

ČSOB KLIENTEM ŘÍZENÉ PORTFOLIO *ČSOB Private Banking*

KOMISIONÁŘSKÁ SMLOUVA O OBSTARÁNÍ KOUPE NEBO PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Československá obchodní banka, a. s.

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

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

pobočka:

jejímž jménem jedná/jednají: _____ a

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

a

jméno, příjmení, titul

RČ

trvalý pobyt

(dále jen „klient“ nebo „Komitent“)

klient souhlasí s tím, že je
klasifikován jako

standardní klient, ostatní ¹

zastoupený

korespondenční adresa klienta

způsob zasílání výpisů²

poštou,

pouze elektronicky. Klient tímto prohlašuje, že výslovně souhlasí se zasíláním pouze elektronických výpisů a má možnost využívat příslušnou službu ČSOB elektronického bankovníctví.

osobní vyzvednutí na pobočce

frekvence zasílání výpisů
číslo Majetkového účtu

změnové (po provedení pokynu) - denně stavové - čtvrtletně

CZK

Vypořádací účet/účty

Nákladový účet

číslo účtu v CDCP

telefon _____, fax _____, e-mail _____

(společně jen „strany“)

Prohlášení klienta:

Jsem si vědom toho, že v případě investování do investičních nástrojů dle této smlouvy, a to včetně investování do investičních nástrojů investičního fondu poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet, mi budou obchodní podmínky Československé obchodní banky, a.s., ke komisionářské smlouvě ČSOB Individuální portfolio nebo ČSOB Klientem řízené portfolio (dále jen „Obchodní podmínky“) a dokumenty související s plněním této smlouvy uvedené v čl. 7, odst. 1, písm. a) až n) Obchodních podmínek poskytovány v současně platných i v předchozích verzích v elektronické podobě na aktuálních internetových stránkách ČSOB. S touto formou poskytování výše uvedených dokumentů a způsobem informování o jejich změnách uvedených

v čl. 9, odst. 5 této smlouvy souhlasím a zavazuji se s těmito dokumenty před uskutečněním jednotlivého obchodu dle této smlouvy seznámit. Pro vyloučení pochybností výslovně potvrzuji, že netrvám na poskytnutí výše uvedených dokumentů v listinné podobě.

Strany uzavřely níže uvedeného roku, měsíce a dne v souladu s § 2455 a násl. zákona č.89/2012 Sb., občanský zákoník v platném a účinném znění (dále jen „OZ“) a za použití příslušných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“) vč. příslušných platných právních předpisů s ním souvisejících a týkajících se nabízených investičních nástrojů a služeb tuto

Komisionářskou smlouvu (dále jen „Smlouva“)

Článek 1 **Úvod**

1. Tato Smlouva upravuje smluvní vztah mezi Komitentem a Komisionářem. Jednotlivá ustanovení Smlouvy jsou blíže specifikována a doplněna v Obchodních podmínkách Československé obchodní banky, a.s., ke komisionářské smlouvě ČSOB Individuální portfolio nebo ČSOB Klientem řízené portfolio (dále jen „Obchodní podmínky“), které jsou součástí Smlouvy a pro strany závazné. ČSOB je oprávněna jednostranně Obchodní podmínky měnit v rozsahu nutném pro zahrnutí legislativních, technologických a jiných změn souvisejících s předmětem Smlouvy. Změna Obchodních podmínek je klientovi oznámena předem prostřednictvím webových stránek banky popř. jinou formou a obsah změny je dále klientovi k dispozici na pobočkách banky. Při změně Obchodních podmínek je klient oprávněn tuto Smlouvu vypovědět s 2 měsíční výpovědní dobou.

