

# OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM CENNÝCH PAPÍRŮ



## Článek 1

### Úvod

- (1) Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Komisionář“) je oprávněna na základě povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s klientem Komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru (dále jen „Smlouva“), neboť je oprávněna poskytovat hlavní a doplňkové investiční služby nezbytné k plnění předmětu Smlouvy, a to především:

#### a) Hlavní investiční služby:

- aa) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- ab) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klientů,
- ac) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- ad) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.

Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů zahrnuje i zprostředkování obchodů s investičními nástroji.

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji.

V případech, kdy je klientovi poskytována služba investičního poradenství ve vztahu k Cenným papírům ve smyslu uvedeném v odstavci výše, má klient možnost seznámit se způsobem poskytování a rozsahem této služby, tj. s její bližší specifikací, v materiálu „Informace o investičním poradenství poskytovaném klientům Československé obchodní banky, a. s. (ČSOB)“, který je dostupný na kterémkoli obchodním místě ČSOB. Tento materiál je ČSOB oprávněna aktualizovat v souladu se svojí nabídkou a v rámci aktuálně platných právních předpisů.

#### b) Doplňkové investiční služby:

- ba) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- bb) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
- bc) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (corporate finance),
- bd) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí anebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodu s investičním nástrojem,
- be) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Investiční služba úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb zahrnuje též evidenci cenných papírů navazující na centrální evidenci cenných papírů nebo vedení samostatné evidence investičních nástrojů nebo vedení evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.

Klient bere na vědomí, že pracovníci obchodních míst ČSOB poskytují příslušná doporučení v rozsahu předmětu Smlouvy, popř. ostatní služby pouze ve vztahu k investičním nástrojům, jejichž nákup a prodej provádí klient na základě Smlouvy.

- (2) Klientovi jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody s cennými papíry kolektivního investování, konkrétně s podílovými listy tuzemských a zahraničních otevřených podílových fondů, případně uzavřených podílových fondů a akciemi investičních fondů, případně jiných zahraničních cenných papírů kolektivního investování (dále jen „Cenné papíry“). Podílový list přitom představuje podíl podílníka na majetku v podílovém fondu a akcie podíl na základním kapitálu investičního

- fondů, přičemž s oběma druhy Cenných papírů jsou spojena další práva, která plynou především z příslušných právních předpisů a ze statutu příslušného fondu (dále jen „Statut“). U podílových
- (3) listů otevřených podílových fondů jde například o právo na zpětné odkoupení na žádost podílníka. Dále jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody se zahraničními cennými papíry kolektivního investování, především s akciemi tzv. podfondů, které jako účetně oddělené jednotky spadají pod tzv. SICAV, tedy akciovou společnost s variabilním kapitálem založenou podle některého z právních řádů Evropské unie, které založení takové společnosti umožňují. Tyto akcie nesou rysy podílových listů, především pokud jde o možnost zpětného odkoupení Cenného papíru na žádost akcionáře a jsou s nimi spojena další práva plynoucí především z příslušných právních předpisů a z prospektu příslušného fondu (dále jen „Statut“).
  - (4) Obchodem dle odst. (2) výše se rozumí koupě Cenných papírů, tedy vydání Cenných papírů investiční společností/fondem kolektivního investování, které obstarává svým jménem ČSOB na účet Komitenta a/nebo prodej Cenných papírů, který svým jménem obstarává ČSOB na účet Komitenta, tj. odkoupení Cenných papírů investiční společností/fondem kolektivního investování od Komitenta, to vše za podmínek uvedených pro obchody ve Statutech jednotlivých fondů a Parametrech trhů cenných papírů a investičních nástrojů. Evidenční služby spočívající v zápisu převodu Cenných papírů na základě smlouvy klienta se třetí osobou nebo v zápisu přechodu Cenných papírů na majetkový účet klienta v samostatné evidenci z titulu dědictví nejsou službami poskytovanými na základě Smlouvy. Tyto služby včetně zápisu zástavního práva, případně jiného omezení ve vztahu k dispozici s Cennými papíry do samostatné evidence v souvislosti s nimi, se řídí příslušnými pravidly.
  - (5) S investicí do cenných papírů kolektivního investování je vždy spojena určitá míra rizika. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty Cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu fondu a jeho investiční politiky, která zahrnuje především údaje o tom, do jakých investičních nástrojů fond investuje a v jakém rozsahu. Obecně platí, že návratnost investované částky není zaručena a zaručení nejsou ani předpokládáné nebo možné výnosy. Zajištěné fondy prostřednictvím investic do cenných papírů s pevným výnosem a derivátových operací zajišťují návratnost investice a v některých případech i určenou minimální výši výnosů k datu splatnosti fondu, přičemž toto zajištění dále závisí na splnění závazků protistran a emitentů dluhopisů držených v portfoliu fondu, případně na jiných podmínkách uvedených ve Statutu příslušného fondu. Pravděpodobnost dosažení výnosů se zvyšuje dodržením doporučeného investičního horizontu, který se odvíjí od typu fondu. Obecně platí, že čím větší je riziko kolísání hodnoty investice, tím delší je doporučený investiční horizont. V případě, že investice je realizována v jiné než české měně, je rovněž třeba vzít v úvahu riziko změny hodnoty investice z důvodu změn směnných kurzů příslušných měn.
  - (6) Datem splatnosti u zajištěných nebo obdobných fondů se rozumí den, ke kterému se stanovuje poslední cena Cenného papíru příslušného fondu k vyplacení klientovi. Výplata peněžních prostředků pak proběhne ve lhůtě uvedené v Parametrech.
  - (7) Dokument „Sdělení klíčových informací pro investory“ (dále jen "Sdělení klíčových informací") je dokument, který je vytvořen pro každý fond veřejně nabízený prostřednictvím ČSOB. Jde o přehledný dokument, který nahrazuje zjednodušené Statuty fondů veřejně nabízených prostřednictvím ČSOB. Sdělení klíčových informací obsahuje základní informace o daném fondu 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 fondu, o poplatcích a nákladech, o historické výkonnosti fondu a obsahuje i informace praktického charakteru týkající se např. dostupnosti dalších dokumentů a informací týkajících se daného fondu. Dokument je k dispozici v listinné podobě na obchodních místech ČSOB a v elektronické podobě prostřednictvím internetových stránek ČSOB.
  - (8) Pokud klient v záhlaví Smlouvy vyjádřil svůj souhlas s vyzvedáváním Sdělení klíčových informací v elektronické podobě zaškrtnutím k tomu určeného políčka, pak tímto současně výslovně souhlasí, že-i v případě investování poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet podle čl. 8 Obchodních podmínek mu budou dokumenty uvedené v článku II, odst. 2 Smlouvy poskytovány pouze prostřednictvím internetových stránek ČSOB. Klient si je vědom, že tyto dokumenty může po uskutečnění investice obdržet na žádost též v listinné podobě na obchodních místech ČSOB. Klient souhlasí s tím, že o aktuálním umístění aktuálního znění těchto dokumentů v elektronické podobě jej bude ČSOB informovat zasláním zprávy na e-mailovou adresu klienta uvedenou v záhlaví Smlouvy a/nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, pokud klient takovou službu má u banky zřízenou.

