

ČSOB KLIENTEM ŘÍZENÉ PORTFOLIO *ČSOB Private Banking*
KOMISIONÁŘSKÁ SMLOUVA O OBSTARÁNÍ
KOUPĚ 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 nebo jiných relevantních elektronických služeb banky.

osobní vyzvednutí na pobočce

frekvence zasílání výpisů změnové (po provedení pokynu) - denně stavové - čtvrtletně
číslo Majetkového účtu

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 nebo Disponenta s pověřeným pracovníkem banky.
 - b) Písemně na stanoveném formuláři zaslaném na adresu banky prostřednictvím držitele poštovní licence, podpis klienta nebo Disponenta musí být v tomto případě úředně ověřen.
 - c) Elektronicky prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví nebo jiných relevantních elektronických služeb, 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 nebo jiné relevantní elektronické službě.
 - 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 byl podán jiným než dohodnutým způsobem.
5. Každý Pokyn musí být řádně autorizován podle podmínek jednotlivých způsobů podání stanovených v této Smlouvě.
6. Banka po přijetí řádně vyplněného a autorizovaného Pokynu uskuteční všechny kroky nutné k realizaci přijatého požadavku při dodržení lhůt uvedených v Parametrech, případně v Emisních podmínkách nebo Podmínkách vstupu na české a zahraniční trhy (dále jen „Podmínky vstupu“) nebo ve lhůtách obvyklých.
7. Pokyn ke koupi nebo prodeji investičního nástroje je ze strany klienta nebo Disponenta bezpodmínečný a ČSOB provádí Pokyn podle obsahu tohoto Pokynu. Klient je povinen mít k realizaci koupě investičního nástroje na jím určeném peněžním účtu dostatek finančních prostředků k provedení Pokynu. V případě prodeje investičních nástrojů je klient povinen mít na svém Majetkovém účtu dostatek investičních nástrojů k provedení Pokynu. Nesplní-li klient tyto podmínky, ČSOB neodpovídá klientovi za škody či jiné újmy vzniklé klientovi v důsledku nesplnění jeho povinnosti. Více informací je uvedeno v čl. 3 odst. 7 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 či Disponent může banku požádat o zrušení (stornování) bankou přijatého Pokynu. Banka je oprávněna požadavek klienta či Disponenta odmítnout, pokud je zrušení Pokynu technicky nemožné, nepřiměřeně nákladné nebo není v souladu se lhůtami pro možnost zrušení Pokynu, které jsou uvedeny v Parametrech.
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 Komitentů 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. Není-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, ev. jiných relevantních elektronických služeb banky, pokud klient tyto služby má u banky zřízeny.
6. Uvedením e-mailové adresy klienta do záhlaví Smlouvy nebo informací o tom, že klient využívá služeb ČSOB elektronického bankovníctví, ev. jiných relevantních elektronických služeb banky, získanou z informačních systémů ČSOB, má ČSOB za prokázané, že klient má možnost pravidelného přístupu na Internet.

Článek 10

Práva a povinnosti smluvních stran

1. ČSOB je povinna při 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 nenesे 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) korespondenčně (v listinné podobě);
 - 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. Pokud má klient zřízený Majetkový účet, tak výpověď podaná Komitentem nabyde účinnosti nejdříve v den, kdy Komitent nebude mít na takovém Majetkovém účtu vedeny žádné investiční nástroje, ledaže má s bankou uzavřenou jinou smlouvu, která by ji k evidenci a správě zavazovala a tato smlouva nebyla vypovězena. Veškeré nerealizované Pokyny budou okamžikem účinnosti výpovědi této Smlouvy Komisionářem zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují, popř. nestanoví-li jednotlivé Pokyny jinak. Pokud není možno již zadané Pokyny Komitenta zrušit do okamžiku účinnosti výpovědi Smlouvy, pak náleží Komisionáři úplata a náklady uhrazené za Komitenta i za nezbytné činnosti provedené již po skončení Smlouvy. Toto ustanovení zůstává v platnosti i po skončení Smlouvy.
3. Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.

Článek 15

Závěrečná ustanovení/ujednání

1. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Obchodní podmínky Československé obchodní banky, a.s., ke komisionářské smlouvě ČSOB Individuální portfolio nebo ČSOB Klientem řízené portfolio ze dne 1.12.2016. 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 příslušného formuláře stanoveného bankou.
 - 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 směřujícími 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

OBCHODNÍ PODMÍNKY

ČSOB Private Banking

ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ

BANKY, A. S., KE KOMISIONÁŘSKÉ SMLOUVĚ ČSOB INDIVIDUÁLNÍ PORTFOLIO NEBO ČSOB KLIENTEM ŘÍZENÉ PORTFOLIO

Článek 1

Úvod

1. Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Komisionář“ nebo „banka“) je oprávněna na základě povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s klientem komisionářskou smlouvu (dále jen „Smlouva“), jejíž jednotlivé modifikace jsou označeny obchodními názvy „ČSOB Individuální portfolio“ a „ČSOB Klientem řízené portfolio“. Vybrané údaje o ČSOB dle ustanovení § 15,15c, 15d zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, nalezne Komitent v informačním materiálu „Souhrn souvisejících dokumentů“ (dále jen „Souhrn“), který je v listinné podobě k dispozici na pobočkách ČSOB, v elektronické podobě na www.csob.cz/mifid.