Článek 2

Předmět Smlouvy

1. Komisionář se zavazuje opakovaně obstarávat na základě pokynů Komitenta koupi (též „zpětný odkup“) nebo prodej (obojí dále jen „obchod“) investičních nástrojů, vždy dle vzájemné dohody při sjednávání konkrétního obchodu zachycené v zápisu ze schůzky a podepsané klientem. Komisionář se dále zavazuje opakovaně obstarávat na základě dispozic Komitenta prodej investičních nástrojů z majetku Komitenta evidovaného u Komisionáře na základě této Smlouvy. Pro účely této Smlouvy se termínem „investiční nástroje“ rozumí investiční nástroje, jak jsou definovány v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu. Pro vyloučení pochybností se za investiční nástroje považují i cenné papíry i zaknihované cenné papíry podle OZ.
2. Komitent se zavazuje za poskytnuté služby vč. souvisejících služeb zaplatit Komisionáři odměnu (dále též „poplatek“) uvedenou v dokumentu Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů (dále jen „Parametry“), popř. v dokumentu Aktuální nabídka produktů . Poplatky za veškeré služby podle této Smlouvy jsou uvedeny v Parametrech nebo v Aktuální nabídce produktů nebo jsou sjednávány individuálně při podání pokynu Komitentem.
3. V souvislosti s koupí a/nebo prodejem investičního nástroje může Komisionář Komitentovi poskytovat i investiční službu úschovy (dále jen „evidenční služby“) a správy investičních nástrojů včetně vypořádání obchodu s investičními nástroji. Tuto službu Komisionář poskytuje i u investičních nástrojů, které na základě dohody s klientem převzal do správy.

Článek 3

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

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

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

Článek 4

Evidenční služby poskytované bankou k plnění předmětu Smlouvy

1. Tuzemské investiční nástroje – zaknihované cenné papíry mohou být evidovány na majetkovém účtu klienta v samostatné evidenci vedené ČSOB podle § 526 OZ a podle vyhl. č. 58/2006 Sb. (dále jen „Samostatná evidence“), případně v Centrálním depozitáři cenných papírů, a. s. (dále jen „CDCP“) podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a Provozního řádu CDCP, nebo v jiných evidencích dle platných právních předpisů (dále jen „Majetkový účet“). Klient souhlasí s tím, aby mu Komisionář otevřel Majetkový účet v Samostatné evidenci nebo v evidenci CDCP.
2. Zahraniční investiční nástroje – zaknihované cenné papíry mohou být vedeny v samostatné evidenci dle předchozí věty nebo v jiných, zahraničních evidencích, jiným způsobem. V případě, že bude kterýkoliv cenný papír v listinné podobě, bude Komitentovi poskytnuta služba úschovy cenného papíru na základě zvláštní písemné smlouvy. V případě sběrného dluhopisu nebo sběrného investičního certifikátu vede elektronickou evidenci vlastníků podílů na sběrném dluhopisu nebo certifikátu ČSOB.
3. ČSOB na základě Smlouvy s klientem otevře a bude vést ve své evidenci pro klienta Majetkový účet. Majetkový účet slouží k evidenci investičních nástrojů, které ČSOB převzala od klienta do úschovy, správy a/nebo je pro klienta na základě Pokynu obstarala.
4. Investiční nástroje nakupované/prodávané na základě Pokynu klienta budou bankou připsovány/odepisovány na/z Majetkového účtu klienta vedeného u banky na základě této Smlouvy, k čemuž klient tímto banku zmocňuje.
5. Komisionář se zavazuje provádět s Majetkovým účtem klienta všechny operace nezbytné při plnění povinností podle této Smlouvy včetně vedení údajů o oddělení samostatně převoditelných práv spojených s investičními nástroji, zástavním právem váznoucím na investičním nástroji a osobě zástavního věřitele, případně o jiných omezeních ve vztahu k dispozici s investičními nástroji.

