OBCHODNÍ PODMÍNKY
KE SMLOUVĚ O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH

Účinné od 1. 7. 2026.

Jsme velmi potěšeni, že jste se rozhodli využívat pro investování právě našich služeb. Věříme, že spolupráce s námi pro Vás bude přínosem.

Investičních služeb, které Vám osobně poskytujeme na základě Smlouvy, můžete využívat prostřednictvím **poboček ČSOB**.

Obchodní podmínky se vztahují ke smlouvě o investičních službách, kterou s námi hodláte uzavřít, nebo jste již uzavřel/a. Tyto Obchodní podmínky jsou účinné od 1. 7. 2026 a nahrazují Obchodní podmínky účinné od 1. 11. 2024. Aktuální verzi Obchodních podmínek naleznete na www.csob.cz v sekci Obchodní podmínky. Tyto Obchodní podmínky jsou závazné pro produkty a služby poskytované Československou obchodní bankou, a. s.

Pokud máte k jakékoli části Obchodních podmínek dotaz, tak Vám velmi rádi budeme osobně nápomocni při jeho řešení, zejména na Obchodních místech nebo na naší infolince.

1. Obecně k Obchodním podmínkám

1.1. **Obchodní podmínky.** Obchodními podmínkami si stanovujeme vzájemná práva a povinnosti při poskytování investičních služeb, které Vám budeme poskytovat nebo poskytujeme na základě Smlouvy.

1.2. **Příloha.** V souladu se Smlouvou je součástí Obchodních podmínek také jejich případná Příloha k nim přidružená ve variantě používané pro jednotlivé typy klientů podle jejich obsluhy (Běžný, Privátní, Firemní nebo Korporátní klient). Své zařazení najdete ve Smlouvě nebo Vám bylo jinak následně sděleno. Může se stát, že pro určitý typ klientů Příloha Obchodních podmínek momentálně nebude. Přesto i pro tyto klienty mohou platit určité odlišnosti, bude-li to uvedeno ve Smluvní dokumentaci. Jestliže v budoucnu vyvstane potřeba obsáhleji upravit podmínky pro tento typ klientů, pak vytvoříme příslušnou Přílohu, a to formou standardní změny Obchodních podmínek.

1.3. **Právnická osoba.** Jste-li jako klient právnická osoba, pak pro Vás platí jen ta ujednání, která nejsou v rozporu s povahou právnické osoby.

1.4. **Obsah těchto podmínek.** Pro přehlednost Vám uvádíme obsah Obchodních podmínek:

2. Definice a názvy odstavců
3. Podávání, přijímání a předávání Pokynů
4. Provádění Pokynů
5. Peněžní účty k investování
6. Evidenční služby na Vašem Majetkovém účtu
7. Výpisy z Majetkového účtu
8. Správa a úschova Cenných papírů
9. Investiční poradenství
10. Informace pro Vás jako investora
11. Práva a povinnosti, prohlášení a souhlasy
12. Disponování s Majetkem
13. Vzájemná komunikace
14. Reklamace
15. Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů
16. Trvání, změna a ukončení Smlouvy
17. Závěrečná a společná ustanovení

Případná Příloha

2. Definice a názvy odstavců

2.1. **Názvy odstavců.** Pokud ve Smluvní dokumentaci používáme na začátku odstavce jeho název, jako např. zde Názvy odstavců., tak tyto názvy slouží k lepší orientaci v textu, nikoliv k výkladu jednotlivých odstavců.

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.csob.cz I 495 300 300

2.2. **Nadefinované termíny.** Abychom text nezatěžovali dlouhými popisy, tak užíváme ve Smluvní dokumentaci nadefinované termíny. V textu je poznáte tak, že začínají velkým písmenem. Níže uvádíme jednotlivé definice a zkratky, nicméně v samotném textu Smluvní dokumentace se mohou vyskytovat další, které jsou definovány v závorce tímto způsobem (dále jen „**Nadefinovaný termín**"). Nadefinované termíny používáme v jednotném i množném čísle bez významového rozdílu.

2.3. **Definice.** Zde najdete první část nadefinovaných termínů:

Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém zařízení, např. tabletu nebo signpadu. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba.

CDCP je Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Rybná 682/14, 110 00 Praha 1, IČO: 250 81 489.

Cenné papíry jsou pro účely Smluvní dokumentace jako i pro všechny související dokumenty (formuláře aj.) jak listinné, tak zaknihované cenné papíry, podíly na sběrných dluhopisech nebo nepojmenovaných sběrných cenných papírech.

Cíl je Vámi určený cíl, jehož realizaci zamýšlíte naplnit Vaším Majetkem nebo jinými produkty Skupiny, které si za tímto účelem můžete vyčlenit z Vašeho Výchozího portfolia v aplikaci ČSOB Investice (jako jedné z Elektronických služeb). Ke každému Cíli tedy může být přiřazen Majetek a produkty, tedy jakési portfolio. Bližší možnosti vyčlenění jsou specifikovány v Podmínkách k použití aplikace ČSOB Investice.

Disponent je osoba, kterou zmocňujete způsobem v části 12.2 Obchodních podmínek. Rozsah dispozičního oprávnění je námi standardizován.

Důvěrné informace jsou údaje a informace týkající se Vás, které jsme získali v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti, mj. v rámci bankovního tajemství. Jedná se např. o údaje zjišťované pro účely identifikace, transakční údaje, tedy údaje pro potřebu provedení služeb; dále také údaje o bonitě a důvěryhodnosti a finanční ukazatele.

Elektronická služba je některá z námi poskytovaných elektronických služeb, kterou u nás máte zřízenou a jejímž prostřednictvím umožňujeme službu či jinou příslušnou činnost (např. aplikace ČSOB Investice nebo naše aplikace pro internetové bankovnictví atp.).

E-mailová adresa je Vaše e-mailová adresa, kterou uvedete ve Smlouvě, nebo kterou nám nově na příslušném formuláři nahlásíte.

Investiční průvodce je dokument s názvem *Průvodce investováním v ČSOB***.**

ISIN je mezinárodní identifikační číslo konkrétního Cenného papíru**.**

Kvalifikovaný elektronický podpis je zaručený elektronický podpis, který je vytvořen kvalifikovaným prostředkem pro vytváření elektronických podpisů a který je založen na kvalifikovaném certifikátu pro elektronické podpisy.

Majetek jsou Vaše peněžní prostředky a Cenné papíry, které máme ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a Cenné papíry za tyto hodnoty pro Vás získané; majetkem pro účely Smlouvy nejsou vklady podle zákona upravujícího činnost bank, o kterých účtujeme.

Majetkový účet je účet, na kterém jsou nebo budou vedeny Vaše Cenné papíry či záznamy o nich.

Obchod je pro účely Smlouvy nákup Cenného papíru ve formě úpisu nebo koupě a prodej nebo případně odkup Cenného papíru na základě Vašeho Pokynu. Také sem patří tzv. přestup, což je vlastně prodej nebo odkup jednoho Cenného papíru a nákup jiného Cenného papíru na základě jednoho Pokynu a je možný jen u některých Cenných papírů.

Obchodní místo je jakákoli naše pobočka ČSOB.

Obchodní podmínky jsou tyto obchodní podmínky ke smlouvě o investičních službách.

OZ je zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Patria je společnost Patria Finance, a.s., IČO: 26455064, se sídlem Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5.

Parametry jsou dokumentem s názvem *Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů.* Parametry jsou vytvořeny zvlášť pro jednotlivé typy klientů obdobně jako případná Příloha.

Platební karta je debetní či kreditní karta, kterou jsme Vám jako klientovi vydali my, tj. Československá obchodní banka, a.s.

Pokyn znamená Vaši jednoznačnou instrukci, kterou nám udělujete k obstarání Obchodů v souladu se Smluvní dokumentací.

Přechod je přechod vlastnického práva k Cenným papírům, ke kterému nedochází na základě právního jednání převodce a nabyvatele, ale jiné právní skutečnosti (např. dědění v důsledku smrti).

Převod je převod vlastnického práva k Vašim Cenným papírům na Vámi vybranou třetí osobu. K převodu vlastnického práva dochází na základě právního jednání převodce i nabyvatele (např. kupní nebo darovací smlouvou).

Příkaz je Vaše instrukce k provedení Převodu nebo Přechodu**.**

Příloha je přílohou těchto Obchodních podmínek pro jednotlivé typy klientů zařazených podle jejich obsluhy**.**

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.csob.cz I 495 300 300

Skupina ČSOB je KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení, včetně nás Československé obchodní banky, a.s. a osob, které také s námi tvoří podnikatelské seskupení.

Smlouva je smlouva o investičních službách, jejíž jsou Obchodní podmínky součástí.

Smluvní dokumentace je Smlouva, Parametry, Investiční průvodce a Obchodní podmínky, včetně případné relevantní Přílohy.

Typ cíle je popis investičního cíle, který můžete přiřadit jak k Výchozímu portfoliu, tak i ke specificky vyčleněnému Cíli.

Výchozí portfolio je Váš Majetek a jiné produkty Skupiny, které jsou viditelné v aplikaci ČSOB Investice a které jste si nevyčlenil/a do jednotlivých Cílů.

Vypořádací účet je Váš peněžní účet/účty, který jste jako Vypořádací určil ve Smlouvě nebo prostřednictvím aplikace ČSOB Investice a který je nezbytný pro vypořádání Obchodů a příjem plnění z Cenných papírů. Další pravidla, jak mohou být Vypořádací účty zvoleny jsou uvedena níže.

Vypořádání obchodu znamená převedení Cenných papírů oproti peněžním prostředkům v rámci jednoho Obchodu, splnění vzájemných dluhů z Obchodů s Cennými papíry jejich převedením a převodem peněžních prostředků.

Webové stránky jsou naše internetové stránky www.csob.cz

Zástupce je jakákoli jiná osoba oprávněná Vás zastupovat, mimo Disponenta a Zmocněnce. Může se např. jednat o opatrovníka, zákonného zástupce. Jste-li jako klient právnickou osobou, pak Vaším Zástupcem může být oprávněný člen statutárního orgánu, prokurista aj.

ZISIF je zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

Zmocněnec je osoba Vámi zmocněna speciální plnou mocí.

ZPKT je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

3. Podávání, přijímání a předávání Pokynů

3.1. **Pokyn.** Abychom pro Vás mohli obstarat Vámi požadovaný Obchod, musíme k tomu od Vás obdržet řádně podaný a autorizovaný Pokyn. Takovýto Pokyn přijmeme, případně předáme k provedení příslušné osobě, provedeme jej, pokud to bude možné, a následně zabezpečíme Vypořádání obchodu.

3.2. **Nezbytný obsah Pokynů.** Abychom byli schopni Vaše Pokyny provést, měl by Pokyn obsahovat:

a) údaj, o jaký typ Obchodu žádáte (např. nákup, úpis, prodej, případný odkup, přestup), není-li to zřejmé z povahy podaného pokynu;

b) jednoznačné označení Cenného papíru (ISIN, případně název a měnu Cenného papíru);

c) množství, a to buď počet kusů Cenných papírů, nebo objem v měně Cenného papíru, za který chcete vypořádat maximální počet Cenných papírů, přičemž u některých způsobů podávání Pokynů je možný jen jeden typ zadání množství, což je blíže rozvedeno v Parametrech nebo na samotném Pokynu. U jiných Cenných papírů, než Cenných papírů kolektivního investování je možné zadat pouze počet kusů Cenných papírů. U některých Cenných papírů může být námi stanovena minimální částka pro podání Pokynu, a to buď v Parametrech, na Produktovém listě nebo při podávání Pokynu;

d) Váš peněžní účet pro účely Vypořádání obchodu v souladu s odst. 5.1 Obchodních podmínek a v měně odpovídající Cennému papíru, který je předmětem Pokynu, nebude-li dohodnuto jinak;

e) případně další údaje stanovené ve Smluvní dokumentaci, podmínkami příslušné Elektronické služby, je-li Pokyn zadáván skrze ni, nebo vyžadované na příslušném formuláři.