Článek 2

Plnění předmětu Smlouvy

1. Komitentovi jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody, tj. nákup/prodej zejména těchto druhů investičních nástrojů:
 - a) dluhopisy - v souladu s příslušnými emisními podmínkami;
 - b) investiční certifikáty;
 - c) podílové listy nebo investiční akcie tuzemských investičních fondů;
 - d) cenné papíry zahraničních investičních fondů.
2. Konkrétní investiční nástroje, se kterými lze na základě Smlouvy obchodovat, jsou uvedeny v Parametrech a/nebo v Aktuální nabídce produktů. ČSOB si vyhrazuje právo výčet konkrétních investičních nástrojů určených k obchodům jednostranně měnit.
3. Obchod se v případě dluhopisů a investičních certifikátů uskutečňuje v souladu s příslušnými emisními podmínkami, v případě investičních fondů v souladu s prospektem nebo statutem daného fondu.
4. Bližší informace o tom, jaké investiční služby je banka oprávněna poskytovat, jsou obsahem dokumentu Souhrn.

Článek 3

Pokyn klienta k plnění předmětu Smlouvy

1. Autorizace Pokynů probíhá v závislosti na způsobu podání Pokynu:
 - a) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři při osobním jednání klienta nebo Disponenta s pověřeným pracovníkem banky:

Klientova nebo Disponentova totožnost je ověřena pracovníkem banky. U klientů nebo Disponentů, kteří používají ve styku s bankou podpisový vzor, je dále bankou ověřena shoda podpisu Pokynu s takovým podpisovým vzorem.
 - b) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři zaslaném na adresu banky prostřednictvím držitele poštovní licence:

Podpis klienta nebo Disponenta na Pokynu musí být úředně ověřen.
 - c) Pokyn je podán elektronicky prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví, nebo jiných relevantních elektronických služeb banky:

Autorizace Pokynu probíhá podle podmínek příslušné služby elektronického bankovníctví, nebo jiné relevantní elektronické služby banky.
 - d) Pokyn je podán prostředky platebního styku (např. příkazem k bezhotovostnímu převodu) v rámci tuzemského platebního styku.

Autorizace Pokynu se řídí podmínkami pro příslušnou službu platebního styku.

