

POŠTOVNÍ INVESTIČNÍ PROGRAM KOMISIONÁŘSKÁ SMLOUVA O OBSTARÁNÍ KOUPE NEBO PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



Československá obchodní banka, a. s.

sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46

Finanční centrum:

jejímž jménem jedná/jednají: _____ a

(dále jen „Komisionář“ nebo „ČSOB“ nebo „banka“)

a

jméno, příjmení, titul

RČ

trvalý pobyt

(dále jen „klient“ nebo „Komitent“)

zastoupený

klient souhlasí s tím, že je standardní klient, ostatní ¹
klasifikován jako

korespondenční adresa klienta

způsob zasílání výpisů

poštou,

elektronicky. Klient tímto prohlašuje, že výslovně souhlasí se zasíláním pouze elektronických výpisů a má možnost využívat příslušnou službu Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny nebo jiných relevantních elektronických služeb banky.

frekvence zasílání výpisů

změnové po provedení pokynu

stavové - čtvrtletně

Vypořádací účet

CZK

telefon _____, fax _____, e-mail _____

(společně jen „strany“)

Elektronické poskytování dokumentů:

- Zaškrtnutím žádám o poskytnutí Podmínek Československé obchodní banky, a. s. Poštovní spořitelny pro poskytování služeb spojených s nákupem a prodejem investičních nástrojů (dále jen „Podmínky“) a dokumentů souvisejících s plněním této smlouvy uvedené zejména v čl. 7, odst. 1, písm. a) až n) Podmínek, včetně sdělení klíčových informací a informací o vhodnosti cenných papírů, v současně platných i v předchozích verzích v elektronické podobě na aktuálních internetových stránkách ČSOB prostřednictvím služeb Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny nebo elektronické pošty. Zavazuji se s těmito dokumenty před uskutečněním jednotlivého obchodu dle této smlouvy seznámit. Pro vyloučení pochybností výslovně potvrzuji, že netrvám na poskytnutí výše uvedených dokumentů v listinné podobě.

Strany uzavřely níže uvedeného roku, měsíce a dne v souladu s § 2455 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném a účinném znění (dále jen „OZ“), a za použití příslušných ustanovení

Poštovní spořitelna je obchodní značkou ČSOB

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46

www.postovnisporitelna.cz | 800 210 210

zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), vč. příslušných platných právních předpisů s ním souvisejících a týkajících se nabízených investičních nástrojů a služeb tuto

Poštovní investiční program, komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje investičních nástrojů
(dále jen „Smlouva“)

Článek 1

Úvod

1. Tato Smlouva upravuje smluvní vztah mezi Komitentem a Komisionářem. Jednotlivá ustanovení Smlouvy jsou blíže specifikována a doplněna v Podmínkách Československé obchodní banky, a. s. Poštovní spořitelny pro poskytování služeb spojených s nákupem a prodejem investičních nástrojů (dále jen „Podmínky“), které jsou součástí Smlouvy a pro strany závazné. ČSOB je oprávněna jednostranně Podmínky měnit v rozsahu nutném pro zahrnutí legislativních, technologických a jiných změn souvisejících s předmětem Smlouvy. Změna Podmínek je klientovi oznámena předem prostřednictvím webových stránek banky, popř. jinou formou, a obsah změny je dále klientovi k dispozici ve Finančních centrech. Při změně Podmínek je klient oprávněn tuto Smlouvu vypovědět z důvodu jeho nesouhlasu s novým zněním Podmínek nejpozději do dne účinnosti změny s 2 měsíční výpovědní dobou.

Článek 2

Předmět Smlouvy

1. Komisionář se zavazuje opakovaně obstarávat na základě pokynů Komitenta koupi nebo prodej investičních nástrojů v rozsahu aktuálně platné nabídky ČSOB. Aktuálně platná nabídka investičních nástrojů je uvedena v dokumentu Parametry Poštovního investičního programu (dále jen „Parametry PIP“) a/nebo jiném dokumentu, který obsahuje aktuální nabídku investičních nástrojů ze strany ČSOB, pokud se strany při sjednávání konkrétního obchodu nedohodnou jinak. Komisionář se dále zavazuje opakovaně obstarávat na základě dispozic Komitenta prodej investičních nástrojů z majetku Komitenta evidovaného u Komisionáře na základě této Smlouvy. Pro účely této Smlouvy se termínem „investiční nástroje“ rozumí investiční nástroje, jak jsou definovány v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu. Pro vyloučení pochybností se za investiční nástroje považují cenné papíry i zaknihované cenné papíry podle OZ.
2. Komitent se zavazuje za poskytnuté služby, vč. souvisejících služeb, zaplatit Komisionáři odměnu (dále též „poplatek“). Poplatky za veškeré služby podle této Smlouvy jsou uvedeny v Parametrech PIP nebo jsou sjednávány individuálně při podání pokynu Komitentem.
3. V souvislosti s koupí a/nebo prodejem investičního nástroje může Komisionář Komitentovi poskytovat i další související investiční služby:
 - a) investiční poradenství. Tímto se rozumí služba definovaná v čl. 8 Smlouvy a čl. 6 Podmínek.
 - b) evidenční služby. Těmito službami se rozumí úschova a správa investičních nástrojů včetně vypořádání obchodu s investičními nástroji. Tyto služby Komisionář poskytuje i u investičních nástrojů, které na základě dohody s klientem převzal do správy.