- (9) Pokud klient v záhlaví Smlouvy nevyjádřil svůj souhlas s vyzvedáváním Sdělení klíčových informací v elektronické podobě nebo ČSOB neobdržela tento výslovný souhlas od klienta v písemné podobě formou jiného dokumentu, a klient zároveň hodlá využívat možnost investování poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet podle čl. 8 Obchodních podmínek, pak klient bere na vědomí, že neposkytnutí výše uvedeného souhlasu může být důvodem k tomu, že mu bude možnost investování poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet podle čl. 8 Obchodních podmínek ze strany ČSOB z důvodů nesplnění podmínek stanovených pro poskytování Sdělení klíčových informací odepřena.
- (10) Bližší informace o rizicích spojených s investicí do cenného papíru konkrétního fondu jsou k dispozici ve Statutech nebo prospektech (dále jen „Statuty“) jednotlivých fondů. Statuty jednotlivých fondů kolektivního investování obhospodařované skupinou KBC/ČSOB, jejichž Cenné papíry mohou být nabývány Komitentem, jsou v elektronické podobě uveřejněny prostřednictvím internetové stránky [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Statuty fondů mohou být klientovi poskytnuty na jeho žádost též v listinné podobě, a to v češtině, jedná-li se o fondy domicilované v České republice. V případě, že se jedná o fondy domicilované v jiných zemích, jsou Statuty fondů dostupné v angličtině. ČSOB je oprávněna nad rámec povinností plynoucích s příslušných právních předpisů rozhodnout, které Statuty fondů domicilovaných v jiných zemích poskytne rovněž v češtině. Poskytnutí takových dokumentů v češtině není ze strany Komitenta vymahatelné. Statuty fondů kolektivního investování obhospodařovaných či nabízených jinými subjekty, které jsou nabízeny Komisionářem, jsou k dispozici na internetových stránkách těchto subjektů.
- (11) Uvedením e-mailové adresy klienta do záhlaví Smlouvy nebo informací o tom, že klient využívá služeb ČSOB elektronického bankovníctví získanou z informačních systémů ČSOB, má ČSOB za prokázané, že klient má možnost pravidelného přístupu na Internet.
- (12) Sdělení klíčových informací musí být každému investorovi poskytnuto bezplatně s dostatečným časovým předstihem před uskutečněním investice. Sdělení klíčových informací se průběžně a vždy nejméně jednou za 12 měsíců aktualizují. Aktualizovaná znění jsou uveřejňována na internetových stránkách ČSOB. Verze předcházející budou klientům zpřístupněny dohodnutou formou na žádost. Sdělení klíčových informací jsou klientům k dispozici v českém jazyce. Převzetí Sdělení klíčových informací v listinné podobě je klient povinen svým podpisem potvrdit.
- (13) Při poskytování výše uvedených služeb a provádění činností spojenými s těmito službami je ČSOB jako obchodník s cennými papíry povinna plnit veškeré povinnosti dle příslušných platných právních předpisů. Je povinna zejména dodržovat pravidla jednání se zákazníky a pravidla nakládání s jejich majetkovými hodnotami a pravidla uspořádání vnitřních poměrů a provozu, kromě jiného za účelem předcházení střetům zájmů se svými klienty. Podrobnější informace o službách poskytovaných na základě Smlouvy jsou uvedeny v těchto Obchodních podmínkách Československé obchodní banky, a. s., pro poskytování služeb spojených s nákupem a prodejem cenných papírů (dále jen „Obchodní podmínky“). Jsou v nich též uvedeny informace o vypořádávání obchodů s Cennými papíry, o jejich evidenci a správě pro klienty ČSOB, dále jsou v nich stanovena práva a povinnosti smluvních stran vzniklé na základě Smlouvy a obsahují rovněž informace, které musí být Komitentovi sděleny na základě právních předpisů.
- (14) Veškerá komunikace mezi Komisionářem a Komitentem dle Smlouvy probíhá v jazyce českém, standardně dle Smlouvy v písemné formě, není-li ve Smlouvě výslovně sjednán jiný komunikační jazyk. V případech, které nesnesou odkladu, může být komunikace s klientem vedena sjednaným komunikačním jazykem prostřednictvím telefonu s použitím telefonního čísla klienta uvedeného v záhlaví Smlouvy. Pro vyloučení pochyb platí, že pokyny není možno podávat telefonicky ani faxem, ani e-mailem.
- (15) Pokud při komunikaci mezi Komitentem a ČSOB prostřednictvím telefonu dojde k jeho poruše, komunikovat se bude prostřednictvím mobilního telefonu klienta. Pokud ani tento způsob komunikace není možný, jako náhradní způsob komunikace se užije e-mail. V případě, že ani tento způsob komunikace není možno použít, komunikace bude probíhat prostřednictvím doporučeného dopisu.
- (16) Dohled nad činností ČSOB jako obchodníka s cennými papíry a nad poskytováním služeb spojených s koupí a s prodejem Cenných papírů vykonává:

## Česká národní banka

### sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem

#### Poštovní adresa:

Na Příkopě 28  
115 03 Praha 1

#### Kontaktní telefonní čísla a fax:

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

#### Emailové adresy:

[info@cnb.cz](mailto:info@cnb.cz)  
[podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Informace o orgánech dohledu pro jednotlivé fondy kolektivního investování, jejichž Cenné papíry jsou na základě Smlouvy kupovány a prodávány, lze nalézt ve Statutech fondů kolektivního investování.

## Článek 2

### Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů

- (1) Poskytování služeb spojených s koupí a prodejem Cenných papírů na jednotlivých trzích cenných papírů a investičních nástrojů včetně poplatků, které si ČSOB za tyto služby účtuje, se dále řídí Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů (dále jen „Parametry“).
- (2) Parametry se stanovují a mění s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným na jednotlivých trzích cenných papírů a pro jednotlivé investiční nástroje. S aktuálním zněním Parametrů bude seznámen Komitent při podání pokynu. Veškeré časové údaje, které se týkají vypořádání, jsou vždy uváděny v pracovních dnech.
- (3) Banka seznámí klienta s Parametry pro konkrétní trh nebo Cenný papír a při podpisu Smlouvy mu Parametry předá. Banka mění Parametry s přihlédnutím k situaci na jednotlivých trzích nebo podle jednotlivých Cenných papírů.
- (4) Souhlas s novými (aktuálními) Parametry klient vyjadřuje podpisem nebo odsouhlasením příslušného dokumentu používaného v souvislosti s obchody s Cennými papíry na základě této Smlouvy po datu změny Parametrů.

## Článek 3

### Kategorizace klientů a informace o klientovi

- (1) ČSOB je povinna klasifikovat své klienty v jedné z kategorií stanovených zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“). Vzhledem k charakteru Smlouvy a pro její účely jsou uvedeny pouze kategorie: Standardní klient a Ostatní (zahrnuje kategorie Profesionální klient a Způsobilá protistrana). Ve vztahu ke všem investičním službám poskytovaným na základě Smlouvy je klient zařazen vždy pouze do jedné z uvedených kategorií.

Výše zmíněné kategorie jsou specifikovány takto:

#### A) **Standardním klientem** (zákazníkem) je:

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

#### B1) **Profesionálním klientem** (zákazníkem) je osoba definovaná jako profesionální klient zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Jedná se především o společnosti působící na finančním trhu, zpravidla na základě příslušného povolení (např. banka, obchodník s cennými papíry, investiční společnost), osoby veřejnoprávního charakteru a další osoby působící v oblasti finančního trhu na profesionální úrovni, a to jak osoby tuzemské, tak zahraniční. Bližší informace o subjektech, které jsou považovány za profesionální investory bez dalšího, obsahuje zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

#### B2) **Profesionálním klientem** (zákazníkem) se dále rozumí:

Tuzemské nebo zahraniční obchodní společnosti, které podle poslední účetní závěrky splňují některá kritéria týkající se jejich finanční situace a hospodářských výsledků. Tato kritéria jsou uvedena v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu.