Článek 5

Nakládání s peněžními prostředky, Transakční účet

1. Kupní cenu za koupi investičních nástrojů, poplatky Komisionáři a případné odsouhlasené náklady vzniklé Komisionáři (viz čl. 7 odst. 3 a 4 Smlouvy) bude Komitent hradit prostřednictvím Nákladového účtu Komitenta uvedeného v záhlaví této Smlouvy, pokud se smluvní strany při zadávání pokynu nedohodnou jinak. Kupní cenu za prodej investičních nástrojů bude Komisionář Komitentovi připsovat na Vypořádací účet/účty, pokud se smluvní strany při zadávání Pokynu nedohodnou jinak. Komitent tímto zmocňuje Komisionáře k inkasu peněžních prostředků z těchto účtů a k ostatním nezbytným dispozičním úkonům s těmito účty v souvislosti s touto Smlouvou za podmínky, že jsou tyto účty vedeny u Komisionáře. Nákladový účet může klient zvolit pouze jeden, a to buď vedený v CZK, nebo v jiné měně dle aktuální nabídky banky.
2. Na Vypořádací účet/účty budou při zpracování splatnosti Komitentovi deponovány peněžní prostředky z výplaty zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného investičního nástroje, který má stanoven datum splatnosti, a výnosy z držby investičního nástroje, pokud se strany písemně nedohodnou jinak. Vypořádací účet/účty mohou být vedeny v CZK a/nebo v jiných cizích měnách dle aktuální nabídky banky, přičemž pro každou měnu může být veden právě jeden Vypořádací účet.
3. V případě, že má Komitent veden peněžní účet u Komisionáře, se strany dohodly, že pro platební styk uskutečňovaný v rámci vypořádání tvoří součást Smlouvy aktuální obchodní podmínky pro vedení peněžního účtu vydané ČSOB pro platební styk platné pro Komitentův účet vedený u ČSOB. V ostatních případech je platební styk uskutečňován podle obchodních podmínek příslušné banky vedoucí Komitentův účet. Obchodními podmínkami neupravená pravidla platebního styku se řídí přiměřeně příslušnými ustanoveními z. č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění.
4. Jestliže klient neuvede na titulní stranu Smlouvy Nákladový / Vypořádací účet vedený v příslušné měně u ČSOB nebo takový účet u ČSOB nebude mít veden při výplatě peněžních prostředků ze splatného zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného investičního nástroje, ČSOB se zavazuje zřídit a vést pro klienta zvláštní peněžní účet / peněžní účty (dále jen „Transakční účet“, „Transakční účty“). Účelem zřízení tohoto typu účtu je zajištění vypořádávání klientových obchodů s investičními nástroji a uložení peněžních prostředků z výplaty zajištěného nebo obdobného investičního fondu nebo jiného investičního nástroje při splatnosti. Banka tyto účty zřizuje a vede na základě své bankovní licence. Měny, ve kterých je možné Transakční účet otevřít, jsou uvedeny v Parametrech. Transakční účet / Transakční účty banka klientovi otevře ke dni podpisu Smlouvy nebo před datem vypořádání splatnosti příslušného investičního nástroje.

5. ČSOB a klient výslovně sjednávají, že Transakční účty nejsou určeny pro platební transakce, které nemají přímou souvislost s předmětem Smlouvy. Rozsah služeb spojených s tímto Transakčním účtem je uveden v aktuálně platných Parametrech.
6. ČSOB informuje klienta o datu zřízení Transakčního účtu a jeho číse, o provedených transakcích a výši zůstatku peněžních prostředků prostřednictvím výpisu z Transakčního účtu způsobem uvedeným v záhlaví Smlouvy po skončení kalendářního měsíce, ve kterém byla na účtu provedena transakce, pokud se strany nehodnou jinak. ČSOB neodpovídá za nedoručení výpisu zasílaného prostřednictvím držitele poštovní licence.
7. Aktuální výše úroku a poplatky na Transakčním účtu jsou uvedeny v aktuálně platných Parametrech.
8. Pouze klient nebo jím ustanovený Disponent jsou oprávněni nakládat s peněžními prostředky na Transakčním účtu, a to na základě dispozice řádně podané bance na stanoveném formuláři.
9. Je-li vypořádáván obchod s investičními nástroji v jiné měně, než v měně uvedené v aktuálně platných Parametrech, připíše ČSOB peněžní prostředky na účet klienta ve stejné měně, pokud takový účet ČSOB pro klienta vede. Nemá-li takový běžný nebo Transakční účet pro klienta u ČSOB veden, ČSOB vyčká na dispozici klienta. Do té doby jsou tyto peněžní prostředky klienta vedeny na vnitřním neúročeném účtu banky.
10. Po skončení smluvního vztahu založeného Smlouvou ČSOB Transakční účet/Transakční účty zruší. O zrušení Transakčního účtu/Transakčních účtů ČSOB klienta písemně informuje a s případným zůstatkem peněžních prostředků na Transakčním účtu/Transakčních účtech ke dni jeho/jejich zrušení ČSOB naloží dle dispozice klienta.