3.3. **Způsob podávání Pokynů a jejich autorizace.** Není-li dále uvedeno jinak, můžete Pokyny podat pouze následovně:

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.csob.cz I 495 300 300

a) písemně při osobním jednání s naším bankéřem Obchodního místa, který si pro účely autorizace ověří totožnost Vás nebo Vašeho Zástupce, Disponenta nebo Zmocněnce a jejich rozsah oprávnění a případně shodu podpisu s příslušným podpisovým vzorem;

b) písemně poštou, a to tak, že vyplníte náš formulář nebo bude Váš dopis splňovat náležitosti Pokynu a zašlete jej na naši adresu prostřednictvím držitele poštovní licence na Obchodní místo. Váš podpis nebo podpis Vašeho Zástupce musí být v tomto případě na Pokynu úředně ověřen, abychom jej mohli autorizovat. Tento způsob podávání Pokynů umožňujeme u Cenných papírů kolektivního investování;

c) prostřednictvím Elektronické služby, a to jen ve vztahu k Cenným papírům, u kterých je to v příslušné Elektronické službě aktuálně umožněno. Autorizace probíhá v tomto případě za podmínek takové Elektronické služby; a

d) telefonicky, pokud jste Privátním klientem nebo tuto formu máte umožněnu v Příloze. Takto podaný Pokyn může být akceptován pouze v případě dodržení našich vnitřních bezpečnostních pravidel pro takovou komunikaci.

Pokyn nemůže být podán prostřednictvím datové zprávy, pokud se nedomluvíme jinak.

3.4. **Blokování peněžních prostředků a Cenných papírů.** Abychom zabezpečili hladký průběh provedení Vašeho Pokynu, můžeme Vám po přijetí Pokynu pozastavit právo nakládat s Cennými papíry, a to v případě přijetí Pokynu k jejich Obchodu, případně Vám blokovat peněžní prostředky pro Obchod na Vašem peněžním účtu určeném k Vypořádání obchodu. Taková blokace potrvá až do doby, kdy bude Pokyn úspěšně vypořádán nebo zrušen podle Smluvní dokumentace. Přiměřeně můžeme postupovat stejně ve vztahu k provedení Převodu.

3.5. **Pravidelné investování.** K vybraným Cenným papírům můžete zadat pravidelné Pokyny. Podle zvolené časové periodicity budeme provádět jednotlivé Obchody po dobu platnosti Pokynu. Kromě jiných sjednaných důvodů pro zrušení nebo odmítnutí Pokynů, je takové pravidelné investování ukončeno, pokud přestaneme obstarávat Obchody s Cenným papírem, jehož se takový Pokyn týká.

3.6. **Důvody pro odmítnutí Pokynů.** Můžeme odmítnout přijmout Váš Pokyn nebo jej provést v případě, že:

a) jakékoli Vaše prohlášení je nepravdivé, neúplné nebo zavádějící;

b) máme pochybnosti o tom, že Pokyn je zadáván Vámi, Vašim Zmocněncem nebo Disponentem;

c) Pokyn je podán v rozporu se Smlouvou nebo je z jiného důvodu chybný, neurčitý, neobsahuje potřebné informace, je neúplný, nesrozumitelný, závadný nebo podezřelý;

d) podáte Pokyn dříve umožněným způsobem, a to formou zaslání peněžních prostředků na určený peněžní účet (pokud Pokyn neodmítneme, tak bude proveden podle dříve účinných pravidel);

e) budeme mít pochybnosti o tom, že budete mít dostatek Cenných papírů na Majetkovém účtu nebo disponibilních peněžních prostředků na Vašem peněžním účtu, zejména to bude v případech, kdy již klient bude mít záporný zůstatek na peněžním účtu určeném k vypořádání nebo bude již takový peněžní účet zrušen;

f) Cenný papír, který je předmětem obchodu, je pro Vás v negativním cílovém trhu;

g) odmítnete nám v rámci investičního dotazníku poskytnout informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic;

h) jste v prodlení se splněním jakékoliv své povinnosti podle Smlouvy;

i) dozvíme-li se, že je proti Vám vedeno insolvenční řízení nebo že jste se dostal jako klient do úpadku nebo byla na Váš majetek u nás uvalena exekuce;

j) jste-li jako klient právnickou osobou, můžeme Váš Pokyn odmítnout i v případě, že nebudete mít zřízený identifikátor právnické osoby (tzv. LEI), pokud bude pro provedení takového Pokynu vyžadován právními předpisy (např. prodej/nákup Cenných papírů obchodovaný na regulovaném trhu);

k) je s provedením Pokynu spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu;

l) dojde-li k výpadku našich systémů, např. z důvodu technické poruchy;

m) by provedení Pokynu nebo následné vypořádání mohlo podle našeho odůvodněného názoru být v rozporu s právními předpisy účinnými na území České republiky nebo i jiných právních řádů, u nichž by porušení právních předpisů mohlo mít dopad na jakoukoli společnost ve Skupině ČSOB (např. mezinárodní sankce); s tím, že bez zbytečného odkladu Vás budeme o odmítnutí Pokynu informovat, nezakazují-li nám to právní předpisy.

3.7. **Změna Pokynů v rámci Pravidelného investování**. Pokud máte zadány Pokyny v rámci Pravidelného investování, můžete nás požádat o změnu jejich náležitostí do budoucna. Konkrétně můžete požádat o změnu frekvence Pokynů (např. z týdenní na měsíční), data provedení Pokynů (např. z 15. dne v daném měsíci na 20. den), počtu opakování Pokynů (změna omezené/neomezené platnosti Pokynu), počtu kusů nebo objemu Cenných papírů v rámci Pokynu (např. z nákup 10 kusů na 20 kusů Cenných papírů) a Vypořádacího účtu. Změna bude účinná od následujícího pravidelného Pokynu po provedení změny, který ještě nebyl přijat k provedení.

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.csob.cz I 495 300 300

3.8. **Zrušení přijatého Pokynu z Vaší strany.** Můžete nás požádat o zrušení námi přijatého Pokynu. Takové žádosti nevyhovíme zejména, pokud je Pokyn již proveden, zrušení Pokynu je technicky nemožné, nepřiměřeně nákladné nebo žádost o zrušení není učiněna ve lhůtě pro zrušení Pokynu, je-li taková lhůta stanovena v Parametrech.

3.9. **Zrušení přijatého Pokynu z naší strany**. Můžeme zrušit námi přijatý Pokyn i pravidelný Pokyn, a to zejména v případech uvedených pro odmítnutí pokynů v odst. 3.6 Obchodních podmínek. Přijatý Pokyn včetně pravidelného Pokynu můžeme zrušit také v případě, kdy dojde k ukončení Vypořádacího nebo Transakčního účtu.

3.10. **Zánik Pokynu.** Bez zbytečného odkladu poté, co budeme hodnověrně obeznámeni o úmrtí klienta, je-li fyzickou osobou, nebo zániku právnické osoby bez právního nástupce, je-li klient právnickou osobou, zrušíme podané a neprovedené Pokyny takového klienta, je-li to možné.

3.11. **Speciální nabídka.** Pokud jste Privátním klientem, pak pro Vás nabídku Cenných papírů naleznete kromě Parametrů dále v dokumentu *Aktuální nabídka produktů*. Pokud jste Firemním klientem, pak Vás se speciální nabídkou seznámí na pobočkách ČSOB.

3.12. **Zadávání Pokynů v rámci Výchozího portfolia/Cílů.** Pokud máte zřízen vedle Výchozího portfolia další Cíl nebo máte více Cílů, při podání Pokynů v aplikaci ČSOB Investice je nutné specifikovat v rámci kterého portfolia chcete, aby byl Váš Pokyn proveden. Pokud tato specifikace chybí (např. při zadání pokynů z kanálů jiných, než je aplikace ČSOB Investice), nejsme povinni Pokyn přijmout či provést nebo případně jej provedeme do Výchozího portfolia.

3.13. **Pokyn na dlouhodobý investiční produkt u Patrie.** Pokud jste klientem Patrie a máte s ní sjednanou smlouvu o dlouhodobém investičnímu produktu (dále jen „DIP"), můžete Patrii dát pokyn k nákupu nebo prodeji námi nabízených Cenných papírů do DIP také prostřednictvím nás, a to elektronicky při osobním jednání na naší pobočce nebo prostřednictvím Elektronické služby. Takový pokyn přijmeme a neprodleně předáme Patrii, pokud se nevyskytne důvod k odmítnutí Pokynu dle Obchodních podmínek. Náležitosti a provedení takového pokynu včetně jeho vypořádání a případných poplatků spojených s pokynem se řídí smluvními ujednáními mezi Vámi a Patrií. Zejména Vás upozorňujeme, že v takovém případě nebude docházet k vypořádání Cenných papírů na Vašem Majetkovém účtu, ale na podúčtu evidenčního účtu pro DIP v Patrii, na kterém budou Cenné papíry také evidovány (Cenné papíry však budou uschovány na Vašem majetkovém účtu u nás).

4. Provádění Pokynů

4.1. **Provádění.** Námi přijatý Pokyn provedeme podle pravidel stanovených ve Smluvní dokumentaci a v Souhrnu souvisejících dokumentů v části *Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek*. Pokyny provádíme co nejdříve a za co nejlepší cenu dosažitelnou v takový okamžik, pokud není stanoveno jinak. Pokud jsme protistranou obchodu s Vámi my, pak je Pokyn proveden za dohodnutou cenu.

4.2. **Lhůty.** Lhůty související se zpracováním Pokynu (jako je např. datum stanovení ceny Cenného papíru, datum Vypořádání obchodu a další) jsou obsaženy v Parametrech, Produktovém listu, Podmínkách vstupu na české a zahraniční trhy (jako části Souhrnu souvisejících údajů), v emisních podmínkách či jiném obdobném dokumentu, nebo jsou uvedeny na Pokynu.

4.3. **Obstarání Obchodu s námi.** Váš Pokyn můžeme provést i tak, že Cenný papír od Vás přímo odkoupíme nebo Vám jej prodáme přímo z našeho majetku nebo budeme emitentem Cenného papíru, který chcete upsat. Provedení takového Pokynu je pak závislé na našem rozhodnutí, ledaže jsme k provedení takového Pokynu zavázání dle emisních podmínek samotného Cenného papíru. Není-li dohodnuto jinak a jsme-li emitentem Cenného papíru, tak přijetím Pokynu z naší strany je i Obchod uzavřen a není-li ještě Cenný papír vydán, pak je účinnost Obchodu odložena k datu jeho vydání.

4.4. **Prospekty, emisní podmínky apod.** Obchod/Převod může být také ovlivněn podmínkami uvedenými v jiných dokumentech, které jsou ke konkrétnímu Cennému papíru vyhotoveny (např. prospekty, emisní podmínky apod.), např. převoditelnost Cenných papírů jimi může být vyloučena nebo omezena.

4.5. **Dostatek prostředků k provedení Pokynu.** Abychom mohli provést Váš Pokyn, jste povinen mít při vypořádání Obchodu na peněžním účtu určeném na Pokynu dostatek peněžních prostředků (i na poplatky s tím související) nebo Cenných papírů na Majetkovém účtu, a to v závislosti na směru (tj. nákup/prodej) Pokynu. Pokud nemáte dostatek peněžních prostředků nebo Cenných papírů, nemusíme Pokyn provést vůbec. O neprovedení Pokynu z důvodu nedostatku peněžních prostředků budete informováni. **Pokud přesto provedeme Váš Pokyn, upozorňujeme Vás, že může na takovém peněžním účtu vzniknout záporný zůstatek a s tím mohou být pro Vás spojeny další důsledky, např. úrok z prodlení (debetní úrok), případné započtení pohledávek, odprodej Vašich Cenných papírů za účelem vyrovnání záporného zůstatku.**

4.6. **Provedení nákupních Pokynů určených objemem u fondů.** V případě Cenných papírů kolektivního investování otevřených podílových fondů Skupiny ČSOB s domicilem mimo Českou republiku, bude

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.csob.cz I 495 300 300

v případě Pokynu zadaného na maximální objem investice určený v penězích nakoupen maximální počet Cenných papírů nikoli jen na celé kusy, ale také až na čtyři desetinná místa (dle nastavení emise, např. 1,3257 ks). Částka rozdílu mezi hodnotou Cenných papírů a hodnotou, která vznikla zaokrouhlením, bude zohledněna ve vstupním poplatku. V případě Cenných papírů kolektivního investování fondů Skupiny ČSOB s domicilem v České republice a Cenných papírů kolektivního investování strukturovaných fondů Skupiny ČSOB s domicilem mimo Českou republiku, bude obecně nakoupen maximální počet Cenných papírů pouze na celé kusy. Částka, za kterou nebyly Cenné papíry nakoupeny, bude v případě fondů Skupiny ČSOB s domicilem v České republice zahrnuta do majetku předmětného fondu, a v případě strukturovaných fondů Skupiny ČSOB s domicilem mimo Českou republiku bude zohledněna ve vstupním poplatku. V případě cenných papírů kolektivního investování fondů třetích stran (mimo Skupinu ČSOB), záleží na protistraně, zda umožňuje obchody na celé kusy či nikoliv. Pro fondy třetích stran platí, že pokud je možno Cenné papíry nakupovat na nikoliv celé kusy, částka rozdílu mezi hodnotou Cenných papírů a hodnotou, která vznikla případným zaokrouhlením, bude zohledněna ve vstupním poplatku, a pokud je umožněno nakupovat pouze na celé kusy, částka, za kterou nebyly Cenné papíry nakoupeny, bude rovněž zohledněna ve vstupním poplatku.