#### B3) **Profesionálním klientem na žádost** se rozumí osoba:

- a) která ČSOB požádá, aby s ní jako s profesionálním klientem zacházela a ČSOB se žádostí souhlasí a
- b) která zároveň splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií:
  1. za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedla na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském

- státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
2. velikost jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, nebo
  3. po dobu nejméně jednoho roku vykonává nebo vykonávala v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce v oblasti finančního trhu činnost, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

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

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

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

Klienti zařazení mezi Profesionální klienty nepoživají stejné úrovně ochrany jako klienti zařazení mezi Standardní klienty. Nižší úroveň ochrany se týká zejména následujících oblastí: informování, některých povinností spojených s uzavíráním obchodů na účet klienta a konfirmací obchodů a výpisů. Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice. Platí předpoklad, že Profesionální klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro něž je profesionálním klientem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že Profesionální klient má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. Samotným zařazením do kategorie klientů není omezena nabídka služeb dle této Smlouvy.

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

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

#### C1) **Způsobilá protistrana:**

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

#### C2) **Způsobilou protistranou na žádost** je osoba, která splňuje podmínky dle odst. B2) nebo B3) Obchodních podmínek, a která ČSOB požádá, aby s ní jako se způsobilou protistranou zacházela a ta se žádostí souhlasí. Žádost musí mít písemnou formu.

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

**Klienti splňující kritéria podle B 1) až C 2) jsou pro účely této Smlouvy zahrnuti pod celkovým označením „Ostatní“.**

- (2) Za účelem klasifikace je ČSOB oprávněna zjišťovat u svých klientů údaje o osobě, kterými se u fyzické osoby rozumí jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, adresa bydliště; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.
- (3) ČSOB má jako obchodník s cennými papíry povinnost získávat kromě výše uvedených informací o osobě též informace o odborných znalostech a zkušenostech klienta v oblasti investic. V případech stanovených zákonem, např. poskytuje-li ČSOB klientovi investiční poradenství, pak ještě informace o finančním zázemí a cílech, které mají být poskytnutím příslušné služby dosaženy (dále jen „Investiční cíle“). Získané informace ČSOB umožňují řádně vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby odpovídá úrovni klientových odborných znalostí

a zkušeností klienta v oblasti investic včetně pochopení rizik souvisejících s investicí, případně též jeho finančnímu zázemí a Investičním cílům. ČSOB neodpovídá za případnou škodu na straně klienta, který včas a řádně neoznámí, a to jak z vlastního podnětu nebo na dotaz ČSOB, skutečnosti, které mohou výrazně ovlivnit jeho finanční zázemí popř. Investiční cíle.

- (4) Za účelem posouzení vhodnosti klientem požadované služby a případně též zařazení klienta do příslušné kategorie je klientovi předkládán k vyplnění dotazník, případně jiný dokument, který dotazník pro některé investiční nástroje nahrazuje. Zodpovězení otázek uvedených v tomto dotazníku či jiném dokumentu představuje podmínku uzavření Smlouvy nebo dalšího poskytování služeb dle Smlouvy s výjimkou případů, kdy na základě Smlouvy ČSOB obstarává pro klienta koupi nebo prodej Cenných papírů z podnětu klienta.
- (5) Klient si je vědom, že pokud se neřídil písemným nebo ústním doporučením ČSOB k nákupu podílových listů fondu kolektivního investování, pak klient investuje z vlastního podnětu. V takovém případě bude klientovi poskytnuta hlavní investiční služba "přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů" týkající se jednoduchého investičního nástroje ve smyslu § 15k zákona o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění, a klient bere na vědomí, že v takovém případě tj. před takovou investicí ČSOB není povinna zjišťovat a vyhodnocovat informace o klientových odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic.
- (6) V případě, že ČSOB vyhodnotí informace získané od klienta tak, že poskytnutí příslušné investiční služby klientovi neodpovídá skutečností zjišťovaným podle odst. (3) tohoto článku, upozorní klienta na takové zjištění. V takovém případě ČSOB neodpovídá za případnou škodu vzniklou na straně klienta, který investuje na základě vlastního podnětu dle odst. (5) tohoto článku.
- (7) Na klientem sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti podle platných právních předpisů. S informacemi od klienta je zacházeno, jsou uchovávány a archivovány v souladu s platnými právními předpisy (zákon č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů, úplně znění pod č. 525/2004 Sb., a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, spisové službě a o změně některých zákonů).

#### Článek 4

##### Nakládání s majetkem klienta

- (1) Majetkem klienta se pro účely Smlouvy rozumí peněžní prostředky a Cenné papíry klienta, s nimiž může ČSOB nakládat za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a Cenné papíry získané za tyto hodnoty pro klienta. Majetkem klienta podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a této Smlouvy nejsou vklady podle zákona upravujícího činnost bank, o kterých účtuje obchodník s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky. Veškeré Cenné papíry jsou evidovány v knihách banky na účtu cenných papírů klienta, odděleně od Cenných papírů v majetku ČSOB a od Cenných papírů v majetku jiných klientů. Cenné papíry takto evidované nejsou pohledávkou klienta vůči ČSOB, ani součástí aktiv ČSOB.
- (2) ČSOB je povinna při nakládání s Cennými papíry klienta zavést opatření k ochraně vlastnického práva klienta, zejména pro případ úpadku a k vyloučení použití Cenných papírů klienta k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného klienta, s výjimkou případu, kdy klient k takovému postupu udělil ČSOB výslovný souhlas, tedy i případů, které jsou předvídané Smlouvou.
- (3) ČSOB je povinna při nakládání s peněžními prostředky klienta používanými k obchodům dle Smlouvy, zavést opatření k ochraně práv klienta k tomuto majetku, zejména k vyloučení použití tohoto majetku k obchodům na vlastní účet ČSOB nebo na účet jiného klienta. Pro vyloučení pochyb platí, že tato opatření se nevztahují na vklady klienta u Banky včetně zůstatků na běžných, vkladových či jiných účtech.
- (4) ČSOB na základě uzavření Smlouvy s klientem otevře ve své evidenci pro klienta účet cenných papírů. Účet cenných papírů slouží k evidenci Cenných papírů, které ČSOB převzala od klienta do správy a/nebo je pro klienta na základě pokynu obstarala.
- (5) ČSOB uzavírá smlouvy s dalšími institucemi (agenty), kterým svěřuje Cenné papíry do druhotné správy, a to podle jednotlivých skupin a druhů cenných papírů, případně trhů.
- (6) Zahraniční Cenné papíry mohou být evidovány v dalších dílčích evidencích vedených u agentů, a to na evidenčních účtech na jméno klienta, klientském účtu ČSOB, klientském účtu agenta, účtu agenta, tzv. nominee účtech společnosti ČSOB nebo agenta nebo i jiným způsobem, vždy v souladu se zvyklostmi jednotlivých zemí a trhů a s cílem zajistit oddělení majetku klienta od majetku osob na účtech, na jejichž jméno jsou Cenné papíry klienta vedeny. Jsou-li Cenné papíry klienta vedeny na klientském účtu spolu s Cennými papíry dalších klientů, je jednoznačná identifikace Cenných papírů v majetku toho kterého klienta zajištěna vnitřní evidencí vedenou

v ČSOB dle odst. (3) tohoto článku. ČSOB činí veškeré kroky k tomu, aby třetí strany, se kterými uzavírá smlouvy ohledně služeb týkajících se Cenných papírů, nemohly své nároky vůči ČSOB uspokojovat prostřednictvím účtů, na nichž jsou vedeny Cenné papíry klientů.

