSOB.
9. Klient souhlasí s tím, že v případě obchodů uzavřených/vypořádaných prostřednictvím Burzy cenných papírů Praha, a. s., popř. UNIVYC, a. s. je ČSOB oprávněna kontrolním orgánům burzy, popř. UNIVYCu nebo CDCP předložit veškeré informace týkající se obchodování s investičními nástroji pro klienta včetně jeho osobních údajů.

Článek 12

Závěrečná ustanovení

1. Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy uzavřené mezi klientem a ČSOB v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění a § 28 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění a zákona o podnikání na kapitálovém trhu včetně příslušných prováděcích předpisů, které stanoví pravidla pro poskytování služeb spojených s koupí a prodejem cenných papírů, jejich vypořádáním, evidencí a správou pro klienty ČSOB a zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech v platném znění, a stanoví práva a povinnosti smluvních stran vzniklé na základě Smlouvy.
2. Smluvní vztahy mezi klientem a ČSOB se řídí VOP ze dne 1. 12. 2011, které se přiměřeně vztahují též na služby spojené s koupí a prodejem tuzemských i zahraničních cenných papírů, jejich vypořádáním, evidencí a správou, není-li ve Smlouvě nebo v těchto Obchodních podmínkách uvedeno jinak.
3. Tyto Obchodní podmínky je ČSOB oprávněna aktualizovat. Aktuální znění těchto Obchodních podmínek bude k dispozici na pobočce ČSOB, kde klient uzavře Smlouvu a klient bude o změně těchto Obchodních podmínek, případně Všeobecných obchodních podmínek ČSOB, informován prostřednictvím výpisu z účtu cenných papírů a jejich změnu odsouhlasí způsobem uvedeným ve Smlouvě.

Tyto Obchodní podmínky jsou platné od 31. 10. 2011.