5. Peněžní účty k investování

5.1. **Peněžní vypořádání Obchodů.** Peněžní prostředky při vypořádání Obchodů budou odepisovány či připisovány na Vypořádací účet, ledaže si při podávání Pokynu určíte Váš jiný peněžní účet vedený u nás pro konkrétní Obchod. Poplatky bezprostředně související s Obchodem inkasujeme v okamžiku Vypořádání obchodu ze stejného účtu, ledaže se dohodneme jinak.

5.2. **Ostatní platby.** Peněžní prostředky, které nejsou inkasovány/připisovány ve vztahu k Obchodům (např. výplata výnosů plynoucích z držby Cenných papírů), od Vás budeme inkasovat/připisovat z/na tzv. Vypořádací účet, ledaže se dohodneme jinak nebo bude dále stanoveno jinak. Peněžní prostředky, které z Vypořádacího účtu mají být inkasovány nebo na něj připsány, musí být ve stejné měně, ve které je veden Vypořádací účet. Pokud u nás máte vícero peněžního účtů, může se stát, že Vám peněžní prostředky zašleme na jiný než Vypořádací účet (např. v případě, kdy v mezidobí zrušíte účet, který jste určil jako Vypořádací).

5.3. **Vypořádací účty a jednotlivá portfolia.** Máte-li více portfolií (tedy Výchozí a portfolia v rámci jednotlivých Cílů), Vypořádací účet musí být stanoven ve vztahu ke každému portfoliu, přitom obecně se může jednat i o identický peněžní účet. U jednoho portfolia můžete mít případně více Vypořádacích účtů, ale jen v různých měnách. Pokud ale máte více portfolií **a zároveň portfoliové poradenství** ve vztahu k jednomu Vašemu portfoliu, Vypořádací účet musí být vždy ve vztahu k takovém portfoliu jedinečný (případě jedinečný u každé měny) a nesmí být použit u jiných portfolií, kde je sjednáno poskytováni portfoliové poradenství. Máte-li vytvořeny Cíle, Obchody se vypořádají a peníze z Cenných papírů strhávají/připisují na Vypořádací/Transakční účet, který je Vámi v aplikaci ČSOB Investice určen pro dané portfolio.

5.4. **Zřízení speciálního účtu. Jestliže u nás nemáte peněžní účet bezprostředně před uzavřením Smlouvy, který byste mohl označit jako Vypořádací účet, tak Vám na základě dohody s Vámi můžeme zřídit peněžní účet pouze pro účely Smlouvy (dále jen „Transakční účet"). Pokud u nás nemáte peněžní účet v příslušné měně nezbytný pro učinění určitého Pokynu nebo jej nemáte pro účely otevření nového Cíle (pokud u něj je zapotřebí jedinečného účtu), tak Vám můžeme na základě dohody s Vámi také zřídit Transakční účet, který současně označíte jako Vypořádací účet. Jestliže jsme Vám povinni zaslat peněžní prostředky na základě Smlouvy a Vy u nás nemáte příslušný Vypořádací účet, tak si sjednáváme, že jsme oprávněni pro Vás otevřít Transakční účet a peněžní prostředky na něj zaslat.** Měny, ve kterých je možné Transakční účet otevřít, rozsah služeb spojených s účtem, úročení a poplatky z tohoto účtu jsou uvedeny v Parametrech. Transakční účty nejsou určeny pro platební transakce, které nemají přímou souvislost se Smlouvou. Budeme Vás informovat o datu zřízení Transakčního účtu a jeho čísle. Po ukončení Smlouvy Vaše Transakční účty zrušíme a o takovém zrušení Vás budeme informovat. Případný zůstatek peněžních prostředků na Transakčních účtech převedeme podle Vaší instrukce. Transakční účet může být zrušen i na Vaši žádost, pokud již budete mít u nás peněží účet v příslušné měně.

5.5. **Peněžní prostředky v cizí měně.** Pokud jsme Vám povinni zaslat peněžní prostředky v cizí měně, pak je můžeme zaslat pouze na Váš peněžní účet v takové měně vedený u nás. Nevedeme-li pro Vás takový peněžní účet, tak peníze zašleme na Transakční účet a není-li zřízen v dané měně, pak po domluvě s Vámi provedeme měnovou konverzi dle aktuálního kurzovního lístku.

5.6. **Nákladový účet.** Jste-li Privátním klientem, tak si můžete z Vašich peněžních účtů u nás zvolit jeden tzv. Nákladový účet, který musí být peněžním účtem vedeným u nás a ze kterého Vám budeme strhávat roční poplatek za správu a úschovu Cenných papírů podle Parametrů. Pokud přestanete být takovým klientem, označení Vašeho peněžního účtu za Nákladový zanikne.

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.csob.cz I 495 300 300

6. Evidenční služby na Vašem Majetkovém účtu

6.1. **Majetkový účet**. Veškeré Vaše Cenné papíry nebo záznamy o nich jsou evidovány na Vašem Majetkovém účtu, a to odděleně od našich Cenných papírů a Cenných papírů ostatních klientů. Váš Majetkový účet u nás vedeme v samostatné evidenci Cenných papírů nebo v evidencích navazujících na centrální či jinou evidenci s ohledem na skutečnost, o jaký druh Cenného papíru se jedná, a případně s ohledem na Vaší instrukci. Jedná-li se o navazující účet, pak účet, na který je navazováno, je účtem tzv. zákaznickým, kde je společně veden majetek (Cenné papíry) zákazníků. Pokud je Váš Majetkový účet veden v centrální evidenci, tak jej můžete spravovat našim prostřednictvím. Zahraniční Cenné papíry mohou být vedeny v samostatné evidenci vedené u nás nebo v jiných zahraničních evidencích jiným způsobem. Nejste však oprávněn/a na Váš Majetkový účet převádět nebo na něm držet investiční nástroje s pákovým efektem, a pokud se takové investiční nástroje na Vašem Majetkovém účtu nachází, máte povinnost bezodkladně zjednat nápravu.

6.2. **Otevření Majetkového účtu.** Pokud nemáte Majetkový účet nutný k provedení Pokynu, jsme oprávněni Vám sami zřídit daný Majetkový účet v příslušné evidenci, s čímž souhlasíte.

6.3. **Operace na Majetkovém účtu.** Také pro Vás budeme provádět na Majetkovém účtu operace nezbytné při plnění povinností podle Smlouvy včetně vedení údajů o oddělení samostatně převoditelných práv spojených s Cennými papíry, údajů o zástavním právu váznoucím na Cenných papírech (vyjma zástavního práva k Majetkovému účtu) a případně o jiných omezeních ve vztahu k dispozici s Cennými papíry.

6.4. **Úschova Cenných papírů.** Můžeme pro Vás vykonávat úschovu listinného Cenného papíru, a to na základě zvláštní písemné smlouvy.

6.5. **Evidence v zahraničí.** Je-li nutné vést Cenný papír také v zahraničí, tak používáme strukturu evidence a provádíme činnosti podle Smlouvy v souladu s tamější legislativou a běžnou praxí. Tato praxe může na některých zahraničních trzích znamenat také dodání Cenných papírů, kdy je platba za toto dodání připsána na Váš účet později, za což neneseme odpovědnost. K založení a vedení těchto účtů používáme své agenty.

7. Výpisy z Majetkového účtu

7.1. **Informace o provedení Pokynu.** O provedení každého Vašeho Pokynu Vás budeme informovat výpisem (tzv. změnovým výpisem nebo konfirmací), a to nejpozději následující pracovní den.

7.2. **Výpis o stavu majetku.** O stavu majetku na Vašem Majetkovém účtu Vás budeme informovat výpisem (tzv. stavový výpis), a to ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, nejméně však vždy po uplynutí každého kalendářního čtvrtletí. Na těchto výpisech budou uvedeny ceny Cenných papírů vedených na Majetkovém účtu.

7.3. **Forma výpisů.** Výpisy zasíláme elektronicky, a to prostřednictvím Elektronické služby (za předpokladu, že ji u nás máte zřízenou) nebo na Vaši E-mailovou adresu (pokud jste si tak zvolil/a a pokud jste nám ji poskytl/a). Jste-li Korporátním klientem, elektronické výpisy Vám za výše uvedených podmínek zasíláme na Vaši E-mailovou adresu. Máte právo požádat, abychom Vám výpisy posílali korespondenčně. Pak Vám je budeme zasílat na Vaši zasílací adresu. Využíváte-li Elektronickou službu k přijímání výpisů a zrušíte ji, jste nám povinen bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámit na Obchodním místě, a od prvního pracovního dne následujícího po tomto oznámení Vám budou výpisy zasílány na Vaši E-mailovou adresu, pokud nám ji sdělíte. V případě, že nám ji nesdělíte, budeme Vám výpisy zasílat v listinné podobě na Vaši zasílací adresu. Stejně můžeme postupovat, pokud nám tuto změnu nenahlásíte a dozvíme se o ní sami. Využíváte-li Elektronickou službu k přijímání výpisů a my ji zrušíme, od prvního pracovního dne následujícího po tomto zrušení Vám budou výpisy zasílány na Vaši E-mailovou adresu, pokud jste nám ji sdělil. V případě, že jste nám ji nesdělil, budeme Vám výpisy zasílat v listinné podobě na Vaši zasílací adresu. Upozorňujeme, že za podmínek stanovených Elektronickou službou se Váš zástupce nebo jiná Vámi označená osoba může s výpisy seznámit.

7.4. **Specifické situace.** Společně si sjednáváme, že pokud se nám od Vás vrátí dva listinné výpisy zpět jako nedoručitelné z důvodu překážek na Vaší straně, tak Vám můžeme pozastavit zasílání výpisů. Následně nás na Obchodním místě můžete požádat o zaslání nedoručených výpisů i o obnovení zasílání výpisů s tím, že jste současně povinen nám sdělit novou E-mailovou adresu nebo zasílací adresu. V případě, že jste Privátním klientem a sjednal jste si doručování výpisů formou osobního převzetí výpisu na Obchodním místě a nepřevezmete si výpis nejpozději do 6 měsíců ode dne jeho uložení na Obchodním místě, tak Vám jej zašleme na Vaši zasílací adresu.

7.5. **Výpisy a portfolia.** Rozdělení Majetku a produktů do Výchozího portfolia a případně portfolií v rámci jednotlivých Cílů nemá dopad na výpisy, včetně jejich rozdělení nebo frekvenci zasílání.

8. Správa a úschova Cenných papírů

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.csob.cz I 495 300 300

8.1. **Obsah správy a úschovy.** Budeme pro Vás zajišťovat správu Cenných papírů, a to konkrétně:

a) otevření a vedení Majetkového účtu v naší evidenci, v CDCP nebo u jiných subjektů, je-li to na daném trhu nezbytné;

b) zajištění a přijímání výpisů z vlastní evidence i případně z evidence CDCP, i jiných depozitářů/custodianů, kde jsou Cenné papíry evidovány na Vašem Majetkovém účtu;

c) vypořádání Obchodů/Převodů/Přechodů;

d) komplexní servis při zajištění výplat výnosů z držených Cenných papírů na Váš peněžní (primárně Vypořádací) účet (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 a jiný výkon hlasovacích práv;

h) realizace všech dalších typů tzv. korporátních akcí ve vztahu k Cenným papírům námi spravovaným (např. úpisy, odkupy, vytěsnění minoritních akcionářů, fúze, štěpení apod.).

8.2. **Instrukce.** Výše uvedené činnosti a jiná práva spojená s Cennými papíry budou prováděny bez Vaší instrukce v případě, že má taková činnost převážně administrativní charakter nebo kdy Vás nepožádáme o instrukci. Pokud Vás o instrukci požádáme, poskytnete nám součinnost ve lhůtě námi stanovené. Pokud nám takovou součinnost neposkytnete, neodpovídáme za provedení nebo neprovedení úkonu, ani za jakékoli škody s tím související.