- (7) Tuzemské zaknihované Cenné papíry jsou vedeny přímo na majetkových účtech klientů (účty vlastníků) v samostatné evidenci vedené ČSOB v souladu s § 93 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, případně u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. (CDCP), popř. v jiných evidencích vedených v souladu s platnými právními předpisy s výjimkou případů, kdy je smluvně zajištěno dočasné držení klientských Cenných papírů na majetkovém účtu u ČSOB.

## Článek 5

### Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry

- (1) Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům (klientům dle Smlouvy). Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku.
- (2) Garanční fond zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Garančního fondu a zajišťuje vyplacení náhrad z Garančního fondu.
- (3) Garanční fond není státním fondem. Na Garanční fond se nevztahují zvláštní právní předpisy o pojišťovnictví.
- (4) Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu.
- (5) Česká národní banka (dále jen „ČNB“) bez zbytečného odkladu oznámí Garančnímu fondu, že
- obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo
  - soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.
- (6) Garanční fond v dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje
- skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky,
  - místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu, a
  - případně další skutečnosti související s přihlášením nároků.
- (7) Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení podle výše uvedených ustanovení. Skutečností, že tato lhůta již uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu.
- (8) Pro výpočet náhrady z Garančního fondu se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka včetně jeho případného spoluvlastnického podílu na majetku jiného zákazníka, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank, na jejichž vydání má zákazník nárok a které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Majetkem zákazníka se pro tyto účely rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníka, které obchodník s cennými papíry převzal za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka, s nimiž může obchodník s cennými papíry nakládat.
- (9) Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení ČNB. Při výpočtu se přihlédne ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB.
- (10) Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90% částky vypočtené podle odstavců 8 a 9, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry.
- (11) Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. ČNB může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit lhůtu podle věty první nejvýše o 3 měsíce.

- (12) Na náhradu z Garančního fondu nemá nárok:
- a) Česká konsolidační agentura,
  - b) územní samosprávný celek,
  - c) osoba, která v průběhu 2 let předcházejících oznámení ČNB
    1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
    2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
    3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
    4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1) až 3),
    5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
    6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
    7. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dní, ve kterém bylo učiněno oznámení ČNB, obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
  - e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
  - f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.
- (13) Garanční fond pozastaví výplatu náhrad
- a) za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek osoby, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry prostředky získané trestným činem nebo;
  - b) osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
- (14) Garanční fond pozastaví výplatu náhrad podle odstavce (13) výše bez zbytečného odkladu poté, kdy se o uvedených skutečnostech dozvěděl.
- (15) Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.
- (16) Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.
- (17) Ustanovení čl. 5 se nevztahuje na peněžní prostředky klienta, které se řídí dle příslušných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění, která upravují činnost Fondu pojištění vkladů.

## Článek 6

### Disponování s účtem Cenných papírů

- (1) Klient jako majitel účtu cenných papírů je oprávněn plně disponovat s tímto účtem. ČSOB a klient jako majitel účtu s cennými papíry sjednávají, že s Cennými papíry na účtu jsou kromě majitele účtu oprávněny nakládat ve smyslu Smlouvy jediné osoby, zmocněné k tomu majitelem účtu. Majitel účtu zmocňuje tyto osoby (dále jen „Disponent“) svým vlastnoručním podpisem na formuláři „Zmocnění“, jak je definován ve VOP. Na něm jsou dále uvedeny nezbytné identifikační údaje o Disponentech. Řádně vyplněný a majitelem účtu podepsaný formulář je uložen u ČSOB. Na tyto formuláře se přiměřeně uplatňují ustanovení VOP týkající se Zmocnění a podpisových vzorů klientů.
- (2) Klient/Disponent podáním pokynu k obstarání koupě/prodeje zmocňuje ČSOB k registraci



případných potřebných údajů v samostatné evidenci nebo v jiných evidencích, popř. potřebných služeb v CDCP, za účelem vypořádání obchodu. Pokyn může být klientem/Disponentem podán písemnou formou na příslušném formuláři nebo v případě koupě Cenných papírů tak, že klient/Disponent vloží nebo převede finanční prostředky na předem vyhrazený účet požadovaného fondu.

- (3) S Cennými papíry evidovanými na účtu cenných papírů lze disponovat pouze v souladu s platnými právními předpisy České republiky a zemí, dle jejichž jurisdikce byly tyto Cenné papíry emitovány, a též v souladu s těmito Obchodními podmínkami.
- (4) Výše uvedená oprávnění se vztahují i na nakládání s peněžními prostředky na Transakčním účtu / Transakčních účtech.
- (5) ČSOB je oprávněna sdružovat Pokyny klienta s pokyny dalších klientů. ČSOB je obecně oprávněna provést Pokyn klienta nebo obchod na vlastní účet společně s pokynem jiného klienta tak, aby sdružení pokynů nebylo nevýhodné pro klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, popř. musí být klient, jehož pokyn má být sdružen, informován, že sdružení tohoto pokynu může být v jeho neprospěch, pokud taková nevýhodnost může nastat. Způsob určení ceny Cenného papíru prakticky vylučuje, aby případné sdružení Pokynů klientů bylo pro klienty nevýhodné, pokud jde o cenu. Případné sdružení pokynů rovněž nemá dopad na výši poplatků účtovaných klientovi v souvislosti se službami poskytovanými na základě Smlouvy.
- (6) O každé změně týkající se Cenných papírů na klientově účtu Cenných papírů uskutečněné na základě Pokynu klienta/Disponenta ve smyslu Obchodních podmínek bude ČSOB klienta informovat změnovým výpisem ve lhůtě stanovené příslušnými právními předpisy. Klient a/nebo Disponent nebo jiná klientem označená osoba bez dispozičního oprávnění se podle podmínek klientem zřízené příslušné služby elektronického bankovníctví může informovat o změnách na účtu Cenných papírů klienta. Příslušnou službu elektronického bankovníctví lze zřídit dle aktuální nabídky ČSOB.

