

# PRAVIDLA PRO SJEDNÁVÁNÍ INDIVIDUÁLNÍCH KURZŮ PROSTŘEDNICTVÍM KLIENTSKÉHO CENTRA



Pro převody v cizí měně a transakce nedokumentárního platebního styku v cizí měně je možné sjednávat individuální promptní kurz prostřednictvím Klientského centra. Transakce lze sjednávat výhradně na určené telefonní lince 844 117 711.

Dalšími podmínkami pro sjednávání transakcí s individuálním kurzem jsou: otevřený účet v ČSOB, dostatečný zůstatek prostředků na účtu klienta pro požadovanou transakci a aktivovaná služba ČSOB Linka 24 (Klient sjednává individuální kurzy s Klientským poradcem).

Minimální částky pro sjednávání individuálních kurzů: 1 000 EUR/CZK, 1 000 USD/CZK, ekvivalent 200 000 CZK pro měny GBP, CHF. Pro ostatní měny platí minimální ekvivalent 20 000 EUR.

## Způsob a podmínky uzavírání či rušení Transakcí jejichž předmětem je sjednávání individuálních kurzů

Transakce lze uzavírat, měnit a rušit v pracovní dny od 8:45 hod. do 16:30 hod. V jiné době pouze v případě souhlasu ČSOB. Za projev souhlasu se považuje i uzavření Transakce.

1. ČSOB i Klient jsou srozuměni a výslovně souhlasí s tím, že telefonické rozhovory jejich pověřených osob v souvislosti s Transakcí mohou být druhou smluvní stranou nahrávány. Nahrávka telefonické komunikace bude oběma smluvními stranami považována za průkazný materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy a za důkaz o obsahu Transakce.
2. Každá Transakce bude evidována obchodním potvrzením udávajícím (mimo jiné) její obchodní a finanční podmínky. Po uzavření Transakce zašle ČSOB Konfirmaci Klientovi faxem nebo poštou. Klient neodkladně, a v každém případě do 1 pracovního dne, potvrdí Konfirmaci svým podpisem a vrátí ji ČSOB faxem nebo poštou. Protože se jedná pouze o evidenci již uzavřené Transakce, nemá Klient právo měnit nebo doplňovat Konfirmaci. Pokud Klient nevrátí podepsanou Konfirmaci do 1 pracovního dne nebo vrátí podepsanou Konfirmaci s jakýmkoliv změnami nebo doplňky, bude původní Konfirmace přesto tvořit důkaz o podmínkách Transakce, s výhradou zjevných chyb.
3. Klient ve svém telefonickém dotazu na podmínky provedení jím požadované Transakce ze strany ČSOB uvede následující údaje:
  - a) požadovaný Měnový pár spolu s indikací, zda se jedná o nákup či prodej Základní měny
  - b) částku vyjádřenou v Základní měně,
  - c) způsob účetního vypořádání Transakce – identifikace účtů Klienta, na kterých má být Transakce vypořádána,
  - d) Den vypořádání Transakce.
4. ČSOB sdělí Klientovi závazný Kurz, který platí po dobu trvání daného telefonického rozhovoru, avšak s tím, že má právo kdykoliv v průběhu tohoto telefonátu Kurz měnit či sdělit Klientovi, že původní kotace již neplatí. ČSOB však musí příslušné ukončení platnosti a/nebo změnu původní kotace oznámit dříve, než Klient vyjádřil svůj souhlas s posledním platným Kurzem.
5. Po sdělení Kurzu ze strany ČSOB se musí Klient jednoznačně vyjádřit, zda jej akceptuje nebo odmítá. V případě kladné reakce Klienta je ČSOB povinna danou Transakci písemně potvrdit Konfirmací a postarat se o to, aby v případě, kdy budou v době dohodnuté splatnosti všechny podmínky Transakce ze strany Klienta dodrženy, byla příslušná Transakce řádně vypořádána podle dohodnutého Kurzu. Transakce bude uzavřena vyjádřením akceptace Kurzu ze strany Klienta během telefonátu.
6. V případě, že Klient bude požadovat úplné zrušení již dohodnuté Transakce, oznámí tuto skutečnost ČSOB co možná nejdříve po zjištění důvodů, které ho ke zrušení vedou, nejpozději však do 14:00 hodin v Den vypořádání dané Transakce, pokud ČSOB neakceptuje pozdější termín.
7. ČSOB navrhne zrušení Transakce formou uskutečnění opačné/nové Transakce ve stejné devizové relaci, částce a se stejným termínem vypořádání, na který byla původní Transakce uzavřena. Nabídka kurzu u nové Transakce rušící původní Transakci vychází z podmínek na devizových trzích v momentu její kotace.
8. Akceptuje-li Klient kotaci na Kurz nové Transakce a vznikne-li kurzová ztráta, má ČSOB právo inkasovat ji z prostředků složených na Klientově účtu (účtech) u ČSOB. Na Kurzu se Klient musí s