8.3. **Poplatky za správu a úschovu.** Poplatek za správu Cenných papírů uvedený v Parametrech zahrnuje činnosti uvedené v odst. 8.1 písm. a) až f) Obchodních podmínek, pokud není v konkrétním případě stanoveno jinak. Případné poplatky za jiné činnosti Vám sdělíme před provedením úkonu. Poplatky uvedené v Parametrech nezahrnují případné náklady hrazené třetím osobám nebo za pomoc tuzemské nebo zahraniční advokátní kanceláře (např. v případě insolvence či jiného selhání emitenta Cenného papíru, hromadné žaloby nebo v jiném obdobném případě). Vždy Vás předem informujeme o takových nákladech a jejich výši, pokud ji známe nebo Vás odkážeme na pravidla, na základě, kterých se bude výše nákladů stanovovat. Pokud Vámi nebudou odsouhlaseny, pak úkon neprovedeme.

8.4. **Předávání informací.** Na základě obdržené informace Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat ohledně kterékoli události týkající se správy a úschovy Vašeho Majetku (například o splatnosti, splynutí, nabídky na odkup, výměn, úpisů, dividend, úroků a jiných akcí), o které Vás máme povinnost informovat podle příslušných právních předpisů nebo na základě jiné právní povinnosti. Na základě instrukce od Vás doručíme bez zbytečného odkladu veškeré Vaše instrukce týkající se výkonu práv spojených s Vaším Majetkem našim agentům či zahraničním depozitářům. Dále Vás budeme informovat o všech korporátních akcích, o kterých Vás máme povinnost informovat podle příslušných právních předpisů nebo na základě jiné právní povinnosti. Současně Vás můžeme informovat i o takových korporátních akcích, o kterých Vás podle právních předpisů informovat nemusíme.

8.5. **Nevyplacené dividendy a výnosy.** Výplatu podílů na zisku a výnosů, které nebylo možné doručit z důvodu překážek na Vaší straně, provádíme na základě Vaší žádosti. Žádost musí být doručena na naši adresu v dostatečném předstihu před koncem promlčecí lhůty a musí obsahovat identifikaci Cenného papíru a číslo peněžního účtu, kam máme peněžní prostředky zaslat. Podpis Váš nebo Vašeho zástupce na žádosti musí být ověřen úředně nebo pracovníkem banky. Určí-li emisní podmínky Cenného papíru jinak, postupujeme podle nich.

8.6. **Zmocnění a plná moc.** V případě, že pro Vás CDCP nevede Majetkový účet a je to nezbytné pro dané Cenné papíry, jsme oprávněni vést Cenné papíry na našem účtu zákazníků v evidenci CDCP. V případě, že máte u CDCP Majetkový účet ve formě účtu vlastníka, opravňujete a zmocňujete nás k převedení a následnému vedení Vašich Cenných papírů na našem účtu zákazníků v CDCP. Dále nás zmocňujete ke všem činnostem v bodě 8.1 a k následujícím činnostem, přičemž k jejich vykonání se bez dalšího nezavazujeme, ledaže je právními předpisy stanoveno jinak:

a) zadávat a provádět všechny služby CDCP na tento Majetkový účet včetně zástavního práva;

b) předkládat všechny Cenné papíry, které jsou ve správě a jsou splatné proti jejich předložení;

c) prodlužovat platnost kupónového archu a provádět jiné procedury v souvislosti se spravovanými Cennými papíry, ale ne výlučně, upisování práv, bezplatného upisování práv, přednostního upisování práv atd.;

d) přijímat veřejné návrhy smlouvy o koupi akcií včetně odvolání přijetí, uzavření smlouvy o koupi akcií a inkasa kupní ceny;

e) zajišťovat agendu a uzavírat smlouvy související s odkupem Cenných papírů a inkasa platby za odkup podílových listů; a

f) zajišťovat vyzvednutí akcií jako cenných papírů a jejich úschovu v souvislosti s přeměnou zaknihovaných akcií na cenné papíry.

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.csob.cz I 495 300 300

Tuto plnou moc odvoláte tím, že řádné vypovíte Smlouvu.

9. Investiční poradenství a případné rozdělení do portfolií

9.1. **Obecně k režimům poradenství.** Ve vztahu k Cenným papírům obchodovaným dle Smlouvy můžeme poskytovat investiční poradenství. To máme dvojího typu, tzv. transakční (základní) poradenství a portfoliové (rozšířené) poradenství. Bližší podmínky poskytování investičního poradenství jsou uvedeny dále. V určitých případech můžete obchodovat i bez takového investičního poradenství nebo v rozporu s naším doporučením.

9.2. **Charakteristika investičního poradenství.** Při poskytování investičního poradenství využíváme přednostně cenné papíry kolektivního investování, dluhopisy, investiční certifikáty a další dluhové cenné papíry emitované námi nebo členy Skupiny ČSOB, v omezeném rozsahu pak zvažujeme i Cenné papíry emitované jinými subjekty, pokud vůči nim vystupujeme jako distributor. Vzhledem k tomuto limitovanému rozsahu jsme povinni Vás informovat, že se ve smyslu právních předpisů nejedná o nezávislé investiční poradenství. Bližší informace o charakteristikách uvedených typů Cenných papírů naleznete v tzv. Produktových brožurách.

9.3. **Režimy poradenství u portfolií**. V rámci Výchozího portfolia Vám budeme poskytovat poradenství tak, jak jej s námi máte sjednáno. Pokud s námi máte sjednáno nebo si sjednáte portfoliové poradenství, budeme Vám poskytovat takové poradenství v rámci těch Cílů, pro který si portfoliové poradenství sjednáme. Vždy se portfoliové poradenství bude vyhodnocovat v rámci konkrétního Cíle a portfolia v něm. U zbylých Cílů budeme poskytovat transakční poradenství, ledaže jste Privátním klientem a zároveň fyzickou osobou (zde transakční poradenství neposkytujeme).

9.4. **Výchozí portfolio a vytváření Cílů.** Jakmile umožníme vytváření jednotlivých Cílů v aplikaci ČSOB Investice (jako jedné z Elektronických služeb), současně s tím pro Vás vytvoříme Výchozí portfolio. Následně bude na Vás, jestli si vytvoříte konkrétní Cíl. Každý vytvořený Cíl bude mít kromě Vámi zvoleného názvu, také námi přidělené jedinečné číslo. Funkce vytváření Cílů nebude dostupná pro klienty – právnické osoby.

9.5. **Vymezení Cíle**. Při vytváření Cíle si zvolíte následující parametry:

a) určíte si název Cíle; tento parametr v investičním poradenství ani v nabídce Cenných papírů zohledňován není;

b) specifikujete Typ cíle; tento parametr v investičním poradenství ani v nabídce Cenných papírů zohledňován není;

c) zodpovíte otázky týkající se Vašeho postoje k riziku a návratnosti Vaší investice v rámci daného Cíle. To Vám umožní, abyste v rámci různých cílů přistupoval/a k riziku/návratnosti různými způsoby, což bude zohledňováno v investičním poradenství a nabídky Cenných papírů;

d) určíte si časový rámec Vašich investičních preferencí, který jako investiční horizont zohledňujeme v rámci investičního poradenství a nabídky Cenných papírů do tohoto portfolia.

e) Pro daný cíl Vám bude nabídnut režim poradenství. V případě, že jste si (aspoň některé) své produkty (aktiva) rozřadil/a do více Cílů nebo budete mít jedno Výchozí portfolio a alespoň jeden Cíl, budeme poradenství odpovídajícím způsobem poskytovat vždy v rámci jednotlivých Cílů v rozsahu, jak jej máte sjednáno nebo jak si jej sjednáte. Pokud jste Privátním klientem, můžete si také u jednoho Cíle sjednat, že Vám v rámci něj nebude poskytováno investiční poradenství nebo si můžete sjednat, že Vám bude u Cíle poskytováno Transakční poradenství.

9.6. **Účel investičního poradenství.** Účelem poskytování našeho investičního poradenství je Vám na základě Vašich znalostí a zkušeností v oblasti investic, Vaší finanční situace, včetně schopnosti nést případné ztráty, v rámci Vašich portfolií, včetně tolerance k riziku a preferencí týkajících se udržitelnosti, doporučit pro vás vhodnou investici. Za tímto účelem od Vás potřebujeme zjistit určité informace. I tak ale záleží na Vašem rozhodnutí, zda toto doporučení využijete či nikoliv.

9.7. **Produktové skóre.** Jednotlivým Cenným papírům přiřazujeme tzv. produktové skóre, které vystihuje rizikovost produktu. Na stupnici PS1 až PS7 znamená skóre PS1 nejnižší investiční riziko a skóre PS7 riziko nejvyšší. Podrobnější informace naleznete v Souhrnu souvisejících dokumentů v části *Jak se stanovuje produktové skóre*. Produktová skóre jednotlivých investičních produktů jsou pravidelně aktualizována a jsou k dispozici také na Webových stránkách nebo v informačních materiálech dostupných na Obchodních místech.

9.8. **Investiční horizont.** Abychom Vám mohli vhodně poradit, je dále důležité od Vás zjistit, na jak dlouho hodláte peněžní prostředky do Cenných papírů zainvestovat. To je podstatné zejména v případě Cenných papírů s pevně stanovenou splatností nebo s doporučenou minimální dobou držení.

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.csob.cz I 495 300 300

9.9. **Investiční profil.** Před poskytnutím investičního poradenství od Vás zjišťujeme mj. prostřednictvím investičního dotazníku informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, o finančním zázemí a investičních cílech, o Vašem postoji k investičnímu riziku, a to za účelem, abychom Vám poskytli poradenství „šité na míru". Vyhodnocením informací zjistíme zejména Váš tzv. investiční profil. V případě, že jste si portfolio produktů rozřadil/a do jednotlivých Cílů Výchozího portfolia, můžete mít na každém portfoliu jiný postoj k riziku (a tedy i jiný profil), podle toho, jak míníte s prostředky v jednotlivých portfoliích naložit.

9.10. **Typy investičních profilů.** Jste-li klient s:

a) velmi opatrným investičním profilem (též někdy označován jako „VERY DEFENSIVE"), tak upřednostňujete nízké kolísání hodnoty investice před potenciálním výnosem. Očekáváte nízký výnos s cílem alespoň mírně překonat výnosy z běžných bankovních vkladů. Výnos z Vašich investic zpravidla nepřekonává růst spotřebitelských cen (inflaci). Preferujete investice s kratším investičním horizontem, přibližně 3 roky;

b) s opatrným investičním profilem (též někdy označován jako „DEFENSIVE"), tak kladete důraz na rovnováhu mezi potenciálním výnosem a kolísavostí hodnoty investice. Očekáváte výnos převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů a mírné překonání inflace. Preferujete investice se středním investičním horizontem, přibližně 4 roky;

c) s odvážným investičním profilem (též někdy označován jako „DYNAMIC"), tak se zaměřujete na potenciál výnosu za cenu vyššího kolísání hodnoty investice. Očekáváte výnos podstatně převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů a výrazné překonání inflace. Za velmi nepříznivých okolností může hodnota Vaší investice být i několik let nižší než před investováním. Preferujete dlouhý investiční horizont, přibližně 5 a více let; nebo

d) s velmi odvážným investičním profilem (též někdy označován jako „VERY DYNAMIC"), tak očekáváte dosažení vysokého potenciálu výnosu za cenu vysokého kolísání hodnoty investice. Za velmi nepříznivých okolností může hodnota Vaší investice být i několik let nižší než před investováním. Preferujete dlouhý investiční horizont, tj. 6 a více let.

9.11. **Nedostatečné poskytnutí informací.** Pokud nám otázky v investičním dotazníku nezodpovíte, nemůžeme Vám poskytnout investiční poradenství ani jiné doporučení ohledně vhodnosti vybraného produktu a výběr Cenného papíru tak uskutečňujete výhradně vlastním rozhodnutím. Jestliže nám poskytnete neúplné nebo nepravdivé informace nebo pokud nám včas a řádně neoznámíte skutečnosti, které mohou mít vliv na informace nám poskytnuté pro účely vyhodnocení Vašeho investičního profilu, pak naše investiční poradenství nemusí odpovídat Vaší situaci a jste sám odpovědný za investiční rozhodnutí. Pokud nezodpovíte otázky týkající se Vašeho vztahu k riziku v rámci jednotlivých Cílů, pak Vám může být odepřeno nakupovat v rámci takových Cílů Cenné papíry, ledaže byste odmítl/a vyplnění dotazníku jako celku a v takovém případě Vám nebudeme poskytovat investiční poradenství v rámci veškerých portfolií.