Článek 3

Pokyn Komitenta k plnění předmětu Smlouvy (dále jen „Pokyn“)

1. Pokynem dává klient bance příkaz k obstarání nákupu nebo prodeje investičního nástroje, popř. k přestupu nebo jiným dispozicím s investičními nástroji Komitenta.
2. Pokyn musí obsahovat náležitosti potřebné k tomu, aby banka mohla Pokyn uskutečnit, zejména:
 - a) údaj, zda jde o nákup, prodej nebo jinou dispozici (přestup, převod, přechod, apod.);
 - b) jednoznačnou identifikaci Komitenta, popř. Disponenta, (příjmení a jméno, rodné číslo nebo datum narození);
 - c) jednoznačnou identifikaci investičního nástroje (název, ISIN, měnu);
 - d) množství (počet kusů investičního nástroje nebo objem v měně investičního nástroje);

- e) peněžní účet, ze kterého/na který proběhne vypořádání obchodu s investičním nástrojem;
 - f) adresu pro zaslání šekové poukázky, pokud Komitent v Pokynu k prodeji zvolil tento způsob výplaty. V adrese nelze uvádět P.O.Box.
 - g) datum podání Pokynu;
 - h) případně další údaje stanovené v dokumentech uvedených v odst. 6 tohoto článku
3. Pokyny lze podávat těmito způsoby:
- a) Písemně na stanoveném formuláři, a to při osobním jednání klienta nebo Disponenta s pověřeným pracovníkem banky.
 - b) Písemně na stanoveném formuláři zaslaném na adresu banky prostřednictvím držitele poštovní licence, podpis klienta nebo Disponenta musí být v tomto případě úředně ověřen.
 - c) Elektronicky prostřednictvím služeb Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny nebo jiné relevantní elektronické služby, pokud je má klient zřízeny. Výčet investičních nástrojů, u kterých je tento způsob podávání pokynů k prodeji nebo koupi možný, je uveden v příslušné službě elektronického bankovníctví.
 - d) Prostředky platebního styku (např. příkazem k bezhotovostnímu převodu) v rámci tuzemského platebního styku. Výčet investičních nástrojů, u kterých je tento způsob koupě možný, je uveden v dokumentech uvedených v odst. 6 tohoto článku.
4. ČSOB je oprávněna nepřijmout Pokyn, který neobsahuje náležitosti potřebné k uskutečnění Pokynu nebo Pokyn, který byl podán jiným než dohodnutým způsobem.
5. Každý Pokyn musí být řádně autorizován podle podmínek jednotlivých způsobů podání stanovených v této Smlouvě.
6. Banka po přijetí řádně vyplněného a autorizovaného Pokynu uskuteční všechny kroky nutné k realizaci přijatého požadavku při dodržení lhůt uvedených v Parametrech PIP, případně v emisních podmínkách nebo podmínkách vstupu na české a zahraniční trhy nebo obdobných dokumentech nebo ve lhůtách obvyklých.
7. Pokyn ke koupi nebo prodeji investičního nástroje je ze strany klienta nebo Disponenta bezpodmínečný a ČSOB provádí Pokyn podle obsahu tohoto Pokynu. Klient je povinen mít k realizaci koupě investičního nástroje na jím určeném peněžním účtu dostatek finančních prostředků k provedení Pokynu. V případě prodeje investičních nástrojů je klient povinen mít na svém Majetkovém účtu dostatek investičních nástrojů k provedení Pokynu. Nesplní-li klient tyto podmínky, ČSOB neodpovídá klientovi za škody či jiné újmy vzniklé klientovi v důsledku nesplnění jeho povinnosti. Více informací je uvedeno v čl. 3 odst. 7 Podmínek.
8. Za splnění podmínek uvedených v čl. 3 odst. 7 písm. a) až c) Podmínek klient tímto zmocňuje v rozsahu tam uvedeném ČSOB k nakládání s peněžními prostředky na svých účtech vedených u ČSOB nebo s peněžními prostředky získanými prodejem jakýchkoli klientových investičních nástrojů a k prodeji jakýchkoli investičních nástrojů vedených na klientově Majetkovém účtu, a to až do výše chybějící částky.
9. Klient či Disponent může banku požádat o zrušení (stornování) bankou přijatého Pokynu. Banka je oprávněna požadavek klienta či Disponenta odmítnout, pokud je zrušení Pokynu technicky nemožné, nepřiměřeně nákladné nebo není v souladu se lhůtami pro možnost zrušení Pokynu, které jsou uvedeny v Parametrech PIP.
10. Klient tímto prohlašuje, že:
- a) souhlasí, aby banka prováděla jeho Pokyny mimo obchodní systémy;
 - b) souhlasí s pravidly provádění Pokynů, která jsou uvedena v dokumentu Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek;
 - c) bere na vědomí, že je oprávněn po bance požadovat informaci o stavu vyřizování svého Pokynu.