## Článek 7

### Koupě a prodej cenných papírů

- (1) ČSOB zprostředkovává na základě písemného pokynu klienta na stanoveném formuláři koupi nebo prodej Cenných papírů v souladu s Obchodními podmínkami a Parametry (dále jen „Pokyn“). Tím není dotčeno ustanovení čl. 8 těchto Obchodních podmínek.
- (2) V případě, že Pokyn nebyl podán v souladu s Obchodními podmínkami/Parametry, je ČSOB oprávněna Pokyn neprovést a o neprovedení Pokynu informovat klienta/Disponenta. Pokyn ke koupi/prodeji Cenných papírů může zadat nebo zrušit klient nebo Disponent, pokud ho klient v souladu s Obchodními podmínkami stanoví.
- (3) Pokyn musí vždy obsahovat minimální náležitosti zadávané klientem/Disponentem, a to:
  - a) Údaj zda jde o nákup/úpis nebo prodej/zpětný odkup;
  - b) Příjmení, jméno, titul nebo obchodní firmu, název/sídlo;
  - c) Rodné číslo nebo identifikační číslo;
  - d) Název Cenného papíru, ISIN, počet kusů nebo objem, měnu Cenného papíru.
- (4) Dále Pokyn musí obsahovat údaje, které jsou uvedeny v Parametrech, popř. údaje, které jsou obsahem dohody mezi ČSOB a klientem/Disponentem.
- (5) Pokyn rovněž musí obsahovat specifikaci peněžního účtu vedeného u ČSOB, ze kterého má být hrazen nákup Cenných papírů, případně na který peněžní účet mají být peněžní prostředky z prodeje Cenných papírů poukázány. Klient tímto zmocňuje ČSOB, aby prováděla v souladu se zadanými Pokyny peněžní vypořádání konkrétních obchodů s Cennými papíry, tj. aby inkasovala příslušné peněžní částky z peněžního účtu označeného v daném Pokynu či příslušné částky na tento účet poukazovala. Není-li v Pokynu výslovně uveden takový účet, má se za to, že ČSOB je oprávněna provést vypořádání obchodů z kteréhokoliv účtu klienta vedeného u ČSOB, přednostně pak z Vypořádacího účtu uvedeného v záhlaví Smlouvy. Další údaje uvedené na formuláři doplňuje obsluhující pracovník ČSOB. Pokyn musí být podepsán klientem/Disponentem a za ČSOB. Ustanovení o Transakčním účtu nejsou dotčena.
- (6) Pokyn je třeba doručit ČSOB na kteroukoli její pobočku v termínech uvedených v Parametrech. V případě pozdního doručení Pokynu neodpovídá ČSOB za škody tímto zpožděním způsobené.
- (7) Pokyn ke koupi/prodeji je možné zrušit či změnit pouze do doby uvedené v Parametrech, je-li v nich taková možnost uvedena. Klient se může s ČSOB při zadávání Pokynu dohodnout, že jím podaný konkrétní Pokyn je neodvolatelný.
- (8) ČSOB je oprávněna přijatý Pokyn neprovést nebo jej nepřijmout v případě, že klient nemá při

prodeji nebo již při podání Pokynu na svém majetkovém účtu vedeném u ČSOB dostatek volných Cenných papírů nebo dostatek volných finančních prostředků potřebných pro koupi Cenných papírů včetně všech poplatků s tím, že jsou zohledněna rizika vyplývající z možných pohybů cen Cenných papírů a kurzů měn, které mohou transakci ovlivnit.

- (9) V případě přijetí Pokynu je ČSOB oprávněna pozastavit právo klienta nakládat s Cennými papíry, které mají být prodány, případně blokovat finanční prostředky určené pro nákup Cenných papírů na účtu uvedeném v Pokynu, resp. ve Smlouvě, a to až do doby, kdy je Pokyn úspěšně vypořádán nebo zrušen v souladu s Parametry nebo Obchodními podmínkami, popř. zvyklostmi jednotlivých trhů.
- (10) V případě úspěšného provedení Pokynu učiní ČSOB veškeré nezbytné kroky k vypořádání koupě nebo prodeje Cenných papírů v souladu se zvyklostmi příslušného trhu. Zahraniční Cenné papíry zakoupené a vypořádané ČSOB pro klienta přejímá ČSOB do správy pro klienta. Svého závazku se může ČSOB zprostit též nákupem Cenných papírů na svůj vlastní účet nebo prodejem Cenných papírů ze svého vlastního účtu.
- (11) ČSOB bude klienta informovat o uspokojení Pokynu způsobem a ve lhůtě dohodnuté s klientem.
- (12) Klient má právo vždy před uzavřením Smlouvy či zadáním Pokynu a dále kdykoliv požadovat informaci o posledním známém kurzu či ceně Cenných papírů.
- (13) ČSOB neručí za neuskutečnění koupě nebo prodeje v případě, že ke koupi nebo prodeji nedošlo bez pochybení na straně ČSOB.
- (14) ČSOB upozorňuje, že v případě nákupu cenných papírů zajištěných fondů může nastat následující situace: Je-li ekonomická návratnost podfondu ohrožena kvůli omezenému objemu upsanému prostřednictvím akcií podfondu během počátečního upisovacího období daného podfondu (zpravidla půjde o částku nižší než 5.000.000,- EUR), představenstvo SICAV může rozhodnout o zrušení objednávek na nákup akcií podfondu podaných během tohoto počátečního upisovacího období a s podfondem neobchodovat. Upsané peněžní prostředky jsou pak vráceny zpět klientovi.
- (15) V případě, že se měna, ve které se koupě nebo prodej Cenných papírů uskutečňuje, liší od měny klientem určeného peněžního účtu či od měny složené klientem v hotovosti, požádá klient ČSOB o provedení potřebných měnových konverzí dle platných kurzovních lístků vyhlášených ČSOB, nedohodnou-li se ČSOB a klient jinak. Taková měnová konverze je prováděna v rámci běžných bankovních služeb ČSOB, nikoli na základě Smlouvy.
- (16) Poplatky trhu a poplatky ČSOB za zprostředkování obchodů jsou účtovány podle platných Parametrů a budou hrazeny klientem v okamžiku realizace pokynu.
- (17) Klient souhlasí s tím, že ČSOB bude inkasovat poplatky za provedené obchody z peněžního účtu klienta specifikovaného v Pokynu. V případě nákupu Cenných papírů v hotovosti klient složí objem finančních prostředků určených na nákup navýšený o poplatky. Poplatky se počítají zvlášť za každý uskutečněný obchod. Poplatek je stanoven pro Cenné papíry v Parametrech (viz čl. 2 Obchodních podmínek) vč. případných poplatků za neuspokojené/zrušené Pokyny.
- (18) ČSOB upozorňuje klienta na možnost, že v souvislosti s obchody spojenými s Cennými papíry, případně s poskytnutím jiné investiční služby na základě Smlouvy, mu mohou vzniknout i další náklady, včetně daní, jejichž odvádění ČSOB nezajišťuje. Daňový systém, který se vztahuje na Cenné papíry, se řídí platnými právními předpisy ČR, zejména platným zákonem o dani z příjmů. Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy z prodeje Cenných papírů podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Tento zákon také stanoví podmínky osvobození od daně z příjmu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých klientů závisí na platných daňových předpisech, které nemusí být pro každého klienta shodné. ČSOB není oprávněna poskytovat a tudíž ani neposkytuje daňové poradenství.
- (19) Pokud klient využije služeb investičního poradenství, je si vědom, že obsah a rozsah tohoto poradenství se řídí aktuálně platným materiálem „**Informace o investičním poradenství poskytovaném klientům Československé obchodní banky, a. s. (ČSOB)**“.