9.12. **Rozpor v poskytnutých informacích.** Informace, které jsou vyžadovány v investičním dotazníku a které nám prostřednictvím něho poskytnete, mají přednost před informacemi, které jste uvedl/a mimo investiční dotazník (např. v e-mailové komunikaci), zejména jsou-li tyto informace ve vzájemném rozporu. Chcete-li změnit nebo aktualizovat informace poskytnuté v investičním dotazníku, můžete vyplnit nový investiční dotazník nebo aktualizovat jeho vybrané části.

9.13. **Zprávy o vhodnosti cenných papírů.** Pokud Vám poskytneme investiční poradenství, obdržíte od nás zprávu o vhodnosti cenného papíru, ve které bude uvedeno naše doporučení. Tento záznam může být uveden na formuláři pro podání Pokynu.

9.14. **Využití investičního poradenství.** Záleží však zcela na Vás, zda námi poskytnutou investiční radu využijete. Pokud radu nevyužijete, podáváte Pokyn pouze z vlastního podnětu a bude Vám poskytnuta investiční služba *přijímání, provádění a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů*. Navíc pokud podáváte z vlastního podnětu Pokyn, jehož předmětem je jednoduchý investiční nástroj ve smyslu § 15k ZPKT, upozorňujeme Vás a Vy berete na vědomí, že v takovém případě nejsme povinni zjišťovat a vyhodnocovat informace nezbytné k posouzení přiměřenosti obchodu Vaším odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic.

9.15. **Transakční poradenství.** Transakční investiční poradenství poskytujeme Běžným, Firemním, Korporátním klientům nebo Privátním klientům, kteří jsou zároveň právnickými osobami nebo kteří si jej sjednali u konkrétního Cíle. Posuzujeme v rámci něj každou Vaši investici do Cenných papírů samostatně a bereme v potaz informace pouze ke dni, kdy je Vám doporučení poskytnuto a vhodnost našeho doporučení nebudeme v budoucnu již pravidelně vyhodnocovat. U posuzované investice do konkrétních Cenných papírů hodnotíme, zda odpovídá Vašim odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic a zda rizikovost cenného papíru (vyjádřená produktovým skóre) nepřesahuje maximální možnou výši, která ještě odpovídá Vašemu investičnímu profilu podle níže uvedené tabulky. Dále zohledníme, na jak dlouho hodláte prostředky investovat, Vaše investiční cíle a případně další skutečnosti, pokud nám je sdělíte. Pokud si zvolíte Cenný papír s nižším produktovým skóre, než umožňuje Váš investiční profil, vyhodnotíme tento nástroj z hlediska rizikovosti zpravidla jako vhodný. V takovém případě berete na vědomí, že rovněž

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.csob.cz I 495 300 300

potenciál výnosu takového Cenného papíru je obvykle nižší než u Cenných papírů s vyšším produktovým skóre. Pokud si sám/a zvolíte Cenný papír, který pro Vás nepovažujeme za vhodný, upozorníme Vás na nevhodnost takové investice. Budete-li i přes toto upozornění trvat na svém záměru, transakci můžete uskutečnit na vlastní žádost na základě Vašeho vlastního rozhodnutí, ledaže je v rozporu s Vašim Cílem a v takovém případě jsme oprávněni ji neprovést.

Investiční profil klienta	**Produktové skóre potenciálně vhodného cenného papíru**
Velmi opatrný (VERY DEFENSIVE)	PS1 až PS2
Opatrný (DEFENSIVE)	PS1 až PS3
Odvážný (DYNAMIC)	PS1 až PS5
Velmi odvážný (VERY DYNAMIC)	PS1 až PS7

9.16. **Způsob poskytování transakčního investičního poradenství.** Mimo poskytování investičního poradenství osobně, můžeme toto poradenství poskytovat automatizovaně prostřednictvím Elektronické služby. Podmínky a případná upozornění vztahující se k tomuto způsobu automatizovaného poradenství jsou uvedeny v informačních dokumentech příslušné Elektronické služby.

9.17. **Rozsah transakčního poradenství**. V rámci transakčního poradenství můžeme poskytnout poradenství směřující k nákupu/prodeji/přestupu (tj. prodeji a nákupu). Při investičním poradenství směřujícím k prodeji přistupujeme v situaci, kdy Váš Cenný papír u nás držíte a zároveň, pokud (i) dle našeho názoru již u daného Cenného papíru není další potenciál investice, (ii) investice překračuje doporučený objem v daném Cenném papíru, (iii) nebo pokud Cenný papír neodpovídá s ohledem na produktové skóre Vašemu investičnímu profilu.

9.18. **Transakční poradenství ve vztahu k DIP u Patrie.** K pokynům na DIP u Patrie zadaným prostřednictvím nás Vám můžeme poskytnout transakční poradenství.

9.19. **Portfoliové poradenství**. Portfoliové investiční poradenství poskytujeme Privátním klientům, kteří jsou zároveň fyzickými osobami a zároveň si nesjednali u konkrétního Cíle režim bez poradenství nebo Transakční poradenství. Jste-li Běžným klientem a nevystupujete ve Smluvní dokumentaci jako podnikatel, pak Vám poskytujeme portfoliový způsob poradenství v případě, že jste si jej sjednal ve Smlouvě (zaškrtnutím příslušného pole) nebo následně dohodou, a to i v Elektronické službě, pokud to umožníme. U portfoliového typu poradenství posuzujeme vhodnost Obchodu s ohledem na to, jak výsledně ovlivní skladbu a rizikovost Vašeho portfolia spořících a investičních produktů. Vhodnost námi doporučených investičních produktů pak také pravidelně vyhodnocujeme. Bližší informace o tomto způsobu poradenství naleznete v Investičním průvodci, a to včetně podmínek poskytování tohoto poradenství.

9.20. **Vypovězení portfoliového poradenství**. V případě, že máte nastaven portfoliový způsob poradenství v rámci jednotlivých Cílů/Výchozího portfolia, jsme my i Vy oprávněn vypovědět toto poradenství samostatně bez uvedení důvodu, aniž by tím byla vypovězena samotná Smlouva. Služba bude ukončena ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla doručena výpověď. Následně jsme Vám oprávněni poskytovat transakční investiční poradenství za podmínek výše uvedených. Pokud si službu portfoliového poradenství následně znovu společně sjednáme, opětovně nás bude zavazovat také Investiční průvodce.

9.21. **Kontrola složení Vašeho Majetku.** Dále si Vás dovolíme upozornit, že neposkytujeme službu průběžného monitorování Vašeho Majetku a nemáme povinnost z vlastní iniciativy připravovat konkrétní doporučení na úpravu složení Vašeho Majetku. Pokud využíváte portfoliový přístup investičního poradenství, budeme Vám nejméně jednou za rok poskytovat jednorázovou kontrolu složení Vašeho portfolia, na jejímž základě Vám případně doporučíme uskutečnění Pokynů, které povedou k úpravě Vašeho portfolia. Je pouze na Vás, zda Pokyny podáte nebo ne. Více informací naleznete v Investičním průvodci. Tuto službu Vám ale neposkytneme v případě, že využíváte investiční poradenství transakčním způsobem. Dále nejsme povinni poskytovat tuto službu v případě, že nemáme aktuální informace (zejména po uplynutí platnosti vyplněného investičního dotazníku) nebo dostatek informací o Vás nezbytných pro vyhodnocení vhodnosti Vašeho portfolia, nebo v případě, že u nás nemáte evidovány žádné Cenné papíry na základě Smlouvy.

10. Informace pro Vás jako investora

10.1. **Poskytování informací.** V souvislosti s plněním Smlouvy Vám poskytujeme další informace, jejichž účelem je zlepšit Váš komfort při investování, stanovit bližší podmínky pro investování a dále informace, které jsme Vám povinni poskytnout ze zákona (dohromady dále jen „**Poskytované informace**“). Pokud to právní předpisy vyžadují, poskytujeme Vám Poskytované informace s dostatečným předstihem před uzavřením Smlouvy nebo poskytnutím investiční služby.

10.2. **Poskytované dokumenty.** Poskytované informace Vám poskytujeme v následujících dokumentech (dále jen „**Poskytované dokumenty**“):

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.csob.cz I 495 300 300

a) Sdělení klíčových informací. Jde o přehledný dokument, který obsahuje základní informace o daném Cenném papíru nezbytné pro posouzení povahy a rizik investice a podané formou srozumitelnou pro běžného investora. Tento dokument je rozdělen do několika krátkých částí, jež obsahují informace o investiční politice a rizikovém profilu, o poplatcích a nákladech. Tento dokument je vytvořen vždy pro Cenné papíry kolektivního investování a další Cenné papíry, u nichž vytvoření takového dokumentu vyžadují právní předpisy. Aktuální dokument naleznete na Webových stránkách a je ve vztahu k Cenným papírům kolektivního investování obsažen také na stránkách konkrétního investičního fondu kolektivního investování. Na požádání Vám bezplatně poskytneme sdělení klíčových informací v listinné podobě.

b) Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů. Jsou v nich uvedeny podrobné informace k transakcím s Cennými papíry jako např. informace vztahující se k poplatkům, vypořádací a jiné lhůty, podmínky převodu apod. Dále obsahují jednotlivé Cenné papíry kolektivního investování, které lze na základě smlouvy obchodovat. Poskytují informace k poplatkům spojeným se správou a úschovou Cenných papírů. Veškeré časové údaje, které se týkají vypořádání, jsou vždy uváděny v pracovních dnech. Parametry jsou vytvořeny zvlášť pro jednotlivé typy klientů obdobně jako případná Příloha.

c) Průvodce investováním v ČSOB. V tomto dokumentu Vás seznamujeme s tím, za jakých podmínek a jakým způsobem poskytujeme investiční poradenství tzv. portfoliovým způsobem.

d) Statut/prospekt investičního fondu. Obsahuje veškeré informace o investičním fondu. Statuty/prospekty jednotlivých investičních fondů obhospodařovaných Skupinou ČSOB jsou Vám poskytovány v češtině, jedná-li se o investiční fondy domicilované v České republice. V případě, že se jedná o investiční fondy domicilované v jiných zemích, jsou statuty/prospekty investičních fondů dostupné v angličtině. Nad rámec povinností plynoucích z příslušných právních předpisů se můžeme rozhodnout, které statuty investičních fondů domicilovaných v jiných zemích poskytneme rovněž v češtině. Poskytnutí takových dokumentů v češtině Vám nemůžeme zaručit. Statuty investičních fondů obhospodařovaných či nabízených jinými subjekty, které jsou námi nabízeny, jsou k dispozici na internetových stránkách těchto subjektů.

e) Emisní podmínky, prospekty aj. Obsahují informace o podmínkách jednotlivých emisí Cenných papírů a další důležitá pravidla a informace pro investory o emisi konkrétního dluhopisu, sběrného dluhopisu, investičního certifikátu nebo jiného, svým charakterem obdobného produktu.

f) Podmínky veřejného nabízení cenných papírů investičního fondu v České republice. Jsou k dispozici na webových stránkách jednotlivých investičních fondů, u kterých je to relevantní.

g) Souhrn souvisejících dokumentů. Tento dokument slučuje následující informace, které je nutné Vám ze zákona poskytnout. Naleznete v něm části:

- Vybrané údaje o ČSOB a služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat;
- Kategorizace klientů a informace o klientovi;
- Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek – Pokyny provádíme za nejlepších podmínek a za tímto účelem jsme si v tomto dokumentu stanovili potřebná pravidla;
- Informace o ochraně majetku klientů;
- Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů - v souvislosti s nabízením Cenných papírů můžeme přijímat od třetích osob nebo poskytovat osobám peněžitá, případně nepeněžitá plnění, která buď umožňují, nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb Vám poskytovaných a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění naší povinnosti jednat s odbornou péčí, včetně povinnosti jednat ve Vašem nejlepším zájmu;
- Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb – zde popisujeme naše pravidla a postupy při zjišťování a řízení střetů zájmů, a to zejména při poskytování investičních služeb. V případě výskytu střetů zájmů týkajících se konkrétních investic do Cenných papírů bude informace obsažena v tomto dokumentu nebo bude uveřejněn jiný dokument obsahující informace o povaze a zdroji střetů zájmů jiným způsobem;
- Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry – Garanční fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Popisujeme zde způsob fungování Garančního fondu, principy výplat náhrady apod.;
- Jak se stanovuje produktové skóre – popisujeme, jaké faktory ovlivňují výsledné produktové skóre produktu. Vysvětlujeme význam tohoto údaje pro investování a pro námi poskytované investiční poradenství;
- Podmínky vstupu na české a zahraniční kapitálové trhy – v této části specifikujeme bližší podmínky, za jakých lze vstupovat na české a zahraniční kapitálové trhy. Tyto podmínky

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.csob.cz I 495 300 300

měníme s přihlédnutím k situaci na jednotlivých trzích nebo podle jednotlivých investičních nástrojů.

h) Produktové brožury / Produktové listy. Produktové brožury a Produktové listy Vám poskytnou informace o podstatě a rizicích Cenných papírů, které Vám nabízíme. Produktové brožury jsou elektronicky dostupné na stránce www.csob.cz/mifid.