Článek 4

Evidenční služby poskytované bankou k plnění předmětu Smlouvy

1. Tuzemské investiční nástroje – zaknihované cenné papíry mohou být evidovány na majetkovém účtu klienta v samostatné evidenci vedené ČSOB podle § 526 OZ a podle vyhl. č. 58/2006 Sb. (dále jen „Samostatná evidence“), případně v Centrálním depozitáři cenných papírů, a. s. (dále jen

„CDCP“) podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a Provozního řádu CDCP, nebo v jiných evidencích dle platných právních předpisů. Klient souhlasí s tím, aby mu Komisionář otevřel majetkový účet v Samostatné evidenci nebo v evidenci CDCP.

2. Zahraniční investiční nástroje – zaknihované cenné papíry mohou být vedeny v samostatné evidenci dle předchozí věty nebo v jiných, zahraničních evidencích, jiným způsobem. Komitentovi může být poskytnuta služba úschovy cenného papíru (listiny) na základě zvláštní písemné smlouvy s Komisionářem. V případě sběrného dluhopisu nebo sběrného investičního certifikátu vede elektronickou evidenci vlastníků podílů na sběrném dluhopisu nebo certifikátu ČSOB.
3. ČSOB na základě Smlouvy s klientem otevře a bude vést ve své evidenci pro klienta účet zaknihovaných cenných papírů (dále jen „Majetkový účet“). Majetkový účet slouží k evidenci investičních nástrojů, které ČSOB převzala od klienta do úschovy, správy a/nebo je pro klienta na základě Pokynu obstarala.
4. Investiční nástroje nakupované/prodávané na základě Pokynu klienta dle Smlouvy budou bankou připsovány/odepisovány na/z Majetkového účtu klienta, k čemuž klient tímto banku zmocňuje.
5. Komisionář se zavazuje provádět s Majetkovým účtem klienta všechny operace nezbytné při plnění povinností podle této Smlouvy včetně vedení údajů o oddělení samostatně převoditelných práv spojených s investičními nástroji, zástavním právem vázoucím na investičním nástroji a osobě zástavního věřitele, případně o jiných omezeních ve vztahu k dispozici s investičními nástroji.

Článek 5

Nakládání s peněžními prostředky, Transakční účet

1. Kupní cenu za koupi investičních nástrojů, poplatky Komisionáři a případné odsouhlasené náklady vzniklé Komisionáři (viz čl. 7 odst. 3 a 4 Smlouvy) bude Komitent hradit prostřednictvím Vypořádacího účtu Komitenta uvedeného v záhlaví této Smlouvy, pokud se smluvní strany při zadávání pokynu nedohodnou jinak. Kupní cenu za prodej investičních nástrojů bude Komisionář Komitentovi připsovat na Vypořádací účet/účty, pokud se smluvní strany při zadávání Pokynu nedohodnou jinak. Komitent tímto zmocňuje Komisionáře k inkasu peněžních prostředků z Vypořádacích účtů a k ostatním nezbytným dispozičním úkonům s těmito účty v souvislosti s touto Smlouvou za podmínky, že jsou tyto účty vedeny u Komisionáře.
2. Na Vypořádací účet/účty budou při zpracování splatnosti Komitentovi deponovány peněžní prostředky z výplaty zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného investičního nástroje, který má stanoven datum splatnosti, a výnosy z držby investičního nástroje, pokud se strany písemně nedohodnou jinak. Vypořádací účet je veden v CZK.
3. V případě, že má Komitent veden peněžní účet u Komisionáře, se strany dohodly, že pro platební styk uskutečňovaný v rámci vypořádání tvoří součást Smlouvy aktuální obchodní podmínky pro vedení peněžního účtu vydané ČSOB pro platební styk platné pro Komitentův účet vedený u ČSOB. V ostatních případech je platební styk uskutečňován podle obchodních podmínek příslušné banky vedoucí Komitentův účet. Obchodními podmínkami neupravená pravidla platebního styku se řídí přiměřeně příslušnými ustanoveními z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění.
4. Jestliže klient, jenž vystupuje v rámci Smlouvy jako fyzická osoba - nepodnikatel, nemá před uzavřením Smlouvy u ČSOB peněžní účet, může se při uzavírání Smlouvy s ČSOB dohodnout na zřízení a vedení zvláštního peněžního účtu (dále jen „**Transakční účet**“). ČSOB informuje klienta o zřízení Transakčního účtu a číslo účtu uvede jako Vypořádací účet ve Smlouvě. Následně pak ČSOB informuje klienta o provedených transakcích a výši zůstatku peněžních prostředků prostřednictvím výpisu z Transakčního účtu způsobem uvedeným v záhlaví Smlouvy po skončení kalendářního měsíce, ve kterém byla na účtu provedena transakce, pokud se strany nehodnou jinak. ČSOB neodpovídá za nedoručení výpisu zasílaného prostřednictvím držitele poštovní licence. ČSOB a výše uvedený klient se mohou dohodnout na otevření Transakčního účtu i po uzavření Smlouvy. V takovém případě se pak postupuje obdobně. Aktuální výše úroku a poplatky na Transakčním účtu jsou uvedeny v aktuálně platných Parametrech PIP.
5. Transakční účet není určen pro platební transakce, které nemají přímou souvislost s předmětem Smlouvy. Transakční účet se řídí podmínkami uvedenými ve Smlouvě a případně dalších dokumentech. Měny, ve kterých je možné Transakční účet otevřít, a rozsah služeb spojených s tímto Transakčním účtem jsou uvedeny v aktuálně platných Parametrech PIP. Účelem zřízení Transakčního účtu je zajištění vypořádávání klientových obchodů s investičními nástroji a případně uložení peněžních prostředků z výplaty zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného

investičního nástroje při splatnosti jistiny nebo jakékoli jiné splatné částky. Tyto peněžní prostředky ze splatného zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného investičního nástroje ČSOB může také na místo uložení na Transakční účet vyplatit klientovi tak, že zašle šekovou poukázku na korespondenční adresu klienta. Nemá-li klient korespondenční adresu, pak je šeková poukázka zaslána na adresu trvalého pobytu klienta. Pouze klient nebo jím ustanovený Disponent (zástupce) jsou oprávněni nakládat s peněžními prostředky na Transakčním účtu, a to na základě dispozice řádně podané bance na stanoveném formuláři.

6. Je-li vypořádáván obchod s investičními nástroji v jiné měně, než v měně uvedené v aktuálně platných Parametrech PIP, připíše ČSOB peněžní prostředky na účet klienta ve stejné měně, pokud takový účet ČSOB pro klienta vede. Nemá-li takový běžný nebo Transakční účet pro klienta u ČSOB veden, ČSOB vyčká na dispozici klienta. Do té doby jsou tyto peněžní prostředky klienta vedeny na vnitřním neúročeném účtu banky.
7. Skončením smluvního vztahu založeného Smlouvou klientovi zaniká možnost využívat služeb Transakčního účtu a ČSOB jej zruší. O zrušení Transakčního účtu ČSOB klienta písemně informuje a s případným zůstatkem peněžních prostředků na Transakčním účtu naloží ČSOB dle dispozice klienta.

Článek 6

Disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu klienta vedeném u ČSOB

1. Komitent jako majitel Majetkového účtu vedeného u ČSOB je oprávněn plně disponovat s tímto účtem a s investičními nástroji evidovanými na tomto Majetkovém účtu.
2. Komitent může zmocnit další osobu/osoby k zadávání Pokynů směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta (dále „Disponent“, „Disponenti“). Disponent nemůže zmocnit další osobu k zadávání Pokynů směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta.
3. Pokud klient zamýšlí zmocnit k jednorázovému právnímu jednání vůči bance třetí osobu včetně Disponenta, zavazuje se tak učinit formou udělení speciální plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce výslovně uveden. Podpisy klientů na plné moci musí být ověřeny úředně nebo ji klienti musí podepsat před pracovníkem banky. Dále se klient zavazuje předložit a předat výše uvedenou plnou moc na Finančním centru, ve kterém má být právní jednání uskutečněno. ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za Majitele účtu další osobu. ČSOB je rovněž oprávněna odmítnout plnou moc, jestliže od data jejího udělení uplynula doba delší než tři měsíce.

Článek 7

Správa investičních nástrojů

1. Správou investičních nástrojů se rozumí poskytnutí zejména následujících služeb ze strany banky klientovi:
 - a) Otevření Majetkového účtu a jeho vedení v evidenci ČSOB případně v jiných evidencích (u jiných depozitářů), pokud je to na daném trhu požadováno.
 - b) Zajištění výpisů z vlastní evidence i z evidence CDCP, případně i jiných depozitářů/custodianů, kde jsou investiční nástroje klienta evidovány na samostatných účtech.
 - c) Vypořádání obchodů/převodů investičních nástrojů.
 - d) Komplexní servis při zajištění výplat výnosů z držených investičních nástrojů na zvolený platební či jiný peněžní účet v ČSOB (např. zajištění výplaty dividend, kupónů, jistin apod.).
 - e) Reporting směrem k regulátorovi (Česká národní banka), příp. jiným oprávněným orgánům.
 - f) Refundace daní.
 - g) Zajištění zastupování na valných hromadách.
 - h) Realizace všech dalších typů tzv. korporátních akcí ve vztahu k investičním nástrojům Komitenta (např. úpisy, odkupy, vytěsnění minoritních akcionářů, fúze, štěpení, apod.).
2. Výše uvedené činnosti a jiná práva spojená s investičním nástrojem budou prováděny bez instrukce klienta v případě, že má taková činnost ryze administrativní charakter nebo banka nepožádá klienta o instrukci. Pokud banka klienta o instrukci požádá, klient se zavazuje potřebnou součinnost

poskytnout ve lhůtě stanovené bankou. V opačném případě je banka oprávněna úkon neprovést a neodpovídá za provedení nebo neprovedení takového úkonu ani za jakékoliv vzniklé škody s tím související.