- e) Pokyn je podán telefonicky, v tomto případě stanoví ČSOB kromě obsahových náležitostí Pokynu i bezpečnostní pravidla, jejichž dodržování je ze strany klienta podmínkou zpracování takového Pokynu.
- Nahrávka telefonické komunikace bude oběma smluvními stranami považována za důkazní materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy zejména za důkaz o obsahu Pokynu a okamžiku jeho přijetí. Po každém takto uzavřeném obchodu zašle banka klientovi písemné potvrzení. Klient se zavazuje takové potvrzení potvrdit svým podpisem a zaslat zpět bance. V případě jakéhokoliv rozporu mezi podmínkami obchodu dohodnutými při telefonickém uzavírání obchodu (uvedenými v telefonické nahrávce komunikace nebo prokázanými jinak) a podmínkami obchodu uvedenými v jeho potvrzení, mají přednost podmínky obchodu dohodnuté při telefonickém uzavírání obchodu. Jakékoliv změny nebo dodatky potvrzení učiněné klientem nebudou v žádném ohledu měnit podmínky obchodu dohodnuté telefonicky.
- f) Pokyn je podán faxem, v tomto případě ČSOB zpravidla uzavírá s klientem smlouvu o použití faxových tabulek k zabezpečení faxového přenosu.
2. Měna, ve které je investiční nástroj denominován, musí být shodná s měnou peněžního účtu určeného klientem pro vypořádání obchodu s investičním nástrojem. Pokud tomu tak není, neručí banka za řádné vypořádání obchodu s investičním nástrojem.
3. Poplatky trhu a poplatky ČSOB za zprostředkování obchodů jsou účtovány podle platných Parametrů, případné odchylky sjednané mezi bankou a klientem jsou obsaženy v Pokynu. Banka inkasuje poplatky od klienta v okamžiku vypořádání obchodu.
4. Lhůty související se zpracováním Pokynu (datum stanovení ceny investičního nástroje, datum vypořádání) jsou obsaženy v Parametrech a/nebo jsou uvedeny na Pokynu.
5. V případě přijetí Pokynu je ČSOB oprávněna pozastavit právo klienta nakládat s investičními nástroji, které mají být prodány, případně blokovat finanční prostředky určené pro nákup investičních nástrojů 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.
6. V případě investování poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet prostřednictvím tuzemského platebního styku (včetně služeb elektronického bankovníctví) se datem přijetím Pokynu rozumí připsání finančních prostředků na předem vyhrazený účet u ČSOB. Pro tento způsob investování dále platí následující body:
- a) účet vyhrazený k přijímání těchto Pokynů není úročen;
 - b) na prostředku platebního styku musí klient vyplnit příslušné identifikační údaje stanovené v Parametrech (např. variabilní symbol);
 - c) nepodaří-li se ČSOB příslušný investiční nástroj nebo klienta v důsledku nesprávně (nepřesně nebo neúplně) vyplněného prostředku tuzemského platebního styku identifikovat, vrátí platbu zpět na účet odesílatele bez zbytečného odkladu poté, co vadu zjistila.
7. Pokud klient nemá pro vypořádání koupě investičních nástrojů dostatek finančních prostředků na jím určeném peněžním účtu nebo pro vypořádání prodeje investičních nástrojů nemá dostatek kusů investičních nástrojů na svém Majetkovém účtu, může vypořádáním Pokynu vzniknout záporný zůstatek na peněžním účtu resp. Majetkovém účtu klienta. ČSOB pak postupuje následujícím způsobem:
- a) v případě nedostatku finančních prostředků na určeném peněžním účtu při koupi investičních nástrojů nebo na Majetkovém účtu při prodeji investičních nástrojů je ČSOB oprávněna použít ke krytí nákladů spojených s koupí nebo prodejem investičních nástrojů ostatní účty klienta v ČSOB (včetně devizových účtů a termínových vkladů) a finanční prostředky získané prodejem investičních nástrojů klienta;
 - b) pokud ani tyto finanční prostředky nestačí ke krytí nákladů spojených s koupí či prodejem investičních nástrojů, je ČSOB oprávněna prodat jakékoli klientovy investiční nástroje, včetně investičních nástrojů 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;
 - c) v případě nedostatku investičních nástrojů na Majetkovém účtu klienta pro vypořádání prodeje, je ČSOB oprávněna nakoupit chybějící investiční nástroje na trhu na vrub klienta včetně případných poplatků, majetkových sankcí a účelně vynaložených nákladů spojených s tímto prodejem.

8. O příslušném kroku podle odst. 7. písm. a), b) nebo c) tohoto článku a případném záporném zůstatku na peněžním/Majetkovém účtu informuje banka klienta standardním způsobem.

Článek 4

Pojmy používané při nakládání s klientovým majetkem, podrobnosti výkonu dispozic s majetkem klienta, úschovy, správy a vypořádání investičních nástrojů