Článek 6

Disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu klienta vedeném u ČSOB

1. Komitent jako majitel Majetkového účtu vedeného u ČSOB je oprávněn plně disponovat s tímto účtem a s investičními nástroji evidovanými na tomto Majetkovém účtu.
2. Komitent může zmocnit další osobu/osoby k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta (dále „Disponent“, „Disponenti“).
3. Disponent nemůže zmocnit další osobu k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta.

Článek 7

Správa investičních nástrojů

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

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

Článek 8

Vyloučení poskytování služby investičního poradenství klientovi

1. Bez ohledu na jakékoliv ustanovení Obchodních podmínek, jak jsou definovány v čl. 1 výše, smluvní strany sjednávají, že při provádění Pokynů klienta na základě této Smlouvy nebude ČSOB klientovi poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění a skutečnost, že Komitent požaduje nákup investičního nástroje, zejména dluhopisů pouze na základě vlastního rozhodnutí, se vyznačuje při podávání Pokynu, resp. na příslušném formuláři Pokynu k nákupu, popř. na zápisu ze schůzky a Komitent ji stvrzuje vlastnoručním podpisem na tomto formuláři, popř. na zápisu ze schůzky. Podmínky, za kterých je Komisionář oprávněn nepřijmout Pokyn k nákupu investičního nástroje-dluhopisu, jsou uvedeny v aktuálních Obchodních podmínkách. V případě nepřijetí takového Pokynu je Komitent o tomto nepřijetí bez zbytečného odkladu informován.

Článek 9

Související dokumenty

1. V souvislosti s plněním Smlouvy banka poskytuje klientovi dokumenty,
 - a) jejichž účelem je blíže specifikovat podmínky a způsob plnění Smlouvy a/nebo
 - b) které obsahují zákonem předepsané informace, s nimiž má banka povinnost klienta seznámit.
2. Seznam a stručná charakteristika jednotlivých dokumentů jsou obsaženy v Obchodních podmínkách.
3. ČSOB je oprávněna tyto dokumenty aktualizovat, aktuální verze jsou k dispozici:
 - a) v listinné podobě na pobočkách ČSOB, na nichž jsou příslušné produkty ČSOB poskytovány, a zároveň
 - b) jsou vybrané dokumenty v elektronické podobě na internetových stránkách ČSOB, adresy internetových stránek jsou uvedeny v Obchodních podmínkách.
4. Klient se zavazuje, že se před každou investicí podle Smlouvy seznámí s aktuálními verzemi těchto dokumentů.
5. ČSOB je povinna umožnit klientovi seznámit se s aktuálními verzemi těchto dokumentů. Klient souhlasí s tím, že o aktuálním umístění platného znění těchto dokumentů v elektronické podobě jej bude ČSOB informovat zasláním zprávy na e-mailovou adresu klienta uvedenou v záhlaví Smlouvy a/nebo prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví, pokud klient tyto služby má u banky zřízeny.
6. Uvedením e-mailové adresy klienta do záhlaví Smlouvy nebo informací o tom, že klient využívá služeb ČSOB elektronického bankovníctví získanou z informačních systémů ČSOB, má ČSOB za prokázané, že klient má možnost pravidelného přístupu na Internet.