3. Poplatek za správu a úschovu investičních nástrojů uvedený v Parametrech PIP nebo obdobném dokumentu zahrnuje činnosti uvedené zejména v odst. 1 písm. a) až f) tohoto článku, pokud není v konkrétním případě stanoveno jinak. Ostatní činnosti mohou být zpoplatněny s tím, že banka v takovém případě klienta informuje předem o výši takového poplatku. Poplatek uvedený v Parametrech PIP nezahrnuje případné náklady hrazené třetím stranám ke splnění předmětu Smlouvy. Klient bude vždy předem informován o důvodu vynaložení a výši takových nákladů, pokud má ČSOB informaci o výši nákladů k dispozici, nebo banka sdělí klientovi pravidla, na základě kterých se bude výše nákladů stanovovat.
4. Pro vyloučení pochybností platí, že poplatek za správu a úschovu uvedený v Parametrech PIP nebo v obdobném dokumentu nezahrnuje případy, kdy je nutné ke správě a zachování práv souvisejících s investičním nástrojem, zejména v zahraničí, vyžádat si pomoc tuzemské či zahraniční advokátní kanceláře (např. v případě insolvence či jiného selhání emitenta investičního nástroje, hromadné žaloby nebo v jiném obdobném případě). Klient bude o důvodu vynaložení a výši takových nákladů vždy předem informován, pokud je informace o výši takových nákladů dostupná, s požadavkem banky na odsouhlasení takových nákladů. V případě, že klient takovéto náklady a pomoc advokátní kanceláře neodsouhlasí, bere na vědomí, že banka takové nutné akce související s investičním nástrojem neprovede.
5. Komitent se zavazuje uhradit Komisionáři poplatky a odsouhlasené náklady uvedené v předchozích odstavcích.

Článek 8

Poskytování investičního poradenství klientovi

1. Banka může klientovi poskytovat službu investičního poradenství v rozsahu a za podmínek uvedených v této Smlouvě, Podmínkách a v dokumentu „Informace o ČSOB investičním poradenství - Verze pro klienty Finančních center“, a to po vzájemné dohodě pro každý případ poskytnutí investičního poradenství.
2. Banka neposkytuje službu průběžného monitorování klientova Majetku definovaného v Podmínkách a není povinna připravovat konkrétní doporučení na úpravu klientova Majetku na základě vlastní iniciativy.
3. Při poskytování investičního poradenství banka zjišťuje od klienta informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, o finančním zázemí a investičních cílech, o jeho postoji k investičnímu riziku. K tomuto účelu slouží především bankou sestavený investiční dotazník. Vyhodnocením odpovědí klienta na otázky v investičním dotazníku banka zjistí zejména klientův příslušný investiční profil.
4. Banka na základě této Smlouvy poskytuje investiční poradenství formou tzv. transakčního přístupu, kdy banka posuzuje, zda nakupovaný investiční nástroj odpovídá odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic a rizikovost nakupovaného konkrétního investičního nástroje vyjádřená produktovým skórem nepřesahuje maximální možnou výši, která ještě odpovídá investičnímu profilu klienta. Pokud si klient zvolí nástroj s nižším produktovým skóre (nižší rizikovostí), než umožňuje jeho investiční profil, banka vyhodnotí tento nástroj z hlediska rizikivosti zpravidla jako vhodný. Klient v takovém případě bere na vědomí, že rovněž potenciál výnosu takového nástroje je obvykle nižší než u nástrojů s vyšším produktovým skóre (vyšší rizikovostí).

Článek 9

Související dokumenty

1. V souvislosti s plněním Smlouvy banka poskytuje klientovi dokumenty,
 - a) jejichž účelem je blíže specifikovat podmínky a způsob plnění Smlouvy a/nebo
 - b) které obsahují zákonem předepsané informace, s nimiž má banka povinnost klienta seznámit.
2. Seznam a stručná charakteristika jednotlivých dokumentů jsou obsaženy v Podmínkách.
3. ČSOB je oprávněna tyto dokumenty aktualizovat, aktuální verze jsou k dispozici:
 - a) v listinné podobě ve Finančních centrech, na nichž jsou příslušné produkty ČSOB poskytovány a zároveň

- b) jsou vybrané dokumenty v elektronické podobě na internetových stránkách ČSOB, adresy internetových stránek jsou uvedeny v Podmínkách.
4. Klient se zavazuje, že se před každou investicí podle Smlouvy seznámí s aktuálními verzemi těchto dokumentů.
 5. ČSOB je povinna umožnit klientovi seznámit se s aktuálními verzemi těchto dokumentů. Klient souhlasí s tím, že o aktuálním umístění platného znění těchto dokumentů v elektronické podobě jej bude ČSOB informovat zasláním zprávy na e-mailovou adresu klienta uvedenou v záhlaví Smlouvy a/nebo prostřednictvím služeb Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny, ev. jiných relevantních elektronických služeb banky, pokud klient tyto služby má u banky zřízeny.
 6. Uvedením e-mailové adresy klienta do záhlaví Smlouvy nebo informací o tom, že klient využívá služeb Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny, ev. jiných relevantních elektronických služeb banky, získanou z informačních systémů ČSOB, má ČSOB za prokázané, že klient má možnost pravidelného přístupu na Internet.