1. Majetkem klienta se pro účely Smlouvy rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje klienta, s nimiž může ČSOB nakládat za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro klienta (dále „Majetek“).
2. 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.
3. ČSOB je povinna při nakládání s investičními nástroji klienta zavést opatření k ochraně vlastnického práva klienta, zejména pro případ úpadku a k vyloučení použití investičních nástrojů 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.
4. ČSOB je povinna při nakládání s klientovými peněžními prostředky 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 s výjimkou Transakčního účtu.
5. Podrobnosti k výše uvedeným opatřením na ochranu vlastnických práv klienta jsou uvedeny v Souhrnu, viz čl. 7 těchto Obchodních podmínek.
6. Obchodem se pro účely Smlouvy rozumí nákup/prodej investičních nástrojů prostřednictvím Komisionáře.
7. Majetkový účet je účet, na kterém jsou evidovány investiční nástroje dle Smlouvy, může být veden na osobu, která je vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu (účet vlastníka) nebo může být veden na osobu, která není vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu (účet zákazníků). Veškeré investiční nástroje jsou evidovány v knihách banky na klientově Majetkovém účtu, odděleně od investičních nástrojů v majetku ČSOB a od investičních nástrojů v majetku jiných klientů. Investiční nástroje takto evidované nejsou pohledávkou klienta vůči ČSOB, ani součástí aktiv ČSOB.
8. Vypořádání obchodů je splnění vzájemných dluhů z obchodů s investičními nástroji převodem investičních nástrojů nebo peněžních prostředků.
9. Disponent je osoba oprávněná za klienta a na účet klienta k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu klienta s omezeními vyplývajícími ze Smlouvy, zmocněná klientem v souladu se Smlouvou (také jen „Disponent“).
10. Podpisový vzor je vzor podpisu klienta, nebo Disponenta, který klient nebo Disponent používá za účelem provádění dispozic/obchodů s investičními nástroji evidovanými na Majetkovém účtu.
11. ČSOB na základě obdržení avíza či na základě jinak obdržené informace, bude bez zbytečného odkladu informovat klienta ohledně kterékoli akce či události týkající se klientova Majetku (například o splatnosti, splnutí, nabídky na odkup, výměn, úpisů, dividend, úroků a jiných akcí). ČSOB na základě instrukce od klienta doručí bez zbytečného odkladu veškeré instrukce týkající se výkonu práv spojených s klientovým Majetkem svým agentům či zahraničním depozitářům.
12. Při registraci/zápisu vlastnických práv k investičním nástrojům v dané zemi používá ČSOB takovou strukturu majetkových účtů, kterou si vyžaduje legislativa lokálního trhu. K založení a vedení těchto účtů používá ČSOB své agenty.
13. ČSOB bude provádět následující úkony též bez instrukce, pokud klient instrukcí neurčí jinak:
 - a) provádět inkaso dividend a kupónů a všech dalších plateb a připisovat je na klientův Vypořadací účet;
 - b) inkasovat z klientova Vypořadacího / Nákladového účtu veškeré poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s poskytováním služeb podle této smlouvy týkajících se klientova Majetku a aktivit, jak vyžadují předpisy jednotlivých zahraničních trhů.
14. Výplatu dividend a kupónů, které nebylo možné doručit z důvodu překážek na straně klienta, provádí banka na základě písemné žádosti klienta nebo jeho právního nástupce. Žádost o vyplacení dividendy nebo kupónů musí být doručena na adresu ČSOB nejpozději do konce promlčecí doby a

musí obsahovat identifikaci investičního nástroje, číslo účtu, kam má být částka dividendy nebo kupónu zaslána. Podpis klienta nebo jeho právního nástupce na žádosti musí být ověřen úředně nebo pracovníkem banky. 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. U dluhopisů nebo podílů na sběrném dluhopisu nebo v případě investičního certifikátu se postupuje v souladu s Emisními podmínkami.

15. Dojde-li k nakládání s Majetkem na Majetkovém účtu postiženém exekučním řízením v rozporu se zákazy vyplývajícími z právních předpisů a zaplatí-li následně ČSOB za klienta exekučně vymáhanou pohledávku nebo její část ze svých prostředků, je-li k tomu povinna, vzniká klientovi na úkor ČSOB v rozsahu tohoto plnění bezdůvodné obohacení. ČSOB je v takovém případě oprávněna zadržet a použít Majetek klienta na splacení závazku klienta vůči ČSOB z předmětného bezdůvodného obohacení, o čemž bude klienta informovat. Nebude-li Majetek klienta na splacení tohoto závazku postačovat, je ČSOB oprávněna provést blokaci veškerých účtů klienta, a na splacení tohoto závazku použít kromě zůstatků těchto účtů též úhrady posléze došlé na tyto účty.
16. Veškeré činnosti prováděné ČSOB na základě Smlouvy jsou prováděny v souladu s běžnou praxí a právními normami jednotlivých trhů. Tato praxe může na některých zahraničních trzích znamenat také dodání investičních nástrojů, kdy je platba za toto dodání připsána na klientův účet později. ČSOB nenese odpovědnost za škodu způsobenou klientovi v těch případech, kdy byly dodrženy standardní postupy zahraničního trhu.
17. Ztráty vzniklé při vypořádání obchodu v zahraničí, které nebyly způsobeny bankou a na které klient uplatnil nárok, budou reklamovány v zahraničí v souladu s pravidly na mezinárodním kapitálovém trhu vydaných společností ICMA.

Článek 5

Disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu vedeném u ČSOB

1. Chce-li klient nebo Disponent užívat podpisový vzor za účelem provádění dispozic/obchodů s investičními nástroji evidovanými na Majetkovém účtu klient ev. Disponent uvede vzor svého podpisu na příslušném formuláři stanoveném bankou. Klient používá podpisový vzor pro písemné Pokyny činěné v listinné podobě nebo v elektronické podobě podepsané biometrickým podpisem a pro ověřování autorizace těchto Pokynů. Klient může používat nejvýše dva podpisové vzory a Disponent sám jenom jeden. Klient nebo Disponent mohou vyplnit Vzor podpisu 1. Je-li klient zároveň Disponentem, tak může využít buď Vzor podpisu 1 a v takovém případě bude užívat stejného podpisu za obě pozice, nebo podepsat i pole Vzor podpisu 2 a v takovém případě první podpis bude užívat pro sebe jako klienta a druhý v roli Disponenta za jiné klienty.
2. ČSOB doporučuje klientům a Disponentům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou. Podpisový vzor musí splňovat podmínky stanovené bankou např. je tvořen jménem a příjmením, příjmením, nebo lze připojit titul, v jejich libovolné kombinaci a pořadí. Vzor podpisu nesmí být uveden tiskacím písmem s výjimkou tiskacího písma Comenia Script (tj. s rozlišením velké a malé abecedy s alespoň částečným napojováním).