Článek 10

Práva a povinnosti smluvních stran

1. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat klienta nebo osobu jednající jeho jménem nebo na jeho účet a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že klient (nebo osoby jednající jeho jménem nebo na jeho účet) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů klienta, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet klienta, dokladů o bonitě a závazcích klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
2. Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti. V těchto případech lze provést na žádost klienta omezení disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu klienta u ČSOB. ČSOB není odpovědná za škody vzniklé v důsledku nesplnění této povinnosti klientem.
3. Klient je povinen disponovat s majetkem osobně nebo prostřednictvím osoby zmocněné v souladu s čl. 6 Smlouvy a čl. 5 Obchodních podmínek. Strany se dohodly, že bez tohoto zmocnění je vyloučeno zastoupení klienta jeho manželem/manželkou ve vztazích založených touto Smlouvou.
4. Klient je povinen jednat pod svým pravým jménem a nepoužívat ve vztahu s ČSOB pseudonym.
5. Klient prohlašuje, že v zákonem požadovaných případech zadává Pokyny s předchozím souhlasem manžela (manželky).
6. Klient, popř. jeho zákonný zástupce nebo opatrovník, má povinnost nahlásit písemnou formou na pobočce ČSOB v souladu s čl. 11 Smlouvy:
 - a) změnu identifikačních údajů a jiných údajů podle této Smlouvy;
 - b) omezení dispozice s investičními nástroji na Majetkovém účtu vedeném u ČSOB v rámci dědického řízení;
 - c) omezení svéprávnosti klienta;
 - d) zápis zástavního práva k investičním nástrojům podle této Smlouvy do veřejného seznamu, včetně doložení této skutečnosti;
 - e) jakékoli omezení oprávnění jednat jako zástupce nezletilého, popřípadě o skutečnosti, že byl na rodiče nebo jiného zákonného zástupce nezletilého prohlášen konkurs, je-li stranou Smlouvy nezletilý.
7. Pokud je k investičním nástrojům v majetku klienta vázáno jakékoli omezení s dispozicí s těmito investičními nástroji (například v rámci svěřenského nástupnictví a správy svěřenského fondu), je vůči třetím osobám odpovědný za jakékoli porušení omezení dispozice s těmito investičními nástroji klient. ČSOB v takovém případě nenesе za porušení žádnou odpovědnost.
8. ČSOB je oprávněna odmítnout akceptovat ve prospěch klienta jakékoli investiční nástroje, o kterých soudí, že jsou poškozené, padělané, byly odcizené nebo vzbuzují jiné pochybnosti.
9. Klient bere na vědomí, že v případě obchodů uzavřených/vypořádaných prostřednictvím Burzy cenných papírů Praha, a. s., popř. CDCP je banka oprávněna kontrolním orgánům burzy, popř. CDCP předložit veškeré informace týkající se obchodování s investičními nástroji pro klienta včetně jeho osobních údajů.
10. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. dokumenty vystavené v zahraničí, dokumenty týkající se úmrtí majitele účtu, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla ve lhůtě 10 pracovních dnů od jejich převzetí. V případě složitějších případů a žádostí je banka oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty klienta informuje.

Článek 11

Vzájemná komunikace

1. Komunikace mezi ČSOB a klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to

následujícími způsoby:

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

Článek 12

Upozornění na rizika spojená s investováním

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

Článek 13

Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

1. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství, současně je povinna zachovávat mlčenlivost o neveřejných informacích, které mohou mít význam pro posouzení vývoje na kapitálovém trhu nebo mohou významně poškodit osobu využívající služby poskytované na kapitálovém trhu. Tato mlčenlivost je dána příslušnými právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení smluvního vztahu s klientem, a to nejméně po dobu stanovenou příslušnými právními předpisy. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství a/nebo podléhají mlčenlivosti podle zvláštních předpisů o kapitálovém trhu, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s příslušnými právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s klientem.

2. V rámci smluvního vztahu s klientem banka zpracovává jeho osobní údaje v souladu se zákonem 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění. Bližší informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je k dispozici na stránkách www.csob.cz, www.erasvet.cz nebo na pobočkách banky.
3. Souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely nabídky obchodů a služeb a marketingového zpracování uděluje klient bance na k tomu určeném formuláři. Tento souhlas může klient kdykoli odvolat způsobem uvedeným na tomto formuláři.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých klientech, s jejich souhlasem, třetím subjektům, na jejich vyžádání, bankovní informace ve smyslu zákona o bankách v aktuálním znění. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.