10.3. **Informace o nákladech a pobídkách.** S dostatečným předstihem před podáním Pokynu od nás vždy obdržíte souhrnnou informaci o poplatcích a nákladech souvisejících s provedením takovém Pokynu a dále informaci o případných pobídkách, které v této souvislosti dostáváme od třetích stran. Pokud nás o to požádáte, tyto náklady a poplatky Vám blíže rozepíšeme. V souladu s platnou legislativou Vám jednou ročně také jako součást výpisu o stavu majetku poskytneme pravidelné vyúčtování všech poplatků, nákladů a pobídek.

10.4. **Kategorizace klientů.** Jsme povinni Vás zařadit do jedné z kategorií stanovených ZPKT. Vaše zařazení najdete ve Smlouvě a jste zařazen v kategorii *standardní klient* nebo *ostatní*. Jste-li standardním klientem tak Vám je přiznána nejvyšší právní ochrana. Kategorie ostatní v sobě zahrnuje kategorii profesionální klient, profesionální klient na žádost, způsobilá protistrana a způsobilá protistrana na žádost. Ve vztahu ke všem investičním službám poskytovaným na základě Smlouvy jste zařazen vždy pouze do jedné z uvedených kategorií. O změnu kategorie uvedené ve Smlouvě nás můžete požádat v souladu se ZPKT. Upozorňujeme Vás, že změna kategorie může mít za následek omezení právní ochrany Vám poskytované. Vysvětlení klasifikačních kategorií, včetně podmínek pro změnu klasifikace a případného souvisejícího omezení ochrany klienta, je obsaženo v dokumentu Souhrn souvisejících dokumentů v části *Kategorizace klientů a informace o klientovi.*

10.5. **Rizika spojená s investováním.** Rizika spojená s Cennými papíry jsou popsána zejména v Souhrnu souvisejících dokumentů a ve vztahu ke konkrétnímu Cennému papíru v produktové brožuře/produktovém listu.

11. Práva a povinnosti, prohlášení a souhlasy

11.1. **Vaše prohlášení.** Uzavřením Smlouvy a podáním každého Pokynu prohlašujete, že:

a) máte veškerá oprávnění k podání Pokynu či jinému jednání na základě Smluvní dokumentace;

b) nejste omezen k podání Pokynu či jinému jednání na základě Smluvní dokumentace nebo máte řádného Zástupce s příslušným oprávněním;

c) **jste-li fyzickou osobou a jste vdaná či ženatý, pak v zákonem požadovaných případech zadáváte Pokyny s předchozím souhlasem manžela/manželky;**

d) že jste byl seznámen s *Informacemi o zpracování osobních údajů*.

e) berete na vědomí, že jste oprávněn/a po nás žádat informaci o stavu vyřizování svého Pokynu; a

f) máte-li zřízenou Elektronickou službu, že máte dostatečné technické a softwarové vybavení pro využívání těchto služeb.

11.2. **Vaše souhlasy.** Uzavřením Smlouvy souhlasíte:

a) abychom prováděli Vaše Pokyny mimo obchodní systémy;

b) s pravidly provádění Pokynů, která jsou uvedena v dokumentu Souhrn souvisejících dokumentů v části *Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek*;

c) jste-li fyzickou osobou a jste vdaná či ženatý, že Vás manžel/manželka nemohou bez dalšího zmocnění zastoupit;

11.3. **Vaše odpovědnost**. Jste odpovědný také za:

a) aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů nám sdělených (včetně Identifikačních údajů a Kontaktních údajů);

b) správnost a pravdivost prohlášení učiněných vůči nám;

c) ochranu dokladů, autorizačních prvků a formulářů, které jsme Vám vydali;

d) **jednání Disponentů, Zmocněnců nebo případných Zástupců**;

e) jednání v rozporu s jakýmkoli omezením dispozice s Majetkem (např. v rámci svěřenského nástupnictví a správy svěřenského fondu); a

f) dodržování Smluvní dokumentace.

11.4. **Nahlášení změny.** Vy, nebo Váš Zástupce máte povinnost nahlásit nám písemnou formou:

a) změnu identifikačních údajů Vás jako fyzické osoby, kterými jsou jméno, příjmení, rodné číslo, adresa bydliště a trvalého pobytu, nebo Vás jako právnické osoby, kterými jsou firma, IČO, adresa sídla, adresa

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.csob.cz I 495 300 300

místa podnikání (dále jen „**Identifikační údaje**“) a změnu jakýchkoli Vašich kontaktních údajů, kterými jsou zejména Vaše zasílací adresa, telefonní číslo a E-mailová adresa (dále jen „**Kontaktní údaje**“);

b) jakékoli omezení dispozice s Cennými papíry na Majetkovém účtu u nás, např. v rámci dědického řízení;

c) omezení svéprávnosti;

d) zástavní právo k Cenným papírům, včetně doložení této skutečnosti.

11.5. **Oznámení změny Identifikačních údajů.** Změnu Identifikačních údajů nám oznamujete prostřednictvím příslušného formuláře na Obchodním místě. Oznámené změny nabývají účinnosti v den oznámení.

11.6. **Povinnost zůstat kontaktovatelný.** Jste povinen mít poštovní schránku, označenou ji alespoň celým Vaším příjmením tak, aby Vám mohla být pošta řádně doručována a poštu si pravidelně přebírat. V případě, že jste nám sdělil pro společnou komunikaci i telefonní číslo, E-mailovou adresu nebo jste nás požádal o zřízení Elektronické služby, jste povinen si zajistit a udržovat přístup k těmto komunikačním prostředkům a došlou komunikaci si na nich pravidelně vyzvedávat. V případě, že tak neučiníte a ani nám nenahlásíte změnu ve Vašich údajích, považujeme za důležité Vás upozornit na to, že tím můžete zmařit dojití naší komunikace, v důsledku čehož můžeme v souladu s právními předpisy považovat námi odeslanou komunikaci za došlou a nastanou účinky s tím spojené (např. Vám bude po odeslání výpovědi Smlouvy plynout výpovědní doba, kdy po jejím uplynutí můžeme Vaše Cenné papíry prodat podle odst. 16.6 Obchodních podmínek).

11.7. **Zástupce nezletilého.** V případě, že je stranou Smlouvy nezletilá a zároveň plně nesvéprávná osoba, pak má její Zástupce povinnost nám nahlásit jakékoli omezení za nezletilého jednat, popřípadě skutečnost, že na něj byl prohlášen konkurs.

11.8. **Ztráta nebo odcizení průkazu totožnosti.** Vy a Váš zástupce jste povinni neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti. V těchto případech lze provést na Vaši žádost omezení nakládání s Majetkem. Pokud tak neučiníte, nejsme odpovědni za případné škody.

11.9. **Odmítnutí Cenných papírů.** Jsme oprávněni nepřijmout jakékoli Cenné papíry, o kterých máme podezření, že jsou poškozené, padělané, byly odcizeny nebo vzbuzují jiné pochybnosti.

11.10. **Zadržovací právo. V případě, že budete mít vůči nám jakékoliv dluhy, a to i ty vzniklé případně jinak než v souvislosti se Smlouvou (např. v souvislosti s poskytnutým úvěrem), tak Vás upozorňujeme, že můžeme využít podle právních předpisů tzv. zadržovacího práva k Vašim Cenným papírům u nás.**

11.11. **Veřejný registr smluv.** Pokud jste osobou uvedenou v § 2, odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o registru smluv**“), prohlašujete podpisem Smlouvy, že se zavazujete v souladu s právními předpisy uveřejnit prostřednictvím registru smluv veškeré Smlouvy a Pokyny, pokud je jejich uveřejnění povinné. Nad rámec právních předpisů znečitelníte i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Vás požádáme, pokud to právní předpisy umožňují. Berete na vědomí, že služby vázané na Smlouvu mohou být poskytnuty až po splnění povinnosti ji uveřejnit v registru smluv. Jsme oprávněni, avšak nikoli povinni uveřejnit každou Smlouvu nebo Pokyn v registru smluv v případech a rozsahu nezbytném pro splnění této povinnosti uveřejnění stanovené Zákonem o registru smluv. Podpisem Smlouvy prohlašujete, že se nás zavazuje odškodnit v případě, že nesplníte povinnost uveřejnit Smlouvu nebo Pokyn.

11.12. **Identifikace.** Jsme povinni při jednání v rámci předmětu Smlouvy identifikovat Vás a případně osobu Vás zastupující a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu provádíme zejména u Obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. Odmítnete-li Vy nebo Váš zástupce vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadované plnění podle Smlouvy provedeno. Poskytnutí plnění při zachování Vaší anonymity jsme povinni odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu jsme kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Vámi oprávněni vyžadovat doplnění identifikačních údajů Vás, osob Vás zastupujících a v případě právnické osoby i osob působících u ovládající osoby a u skutečného majitele této právnické osoby, předložení zákonem požadovaných dokladů nebo informací z Vaší strany, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na Váš účet, dokladů o Vaší bonitě a závazcích či Vaší důvěryhodnosti a Vy jste povinen toto zabezpečit. Jsme oprávněni pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů Vámi předložených. Disponent/ se musí za účelem identifikace dostavit na Obchodní místo dříve, než jej zmocníte, leda by byl námi identifikován již dříve.

11.13. **Speciální status klienta a zvýhodnění.** Můžeme Vám účtovat nižší poplatky za služby poskytované podle Smlouvy, pokud jste zaměstnancem Skupiny ČSOB nebo Vám náleží zvýhodnění podle podmínek speciálního programu. Výše zvýhodnění je Vám námi sdělena či zpřístupněna nebo je uvedena v podmínkách speciálního programu. Pokud přestanete být zaměstnancem Skupiny ČSOB nebo přestanete splňovat podmínky speciálního programu, můžeme Vám účtovat standardní poplatky, a to bez předchozího oznámení. Pokud se zvýhodnění týká poplatků za provedení Pokynu, může se navýšení poplatků aplikovat na již zadané, a ještě neprovedené Pokyny, včetně Pokynů k pravidelnému investování.

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.csob.cz I 495 300 300

12. Disponování s Majetkem

12.1. **Disponování s Majetkem.** Jste povinen disponovat s Majetkem osobně nebo prostřednictvím Zástupce, Zmocněnce nebo Disponenta.

12.2. **Zmocnění Disponenta.** Zmocnění Disponenta můžete odvolat, zmocnit nového nebo změnit rozsah jeho zmocnění na našem příslušném formuláři na Obchodním místě. Odvolání je vůči nám účinné okamžitě, jestliže jej učiníte osobně nebo druhý pracovní den poté, co nám jej doručíte na Obchodní místo. Nové zmocnění Disponenta nebo jeho změna zmocnění jsou účinné okamžitě, nebo od 16:00 následujícího pracovního dne, pokud se zároveň vytváří nebo mění podpisový vzor.

12.3. **Rozsah Disponentova zmocnění.** Není-li ve zmocnění stanoveno jinak, je Disponent oprávněn zadávat Pokyny směřující ke změně množství Cenných papírů na Vašem Majetkovém účtu. Při podávání Pokynu ke koupi/úpisu Cenných papírů pro Vás může stanovit pro vypořádání pouze Váš Vypořádací účet. Při podávání Pokynu k prodeji/odkupu Cenného papíru může Disponent stanovit pro vypořádání Váš peněžní účet vedený u nás. Disponent může rovněž žádat o zrušení Vámi podaného Pokynu a další činnosti, kde mu to Smluvní dokumentace nebo zmocnění výslovně povoluje. Upozorňujeme Vás, že Disponent také může za současného splnění podmínek stanovenými právními předpisy zadat Pokyn i v případě, že je Obchod s Cenným papírem vyhodnocen jako nepřiměřený s ohledem na znalosti a zkušenosti v oblasti investic či nevhodný v rámci investičního poradenství. Dále Vás upozorňujeme, že Vaše případné neshody s Disponentem musíte řešit s ním. Je-li Disponent zmocněn k jednání i po Vašem úmrtí, pak Smlouva Vaší smrtí nezaniká. Pro vyloučení pochybností dále uvádíme, že jsme oprávněni Disponentovi zmocněnému k nakládání s Vašimi Cennými papíry poskytovat informace o aktuálním zůstatku Cenných papírů na Vašem Majetkovém účtu a případně také peněžních prostředcích na Transakčním účtu, pokud je Disponent zmocněn k nakládání s penězi na tomto účtu.