Podpisový vzor uvedený do 30.11.2016 na původních formulářích stanovených bankou zůstává v platnosti, dokud klient neuvede nový podpisový vzor na aktuálně používaném formuláři. Podpisový vzor používá klient v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na Era finančních centrech, a rovněž na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.

3. Klient nebo Disponent může změnit nebo vytvořit svůj podpisový vzor vyhotovením nového podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový podpisový vzor nabývá účinnosti:
 - a) od 16 hodin následujícího pracovního dne, pokud byl vyhotoven v listinné podobě v pobočce ČSOB nebo Era finančním centru, pokud byl bankou akceptován,
 - b) v den vyhotovení, avšak byl-li vyhotoven po 16,00 hodině tak následující pracovní den, v obou případech za předpokladu, že byl vyhotoven v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB a podepsán biometrickým podpisem, pokud byl bankou akceptován,
 - c) od 5. pracovního dne následujícího po dni vyhotovení, pokud byl vyhotoven na pobočce České pošty, s.p., která je smluvně sjednaným obchodním místem ČSOB, nebo před kurýrem, je-li bankou akceptován a není-li sjednáno jinak.

Platný podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu klienta či Disponenta. O zamítnutí provedení změny podpisového vzoru je klient bankou informován vždy písemně. Je-li klient omezeně svéprávný, pak může změnit/vytvořit podpisový vzor pouze v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB.

4. Další osoby oprávněné k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujícími ke změně stavu investičních nástrojů na svém Majetkovém účtu, popř. k podepisování Konfirmací, tedy Disponenty, může klient zmocnit formou řádného vyplnění příslušného formuláře stanoveného bankou v souladu se způsobem zadávání Pokynů, který je k dispozici na pobočkách ČSOB.
5. Klient může odvolat a může udělit nové zmocnění, tzn., může odvolat Disponenty, ustanovit nové Disponenty a rovněž může změnit rozsah jejich zmocnění. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiní majitel účtu osobně v pobočce ČSOB. Není-li odvolání zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání zmocnění do ČSOB.
6. Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné:
 - a) okamžitě v případě, že již existuje platný podpisový vzor a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího,
 - b) od 16 hodin následujícího pracovního dne, dochází-li zároveň k vyhotovení nového podpisového vzoru/změně podpisového vzoru Disponenta na příslušném formuláři stanoveném bankou.
7. Disponent má ohledně disponování s investičními nástroji na Komitentově Majetkovém účtu stejná práva jako Komitent, včetně práva zrušit Komitentem zadaný Pokyn, pokud je to ještě možné s ohledem na stav zpracování pokynu Komisionářem. Disponent má též právo vyzvednout hotovost získanou prodejem nebo splatností investičního nástroje z Komitentova Majetkového účtu.
8. Klient, Disponenti, popř. zmocněnci nakládají s prostředky na Majetkovém účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním a příslušnými obchodními podmínkami.

Článek 6

Poskytování investičního poradenství

1. K tomu, aby banka mohla klientovi poskytnout tuto službu, potřebuje od klienta získat pravdivé a úplné informace, a to minimálně v rozsahu odpovědí na otázky uvedené v investičním dotazníku. 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). ČSOB neodpovídá za případnou škodu na straně klienta, který bance poskytl informace neúplné nebo nepravdivé nebo pokud klient včas a řádně neoznámí, a to jak z vlastního podnětu nebo na dotaz ČSOB, skutečnosti, které mohou mít vliv na informace poskytnuté bance a tím i na klientův investiční profil.
2. Doporučení poskytnutá bankou v rámci investičního poradenství jsou zaznamenávána písemně, a to:
 - a) na Pokynu klienta předaném bance v písemné formě při osobní návštěvě klienta na obchodním místě banky; u Transakčního přístupu se jedná o výhradní formu zaznamenání poskytnutého doporučení;
 - b) na příslušném dokumentu poskytovaném klientům v rámci Portfoliového přístupu;
 - c) na jiném dokumentu, kde rozsah poskytnutého poradenství je potvrzen podpisy klienta i banky.
3. Pokud klient při podání Pokynu k obchodu s investičním nástrojem nevyužil investičního poradenství, tedy pokud se neřídil písemným doporučením ze strany ČSOB a podává takový Pokyn pouze z vlastního podnětu, bude klientovi poskytnuta hlavní investiční služba "přijímání, provádění a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů". Pokud se služba týká jednoduchého investičního nástroje ve smyslu § 15k zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ČSOB klienta upozorňuje a klient bere na vědomí, že v takovém případě není ČSOB povinna a nebude zjišťovat a vyhodnocovat informace nezbytné k posouzení přiměřenosti obchodu klientovým znalostem a zkušenostem v oblasti investic.