Článek 10

Práva a povinnosti smluvních stran

1. ČSOB je povinna při jednání v rámci předmětu Smlouvy identifikovat klienta nebo osobu klienta zastupující a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu banka provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že klient nebo osoba zastupující klienta odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadované plnění dle Smlouvy provedeno. Poskytnutí plnění dle Smlouvy při zachování anonymity klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je banka kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů klienta, osob zastupujících klienta a v případě právnické osoby i u ovládající osoby a u skutečného majitele této právnické osoby, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích klienta či jeho důvěryhodnosti a klient je povinen toto zabezpečit.
2. Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených klientem. Banka je oprávněna neprovést obchod klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
3. Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti. V těchto případech lze provést na žádost klienta omezení disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu klienta u ČSOB. ČSOB není odpovědná za škody vzniklé v důsledku nesplnění této povinnosti klientem.
4. Klient je oprávněn plně disponovat s investičními nástroji evidovanými na tomto Majetkovém účtu osobně nebo prostřednictvím osoby zmocněné v souladu s čl. 6 Smlouvy a čl. 5 Podmínek. Strany se dohodly, že bez tohoto zmocnění je vyloučeno zastoupení klienta jeho manželem/manželkou ve vztazích založených touto Smlouvou.
5. Klient, Disponent nebo jiná osoba jednající jménem klienta nebo na jeho účet, popř. jeho zákonný zástupce nebo opatrovník je povinen/a jednat pod svým pravým jménem a nepoužívat ve vztahu s ČSOB pseudonym.
6. Klient prohlašuje, že v zákonem požadovaných případech zadává Pokyny s předchozím souhlasem manžela (manželky).
7. Klient, Disponent nebo jiná osoba jednající jménem klienta nebo na jeho účet, má povinnost nahlásit písemnou formou ve Finančním centru v souladu s čl. 11 Smlouvy:
 - a) změnu identifikačních údajů a jiných údajů podle této Smlouvy;
 - b) omezení dispozice s investičními nástroji na Majetkovém účtu vedeném u ČSOB v rámci dědického řízení;
 - c) omezení svéprávnosti klienta;
 - d) zápis zástavního práva k investičním nástrojům podle této Smlouvy do veřejného seznamu, včetně doložení této skutečnosti;

- e) jakékoli omezení oprávnění jednat jako zástupce nezletilého, popřípadě o skutečnosti, že byl na rodiče nebo jiného zákonného zástupce nezletilého prohlášen konkurs, je-li stranou Smlouvy nezletilý.
8. Pokud je k investičním nástrojům v Majetku klienta vázáno jakékoli omezení s dispozicí s těmito investičními nástroji (například v rámci svěřenského nástupnictví a správy svěřenského fondu), je vůči třetím osobám odpovědný za jakékoli porušení omezení dispozice s těmito investičními nástroji klient. ČSOB v takovém případě nenesе za porušení tohoto omezení žádnou odpovědnost.
9. ČSOB je oprávněna odmítnout akceptovat ve prospěch klienta jakékoli investiční nástroje, o kterých soudí, že jsou poškozené, padělané, byly odcizené nebo vzbuzují jiné pochybnosti.
10. Klient bere na vědomí, že v případě obchodů uzavřených/vypořádaných prostřednictvím Burzy cenných papírů Praha, a. s., popř. CDCP je banka oprávněna kontrolním orgánům burzy, popř. CDCP předložit veškeré informace týkající se obchodování s investičními nástroji pro klienta včetně jeho osobních údajů.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. dokumenty vystavené v zahraničí, dokumenty týkající se úmrtí majitele účtu, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla ve lhůtě 10 pracovních dnů od jejich převzetí. V případě složitějších případů a žádostí je banka oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty klienta informuje.

Článek 11

Vzájemná komunikace

1. Komunikace mezi ČSOB a klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:
 - a) osobně při návštěvě Finančního centra;
 - b) telefonicky;
 - c) korespondenčně (v listinné podobě);
 - d) elektronicky;
 - e) prostřednictvím klientského centra ČSOB.
2. Konkrétní kontaktní údaje banky obdrží klient při podpisu Smlouvy.
3. Písemnosti doručované poštou, resp. pomocí držitele poštovní licence, zasílá ČSOB na adresu trvalého bydliště, sídla společnosti / místa podnikání, uvedené v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu. Dohodnutou adresou nemůže být P. O. BOX. ČSOB zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou prostřednictvím držitele poštovní licence.
4. Pokud je písemnost zasílána ze strany ČSOB jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu 3. pracovní den po jejím odeslání na území v rámci České republiky nebo 15. pracovní den po jejím odeslání do zahraničí.
5. Pokud klient svým jednáním nebo opomenutím zmaří doručení písemnosti a písemnost bude držitelem poštovní licence vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Komitent odmítne.
6. Písemnosti určené pro klienta, které nejsou doručovány držitelem poštovní licence, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat klient, resp. osoby, které klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem Finančního centra nebo před pracovníkem přepážky České pošty, s.p. (dále jen ČP), nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem klienta.
7. Písemnosti klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence na adresu sídla ČSOB nebo na adresu kteréhokoliv Finančního centra. Při osobním doručení je písemnost považována za doručenu do ČSOB, pokud její převzetí bylo potvrzeno pracovníkem banky.
8. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po klientovi úřední překlad předložených dokumentů provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