## Článek 8

### **Koupě Cenných papírů prostřednictvím poukázání finančních prostředků na předem vyhrazený účet**

- (1) Za písemný Pokyn ke koupi Cenných papírů je považován také řádně a úplně vyplněný platební příkaz klienta. Tento způsob investování prostřednictvím poukázání finančních prostředků na předem vyhrazený účet lze použít pouze u Cenných papírů, které jsou takto označeny v Parametrech. Tento vyhrazený účet není úročen.
- (2) Takový Pokyn je činěn:

- a) na základě doporučení daného při poskytnutí investičního poradenství ze strany ČSOB odsouhlaseného klientem nebo
  - b) výhradně z podnětu klienta. Klient v takovém případě nevyužívá službu investičního poradenství poskytovanou ze strany ČSOB. Tím není dotčena možnost podání Pokynu klientem z vlastního podnětu osobně na pobočce ČSOB.
- (3) Přijetím Pokynu ke koupi Cenných papírů se rozumí připsání finančních prostředků na předem vyhrazený a v platebním příkazu specifikovaný účet ČSOB.
  - (4) Klient je povinen v platebním příkazu uvést všechny údaje v souladu s požadavky uvedenými v Parametrech tak, aby bylo možné identifikovat klienta a nakupovaný Cenný papír.
  - (5) Pokyn k nákupu těchto Cenných papírů je po identifikaci klienta proveden. Pokyn nelze po jeho přijetí změnit nebo zrušit.
  - (6) Nepodaří-li se ČSOB příslušný Cenný papír nebo klienta v důsledku nesprávně (nepřesně nebo neúplně) vyplněného platebního příkazu identifikovat, vrátí platbu zpět na účet odesílatele bez zbytečného odkladu poté, co zjistila vadu platebního příkazu.
  - (7) V případě rozporu ustanovení tohoto článku s ustanoveními v článku 7, mají ustanovení uvedená v tomto článku přednost.

## **Článek 9**

### **Správa zahraničních Cenných papírů**

- (1) Veškeré transakce se zahraničními Cennými papíry na účtu klienta včetně transakcí finančních provádí ČSOB pouze na základě pokynu od klienta, pokud není v těchto Obchodních podmínkách uvedeno jinak.
- (2) ČSOB na základě obdržení avíza či na základě jinak obdržené informace, bude bez zbytečného odkladu informovat klienta ohledně kterékoli akce či události týkající se majetku klienta, například o splatnosti, splnutí, nabídky na odkup, výměn, úpisů, dividend, úroků a jiných akcí.
- (3) ČSOB na základě pokynu od klienta doručí bez zbytečného odkladu veškeré pokyny týkající se výkonu práv spojených s majetkem klienta svým agentům či zahraničním depozitářům.
- (4) Veškeré činnosti prováděné ČSOB na základě Smlouvy jsou prováděny v souladu s běžnou praxí a právními normami jednotlivých zahraničních trhů. Tato praxe může na některých zahraničních trzích znamenat také dodání Cenných papírů, kdy je platba za toto dodání připsána na účet klienta později. ČSOB nenes odpovědnost za škodu způsobenou klientovi v těch případech, kdy byly dodrženy standardní postupy zahraničního trhu.
- (5) ČSOB bude provádět následující úkony též bez pokynu, pokud klient pokynem neurčí jinak:
  - a) provádět inkaso dividend a kupónů a všech dalších plateb, a to v hotovosti nebo v jiné formě vyplývající z vlastnictví klienta, a přepisovat je na klientův Vypořádací účet,
  - b) informovat klienta a snažit se získat potřebné pokyny od klienta v případech, kdy akce nemá pouze administrativní charakter; zejména při uplatnění práv spojených s Cenným papírem, v případě neobdržení takového pokynu v požadovaném čase ČSOB neučiní v této souvislosti žádné úkony,
  - c) v případech, kdy případnou klientovi práva z jeho majetku (například na úpis akcií a podobně), bude se ČSOB snažit získat pokyn od klienta; v případě, že takový pokyn neobdrží v požadovaném termínu, ČSOB uskuteční prodej takových práv, k čemuž ji klient zmocňuje,
  - d) platit z Vypořádacího účtu klienta veškeré poplatky vyplývající z majetku klienta a aktivit v souvislosti s majetkem klienta tak, jak vyžadují předpisy jednotlivých zahraničních trhů,
  - e) uzavírat smlouvy s obchodníky s cennými papíry týkající se výše uvedených akcí.
- (6) Výplatu dividend, které nebylo možné z důvodu překážek na straně klienta doručit podle čl. 9 odst. (5) Obchodních podmínek, provádí banka na základě písemné žádosti klienta nebo jeho právního nástupce. Žádost o vyplacení dividendy musí být doručena na adresu ČSOB nejpozději do konce čtyřleté promlčecí doby a musí obsahovat číslo účtu, kam má být částka dividendy zaslána. Podpis klienta nebo jeho právního nástupce na žádosti musí být úředně ověřen. O částku dividend, které nebyly vyplaceny do konce promlčecí doby, se zvyšuje majetek fondu. Promlčecí doba pro výplatu dividendy počíná běžet dnem, kdy právo na ni mohlo být uplatněno poprvé.
- (7) Výplata zajištěného nebo obdobného fondu při splatnosti a výplata dividend z tuzemských cenných papírů kolektivního investování se řídí přiměřeně podle čl. 9 odst. (5) a (6).

## Článek 10 Práva a povinnosti ČSOB

- (1) ČSOB je povinna vynaložit veškerou odbornou péči při poskytování služeb vyplývajících ze Smlouvy potřebnou k zachování práv klienta.
- (2) ČSOB je povinna informovat klienta o případných známých rizicích spojených s investicemi do Cenných papírů a s poskytovanými investičními službami a o možných zajištěních proti nim, a je oprávněna odmítnout pokyn, který by mohl výrazně negativně ovlivnit finanční situaci klienta.
- (3) Banka je povinna vyžádat si písemný souhlas klienta s provedením služby, pokud by z provedení služby vyplynuly pro klienta další finanční závazky.
- (4) Vzniknou-li při zpracování pokynu klienta podstatné obtíže, informuje banka neprodleně klienta o těchto obtížích. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsaným v Obchodních podmínkách, pokud si klient a ČSOB výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.
- (5) ČSOB může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by mohlo dojít jejím provedením k manipulaci s trhem. O tom vyrozumí klienta způsobem uvedeným v předchozím odstavci.
- (6) ČSOB poskytuje klientovi a/nebo Disponentovi, popř. jiné klientem označené osobě prostřednictvím stavových výpisů informace o stavu majetku klienta v Cenných papírech ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, případně prostřednictvím jiného písemného dokumentu, nejméně však jednou za kalendářní rok. Informace o stavu Cenných papírů, které jsou majetkem klienta, obsahují vedle identifikačních údajů Cenných papírů především informace o množství, ceně a případně o rozsahu, v jakém je majetek klienta použit jako zajištění. Také v těchto případech klient a/nebo Disponent nebo jiná klientem označená osoba bez dispozičního oprávnění může použít příslušnou službu elektronického bankovníctví, pokud si ji na základě aktuální nabídky ČSOB zřídí.
- (7) Klient je povinen uvést adresu k zasílání výpisů v České republice. Takto stanovená adresa nesmí obsahovat P.O.Box. Klient a ČSOB tímto výslovně ujednávají, že pokud se dva výpisy vrátí zpět ČSOB jako nedoručitelné z důvodu překážek na straně klienta, je ČSOB oprávněna pozastavit zasílání výpisů klientovi a ten je oprávněn požadovat na ČSOB zaslání nedoručených výpisů i o obnovení zasílání výpisů, s tím, že je současně povinen sdělit adresu, na kterou může ČSOB klientovi řádně výpis doručit. Požádat ČSOB dle předchozí věty může klient na obchodním místě.
- (8) Pokud se klient s bankou dohodne na zasílání změnových i stavových výpisů elektronickou formou, pak klient obdrží tyto výpisy za předpokladu, že má sjednanou s ČSOB příslušnou službu elektronického bankovníctví v souladu s čl. 11 odst. 8 Obchodních podmínek, pouze v této podobě. Další podmínkou je, že klient má současně i faktickou možnost tuto službu využívat. V případě, že klient tuto službu zruší, je povinen bez zbytečného odkladu tuto skutečnost nahlásit na pobočce, kde podepsal Smlouvu a od prvního pracovního dne následujícího po tomto oznámení mu budou zasílány výpisy v listinné podobě na jeho korespondenční adresu. Banka si vyhrazuje právo zasílat výpisy v listinné podobě na jeho korespondenční adresu i v případě, že klient tuto změnu výslovně bance neoznámí, ale banka se o zrušení příslušné služby elektronického bankovníctví dozví ze svých informačních systémů. Klient s těmito podmínkami výslovně souhlasí a prohlašuje, že má k dispozici technické i softwarové vybavení umožňující využívání této služby.
- (9) K pravidlům provádění pokynů klientů týkajícím se Cenných papírů: Cenné papíry, jejichž koupě a prodej jsou obstarávány na základě Smlouvy, jsou zpravidla obchodovány mimo tzv. regulované trhy. ČSOB obstarává obchody s Cennými papíry za podmínek uvedených v Parametrech. Pokyny klienta přitom předává osobě, která zajišťuje uzavření obchodu s Cenným papírem. Obecně platí, že Cenné papíry fondů kolektivního investování jsou obchodovány za ceny, které odpovídají hodnotě příslušného Cenného papíru fondu kolektivního investování. Hodnota Cenných papírů konkrétního fondu kolektivního investování v majetku klienta k určitému dni přitom představuje hodnotu podílu klienta na majetku v příslušném fondu k tomuto dni. Hodnota Cenného papíru fondu kolektivního investování může být známa po obdržení a zpracování závěrečných cen cenných papírů držených v portfoliu fondu. Tento způsob určení ceny Cenného papíru kolektivního investování přitom obecně zajišťuje splnění požadavku provedení pokynu klienta za co nejvýhodnějších podmínek. Ve výjimečných případech, pokud není možné obstarat koupi či prodej Cenného papíru výše uvedeným způsobem, zvolí Komisionář jiný způsob provedení Pokynu klienta, který bude v nejvyšší možné míře respektovat požadavek co nejvýhodnějších podmínek pro klienta. Další informace lze nalézt v dokumentu Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek, který je k dispozici na internetové adrese banky [www.csob.cz/mifid](http://www.csob.cz/mifid).