ČSOB dohodnout nejpozději do 14:00 hodin v Den vypořádání dané Transakce pokud ČSOB neakceptuje pozdější termín. V případě, že do uvedeného okamžiku k dohodě nedojde, bude příslušný Kurz nezávisle na vůli Klienta stanoven ČSOB podle v té době existujících podmínek na devizovém trhu. Pokud vznikne z porovnání Kurzu původní Transakce a Kurzu nové Transakce rušící původní Transakci (které jsou aplikovány na příslušnou částku) ztráta, má ČSOB právo ji inkasovat z účtu (účtů) Klienta u ČSOB.

9. Pokud na účtu/účtech Klienta není dostatečné množství peněžních prostředků nezbytných k provedení Transakce, je ČSOB oprávněna Transakci neprovést.

## Definice a pojmy

Výrazům užívaným v těchto Podmínkách a začínajícím velkým písmenem, pokud z jejího textu výslovně nevyplývá jinak, bude pro účely interpretace těchto Podmínek přikládán následující význam:

1. **„Částka Referenční měny“** – množství Referenční měny vypočtené podle příslušného kursu v Transakci.
2. **„Částka Základní měny“** – množství Základní měny sjednané mezi smluvními stranami a uvedené v Konfirmaci.
3. **„Den obchodu“** – den, ve kterém je Transakce sjednána mezi smluvními stranami.
4. **„Den vypořádání“** – den sjednaný mezi smluvními stranami a uvedený v Konfirmaci pro příslušnou Transakci.
5. **„Devizová pozice“** – vztah Klienta vůči kursovému riziku z Transakce. Není-li Klient vystavena žádnému riziku, má „uzavřenou Devizovou pozici“, je-li Klient jakkoliv vystavena kursovému riziku, má „otevřenou Devizovou pozici“.
6. **„Konfirmace“** – písemné potvrzení Transakce zaslané ČSOB Klientovi.
7. **„Konverze“** – operace, při níž dochází k nákupu nebo prodeji Částky Základní měny za určité množství Referenční měny.
8. **„Kupující“** – smluvní strana, která kupuje Základní měnu za Referenční měnu.
9. **„Mark-to-market“** – způsob ocenění momentální ziskovosti (ztrátovosti) otevřené Devizové pozice Klienta, která vznikla z dříve provedené Transakce. Hodnota kurzu Transakce je porovnávána s aktuálním kurzem devizového trhu, za který by Klient svou otevřenou Devizovou pozici uzavřel, přičemž termíny vypořádání obou Transakcí jsou totožné.
10. **„Měnový pár“** – dvojice Referenční měny a Základní měny vstupující do Konverze.
11. **„Minimální částka“** – nejnižší možná částka Transakce ve výši 1 000 EUR.
12. **„Prodávající“** – smluvní strana, která prodává Základní měnu za Referenční měnu.
13. **„Kurz“** – kurz vyjadřující množství Referenční měny, jež je nezbytné k nákupu Základní měny, sjednaný mezi smluvními stranami v Den obchodu a uvedený v Konfirmaci.
14. **„Referenční měna“** – měna sjednaná mezi smluvními stranami a uvedená v Konfirmaci.
15. **„Transakce“** – převod v cizí měně/příkaz k úhradě do zahraničí.
16. **„Základní měna“** – měna sjednaná mezi Smluvními stranami a uvedená v Konfirmaci.

**Tato Pravidla pro sjednávání individuálního kurzu prostřednictvím Klientského centra nabývají účinnosti dne 1.11.2009.**