Článek 12

Upozornění na rizika spojená s investováním

1. Klient si je vědom toho, že při investování podle této Smlouvy existují zejména následující rizika:
 - a) rizika zahraničních trhů, například rizika nedostatečně vyvinuté nebo nedostatečně vynutitelné místní legislativy (kterou se zahraniční investiční nástroje řídí) na některých (zejména na vznikajících) trzích, rizika kurzových změn, rizika změny devizového režimu některé měny, rizika nevyvinuté obchodní etiky na některých kapitálových trzích;
 - b) riziko kolísání hodnoty investičního nástroje, případně i pod hodnotu investované částky;
 - c) riziko kolísání směnného kurzu. V případě, že je investice realizována v jiné než české měně, je rovněž třeba vzít v úvahu riziko změny hodnoty investice z důvodu změn směnných kurzů příslušných měn.
2. Podrobnosti o rizicích spojených s konkrétními typy investičních nástrojů jsou popsány na www.csob.cz/mifid, v sekci „Produktové brožury“.

Článek 13

Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

1. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství, současně je povinna zachovávat mlčenlivost o neveřejných informacích, které mohou mít význam pro posouzení vývoje na kapitálovém trhu nebo mohou významně poškodit osobu využívající služby poskytované na kapitálovém trhu. Tato mlčenlivost je dána příslušnými právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení smluvního vztahu s klientem, a to nejméně po dobu stanovenou příslušnými právními předpisy. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství a/nebo podléhají mlčenlivosti podle zvláštních předpisů o kapitálovém trhu, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s příslušnými právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s klientem.
2. V rámci smluvního vztahu s klientem banka zpracovává jeho osobní údaje v souladu se zákonem 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění. Bližší informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je k dispozici na stránkách www.csob.cz a www.postovnisporitelna.cz, nebo na Finančních centrech. V případě, že klientem je právnická osoba (dále jen „PO“), vztahuje se toto ustanovení na zástupce PO, který je fyzickou osobou (dále jen „FO“).
3. Souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely nabídky obchodů a služeb a marketingového zpracování uděluje klient bance na k tomu určeném formuláři. Tento souhlas může klient kdykoli odvolat způsobem uvedeným na tomto formuláři. V případě, že klientem je PO, souhlas uděluje a odvolává její zástupce – FO.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých klientech, s jejich souhlasem, třetím subjektům, na jejich vyžádání, bankovní informace ve smyslu zákona o bankách v aktuálním znění. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.

Článek 14

Trvání Smlouvy

1. Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami. Smlouva obsahuje veškerá ujednání mezi stranami, přičemž předchozí ujednání, smlouvy, dohody a domluvy, ústní či písemné, vztahující se k předmětu této Smlouvy učiněné mezi stranami prostřednictvím Finančních center se tímto ruší. Pokud existují nějaké nerealizované Pokyny Komitenta v den podpisu této Smlouvy, budou takové Pokyny uskutečněny podle předchozích dohod a smluv mezi stranami.
2. Tuto Smlouvu může kterákoliv ze smluvních stran kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí. Výpověď podaná Komisionářem nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Komitentovi. Výpověď podaná Komitentem nabývá účinnosti doručením do Finančního centra, kde byla tato Smlouva uzavřena nebo pátý pracovní den po doručení Komisionáři jiným způsobem. Pokud má klient zřízený Majetkový účet, tak výpověď podaná Komitentem nabyde účinnosti nejdříve v den, kdy Komitent nebude mít na Majetkovém účtu vedeny žádné investiční nástroje, ledaže má s bankou uzavřenou jinou smlouvu, která by ji k evidenci a správě zavazovala a tato smlouva nebyla vypovězena. Veškeré nerealizované Pokyny

budou okamžikem účinnosti výpovědi této Smlouvy Komisionářem zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují, popř. nestanoví-li jednotlivé Pokyny jinak. Pokud není možno již zadané Pokyny Komitenta zrušit do okamžiku účinnosti výpovědi Smlouvy, pak náleží Komisionáři úplata a náklady uhrazené za Komitenta i za nezbytné činnosti provedené již po skončení Smlouvy. Toto ustanovení zůstává v platnosti i po skončení Smlouvy.

3. Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.