12.4. **Zmocnění Zmocněnce.** Můžete také zmocnit třetí osobu k jednorázovému právnímu jednání, a to formou speciální plné moci, ve které bude konkrétní jednání Zmocněnce výslovně uvedeno. Plnou moc musí být předána bankéři na Obchodním místě, ve které má být právní jednání uskutečněno. Plná moc nesmí být starší než 3 měsíce od data jejího udělení. Váš podpis na plné moci musí být úředně ověřen, leda ji podepíšete před naším pracovníkem. Pokud plná moc nebude učiněna v souladu s tímto odstavcem, jsme oprávněni ji odmítnout.

12.5. **Zákaz substituce.** Pokud se Disponent nebo Zmocněnec nechají dále zastoupit, tak nemusíme takové další zmocnění akceptovat.

12.6. **Odpovědnost za nezletilé osoby**. V případě, že je stranou Smlouvy nezletilý, je oprávněn za něj v běžných záležitostech týkajících se Smlouvy jednat ten z jeho rodičů nebo jiný zákonný zástupce, který byl zároveň určen jako Disponent. K nikoli běžné záležitosti jsme oprávněni od těchto osob požadovat čestné prohlášení nebo případně schválení soudu k takovému jednání.

12.7. **Oprávnění opatrovníka.** Opatrovník je oprávněn nakládat s Majetkem pouze ve Vašem zájmu, v souladu s příslušnými právními předpisy a s rozhodnutím soudu, a je odpovědný za to, že nakládá s Majetkem pouze v rozsahu vyplývajícím z příslušných právních předpisů a uvedeném v rozhodnutí soudu.

12.8. **Podpisový vzor.** Chcete-li Vy nebo Váš Disponent využívat podpisový vzor za účelem autorizace provádění Obchodů/Převodů, tak uvedete Vy nebo Váš Disponent vzor svého podpisu na našem příslušném formuláři. Podpisový vzor slouží pro písemné Pokyny (včetně těch popsaných Biometrickým podpisem) a pro jejich autorizaci. Podpisový vzor budete používat na všech Obchodních místech. Můžete používat nejvýše dva podpisové vzory a Váš Disponent pouze jeden. Vy nebo Disponent můžete vyplnit Vzor podpisu 1 na příslušném formuláři. Jste-li jako klient zároveň Disponentem jiného klienta, tak můžete využít buď Vzor podpisu 1 a v takovém případě bude užívat stejného podpisu za obě pozice, nebo podepsat i pole Vzor podpisu 2 a v takovém případě první podpis budete užívat pro sebe jako klienta a druhý v roli Disponenta. Jste-li omezený ve svéprávnosti, pak můžete změnit/vytvořit podpisový vzor pouze na pobočce ČSOB.

12.9. **Náležitosti podpisu.** Doporučujeme, aby se podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou. Podpisový vzor musí být tvořen jménem a příjmením, příjmením, nebo lze připojit titul, v jejich libovolné kombinaci a pořadí, musím být psacím písmem nebo jiným písmem, které rozlišuje velkou a malou abecedu a písmena jsou s alespoň částečným napojováním (např. písmo Comenia Script).

12.10. **Platnost podpisového vzoru.** Vy nebo Disponent můžete změnit nebo vytvořit svůj podpisový vzor vyhotovením nového podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový podpisový vzor nabývá účinnosti:

a) v 16:00 následující pracovní den po dni vyhotovení, pokud byl vyhotoven v listinné formě na Obchodním místě a pokud námi byl akceptován;

b) v den vyhotovení, avšak byl-li vyhotoven po 16:00, tak následující pracovní den, v obou případech za předpokladu, že byl vyhotoven na Obchodním místě a podepsán Biometrickým podpisem, pokud námi byl akceptován.

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.csob.cz I 495 300 300

O zamítnutí provedení změny podpisového vzoru Vás budeme informovat. Podpisový vzor uvedený na našem formuláři do 30. 11. 2016 zůstává v platnosti, dokud nebude vytvořen nový podpisový vzor na aktuálně používaném formuláři.

12.11. **Transakce v průběhu exekuce.** Dojde-li k nakládání s Majetkem postiženým exekučním řízením v rozporu se zákazy vyplývajícími z právních předpisů a zaplatíme-li následně za Vás exekučně vymáhanou pohledávku nebo její část ze svých prostředků, máme na proplacení právní nárok.

12.12. **Převod Cenných papírů.** Příkaz k Převodu Vašich Cenných papírů můžete podat na našem stanoveném formuláři na Obchodním místě. Poplatky za Převod jsou stanoveny v Parametrech. Osoba, která má být nabyvatelem převáděného Cenného papíru musí mít v době podání Příkazu a vypořádání Převodu s námi uzavřenou Smlouvu, pokud může být převzat do správy a úschovy opět u nás.

12.13. **Přechod Cenných papírů.** V případě, že nabydete Cenné papíry Přechodem od osoby, která je nabyla na základě Smlouvy, pak můžete zadat Příkaz k Přechodu primárně na našem standardním formuláři. Skutečnost Přechodu nám musíte prokázat (např. v případě nabytí z titulu dědictví příslušným pravomocným rozhodnutím o zdědění daných Cenných papírů).

12.14. **Závaznost pro zastupující osoby.** Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící Smlouvu jsou závazné i pro další osoby jednající za Vás podle Smlouvy. Zavazuje tyto osoby seznámit s obsahem Smlouvy a Informacemi o zpracování osobních údajů.

13. Vzájemná komunikace

13.1. **Způsoby komunikace.** Komunikace mezi námi se uskutečňuje v českém jazyce, ledaže se dohodneme jinak, a probíhá následujícími způsoby:

a) osobně;
b) telefonicky;
c) korespondenčně (v listinné podobě);
d) elektronicky prostřednictvím Elektronické služby nebo E-mailové adresy;
e) prostřednictvím datové schránky (ve Vašem případě za předpokladu, že budeme schopni ověřit Vaši totožnost a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání); nebo
f) prostřednictvím námi aktuálně používaných on-line komunikačních platforem.

Konkrétní kontaktní údaje banky obdržíte při podpisu Smlouvy, na Webových stránkách nebo při zřízení Elektronické služby.

13.2. **Vaše zasílací adresa**. Písemnosti doručované korespondenčně (v listinné podobě) zasíláme poštou, resp. pomocí držitele poštovní licence, a to na Vaši zasílací adresu. Dohodnutou adresou nemůže být P. O. BOX. Písemná oznámení mohou být také součástí výpisů.

13.3. **Zasílání informací elektronicky a poskytování dokumentů.** Poskytujeme-li Vám dle Smluvní dokumentace informaci, oznámení nebo dokument elektronicky (nebo odkaz na něj), pak Vám takovou informaci, oznámení nebo dokument zašleme na Vaši Elektronickou službu (máte-li ji zřízenou) nebo na Vaši E-mailovou adresu.

13.4. **Hromadná změna adresy**. Pokud jste fyzickou zletilou osobou a zároveň spotřebitelem, můžete požádat o změnu zasílací adresy u všech smluv uzavřených s námi a u vybraných smluv uzavřených našim prostřednictvím se společností patřící do Skupiny ČSOB, a to na příslušném formuláři na Obchodním místě a dále prostřednictvím Klientského centra nebo Elektronické služby, je-li to umožněno. Pokud je žádost z naší strany akceptována, je změna zasílací adresy v rámci naší společnosti provedena do 5. pracovních dnů ode dne jejího podání. Změna zasílací adresy u vybraných společností patřících do Skupiny ČSOB, se kterými jste ve smluvním vztahu, se provede podle podmínek příslušné společnosti.

13.5. **Doručování písemnosti k nám.** Vaše písemnosti jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence na adresu našeho sídla nebo na adresu kteréhokoliv Obchodního místa. Při osobním doručení je písemnost považována za nám doručenou, pokud její převzetí bylo potvrzeno našim pracovníkem nebo jinak pověřenou osobou.

13.6. **Cizojazyčné dokumenty.** U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce Vás můžeme požádat o úřední překlad předložených dokumentů provedený na Vaše náklady. Neodpovídáme za opožděné provedení služby v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

13.7. **Nestandardní dokumenty.** Vámi předložené dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. plné moci, dokumenty vystavené v zahraničí, dokumenty týkající se úmrtí majitele Majetkového účtu, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudíme v přiměřené době, zpravidla do 10 pracovních dnů od jejich převzetí. V případě složitějších případů můžeme tuto lhůtu prodloužit a o takovém prodloužení Vás budeme informovat.

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.csob.cz I 495 300 300

13.8. **Přístup na internet. Máte-li E-mailovou adresu nebo zřízenou jakoukoli Elektronickou službu, máme za prokázané, že máte možnost pravidelného přístupu na internet.**

13.9. **Používání Elektronických služeb.** Uvádíme-li ve Smluvní dokumentaci, že je nějaké jednání možné nebo nutné učinit písemně, pak může být učiněno také elektronicky prostřednictvím Elektronické služby, pokud to umožníme. Písemná forma jednání je dodržena i v případě, že takové jednání není opatřeno uznávaným elektronickým podpisem, není-li stanoveno nebo dohodnuto jinak. Máte-li zřízeno vícero Elektronických služeb a je možné postupovat v konkrétním případě skrze vícero takových Elektronických služeb, pak si společně sjednáváme, že můžeme postupovat kteroukoli z těchto Elektronických služeb. Prostřednictvím Elektronické služby můžete sjednat i samotnou Smlouvu, pokud to umožníme. Tím se však nezavazujeme s Vámi Smlouvu uzavřít. Smlouvu podepíšete způsobem uvedeným ve smluvní dokumentaci pro příslušnou Elektronickou službu. My podepíšeme Smlouvu naskenovaným podpisem osob oprávněných nás zastupovat či jiným podpisem, následně ji opatříme elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašleme Vám ji do Vaší schránky v příslušné Elektronické službě. Jste povinen si tuto dokumentaci nebo jiné dokumenty Vám poskytované prostřednictvím Elektronické služby uložit do Vašeho jiného úložiště. V případě ukončení smluvního vztahu vyplývajícího ze Smlouvy Vám odstraníme takto do Elektronické služby zaslanou dokumentaci.

13.10. **Biometrické podepisování.** V okamžiku, kdy to umožníme, můžete (či Váš Zástupce) podepsat smluvní, či jinou dokumentaci Biometrickým podpisem. Pokud tuto dokumentaci máme podepsat také, pak ji podepisujeme naskenovaným podpisem našeho pracovníka, Biometrickým či jiným podpisem. Následně opatřujeme dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašleme ji Vám (nebo oprávněné osobě) do Vašeho elektronického bankovnictví u nás. V případě ukončení smluvního vztahu vyplývajícího ze Smlouvy Vám odstraníme takto zaslanou dokumentaci. Jste povinen si před dnem ukončení smluvního vztahu tuto dokumentaci uložit do jiného úložiště. Aby bylo možné biometrický podpis využívat, musíte (či jiná oprávněná osoba) nám poskytnout souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Bližší informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ na Webových stránkách a na Obchodních místech.

13.11. **Kvalifikovaný elektronický podpis**. V okamžiku, kdy to umožníme, můžete (či Váš Zástupce) podepsat smluvní, či jinou dokumentaci Kvalifikovaným elektronickým podpisem.

13.12. **Záznamy komunikace.** Podle právních předpisů jsme povinni zaznamenávat veškeré telefonické hovory nebo jinou komunikaci týkající se poskytování služeb podle Smlouvy. Kopie těchto nahrávek a záznamů Vám budou na vyžádání k dispozici, a to po dobu pěti let, případně po dobu sedmi let, pokud o to budeme požádáni regulátorem. Pokud nám však poskytnutím kopií záznamů vzniknou nějaké náklady, jsme oprávněni od Vás požadovat jejich úhradu. V případě jakéhokoliv rozporu mezi podmínkami Obchodu dohodnutými po telefonu (uvedenými v záznamu telefonického hovoru nebo prokázanými jinak) a podmínkami Obchodu uvedenými v jeho potvrzení, mají přednost podmínky Obchodu dohodnuté při telefonickém uzavírání obchodu.