- (10) Pokyn klienta ke koupi nebo prodeji Cenného papíru je bezpodmínečný a ČSOB provádí příslušné obchody podle obsahu Pokynu klienta. Klient je povinen mít k realizaci koupě Cenného papíru na jím určeném peněžním účtu dostatek finančních prostředků, v případě prodeje dostatek Cenných papírů na svém účtu cenných papírů.
- (11) Pokud klient nemá pro vypořádání koupě Cenných papírů dostatek finančních prostředků na jím určeném peněžním účtu nebo pro vypořádání prodeje Cenných papírů nemá dostatek Cenných papírů na svém účtu cenných papírů, může vypořádáním Pokynu vzniknout záporný zůstatek na peněžním účtu resp. účtu cenných papírů klienta. ČSOB pak postupuje následujícím způsobem:
- v případě nedostatku finančních prostředků na určeném peněžním účtu při koupi Cenných papírů nebo na účtu cenných papírů při prodeji Cenných papírů je ČSOB oprávněna použít ke krytí nákladů spojených s koupí nebo prodejem Cenných papírů ostatní účty klienta v ČSOB (včetně devizových účtů a termínových vkladů) a finanční prostředky získané prodejem Cenných papírů klienta,
  - pokud ani tyto finanční prostředky nestačí ke krytí nákladů spojených s koupí či prodejem Cenných papírů, je ČSOB oprávněna prodat jakékoli cenné papíry klienta, včetně cenných papírů evidovaných na účtu klienta v CDCP, a to za cenu ne nižší, než je toho času na daném trhu a dále je oprávněna provést všechny nezbytné kroky k tomu, aby tento prodej mohla uskutečnit,
  - v případě nedostatku Cenných papírů na účtu klienta pro vypořádání prodeje, je ČSOB oprávněna nakoupit chybějící Cenné papíry na trhu na vrub klienta včetně případných poplatků, majetkových sankcí a účelně vynaložených nákladů spojených s tímto prodejem.
- (12) Za splnění podmínek uvedených výše pod písm. a) až c) klient tímto zmocňuje v rozsahu uvedeném výše pod písm. a) až c) ČSOB k nakládání s peněžními prostředky na svých účtech vedených u ČSOB nebo s peněžními prostředky získanými prodejem jakýchkoli cenných papírů klienta a k prodeji jakýchkoli Cenných papírů vedených na účtu cenných papírů klienta, a to až do výše chybějící částky.
- (13) O příslušném kroku podle odst. (11) a), b) nebo c) a případném záporném zůstatku informuje banka klienta standardním způsobem.
- (14) Při koupi Cenných papírů fondů kolektivního investování je ČSOB povinna umožnit klientovi seznámit se Statuty fondů, případně s dodatkem k prospektu či informacemi určenými pro investory v České republice. Informace o dokumentech uvedených ve větě první tohoto ustanovení lze nalézt na aktuálně platných webových stránkách ČSOB.
- (15) V případě, že dojde ke změně poplatků či cen, za které ČSOB poskytuje své služby nebo ke změně podmínek přijímání reklamací, je ČSOB povinna o takové změně klienta včas informovat. Svůj výslovný písemný souhlas s výše uvedenými změnami klient vyjádří svým podpisem příslušného dokumentu používaného v souvislosti s obchody s Cennými papíry na základě této Smlouvy po datu změny. Aktuální znění příslušných dokumentů je k dispozici na všech pobočkách ČSOB.
- (16) Při poskytování investičních služeb ČSOB zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu se zásadami stanovenými právními předpisy.
- (17) Protože je ČSOB členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů.
- (18) Výše uvedené střety zájmů nesmějí nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů.
- (19) Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta, sdělí ČSOB před poskytnutím investiční služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.
- (20) Obecně lze konstatovat, že při poskytování investičních služeb ve vztahu k Cenným papírům dle Smlouvy je riziko střetu zájmů, který by mohl nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů, nízké. Je to zajištěno především skutečností, že jsou poskytovány investiční služby vzhledem k Cenným papírům fondů kolektivního investování, jež nejsou obhospodařovány přímo ČSOB, opatřeními k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům včetně získávání informací od klientů a postupu podle čl. 3 odst. (2) až (4) a (6) Obchodních podmínek, nastavením vnitřního kontrolního systému v ČSOB a oddělením některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb klientovi na základě Smlouvy.
- (21) ČSOB může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by navzdory výše uvedeným opatřením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi ČSOB a klientem nebo mezi klienty ČSOB navzájem. ČSOB je povinna o takové skutečnosti klienty neprodleně informovat a

vyžádat si od nich souhlas nebo pokyn k dalšímu postupu. Komunikace bude v takovém případě probíhat telefonicky, popř. písemně na adresu uvedenou v záhlaví Smlouvy, popř. v souladu s klientem nahlášenou změnou adresy, pokud si klient a ČSOB výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.