Článek 7

Související dokumenty

1. Banka svým klientům v souvislosti s plněním Smlouvy poskytuje následující dokumenty:

a) Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů

Jsou v nich uvedeny podrobné informace k transakcím s investičními nástroji investičních fondů jako např. poplatky, vypořádací a jiné lhůty, čísla účtů vybraných fondů, podmínky převodu apod. Dále obsahují jednotlivé fondy nebo skupiny fondů, které lze na základě smlouvy obchodovat. Upravují poplatky spojené se správou a úschovou cenných papírů.

Parametry se stanovují a mění s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným na jednotlivých trzích investičních nástrojů a pro jednotlivé investiční nástroje. Veškeré časové údaje, které se týkají vypořádání, jsou vždy uváděny v pracovních dnech. Na internetu jsou Parametry dostupné na www.csob.cz.

b) Sdělení klíčových informací pro investory

Dokument je vytvořen pro každý investiční fond kolektivního investování nabízený prostřednictvím ČSOB, u něhož vytvoření takového dokumentu vyžaduje příslušný právní řád. Jde o přehledný dokument, který 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. Na internetových stránkách www.csob.cz je tento dokument obsažen na stránkách konkrétního fondu.

c) Statut fondu/Prospekt fondu

Obsahuje veškeré informace o investičním fondu. Statuty/prospekty jednotlivých investičních fondů obhospodařované skupinou KBC/ČSOB jsou klientovi poskytovány 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 z 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 investičních fondů obhospodařovaných či nabízených jinými subjekty, které jsou nabízeny Komisionářem, jsou k dispozici na internetových stránkách těchto subjektů. Na internetových stránkách www.csob.cz je tento dokument obsažen na stránkách konkrétního fondu.

d) Vybrané údaje o ČSOB a služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat.

e) Kategorizace klientů a informace o klientovi

ČSOB je povinna klasifikovat své klienty v jedné z kategorií stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Vzhledem k charakteru Smlouvy a pro její účely jsou ve Smlouvě uvedeny pouze kategorie: standardní klient a ostatní. Kategorie ostatní zahrnuje v sobě kategorie Profesionální klient, Profesionální klient na žádost, Způsobilá protistrana, Způsobilá protistrana na žádost. Ve vztahu ke všem investičním službám poskytovaným na základě Smlouvy je klient zařazen vždy pouze do jedné z uvedených kategorií. O změnu kategorie uvedené ve Smlouvě může klient banku požádat v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Změna kategorie může mít za následek omezení ochrany poskytované klientovi ze strany ČSOB. Vysvětlení klasifikačních kategorií, včetně podmínek pro změnu klasifikace a případného souvisejícího omezení ochrany klienta, je obsaženo v tomto dokumentu.

f) Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek

Tento dokument obsahuje informaci o principech a zásadách provádění pokynů klientů ČSOB při poskytování investičních služeb a služeb s nimi souvisejících za nejlepších podmínek. ČSOB podnikla nezbytné kroky, aby tyto principy zdokumentovala v podrobných postupech, a zajistila jejich dodržování.

g) Informace o ochraně majetku klientů

h) Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů

ČSOB může v souvislosti s nabízením investičních nástrojů 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.