14. Reklamace

14.1. **Reklamace.** Pokud máte za to, že nějaká služba nebyla z naší strany provedena řádně podle Smluvní dokumentace nebo zákona, tak ji prosím reklamujte nebo podejte stížnost podle našeho reklamačního řádu. Reklamační řád je zveřejněn na Webových stránkách a rovněž je k dispozici na Obchodních místech.

14.2. **Lhůty pro reklamaci.** Společně si sjednáváme, že reklamaci týkající se Vašeho Pokynu je třeba podat bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mohl být nebo byl Pokyn proveden. Pokud byl podán Pokyn s tím, že má být proveden v budoucnu, pak začíná reklamační lhůta běžet od data, kdy mohl být nebo byl Váš 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 jste zjistil/a důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.

14.3. **Váš postup a povinnosti při reklamaci.** Během vyřizování reklamace máte povinnost nám poskytnout součinnost nezbytnou k jejímu vyřízení.

14.4. **Finanční arbitr.** Jste-li spotřebitelem, máte v případě sporu ze Smlouvy možnost využít mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra (informace dostupné na http://www.finarbitr.cz).

15. Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

15.1. **Sdílení informací ve skupině. Souhlasíte, abychom poskytovali Důvěrné informace členům Skupiny ČSOB**. Důvěrné informace mohou být členy Skupiny ČSOB využívány, zejména za účelem obsluhy a péče o Vás, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb členů Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Tento odstavec se neuplatní pro Privátní klienty.

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.csob.cz I 495 300 300

15.2. **Sdílení bankovních informací.** S Vaším souhlasem můžeme poskytovat bankovní informace o Vás třetím osobám, a to na jejich vyžádání. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.

15.3. **Ochrana osobních údajů.** Zpracováváme Vaše osobní údaje v souvislosti s jednáním o uzavření Smlouvy a s plněním Smlouvy. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu *Informace o zpracování osobních údajů* na Webových stránkách a na Obchodních místech.

16. Trvání, změna a ukončení Smlouvy

16.1. **Platnost a účinnost Smlouvy.** Je-li s Vámi Smlouva uzavřena s naším pracovníkem osobně, pak nabývá platnosti a účinnosti dnem, kdy ji podepíšou všechny smluvní strany. Je-li Smlouva uzavřena dálkově (včetně využití Elektronické služby), pak je platná a účinná okamžikem, kdy bude stvrzena smluvními stranami a kdy Vám oznámíme, že námi byla přijata a můžete na jejím základě využívat našich služeb.

16.2. **Změna Smlouvy.** Smlouvu lze měnit pouze dohodou, není-li stanoveno jinak. Takovou dohodou lze měnit zejména zasílací adresu, E-mailovou adresu, číslo Vypořádacího účtu, případně také Nákladového účtu, požadavek na jinou frekvenci výpisů o stavu majetku, způsob zasílání výpisů nebo změnu typu poskytovaného investičního poradenství (jste-li klientem, u kterého je možno sjednání jiného typu poradenství). Dohoda může být představována Vaší žádostí a jejím potvrzením z naší strany.

16.3. **Změna právních předpisů.** Pokud Smlouva v budoucnu přestane vyhovovat právním předpisům, tak Vám nemusíme umožnit plnění dle Smlouvy a budeme se s Vámi snažit uzavřít již vyhovující smlouvu.

16.4. **Způsoby ukončení Smlouvy.** Smlouvu je možné ukončit (za splnění případných podmínek) následovně:

a) dohodou;
b) výpovědí;
c) uzavřením nové Smlouvy;
d) odstoupením.

16.5. **Změna Obchodních podmínek z naší strany.** S okamžitou účinností můžeme změnit Obchodní podmínky, pokud tím jednostranně nezasahujeme do Vašich práv a povinností. Touto změnou může být zejména úprava Smlouvy způsobená doplněním nové služby, technologickým rozvojem či změnou ustanovení právních předpisů, od kterých se nemůžeme smluvně odklonit. S okamžitou účinností můžeme také provést změnu těch části Parametrů, jež jsou odvislé od pravidel a podmínek třetích stran, a stejně tak můžeme provést změnu naší nabídky Cenných papírů.

16.6. **Výpověď Smlouvy.** Smlouvu může každý z nás kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí, a to bez udání důvodu nebo z jiných důvodů stanovených ve Smluvní dokumentaci (Smlouvu vypovíme zejména v případech, kdy nebudete mít na Majetkovém účtu žádné Cenné papíry a současně nebudete mít žádný zůstatek na Transakčním účtu ani platné Pokyny, které by nebyly provedeny nebo vypořádány). Není-li stanoveno ve Smluvní dokumentaci jinak, výpověď podaná námi nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž Vám byla výpověď doručena (ať už Vám byla doručena poštou na Vaši zasílací adresu nebo jinak, např. na Vaši E-mailovou adresu nebo prostřednictvím Elektronické služby). Výpověď podaná Vámi nabývá účinnosti doručením na Obchodní místo, kde byla tato Smlouva uzavřena nebo pátý pracovní den po doručení nám jiným způsobem komunikace. Veškeré nerealizované Pokyny budou okamžikem účinnosti výpovědi Smlouvy námi 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 zrušit do okamžiku účinnosti výpovědi Smlouvy, pak nám náleží standardní úplata a náklady uhrazené za Vás i za nezbytné činnosti provedené, jakoby Smlouva byla stále účinná. **V případě, že máte ve výpovědní době na Majetkovém účtu vedeny Cenné papíry, pak jste povinen tyto Cenné papíry převést tak, aby v okamžiku zániku Smlouvy nebyly na Majetkovém účtu vedeny žádné Cenné papíry. Zároveň Vás upozorňujeme, že některé Cenné papíry není možné převést k jinému obchodníkovi s cennými papíry a abyste splnil svoji povinnost, bude nutné je převést na třetí osobu nebo prodat. Nesplníte-li tuto povinnost, pak Vás upozorňujeme, že budeme postupovat podle § 2428 OZ a Vaše Cenné papíry tak můžeme sami prodat. Peněžní prostředky z prodeje Vám po odečtení nákladů zašleme na Váš Vypořádací účet, nemáte-li jej, tak na jiný peněžní účet, který nám sdělíte. Zároveň Vás upozorňujeme, že výše uvedenými kroky můžete utrpět i ztrátu, která půjde k Vaší tíži (např. v případě změny kurzu hodnoty Cenných papírů nebo při převodu měn).**

16.7. **Uzavření nové Smlouvy.** Smlouva ruší a nahrazuje předchozí smlouvy se stejným nebo obdobným předmětem plnění (např. komisionářská smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje investičních nástrojů) uzavřené mezi námi. Pokud nově uzavřená Smlouva ruší předchozí smlouvu, tak veškeré Vaše nerealizované Pokyny v den podpisu této smlouvy, budou uskutečněny podle předchozí smlouvy. Stejně tak Cenné papíry vedeny na základě takto zrušené smlouvy, budou nadále spravovány na základě Smlouvy. **Považujeme za důležité Vás upozornit na to, že podpisem Smlouvy automaticky zaniknou**

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.csob.cz I 495 300 300

a nebudou již akceptovány všechna zmocnění Disponentů, které jste dříve udělil v souvislosti se smlouvou se stejným nebo obdobným předmětem plnění, pokud jste takovou smlouvu uzavřel prostřednictvím obchodního místa Poštovní spořitelny. Přejete-li si je znovu obnovit, můžete tak učinit na našich pobočkách ČSOB.

16.8. **Odstoupení od Smlouvy.** Jsme oprávněni odstoupit od Smlouvy v případě, kdy se trvání závazků ze Smlouvy nebo využívání nabízených produktů a poskytovaných služeb na základě Smlouvy z Vaší strany stane pro nás nepřijatelným nebo bude v rozporu s právními předpisy nebo interní politikou Skupiny ČSOB. Námi podané písemné odstoupení od Smlouvy nabývá účinnosti jeho doručením Vám. Veškeré nerealizované Pokyny budou okamžikem účinnosti odstoupení od Smlouvy námi 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 zrušit do okamžiku účinnosti odstoupení od Smlouvy, pak nám náleží standardní úplata a náklady uhrazené za Vás i za nezbytné činnosti provedené, jakoby Smlouva byla stále účinná.

16.9. **Odstoupení v případě distančně uzavřené smlouvy.** Pokud jste Smlouvu uzavřel dálkově nebo Obchod byl uzavřen na základě Pokynu podaného dálkově, nemáte právo odstoupit od Smlouvy/Obchodu podle § 1846 OZ, a to s ohledem na § 1847 písm. a) OZ, jelikož hodnota Cenného papíru závisí na pohybech cen na finančních trzích, které my jako podnikatel nemůžeme ovlivnit.

16.10. **Účinky ukončení Smlouvy.** Společně si sjednáváme, že v případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.

17. Závěrečná a společná ustanovení

17.1. **Relevantní právní předpisy.** Práva, povinnosti a služby podle Smluvní dokumentace se řídí především OZ, ZPKT, ZISIF a dalšími právními předpisy.

17.2. **Postup v případě vady Smlouvy**. V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Stejně tak případná neplatnost, neúčinnost či zdánlivost jakékoli části Smlouvy nebo Smlouvy samotné nezpůsobuje neplatnost podaných nebo provedených Pokynů, pokud lze nebo bylo možno přesto provést jejich vypořádání. Společně se zavazujeme, že učiníme veškeré kroky nezbytné k nahrazení neplatného, neúčinného či zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Smlouvy.

17.3. **Odchylná ujednání v dokumentech**. V případě rozporu mezi ujednáním Smlouvy, Obchodních podmínek, Investičního průvodce, Přílohy nebo Pokynem nebo jakékoli kombinaci těchto dokumentů a jejich ujednání, převáží z následujícího výčtu později jmenovaný před dřívějším: Obchodní podmínky, Příloha, Investiční průvodce, Smlouva, Pokyn. To nemusí platit ve vztahu ke konkrétní otázce, pokud příslušný dokument upřednostní nebo se odkáže v dané otázce na jiný dokument.

17.4. **Nepřijetí podstatných i nepodstatných změn.** Smlouvu nebo jakoukoli dohodu nelze uzavřít či přijmout tak, že jedna ze stran přijme jeho/její návrh se změnou, kterou sama vytvořila, aniž by změnu jakkoli oznámila druhé straně a dala ji možnost takovou změnu před uzavřením Smlouvy nebo dohody odmítnout.

17.5. **Předsmluvní odpovědnost.** 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.

17.6. **Postoupení**. **Jsme oprávněni svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a pro takový případ souhlasíte s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě. Nejste oprávněn převést na jinou osobu jakákoliv práva nebo povinnosti ze Smlouvy či postoupit na třetí osobu samotnou Smlouvu bez našeho předchozího písemného souhlasu.**

17.7. **Započtení pohledávek. Jsme oprávněni započítat své splatné i nesplatné pohledávky za Vámi na jakékoliv Vaše splatné i nesplatné pohledávky, a to i na pohledávky Vám případně vzniklé v souvislosti s vedením Vašeho účtů a jednorázových vkladů u nás. Vy nejste oprávněn/oprávněna jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky vůči našim pohledávkám.**

17.8. **Odpovědnost.** Neodpovídáme, mimo jiné, ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na naší vůli, které nemůžeme odvrátit nebo překonat a které nám brání ve splnění naší povinnosti.

17.9. **Stejnopisy Smlouvy.** Není-li Smlouva uzavřena prostřednictvím Elektronických služeb, pak je vyhotovena ve 2 stejnopisech.

17.10. **Rozhodné právo a soudní příslušnost.** Smlouva se řídí českým právem. Pro řešení jakýchkoli sporů ze Smlouvy či v souvislosti se Smlouvou jsou příslušné soudy České republiky.

17.11. **Rozhodující jazyk.** Je-li Smlouva uzavřena i v jakémkoli jiném jazyce, je v případě neshody jazykových verzí rozhodující znění v češtině.

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.csob.cz I 495 300 300

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.csob.cz I 495 300 300

Tento dokument je opatřen elektronickou pečetí Československé obchodní banky, a. s. a kvalifikovaným časovým razítkem