Článek 14

Trvání Smlouvy

1. Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami. Smlouva obsahuje veškerá ujednání mezi stranami, přičemž předchozí ujednání, smlouvy, dohody a domluvy, ústní či písemné, vztahující se k předmětu této Smlouvy učiněné mezi stranami, se tímto ruší, s výjimkou smluv uzavřených na Era finančních centrech nebo na pobočkách České pošty, s. p. (tj. v distribuční síti Poštovní spořitelny). Pokud existují nějaké nerealizované Pokyny Komitenta v den podpisu této Smlouvy, budou takové Pokyny uskutečněny podle předchozích dohod a smluv mezi stranami.
2. Tuto Smlouvu může kterákoliv ze smluvních stran kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí. Výpověď podaná Komisionářem nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Komitentovi. Výpověď podaná Komitentem nabývá účinnosti doručením na pobočku Komisionáře, kde byla tato Smlouva uzavřena nebo pátý pracovní den po doručení Komisionáři jiným způsobem. Veškeré nerealizované Pokyny budou okamžikem účinnosti výpovědi této Smlouvy Komisionářem zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují, popř. nestanoví-li jednotlivé Pokyny jinak. Pokud není možno již zadané Pokyny Komitenta zrušit do okamžiku účinnosti výpovědi Smlouvy, pak náleží Komisionáři úplata a náklady uhrazené za Komitenta i za nezbytné činnosti provedené již po skončení Smlouvy. Toto ustanovení zůstává v platnosti i po skončení Smlouvy.
3. Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.

Článek 15

Závěrečná ustanovení/ujednání

1. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Obchodní podmínky Československé obchodní banky, a.s., ke komisionářské smlouvě ČSOB Individuální portfolio nebo ČSOB Klientem řízené portfolio ze dne 1.1.2014. Podpisem Smlouvy Komitent potvrzuje, že mu byly tyto Obchodní podmínky bankou předány a že souhlasí s jejich zněním. ČSOB je oprávněna Obchodní podmínky aktualizovat, v tomto případě je povinna o takové změně klienta včas informovat. Svůj výslovný písemný souhlas s aktualizovaným zněním Obchodních podmínek klient vyjádří svým podpisem příslušného dokumentu používaného v souvislosti s obchody, tj. koupí a prodejem či jinými dispozicemi s investičními nástroji na základě této Smlouvy (např. Pokynu). Aktuální znění Obchodních podmínek bude k dispozici na každé pobočce ČSOB privátního bankovníctví a na internetových stránkách banky (www.csob.cz).
2. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost banky, učiní ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.
3. Tuto Smlouvu lze měnit pouze písemně formou dodatků s výjimkou:
 - a) Identifikačních údajů klienta (jméno, příjmení, rodné číslo, adresa trvalého bydliště). Tyto údaje lze změnit prostřednictvím formuláře „Osobní údaje-Fyzická osoba“.
 - b) Kontaktních údajů klienta, jako jsou korespondenční adresa, e-mail a dalších údajů jako číslo vypořádacího účtu, číslo nákladového účtu, frekvence a způsob zasílání výpisů, které lze měnit pouze písemným oznámením doručeným klientem nebo jeho zástupcem osobně

na pobočku ČSOB. Zástupce se musí prokázat platnou plnou mocí k takovému úkonu, podpis zmocnitele a zmocněnce na plné moci musí být ověřen úředně.