Článek 15

Závěrečná ustanovení/ujednání

1. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Podmínky Československé obchodní banky, a. s. Poštovní spořitelny pro poskytování služeb spojených s nákupem a prodejem investičních nástrojů. Podpisem Smlouvy Komitent potvrzuje, že mu byly tyto Podmínky bankou předány a že souhlasí s jejich zněním. ČSOB je oprávněna Podmínky aktualizovat, v tomto případě je povinna o takové změně klienta včas informovat. Svůj výslovný písemný souhlas s aktualizovaným zněním Podmínek klient vyjádří svým podpisem příslušného dokumentu používaného v souvislosti s obchody, tj. koupí a prodejem či jinými dispozicemi s investičními nástroji na základě této Smlouvy (např. Pokynu). Aktuální znění Podmínek bude k dispozici v každém Finančním centru a na internetových stránkách banky www.postovnisporitelna.cz.
2. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost banky, učiní ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.
3. Tuto Smlouvu lze měnit pouze písemně formou dodatků s výjimkou:
 - a) Identifikačních údajů klienta FO, kterými jsou jméno, příjmení, rodné číslo, adresa trvalého bydliště. Tyto údaje lze změnit prostřednictvím příslušného formuláře stanoveného bankou.
 - b) Identifikačních údajů klienta PO, kterými jsou firma, adresa sídla, adresa místa podnikání. Tyto údaje lze změnit prostřednictvím příslušného formuláře stanoveného bankou.
 - c) Kontaktních údajů klienta, jako jsou korespondenční adresa, e-mail a dalších údajů jako číslo Vypořádacího účtu, frekvence a způsob zasílání výpisů, které lze měnit pouze písemným oznámením doručeným klientem nebo jeho zástupcem osobně do Finančního centra. Zástupce se musí prokázat platnou plnou mocí k takovému úkonu, podpis zmocnitele a zmocněnce na plné moci musí být ověřen úředně.
4. Na právní vztahy podle této smlouvy se v souladu s § 195 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ustanovení § 1401, § 1415 odst. 1 a § 1432 až 1437 OZ pro jednotlivé činnosti, které zahrnuje investiční služba podle této smlouvy, nepoužijí. Stanoví-li zákon č. 240/2013 Sb., o investičních službách a investičních fondech, v platném znění (dále jen „ZISIF“) nebo právní předpis jej provádějící něco jiného, než vyplývá z ustanovení OZ upravujících správu cizího majetku, použije se ZISIF nebo právní předpis jej provádějící pro případy, které se týkají koupě a prodeje investičních nástrojů investičních fondů na základě této Smlouvy.
5. V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Smlouvy.
6. Banka je oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejím rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě.
7. Klient není oprávněn převést na jinou osobu jakákoliv práva nebo povinnosti ze Smlouvy či postoupit na třetí osobu samotnou Smlouvu bez předchozího písemného souhlasu banky.
8. Dluhy klienta vzniklé na základě a/nebo v souvislosti se Smlouvou jsou bez předchozího písemného souhlasu banky nepřevoditelné ani jinak nepřecházejí na třetí osobu. Smluvní strany se dohodly, že

v maximálním rozsahu dovoleném právními předpisy se jakákoli zákonná ustanovení umožňující bez předchozího písemného souhlasu banky převod a/nebo přechod dluhů klienta vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nepoužijí. Při převodu jakéhokoli předmětu zástavního práva nebo jiné věci tvořící jistotu (zajišťující dluhy klienta vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou) nepřechází na jejich nabyvatele dluhy klienta vůči bance vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.

9. ČSOB je oprávněna započítat své splatné i nesplatné pohledávky za klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky klienta za ČSOB, a to i na pohledávky klienta za ČSOB vzniklé klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů a jednorázových vkladů u ČSOB. Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za ČSOB na pohledávky ČSOB za klientem. Klient výslovně prohlašuje, že mu toto ustanovení bylo vysvětleno, že mu rozumí a že s ním souhlasí.
10. Smlouvu nebo jakýkoli dodatek nelze uzavřít tak, že jedna ze stran přijme návrh Smlouvy s jakoukoli, byť nevýznamnou, změnou, která nebyla oběma stranami projednána. Smlouva nebo jakýkoli dodatek jsou uzavřeny výhradně v písemné formě, a to podpisem Smlouvy oběma stranami.
11. Strany výslovně vylučují jakoukoli možnost splnění Smlouvy jiným způsobem, než je v ní stanoveno.
12. Strany prohlašují, že jednají poctivě s úmyslem uzavřít Smlouvu. Každá ze stran má právo kdykoli v průběhu procesu jednání o Smlouvě jednání o uzavření smlouvy ukončit i bez udání důvodu, přičemž se nejedná o porušení § 1729 OZ.
13. Strany se výslovně dohodly na tom, že se právní vztah podle této Smlouvy řídí pouze zákonem, Smlouvou, Podmínkami a souvisejícími dokumenty uvedenými v čl. 7 Podmínek a nepřihlíží se k obchodním zvyklostem ani k praxi zavedené mezi stranami.
14. V případě, že je stranou Smlouvy nezletilý, je oprávněn za něj v běžných záležitostech týkajících se této Smlouvy jednat ten z jeho rodičů nebo jiný zákonný zástupce, který je zmocněn k zadávání Pokynů k nakládání s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta v souladu s touto Smlouvou.
15. Klient tímto na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 OZ.
16. Strany prohlašují, že si navzájem sdělily všechny skutkové a právní okolnosti potřebné pro uzavření i výpověď Smlouvy. Stranám nejsou známy jiné pohnutky k uzavření Smlouvy.
17. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, přičemž každá smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu.
18. Smluvní strany shodně prohlašují, že tato Smlouva byla sepsána dle jejich svobodné vůle a na důkaz toho připojují své podpisy.
19. Banka předpokládá, že účel Smlouvy je shodný s předmětem Smlouvy.
20. Pro klienty – právnické osoby se nepoužijí následující ustanovení Smlouvy: čl. 10 odst. 4 a 6, čl. 15 odst. 14.

V dne

.....
Československá obchodní banka, a. s.

.....
jméno / obchodní firma
a podpis Komitenta

Totožnost ověřil podle

¹ Vyznačte příslušnou kategorii standardní klient nebo ostatní

Příslušný údaj označte křížkem