- (22) ČSOB může v souvislosti s nabízením Cenných papírů klientům přijímat od třetích osob odlišných od klientů nebo poskytovat takovým třetím osobám peněžítá, případně nepravdělná nepeněžítá plnění, která buď umožňují, nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb poskytovaných klientům a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění povinnosti ČSOB jednat s odbornou péčí, včetně povinnosti jednat v nejlepším zájmu klienta. Bližší informace o zmíněných plněních, jsou-li taková plnění přijímána nebo poskytována, jsou obsažena v dokumentu „Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb“ uveřejněném na internetových stránkách ČSOB. Informace o plněních, která přijímají nebo poskytují investiční společnosti obhospodařující fondy kolektivního investování ze skupiny ČSOB/KBC, jež jsou nabízeny prostřednictvím ČSOB, jsou k dispozici prostřednictvím internetových stránek ČSOB. Výše uvedené dokumenty jsou klientovi k dispozici na žádost též v listinné podobě na všech pobočkách ČSOB.
- (23) Bližší informace o problematice střetu zájmů a specifikace opatření, která ČSOB přijímá, aby bylo takovým střetům zájmů zabráněno, jsou k dispozici v dokumentu „Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb“ uveřejněném na internetových stránkách ČSOB.
- (24) Bližší informace o zjišťování a řízení střetů zájmů týkajících se fondů kolektivního investování, jejichž Cenné papíry ČSOB nabízí ke koupi a prodeji, a investičních společností, které tyto fondy obhospodařují a distribuují, jsou k dispozici prostřednictvím internetových stránek ČSOB.
- (25) Informace o povaze a/nebo zdroji střetů zájmů, u nichž ani přijatá opatření nemohou spolehlivě zamezit jejich nepříznivý vliv na zájmy fondů, resp. klientů, jsou klientům k dispozici ve formě shodné, jako je stanovena pro Sdělení klíčových informací.
- (26) Fondy kolektivního investování ze skupiny KBC/ČSOB jejichž Cenné papíry ČSOB nabízí, nejsou zpravidla samosprávné subjekty a jejich majetek je obhospodařován investičními společnostmi ze stejné finanční skupiny. Investiční společnosti, které tyto fondy obhospodařují, musejí při jejich obhospodařování zavést přiměřené a účinné zásady pro výkon hlasovacích práv spojených s akciemi nebo obdobnými cennými papíry představujícími podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které jsou v majetku fondu, tak, aby tato práva byla vykonávána výlučně ve prospěch dotčeného fondu. Dále jsou tyto investiční společnosti povinny v rámci obhospodařování majetku fondů stanovit pravidla pro provádění obchodů s majetkem těchto fondů při dodržení pravidel vyžadovaných příslušnými právními předpisy. Více informací o zásadách pro výkon hlasovacích práv a pravidlech pro provádění obchodů s majetkem fondů a o změnách těchto zásad, resp. pravidel, lze nalézt prostřednictvím internetových stránek ČSOB.

## **Článek 11**

### **Práva a povinnosti klienta**

- (1) Klient má právo na řádné poskytování služeb v souladu s těmito Obchodními podmínkami ze strany ČSOB.
- (2) Klient je povinen poskytnout ČSOB na požádání součinnost v souvislosti s poskytováním těchto služeb, zejména součinnost ve smyslu VOP.
- (3) Klient je povinen hlásit ČSOB veškeré změny, týkající se údajů, které ČSOB poskytl v souvislosti s uzavřením Smlouvy (např. změnu adresy, příjmení a dalších údajů) a je odpovědný za případné škody vzniklé v důsledku nedodržení této povinnosti. ČSOB změny údajů o Komitentovi vedené v systémech ČSOB na základě aktualizace dle poslední komisionářské smlouvy se stejným nebo obdobným předmětem plnění jako je Smlouva uzavřená mezi ČSOB a Komitentem.
- (4) Klient je srozuměn s riziky spojenými s investováním do Cenných papírů a je si vědom, že ČSOB je povinna poskytovat své služby dle Smlouvy podle pravidel provádění pokynů klienta týkajících se Cenných papírů zmíněných v čl. 10 odst. (9) a v čl. 6 odst. (5) Obchodních podmínek. Při koupi Cenných papírů v hotovosti si klient po vypořádání nákupu vyzvedne případný rozdíl finančních prostředků mezi částkou složenou ke koupi a částkou skutečně investovanou po odečtení poplatků a dále prohlašuje, že jsou mu tato rizika známa.
- (5) Klient má právo vždy před uzavřením Smlouvy či přijetím Pokynu a dále kdykoliv požadovat informaci o posledním známém kurzu či ceně Cenných papírů kolektivního investování.
- (6) Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu, který upravuje způsob komunikace klienta, potenciálního klienta nebo jiné osoby a ČSOB v případech, kdy podává ČSOB reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti

reklamace a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností klientem ČSOB a podmínky řešení reklamací a stížností ČSOB. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách ČSOB ([www.csob.cz](http://www.csob.cz) a [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz)) a rovněž je k dispozici na pobočkách ČSOB označených logem ČSOB, ve finančních centrech Poštovní spořitelny a na poštách.

- (7) Klient a ČSOB si nad rámec Reklamačního řádu ujednávají, že reklamaci týkající se pokynu klienta je třeba podat bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mohl být nebo byl pokyn proveden. Pokud byl podán pokyn s dlouhodobou platností, počítá se reklamační lhůta od data, kdy mohl být nebo byl klientův pokyn proveden poprvé. Pokud reklamace nesouvisí s podáním pokynu, je reklamaci nutno podat ve lhůtě stanovené v Reklamačním řádu, tedy bez zbytečného odkladu poté, co klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
- (8) Při nákupu Cenných papírů se klient seznámí se Statuty fondů, případně s doplňkem k prospektu či informacemi určenými pro investory v České republice a řídí se podmínkami koupě a odkupu podílových listů dle Statutů jednotlivých podílových fondů, zejména je povinen při koupi a prodeji podílových listů dodržovat minimální objemy uvedené ve Statutech příslušných podílových fondů.
- (9) Klient a/nebo zmocněná osoba v rozsahu svého zmocnění může využít i další vybrané služby ČSOB elektronického bankovníctví na základě příslušné smlouvy o elektronickém bankovníctví v rozsahu aktuálně platné nabídky ČSOB s omezeními uvedenými v těchto Obchodních podmínkách.

## **Článek 12**

### **Závěrečná ustanovení**

- (1) Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy uzavřené mezi klientem a ČSOB v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění a § 28 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění, a zákona o podnikání na kapitálovém trhu včetně příslušných prováděcích předpisů, které stanoví pravidla pro poskytování služeb spojených s koupí a prodejem cenných papírů, jejich vypořádáním, evidencí a správou pro klienty ČSOB, a stanoví práva a povinnosti smluvních stran vzniklé na základě Smlouvy.
- (2) Smluvní vztahy mezi klientem a ČSOB se řídí VOP ze dne 1.2.2013, které se přiměřeně vztahují též na služby spojené s koupí a prodejem tuzemských i zahraničních cenných papírů, jejich vypořádáním, evidencí a správou, není-li ve Smlouvě nebo v těchto Obchodních podmínkách uvedeno jinak.
- (3) Tyto Obchodní podmínky je ČSOB oprávněna aktualizovat. Aktuální znění těchto Obchodních podmínek bude k dispozici na všech pobočkách ČSOB a klient bude o změně těchto Obchodních podmínek, případně Všeobecných obchodních podmínek ČSOB, informován prostřednictvím výpisu z účtu cenných papírů a jejich změnu odsouhlasí způsobem uvedeným ve Smlouvě.
- (4) Tyto Obchodní podmínky jsou platné od 26.9.2013 a nahrazují Obchodní podmínky platné od 1.2.2013.