4. Na právní vztahy podle této smlouvy se v souladu s § 195 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu se ustanovení § 1401, § 1415 odst. 1 a § 1432 až 1437 OZ pro jednotlivé činnosti, které zahrnuje investiční služba podle této smlouvy, nepoužijí. Stanoví-li zákon č. 240/2013 Sb., o investičních službách a investičních fondech, v platném znění (dále jen „ZISIF“) nebo právní předpis jej provádějící něco jiného, než vyplývá z ustanovení OZ upravujících správu cizího majetku, použije se ZISIF nebo právní předpis jej provádějící pro případy, které se týkají koupě a prodeje investičních nástrojů investičních fondů na základě této Smlouvy.
5. V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Smlouvy.
6. Banka je oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě.
7. Klient není oprávněn převést na jinou osobu jakékoliv práva nebo povinnosti ze Smlouvy či postoupit na třetí osobu samotnou Smlouvu bez předchozího písemného souhlasu banky.
8. Dluhy klienta vzniklé na základě a/nebo v souvislosti se Smlouvou jsou bez předchozího písemného souhlasu banky nepřevoditelné ani jinak nepřecházejí na třetí osobu. Smluvní strany se dohodly, že v maximálním rozsahu dovoleném právními předpisy se jakákoli zákonná ustanovení umožňující bez předchozího písemného souhlasu banky převod a/nebo přechod dluhů klienta vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nepoužijí. Při převodu jakéhokoli předmětu zástavního práva nebo jiné věci tvořící jistotu (zajišťující dluhy klienta vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou) nepřechází na jejich nabyvatele dluhy klienta vůči bance vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.
9. ČSOB je oprávněna započítat své splatné i nesplatné pohledávky za klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky klienta za ČSOB, a to i na pohledávky klienta za ČSOB vzniklé klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů a jednorázových vkladů u ČSOB. Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za ČSOB na pohledávky ČSOB za klientem. Klient výslovně prohlašuje, že mu toto ustanovení bylo vysvětleno, že mu rozumí a že s ním souhlasí.
10. Smlouvu nebo jakýkoli dodatek nelze uzavřít tak, že jedna ze stran přijme návrh Smlouvy s jakoukoli, byť nevýznamnou, změnou, která nebyla oběma stranami projednána. Smlouva nebo jakýkoli dodatek jsou uzavřeny výhradně v písemné formě, a to podpisem Smlouvy oběma stranami.
11. Strany výslovně vylučují jakoukoli možnost splnění Smlouvy jiným způsobem, než je v ní stanoveno.
12. Strany prohlašují, že jednájí poctivě s úmyslem uzavřít Smlouvu. Každá ze stran má právo kdykoli v průběhu procesu jednání o Smlouvě jednání o uzavření smlouvy ukončit i bez udání důvodu, přičemž se nejedná o porušení § 1729 OZ.
13. Strany se výslovně dohodly na tom, že se právní vztah podle této Smlouvy řídí pouze zákonem, Smlouvou, Obchodními podmínkami a souvisejícími dokumenty uvedenými v čl. 7 Obchodních podmínek a nepřihlíží se k obchodním zvyklostem ani k praxi zavedené mezi stranami.
14. Pokud klient zamýšlí zmocnit k jednorázovému právnímu jednání vůči bance třetí osobu, zavazuje se tak učinit formou udělení speciální plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce výslovně uveden. Podpis klienta na plné moci musí být ověřen úředně nebo ji klient musí podepsat před pracovníkem banky. Dále se klient zavazuje předložit výše uvedenou plnou moc pobočce banky, ve které má být právní jednání uskutečněno.
15. V případě, že je stranou Smlouvy nezletilý, je oprávněn za něj v běžných záležitostech týkajících se této Smlouvy jednat ten z jeho rodičů nebo jiný zákonný zástupce, který je zmocněn k zadávání Pokynů k nakládání s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu Komitenta v souladu s touto Smlouvou.
16. Klient tímto na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 OZ.

17. Strany prohlašují, že si navzájem sdělily všechny skutkové a právní okolnosti potřebné pro uzavření i výpověď Smlouvy. Stranám nejsou známy jiné pohnutky k uzavření Smlouvy.
18. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, přičemž každá smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu.
19. Smluvní strany shodně prohlašují, že tato Smlouva byla sepsána dle jejich svobodné vůle a na důkaz toho připojují své podpisy.
20. Banka předpokládá, že účel Smlouvy je shodný s předmětem Smlouvy.

V dne

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

.....
jméno a podpis Komitenta

Totožnost ověřil

podle

¹ Vyznačte příslušnou kategorii standardní klient nebo ostatní

² Vyznačte zvolenou variantu