- i) Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb
Dokument upravuje pravidla a postupy ČSOB při zjišťování a řízení střetů zájmů, a to zejména při poskytování investičních služeb. V případě výskytu střetů zájmů týkajících se konkrétních investic do investičních nástrojů příslušných investičních fondů bude informace obsažena v tomto dokumentu nebo bude uveřejněn jiný dokument obsahující informace o povaze a zdroji střetů zájmů jiným způsobem.
 - j) Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry
Garanční fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Dokument obsahuje informace o účelu Garančního fondu, způsobu fungování, o principech výplaty náhrad apod.
 - k) Jak se stanovuje produktové skóre
Dokument podrobně vysvětluje, jaké faktory ovlivňují výsledné produktové skóre produktu. Vysvětluje význam tohoto údaje pro investování a pro poskytování investičního poradenství bankou.
 - l) Podmínky vstupu na české a zahraniční kapitálové trhy.
V tomto dokumentu se specifikují bližší podmínky, za jakých lze vstupovat na české a zahraniční kapitálové trhy pro dluhopisy a podíly na sběrném dluhopisu. Banka mění tyto podmínky s přihlédnutím k situaci na jednotlivých trzích nebo podle jednotlivých investičních nástrojů.
 - m) Produktové brožury
Poskytují klientovi informace o podstatě a rizicích investičních produktů, které jsou nabízeny bankou na základě Smlouvy. Brožury jsou na internetu dostupné na stránce www.csob.cz/mifid.
 - n) Podmínky veřejného nabízení cenných papírů investičního fondu v České republice
Jsou k dispozici na internetových stránkách jednotlivých fondů, u kterých je to relevantní.
 - o) Informace o ČSOB investičním poradenství - Verze pro klienty ČSOB Privátního bankovníctví
Dokument seznamuje klienty za jakých podmínek a jakým způsobem poskytuje banka svým klientům investiční poradenství, navazuje v tomto ohledu na informace uvedené ve Smlouvě. Dokument je k dispozici na pobočkách ČSOB Privátního bankovníctví.
 - p) Emisní podmínky
Obsahují informace o podmínkách emise a další důležitá pravidla a informace pro klienta o emisi konkrétního dluhopisu, sběrného dluhopisu, investičního certifikátu nebo jiného, svým charakterem obdobného produktu. Dokument je dostupný na pobočkách ČSOB Privátního bankovníctví.
 - q) Aktuální nabídka produktů
Dokument obsahuje přehled investičních produktů aktuálně nabízených na pobočkách ČSOB Privátního bankovníctví. Vedle základní charakteristiky produktu je v dokumentu vždy uvedena informace o jeho měně, produktovém skóre, investičním horizontu a upisovacím období. Dokument je dostupný na pobočkách ČSOB Privátního bankovníctví.
2. Dokumenty uvedené pod písmeny d) až l) jsou součástí Souhrnu. Souhrn je k dispozici na pobočkách ČSOB a na internetových stránkách ČSOB (www.csob.cz/mifid).

Článek 8

Výpisy z Majetkového účtu

1. O každé změně týkající se investičních nástrojů na klientově Majetkovém účtu uskutečněné na základě Pokynu klienta 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 (nebo jiné relevantní elektronické služby) může informovat o změnách na Majetkovém účtu klienta. Příslušnou službu elektronického bankovníctví (nebo jinou relevantní elektronickou službu) lze zřídit dle aktuální nabídky ČSOB.
2. ČSOB poskytuje klientovi a/nebo Disponentovi, popř. jiné klientem označené osobě prostřednictvím

stavových výpisů informace o stavu Majetku klienta v investičních nástrojích ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, případně prostřednictvím jiného písemného dokumentu, nejméně však jednou za kalendářní rok. Informace o stavu investičních nástrojů, které jsou klientovým Majetkem, obsahují vedle identifikačních údajů investičních nástrojů především informace o množství, ceně a případně o rozsahu, v jakém je klientův Majetek použit jako zajištění. Také v těchto případech klient a/nebo Disponent může použít příslušnou službu elektronického bankovníctví (nebo jinou relevantní elektronickou službu), pokud si ji na základě aktuální nabídky ČSOB zřídí. Na stavových výpisech mohou být uvedeny tržní či pořizovací ceny investičních nástrojů převzatých do správy. ČSOB není povinna zprostředkovat klientovi prodej těchto investičních nástrojů za tržní nebo pořizovací cenu uvedenou ve stavovém výpisu.

3. 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 (nebo jinou relevantní elektronickou službu) v souladu s čl. 9 odst. 3. 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 ČSOB elektronického bankovníctví a/nebo jiné relevantní elektronické služby 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.
4. Strany tímto výslovně sjednávají, že pokud se dva výpisy v listinné podobě 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 pobočce ČSOB privátního bankovníctví. V případě, že je mezi klientem a ČSOB sjednáno osobní převzetí výpisu z Majetkového účtu v pobočce ČSOB a klient si takový výpis nepřevzme nejpozději do 6 měsíců ode dne jeho uložení v pobočce ČSOB, je si klient vědom toho, že ČSOB je oprávněna zaslat klientovi takový výpis na adresu jeho trvalého bydliště. Za adresu trvalého bydliště a místo pobytu klienta je ve smyslu Smlouvy považována adresa, kterou klient ČSOB nahlásil a poté potvrdil její správnost podpisem bankou stanoveného formuláře.

Článek 9

Práva a povinnosti smluvních stran

1. Změny identifikačních údajů oznamuje klient bance příslušným formulářem na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB, Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB. Je-li klient omezeně svéprávný, pak tyto změny oznamuje pouze v Era finančních centrech nebo v pobočce ČSOB. Oznamované změny nabývají účinnosti 5. pracovním dnem následujícím po dni podání na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB, pokud jsou bankou akceptovány. Je-li změna údajů oznámena v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB, je provedena v den oznámení.
2. Majitel účtu – fyzická zletilá osoba, která je spotřebitelem, může požádat o změnu zaslací adresy u všech smluv uzavřených s ČSOB a u vybraných smluv uzavřených prostřednictvím ČSOB se společností ve skupině ČSOB, a to na příslušném formuláři. Změna zaslací adresy je provedena v rámci ČSOB do 5. pracovního dne po dni podání na pobočce ČSOB, v Era finančním centru nebo na pobočce České pošty, s.p., která je smluvně sjednanými obchodním místem ČSOB, pokud je ze strany ČSOB akceptována. Změna zaslací adresy u vybraných společností ve skupině ČSOB, se kterými Klient uzavřel smluvní vztah, se provede dle podmínek příslušné společnosti.
3. Klient odpovídá bance za:
 - a) aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených ČSOB i údajů uvedených na bankou stanovených nebo bankou akceptovaných formulářích,
 - b) ochranu dokladů, autorizačních prvků a formulářů, které mu banka vydala,
 - c) jednání Disponentů a zmocněnců,
 - d) dodržování těchto podmínek a všech smluvních ujednání.
4. 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 bance reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti reklamace a

stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností ČSOB a podmínky řešení reklamací a stížností ČSOB. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách banky (www.csob.cz, www.postovnisporitelna.cz, www.erasvet.cz) a rovněž je k dispozici na pobočkách ČSOB označených logem ČSOB, v Era finančních centrech a na pobočkách České pošty, s. p.

5. 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.
6. Klient a/nebo Disponent v rozsahu svého zmocnění může využít vybrané služby ČSOB elektronického bankovníctví, nebo jiných relevantních elektronických služeb, na základě příslušné smlouvy o elektronickém bankovníctví (nebo jiných relevantních elektronických službách) v rozsahu aktuálně platné nabídky ČSOB.
7. Klient má v případě sporu ze Smlouvy možnost využít mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra (informace dostupné na <http://www.finarbitr.cz>).
8. V okamžiku, kdy to ČSOB umožní, může klient (či jiná oprávněná osoba) podepsat smluvní, či jinou dokumentaci v elektronické podobě na elektronickém tabletu nebo signpadu svým biometrickým podpisem. ČSOB tuto dokumentaci podepisuje naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB, biometrickým či jiným podpisem. Dvoustranná či vícestranná dokumentace nabývá účinnosti okamžikem jejího podpisu všemi stranami, ledaže bude v takové smluvní dokumentaci stanoveno jinak. Dokumentace, kterou podepisuje jen některá ze stran, nabývá účinnosti okamžikem podpisu příslušnou smluvní stranou, ledaže bude v takové dokumentaci nebo v jiné relevantní dokumentaci stanoveno jinak. ČSOB následně opatřuje dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji klientovi – oprávněné osobě do služby ČSOB InternetBanking 24, záložka Dokumenty. V případě zániku závazku a ukončení smluvního vztahu vyplývajícího ze Smlouvy je klientovi ke dni ukončení smluvního vztahu odstraněna smluvní či jiná dokumentace ze záložky Dokumenty. Klient je povinen si před dnem ukončení smluvního vztahu tuto dokumentaci uložit do jiného úložiště. Požadují-li Smlouva nebo tyto Obchodní podmínky písemnou formu jednání či podpis, pak postačí forma dle tohoto odstavce, nestanoví-li Smlouva, Obchodní podmínky nebo zákon jinak.

Biometrickým podpisem se rozumí vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu nebo signpadu. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba. V okamžiku, kdy to ČSOB umožní, může klient (či jiná oprávněná osoba) při osobním jednání s ČSOB biometrickým podpisem potvrdit platnost svého písemného jednání činěného elektronickými prostředky. Aby bylo možné biometrický podpis využívat, musí klient (či jiná oprávněná osoba) poskytnout ČSOB souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Bližší informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ na www.csob.cz a na pobočkách ČSOB.

Článek 10

Závěrečná ustanovení/ujednání

1. Pokud se kterákoli smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakékoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.
2. Tyto Obchodní podmínky určují část obsahu Smlouvy uzavřené mezi klientem a ČSOB v souladu s příslušnými ustanoveními OZ a zákona o podnikání na kapitálovém trhu včetně příslušných prováděcích předpisů, které stanoví pravidla pro poskytování služeb spojených s koupí a prodejem investičních nástrojů, jejich vypořádáním, evidencí a správou pro klienty ČSOB.
3. Tyto Obchodní podmínky jsou platné od 1.12. 2016, a nahrazují Obchodní podmínky platné od 30.11.2015.